

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

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

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo Racionalios rizikos pensijų fondas, taisyklių Nr. PF-V04-K005-014.

2. Duomenys apie valdymo įmonę

2.1. pavadinimas ir įmonės kodas

UAB „Finasta investicijų valdymas“, toliau vadinama bendrove

Įmonės kodas 126263073

2.2. buveinė (adresas)

Konstitucijos pr. 23, LT-08150 Vilnius

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

Telefonas (8~5) 278 68 33, 205 9366

Faksas (8~5) 278 6838

Elektroninis paštas fondai@finasta.lt

Interneto tinklalapis www.finasta.lt

2.4. veiklos licencijos numeris

VĮK-005

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

Sprendimus dėl Fondo investicijų portfelio sudėties priima bendrovės investicinis komitetas, kurį sudaro Andrius Barštys, Andrej Cyba, Justas Vaičiulionis ir Vytautas Plunksnis.

3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Direktorius Andrius Barštys, tel. (8~5) 205 9366, faks. (8~5) 278 6838, el. paštas fondai@finasta.lt

AB FMĮ „Finasta“, tvarkanti bendrovės buhalterinę ir finansinę apskaitą, Fondo apskaitos vienetų sąskaitas, atstovaujama vyriausiosios buhalterės Audronės Minkevičienės, tel. (8~5) 278 6835, faks. (8~5) 278 6838, el. paštas info@finasta.lt

3.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodomi konsultantų vardai, pavardės, telefonų ir faksų numeriai, el. pašto adresai; pažymima, kokias konkrečias dalis rengė konsultantai arba kokios dalys parengtos jiems padedant, bei nurodomos konsultantų atsakomybės ribos

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

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

5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

2007 m. sausio – birželio mėn.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2006-06-30)	Prieš dvejus metus (2005-06-30)
Grynųjų aktyvų vertė (GAV), Lt	12 235 483,5429	24 131 874,2821	7 155 580,0376	3 158 073,3435
Apskaitos vieneto vertė, Lt	2,7124	3,1197	2,0708	1,8244
Apskaitos vienetų skaičius	4 510 953,1894	7 735 272,2299	3 455 625,8130	1 731 004,4610

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	3 242 430,0984	9 197 293,4105
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	18 111,0579	50 800,4500

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

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

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

Atskaitymai	Taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	1,49%	1,49%	65 698,2495	24 837,0794
Nuo turto vertės	0,99%	0,99%	80 321,2313	33 933,7318
Keitimo mokesčiai:	0,00%	0,00%	-	-
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,00%	0,00%	-	-
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,00%	0,00%		
pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	0,00%	0,00%	-	-
Iš viso			146 019,4808	58 770,8112
BAR (nurodomas tik Komisijai skirtame metų ataskaitos egzemplioriuje)				-
Sąlyginis BIK ir (arba) Tikėtinas sąlyginis BIK				-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)				-

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

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

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

Per 2007 m. pirmąjį pusmetį AB FMĮ „Finasta“ už tarpininkavimą sudarant sandorius priskaičiuota 39 456,08 Lt. Šias išlaidas savo lėšomis dengia UAB „Finasta investicijų valdymas“.

UAB „Finasta investicijų valdymas“ ir AB FMĮ „Finasta“ kontroliuojantis asmuo yra AB „Invalda“.

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

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

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis

Ko- das	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiu- ta	Kiekis, vnt.	Val- dyto- jas	Bendra nominali vertė, Lt	Investicini s sandoris (pozicija)	Sandorio (pozicijos) vertė	Kita sandorio šalis	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS aktyvų dalis investuota į kitus KIS, %	Balsų dalis emitepte, %	Išpirkimo/kon vertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Nuosavybės vertybiniai popieriai		ISIN kodas															
1.1.	įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą																	
1	AB „Sanitas“	LT	LT0000106171	LTL	36 280		36 280				295 907,00	1 055 385,20		www.omxgroup. com/vilnius		0,330		4,373
2	AB „Vilniaus baldai“	LT	LT0000104267	LTL	9 942		39 768				337 145,71	179 453,10		www.omxgroup. com/vilnius		0,256		0,744
3	AB Ūkio bankas	LT	LT0000102352	LTL	161 411		161 411				285 774,10	750 561,15		www.omxgroup. com/vilnius		1,815		3,110
4	AB „TEO LT“	LT	LT0000123911	LTL	189 800		189 800				479 050,00	444 132,00		www.omxgroup. com/vilnius		0,023		1,840
	Iš viso				397 433						1 397 876,81	2 429 531,45						
1.2.	įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą																	
1	AB „Grigiškės“	LT	LT0000102030	LTL	120 166		120 166				374 717,61	314 834,92		www.omxgroup. com/vilnius		0,301		1,305
2	AB „Invalda“	LT	LT0000102279	LTL	14 500		14 500				64 465,00	238 960,00		www.omxgroup. com/vilnius		0,036		0,990
3	AB „Lietuvos jūrų laivininkystė“	LT	LT0000125999	LTL	885 629		885 629				453 087,67	522 521,11		www.omxgroup. com/vilnius		0,441		2,165
4	AB „Alita“	LT	LT0000118655	LTL	104 356		104 356				427 179,28	464 384,20		www.omxgroup. com/vilnius		0,205		1,924
5	AB DnB Nord bankas	LT	LT0000100174	LTL	1 586		150 670				681 980,00	695 857,50		www.omxgroup. com/vilnius		0,077		2,884
6	AB „DFDS Lisco“	LT	LT0000125981	LTL	236 751		236 751				161 972,69	139 683,09		www.omxgroup. com/vilnius		0,071		0,579
	Iš viso				1 362 988						2 163 402,25	2 376 240,82						
1.3.	kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, kurios specializuojasi mažų ir vidutinių įmonių srityje																	
-	-	-	-	-	-		-							-		-		0,000
	Iš viso				0						0,00	0,00						
1.4.	kuriomis prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose																	
1	Grindeks	LV	LV0000100659	LVL	13 400		65 212,44				410 388,75	498 449,85		www.omxgroup.		0,140		2,066

