

FINASTA AKCIJŲ PENSIJŲ PLUS PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Informacija apie SPF:

<i>SPF pavadinimas</i>	Finasta akcijų pensija plus
<i>Pilnas SPF taisyklių pavadinimas</i>	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas
<i>VPK suteiktas SPF numeris</i>	PF-S01-K005-021 (001)

2. Duomenys apie įmonę:

<i>Pavadinimas</i>	UAB „Finasta investicijų valdymas“
<i>Kodas</i>	1262 63073
<i>Buveinė (adresas)</i>	Konstitucijos pr. 23, LT-08105 Vilnius
<i>Telefono numeriai, fakso numeriai, el. pašto adresas, interneto svetainės adresas</i>	+370 5 2732928, +370 5 2786833 +370 5 2734898, +370 5 2786838 investicijos@finasta.lt www.finasta.lt
<i>Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris</i>	VĮK-005
<i>SPF valdytojas</i>	Investicinius sprendimus priima įmonės Investicinis komitetas. Jo sudėtis: Darius Šulnis, Andrius Barštys, Donatas Frejus Operatyvinius sprendimus priima Fondų valdytojas Donatas Frejus

3. Asmenys, atsakingi už šioje ataskaitoje pateiktą informaciją:

<i>Įmonės vadovas</i>	Direktorius Andrius Barštys Tel.: +370 5 2732928, +370 5 2786833 Faksas: +370 5 2734898, +370 5 2786838
<i>Darbuotojai</i>	Vyr. buhalteris Mindaugas Lankas Tel.: +370 5 2732928, +370 5 2786833 Faksas: +370 5 2734898, +370 5 2786838
<i>Konsultantai</i>	-

4. Informacija apie depozitoriumą:

<i>Pavadinimas</i>	AB „SEB Vilniaus bankas“
<i>Kodas</i>	112021238
<i>Adresas</i>	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
<i>Telefono ir fakso numeriai</i>	+370 5 2682688, +370 5 2682686

5. Ši ataskaita yra paruošta už laikotarpį nuo 2004 m. sausio mėn. 01 d. iki 2004 m. kovo mėn. 31 d.

II. GA, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

6. Nurodyti GA, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčius:

	<i>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2004.01.01)</i>	<i>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2004.12.31)</i>	<i>Prieš metus (2004.01.01 –2004.03.31)</i>	<i>Prieš 2 metus (2003.01.01 –2003.03.31)</i>
<i>GAV</i>	-	408.062,8517	-	-
<i>Apskaitos vieneto vertė (LTL)</i>	-	0,9997	-	-
<i>Apskaitos vienetų skaičius</i>	-	408.190,8641	-	-

7. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendra konvertavimo suma:

	<i>Apskaitos vienetų skaičius</i>	<i>Vertė (LTL)</i>
<i>Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į vienetus)</i>	408.190,8641	408.105,53 LTL
<i>Vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)</i>	-	-

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto:

<i>Atskaitymai</i>	<i>Taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai</i>	<i>Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai</i>	<i>Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma</i>	<i>Per ataskaitinį laikotarpį padarytų atskaitymų suma</i>
<i>Nuo įmokų</i>	2 % (iki 2005.12.31 taikomas 0 %)	2 % (iki 2005.12.31 taikomas 0 %)	-	-
<i>Nuo turto vertės</i>	1 %	1 %	40,65 LTL	-
<i>Sėkmės mokestis</i>	15 %	15 %	-	-
<i>Fondo keitimas</i>	0 %	0 %	-	-
<i>PKB keitimas</i>	0 %	0 %	-	-
<i>Išstojimas</i>	0 %	0 %	-	-
<i>Depozitoriumo mokestis</i>	0,2 %	Pagal sutartį	2.0323	-

Mokestis tarpininkams	Iki 1 %	Pagal sutartį	-	-
Kitos išlaidos	1 %	Pagal sutartį	-	-
Iš viso			42.68 LTL	
BIK	0,02 %			
PAR	-230,45 %			

9. Mokesčiai tarpininkams:

Pavadinimas	AB FMI „Finasta“
Suteiktos paslaugos	Tarpininkavimo
Sumokėta suma	-
Sąsaja	Tarpininkas nėra susijęs su SPF įmone

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

11. Mokesčių įtakos iliustruojantis pavyzdys galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai.

Pensijų kaupimo bendrovė	Pensijų fondas	Įmokos mokestis	Vieneto vertės pokytis	Padidėjimas (sumažėjimas) palyginus su gautomis lėšomis
UAB „Finasta investicijų valdymas“	SPF Akcijų pensija plus	0%	0,03%	0,03%

IV. INFORMACIJA APIE SPF INVESTICIJŲ PORTFELĮ

12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis:

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Bendra nominali vertė	Bendra išsigijimo vertė	Išsigijimo vertė, tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente (%)	Dalis portfelyje (%)
<i>Nuosavybės VP, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą</i>										
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Nuosavybės VP, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą</i>										
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Nuosavybės VP, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</i>										
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Išleidžiami nauji nuosavybės VP</i>										
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso nuosavybės VP:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Bendra nominali vertė	Bendra išsigijimo vertė	Išsigijimo vertė, tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo /konvertavimo data	Dalis portfelyje (%)
<i>Skolos VP, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą</i>										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Skolos VP, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą</i>										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Skolos VP, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</i>										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Išleidžiami nauji skolos VP</i>										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos VP:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Valdytojas	Bendra išsigijimo vertė	Išsigijimo vertė, tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Šaltinis, pagal kurio duomenis nustatyta	KIS aktyvų dalis,	Dalis portfelyje (%)
-----------------	-------	------------	---------------	------------	-------------------------	-------------------------------------	---------------------	--	-------------------	----------------------

									rinkos vertė (tinklalapio adresas)	investuota į kitus KIS (%)
<i>KIS, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)</i>										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitų KIS vienetai (akcijos)</i>										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kiekis (vnt.)	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis portfelyje (%)
<i>Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose</i>								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos pinigų rinkos priemonės</i>								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso priemonių:	-	-	-	-	-	-	-	-

Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis portfelyje (%)
<i>Indėliai kredito įstaigose</i>						
Iš viso:						

Priemonės pavadinimas	Emitento pavadinimas	Šalis	Kt. sandorio šalis	Valiuta	Invest. sandoris (pozicija)	Invest. sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklalapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis portfelyje (%)
<i>Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose</i>										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos išvestinės investicinės priemonės</i>										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis portfelyje (%)
<i>Pinigai</i>				
AB "Vilniaus bankas"	LTL	321.835,00	-	100
Iš viso:	LTL	321.835,00	-	100

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis portfelyje (%)
<i>Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 36 str. 1 d.</i>				
-	-	-	-	-
Iš viso:				

13. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus:

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
<i>Pagal investavimo objektus</i>				
Nuosavybės VP	-	-	-	-
Iš viso	-	-	-	-
<i>Pagal sektorius</i>				
Sveikatos apsauga	-	-	-	-
Verslo paslaugos	-	-	-	-
Finansinės paslaugos	-	-	-	-
Vartojimo prekės	-	-	-	-
Pramoninės medžiagos	-	-	-	-
Komunalinės prekės ir paslaugos	-	-	-	-
Iš viso	-	-	-	-
<i>Pagal geografinę zoną</i>				
Lietuvos Respublika	-	-	-	-
Iš viso	-	-	-	-
<i>Pagal valiutas</i>				
LTL	-	-	-	-
Iš viso	-	-	-	-
<i>Pagal emitentų tipus</i>				

LR įmonės	-	-	-	-
LR vyriausybė	-	-	-	-
Iš viso	-	-	-	-

14. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis (išskyrus tuos, kurie nurodyti 12 punkte):

<i>Pagal priemonių rūšis</i>	-
<i>Sandorių vertė</i>	-
<i>Priemonių panaudojimo tikslai</i>	-
<i>Sandorių skaičius reguliuojamose rinkose</i>	-
<i>Šalių tarpusavio sandorių skaičius</i>	-
<i>Kitą svarbią informaciją</i>	-

15. Aprašyti 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių:

<i>Rūšys</i>	-
<i>Dėl jų kylanti rizika</i>	-
<i>Kiekybinės ribos</i>	-
<i>Metodai, kuriais vertinama su sandoriais susijusi rizika</i>	-
<i>Kaip priemonė gali apsaugoti sandorį nuo rizikos</i>	-

16. Bendra išsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje lygi nuliui.

17. Turimas Investicijų portfelis atitinka SPF investavimo strategiją.

18. Veiksniai, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams: nėra.

V. SPF INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

19. Įmonė nėra pasirinkusi orientacinio indekso.

20. –

21. SPF reklamoje nebuvo naudojamos investicijų gražos prognozės.

22. –

23. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką: nėra.

VI. SPF FINANSINĖ BŪKLĖ

24. SPF finansinės ataskaitos:

BALANSAS

PAGAL 2004 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		408.105,5300
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		0,0000
III.	INVESTICIJOS		0,0000
1	Skolos vertybiniai popieriai		0,0000
1.1.	Vyriausbių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		0,0000
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		0,0000
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		0,0000
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		0,0000
4	Kitos investicijos		0,0000
IV.	GAUTINOS SUMOS		0,0000
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		0,0000
2	Kitos gautinos sumos		0,0000
	TURTAS, IŠ VISO		408.105,5300
V.	ISIPAREIGOJIMAI		42,6783
1	Investicijų pirkimo sandoriai		0,0000
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		42,6783
3	Kitos mokėtinos sumos ir išsipareigojimai		0,0000

VI.	GRYNIJŲ AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		408.062,8517
	ISIPAREIGOJIMAI IR GRYNIJŲ AKTYVAI IŠ VISŲ		408.105,5300

**GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA
PAGAL 2004 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIJŲ AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		0,0000
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISŲ		408.105,5300
1	Pensijų įmokos		408.105,5300
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		0,0000
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		0,0000
4	Palūkanos ir dividendai		0,0000
5	Investicijų pardavimo pelnas		0,0000
6	Investicijų vertės padidėjimo suma		0,0000
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		0,0000
8	Kitos pajamos		0,0000
III.	SUMAŽĖJIMAS IŠ VISŲ		42,6783
1	Pensijų išmokos		0,0000
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		0,0000
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		0,0000
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		0,0000
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		0,0000
6	Valdymo sąnaudos		42,6783
7	Kitos sąnaudos		0,0000
IV.	GRYNIJŲ AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		408.062,8517
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		0,9997
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		408.190,8641

Aiškinamasis raštas:

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Informacija apie SPF:

<i>SPF pavadinimas</i>	Finasta akcijų pensija plius
<i>Pilnas SPF taisyklių pavadinimas</i>	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas
<i>VPK suteiktas SPF numeris</i>	PF-S01-K005-021 (001)
<i>PF įsteigimo data</i>	2004m. gruodžio 17 d.

2. Duomenys apie įmonę:

<i>Pavadinimas</i>	UAB „Finasta investicijų valdymas“
<i>Kodas</i>	1262 63073
<i>Buveinė (adresas)</i>	Konstitucijos pr. 23, LT-08105 Vilnius
<i>Telefono numeriai, fakso numeriai, el. pašto adresas, interneto svetainės adresas</i>	+370 5 2732928, +370 5 2786833 +370 5 2734898, +370 5 2786838 investicijos@finasta.lt www.finasta.lt
<i>Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris</i>	VĮK-005
<i>Įregistravimo Juridinių asmenų registre data, vieta, kodas</i>	Įmonė įregistruota 2003 m. liepos mėn. 21 d. Vilniaus m. Rejestro tarnyboje Juridinių asmenų registro kodas – 1262 63073

3. Informacija apie depozitoriumą:

<i>Pavadinimas</i>	AB „SEB Vilniaus bankas“
<i>Kodas</i>	112021238
<i>Adresas</i>	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
<i>Telefono ir fakso numeriai</i>	+370 5 2682688, +370 5 2682686

4. Informacija apie auditorius:

Auditoriaus pavadinimas	UAB „KPMG Lietuva“
Adresas	Stulginskio g. 4, Vilnius
Telefono, fakso numeriai	+370 5 2102600, +370 5 2102659

II. APSKAITOS POLITIKA

Pateikta finansinė atskaitomybė yra pirmųjų metų finansinė atskaitomybė.

Finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis šiais teisės aktais:

Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimas Nr.30, 2004-01-13, „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanorisko pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“

Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymas (Žin., 2001, Nr.99-515)

Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymas (Žin., 2001, Nr.99-516; 2003, Nr.123-5587)

Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymas (Žin., 2003, Nr. 74-425).

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

Fondo investavimo politika grindžiama Fondo siekiamu tikslu – užtikrinti maksimalų Fondo augimą.

Fondas investuoja į nuosavybes VP (akcijas) ir (arba) KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis - nuosavybes VP. Fondas ieško ir investuoja į potencialias, neįvertintas kompanijas, turinčias puikias augimo perspektyvas. Ypatingais atvejais, t. y. kai situacija rinkoje negalės pasiūlyti geresnių investavimo galimybių, kol bus įsigyti planuojami instrumentai, taip pat krizių atvejais, pensijų turtas laikinai galės būti investuotas į skolos VP, pinigų rinkos priemonės ir (arba) į KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – skolos VP ir (ar) pinigų rinkos priemonės.

Pensijų turtą sudaro:

- VP ar pinigų rinkos priemonės, kuriais prekiaujama rinkose pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių rinkos įstatymą laikomose reguliuojamomis ir veikiančiomis Europos Sąjungos valstybėse narėse;
- VP ar pinigų rinkos priemonės, kurie yra įtraukti į Europos ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje esančios VP biržos oficialiųjį prekybos sąrašą arba kuriais prekiaujama ten esančioje pripažintoje ir visuomenei prieinamoje reguliuojamoje rinkoje, veikiančioje pagal nustatytas taisykles, taip pat jei ši birža arba rinka yra nurodyta fondo taisyklėse;
- išleidžiami nauji VP, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos VP į VP biržos oficialiųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu įtraukiama į sąrašą bus ne vėliau kaip per vienerius metus nuo išleidimo, jei ši birža arba rinka yra Europos Sąjungos valstybėje narėje ar yra nurodyta fondo taisyklėse;
- ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėti indėliai, esantys kredito įstaigose, kurių registruojama buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba Europos bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje, ir kuriuos galima pasiimti pareikalavus;
- Fondo taisyklėse nurodytų KIS investiciniai vienetai (akcijos).

Fondo taisyklėse nustatomas toks VP biržų ir rinkų sąrašas:

Europos bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje esančių VP biržų ir rinkų sąrašas (prisijungus naujoms narėms ar išstojus esančioms, taip pat pasikeitus VP rinkų pavadinimams, atitinkamai gali keistis ir Fondo pensijų turto investavimo regionai ir biržos):

Albertos VP birža, Kanada;
Arizonos VP birža, JAV;
Australijos VP birža, Australija;
Čikagos VP birža, JAV;
Filadelfijos VP birža, JAV;
Korėjos VP birža, Pietų Korėja;
Meksikos VP birža, Meksika;
Monrealio VP birža, Kanada;
NASDAQ VP birža, JAV;
Naujosios Zelandijos VP birža, Naujoji Zelandija;
Niujorko VP birža, JAV;
Oslo VP birža, Norvegija;
Ramiojo vandenyno regiono VP birža, JAV;
Reikjaviko VP birža, Islandija;
Stambulo VP birža, Turkija;
Šveicarijos VP birža, Šveicarija;
Tokijo VP birža, Japonija;
Toronto VP birža, Kanada;
Vankuverio VP birža, Kanada;
kitų VP biržų ir rinkų sąrašas:
Bulgarijos VP birža, Bulgarija;
Bukarešto VP birža, Rumunija;
Rusijos prekybos sistema, Rusijos Federacija;
Ukrainos VP birža, Ukraina;

Zagrebo VP birža, Kroatija.

Fondas investuos lėšas ne tik litais ar bazine valiuta – eurais, bet ir kitomis pasaulio valiutomis. Investicijos kitomis valiutomis nuo valiutų svyravimo rizikos galės būti apdraustos išvestinėmis priemonėmis (ateities sandoris, apsikeitimo sandoris, pasirinkimo sandoris ir pan.).

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

Investiciniai sprendimai įgyvendinami sudarant sandorius VP biržose bei rinkose per Valdymo įmonės pasirinktus finansinius tarpininkus (maklerius, brokerius, bankus).

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

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

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

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

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.

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

Valdomo fondo lėšomis gali būti įsigyjama ne daugiau kaip:

- 10 procentų visų balso teisių nesuteikiančių emitento akcijų;
- 10 procentų visų emitento skolos VP;
- 10 procentų vieno emitento išleistų pinigų rinkos priemonių.

1. Skaičiuojant GA vertę, yra apskaičiuojama:

1.1. turto vertė;

1.2. įsipareigojimų vertė;

1.3. pagal 1.1 papunktį apskaičiuoto turto ir pagal 1.2 papunktį apskaičiuotų įsipareigojimų verčių skirtumas, kuris ir atspindi GA vertę.

1. Fondo GA vertė skaičiuojama keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinami pagal matematines apvalinimo taisykles.

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

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

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

5. 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.

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

7. Priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną vidutinę rinkos kainą, išskyrus atvejus, kai:

7.1. reguliuojamoje rinkoje vidutinė rinkos kaina nenustatoma (ar neskelbiama); tuo atveju naudojama prekybos sesijos pabaigoje skelbiama uždarymo kaina;

7.2. 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;

7.3. pagal 7.2 papunktį pateiktą kriterijų neįmanoma pagrįstai pasirinkti rinkos, kurios duomenimis remiantis, turi būti nustatoma priemonės tikroji vertė; tuo atveju jai nustatyti naudojama reguliuojamos rinkos, kurioje yra priemonės emitento buveinė, duomenys;

7.4. per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama; tuo atveju tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų buvusi vidutinė rinkos kaina arba uždarymo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma;

7.5. priemonė nebuvo kotiruojama daugiau kaip 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau nei nustatyta skaičiavimo procedūrose; tuo atveju jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiaujama, vertė.

8. Priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos tokia tvarka:

8.1. nuosavybės VP:

8.1.1. 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;

8.1.2. jei nėra atlikta 8.1.1 papunktyje numatyto vertinimo ar netenkinamos minėto punkto sąlygos, vertinama atsižvelgiant į panašios bendrovės pelno (prieš apmokestinimą), tenkančio vienai akcijai (naudojant vidutinį svertinį paprastųjų akcijų skaičių, buvusį apyvartoje tam tikrą periodą), santykį, padaugintą iš vertinamos bendrovės pelno, tenkančio vienai akcijai;

8.1.3. jei dėl tam tikrų priežasčių negalima pasinaudoti 8.1.1 ir 8.1.2 papunkčiuose pateiktais metodais, vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, nurodytą Valdymo įmonės vertinimo procedūrose, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;

8.2. skolos VP ir pinigų rinkos priemonės:

8.2.1. priemonės, turinčios ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal VPK patvirtintą GA vertės skaičiavimo metodiką;

8.2.2. priemonės, turinčios ne ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal VPK patvirtintą GA vertės skaičiavimo metodiką;

8.2.3. kitais atvejais, jei taip gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas nei pagal 8.2.1 ir 8.2.2 punktus, skolos VP vertinami:

8.2.3.1. Lietuvos Respublikos VP pelningumas nustatomas pagal ne mažiau kaip trijų pirminių dilerių (pvz., AB „Vilniaus Bankas“, AB „Nord/LB Lietuva“, AB „Hansabankas“) siūlomų konkrečios emisijos tos dienos geriausios pirkimo (mažiausia *BID*) ir pardavimo (didžiausia *ASK*) pelningumų vidurkį;

8.2.3.2. naudojantis Lietuvos banko patvirtintomis formulėmis;

8.2.3.3. užsienio VP bei nelistinguojamų VP tikroji vertė nustatoma vienu iš keleto būdų:

8.2.3.3.1. naudojantis Bloomberg, Reuters ar kitų tarptautinių naujienų agentūrų, informacijos šaltinių teikiamais pelningumais ir (arba) kainomis;

8.2.3.3.2. atsižvelgiant į analogiškos trukmės, reitingo ir panašių išleidimo sąlygų VP vertę;

8.2.3.4. pagal tikėtiną pardavimo kainą, numatytą atitinkamos priemonės vertinimo procedūrose;

8.2.3.5. jei neįmanoma įvertinti VP kainos ankstesniais būdais - įvertinti VP vertę sukauptu palūkanų metodu (amortizuojant VP vertę);

8.3. išvestinės investicinės priemonės vertė nustatoma pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei minėta sąlyga netenkinama – vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą Valdymo įmonės procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;

8.4. kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą;

8.5. terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;

8.6. grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę;

8.7. kitas turtas vertinamas pagal labiausiai tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą Valdymo įmonės procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

9. Fondo vieneto vertė skaičiuojama keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės.

10. Pradinė Fondo vieneto vertė – 1 Lt. (vienas litas). Fondo vieneto vertė yra skaičiuojama kiekvieną darbo dieną iki 16.30 valandos.

11. 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.

12. Fondo vieneto vertė yra paskelbiama ne vėliau kaip iki einamosios dienos 17 val. tinklapyje www.finasta.lt.

13. Kartą per mėnesį yra apskaičiuojamos vidutinės praėjusio mėnesio vienetų vertės, kurios yra skelbiamos tinklapyje www.finasta.lt.

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

Nr.	PAVADINIMAS	PROC. IŠRAIŠKA
1.	Atskaitymas iš kiekvienos įmokėtos įmokos	2,00 %
2.	Atskaitymai per metus iš kiekvieno Dalyvio pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės	1,00 %
3.	Sėkmės mokestis (nuo GA vertės augimo, įtakoto vieneto vertės augimu)	15,00 %
4.	Atskaitymai už Dalyvio perėjimą į kitą Valdymo įmonės fondą (iš Dalyvio vardu pervedamų pinigų)	0,00 %
5.	Atskaitymai už Dalyvio perėjimą į kitos valdymo įmonės fondą (iš Dalyvio vardu pervedamų pinigų)	0,00 %
6.	Atskaitymai už Dalyvio išstojimą iš Fondo	0,00 %

* Lentelėje pateikti maksimalūs atskaitymų dydžiai, kurie negali būti viršijami, tačiau šie dydžiai gali būti ir mažesni. Konkretūs atskaitymų dydžiai nustatomi UAB „Finasta investicijų valdymas“ valdybos sprendimu ir skelbiami Taisyklėse nurodytame dienraštyje ir tinklapyje kiekvieną kartą kai buvo pakeisti. Nauji atskaitymų dydžiai taikomi visiems Dalyviams.

15. Valdymo įmonė privalo kaupiti dokumentus, įrodančius, kad atskaitymai Valdymo įmonei skaičiuojami teisingai.

16. Atskaitymas iš Dalyvio vardu įmokėtos įmokos Valdymo įmonei sumokamas tą pačią darbo dieną, kai įmoka įmokama į Dalyvio sąskaitą.

17. Atlyginimas (iš kiekvieno Dalyvio pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės bei sėkmės mokestis) Valdymo įmonei skaičiuojamas kiekvieną darbo dieną, skaičiuojant nuo Fondo turto vertės bei vieneto vertės priaugio tą dieną. Šie atlyginimą Valdymo įmonei sudarantys mokesčiai skaičiuojami laikantis vienalaikiškumo principo. Tai dienai tenkanti Valdymo įmonės atlyginimo metinės normos dalis apskaičiuojama pagal tos dienos Fondo turto vertę. Apskaičiuojant atlyginimą laikoma, kad metuose yra 365 dienos, o mėnesyje yra kalendorinis dienų skaičius. Atskaitymas nuo kiekvieno Dalyvio pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės bei sėkmės mokestis Valdymo įmonei mokamas už kiekvieną kalendorinių metų ketvirtį iki kito ketvirčio 7 (septynios) kalendorinės dienos.

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

19. Pasibaigus kalendoriniams metams, atskaitymų dydis iš Dalyvio pensijų sąskaitoje esančių lėšų metinės vidutinės vertės yra tikslinamas. Per kalendorinius metus susidarę atlyginimo už turto valdymą permokėjimai per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų grąžinami Fondui, o susidaręs Fondo įsiskolinimas turi būti per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų sumokėtas Valdymo įmonei. Valdymo įmonės grąžintų Fondui permokėjimų suma yra didinama Fondo GA vertė.

20. Atlyginimas Depozitoriumui už Depozitoriumo suteiktas paslaugas bei už judėjimus VP sąskaitose mokamos iš Fondo lėšų.

21. 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.

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

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

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

25. Depozitoriumo grąžintų Fondui permokėjimų suma yra didinama Fondo GA vertė

26. Depozitoriumas privalo Valdymo įmonei pateikti ataskaitas ir dokumentus, įrodančius, kad apskaitos mokestis yra apskaičiuotas teisingai.

Balanso straipsniai	Pokytis					
	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt
Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt
Kiti skolos vertybiniai popieriai	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt
Nuosavybės vertybiniai popieriai	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt
Kitos investicijos	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt
Iš viso	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt	- Lt

TURTO STRUKTŪRA ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE

Finasta akcijų pensija plius savanoriško kaupimo pensijų fondas

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 (procentais)
AB "Vilniaus bankas"	Lietuvos Respublika	Litai	-	-	-	408.105,53	100,00%
Iš viso:						408.105,53	100,00%

VII. INFORMACIJA APIE SPF DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie SPF dalyvius:

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	0
	Dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0
	Iš viso	107
Dalyvių skaičiaus pokytis	107	

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius	107	
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	0
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	0