	Iš viso				1 611 817					11 657 788,75	15 369 984,06							
1.5.	išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,000
	Iš viso				0					0,00	0,00							
	Iš viso nuosavybės vertybinių popierių				3 372 238					15 219 067,81	20 175 756,33							
2	Skolos vertybiniai popieriai		ISIN kodas															
2.1.	įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą																	
-	-	-	-	-	-	-	-	0										0,000
	Iš viso				0					0,00	0,00							
2.2.	įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	0,000
	Iš viso				0					0,00	0,00							
2.3.	kuriomis prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose																	
1	AB Bankas Snoras	LT	XS0301140512	EUR	142		0			497377,00	502304,74	7,000					2010-05-21	2,081
-	-	-	-	-	-	-	-	-										0,000
	Iš viso				142					497 377,00	502 304,74							
2.4.	išleidžiami nauji																	
	Iš viso				0					0,00	0,00							
	Iš viso skolos vertybinių popierių				142					497 377,00	502 304,74							
3	Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)		ISIN kodas															
3.1.	Kolektyvinio investavimo subjektų atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-										0,000
	Iš viso				0					0,00	0,00							
3.2.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-										0,000
	Iš viso				0					0,00	0,00							
	Iš viso KIS vienetų (akcijų)				0					0,00	0,00							
4	Pinigų rinkos priemonės		Priemonės pavadinimas															Pabaiga

13. Investicijų pasiskirstymas

13.1. pagal valiutas ir geografinę zoną

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal valiutas				
LTL	8 488 989,01	35,22	4 928 718,47	40,13
HUF	2 462 242,24	10,22	2 157 628,72	17,57
CZK	1 942 987,34	8,06	997 471,10	8,12
PLN	1 567 490,67	6,50	275 935,48	2,25
NOK	351 084,81	1,46	381 770,93	3,11
SKK	510 024,49	2,12	506 979,33	4,13
SEK	735 478,70	3,05	493 437,90	4,02
RON	3 094 027,69	12,84	-	-
BGN	1 807 241,18	7,50	-	-
EUR	2 463 509,97	10,22	2 058 634,67	16,76
EEK	-	-	2 038,99	0,02
LVL	680 242,69	2,82	477 932,98	3,89
Iš viso	24 103 318,79	100,01	12 280 548,57	100,00
Pagal geografinę zoną				
Lietuvos Respublika	8 733 334,73	36,23	5 896 832,05	48,02
Vengrija	2 462 242,24	10,22	2 157 628,72	17,57
Čekijos Respublika	1 919 701,89	7,96	997 471,10	8,12
Lenkija	1 567 490,67	6,50	266 690,50	2,17
Norvegija	351 084,81	1,46	381 770,93	3,11
Austrija	1 463 355,34	6,07	797 665,86	6,50
Bulgarija	1 807 241,18	7,50	-	-
Švedija	715 134,36	2,97	493 437,90	4,02
Slovakija	481 948,56	2,00	506 979,33	4,13
Suomija	321 441,87	1,33	304 139,20	2,48
Rumunija	3 094 027,69	12,84	-	-
Estija	506 072,76	2,10	-	-
Latvija	680 242,69	2,82	477 932,98	3,89
Iš viso	24 103 318,79	100,00	12 280 548,57	100,01

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

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal investavimo objektus				
Nuosavybės VP	20 175 756,33	83,71	9 408 999,40	76,62
Skolos VP	502 304,74	2,08	-	-
Depozitai	-	-	-	-
Užsienio valiuta	244 345,72	1,01	968 113,58	7,88
Iš viso	20 922 406,79	86,80	10 377 112,98	84,50
Pagal sektorius				
Telekomunikacijos	2 086 581,00	8,66	1 013 278,47	8,25
Sveikatos apsauga	2 123 824,53	8,81	1 389 638,40	11,32
Pasirenkamo vartojimo prekės ir paslaugos	347 721,86	1,44	183 529,32	1,49
Kasdienio vartojimo prekės ir paslaugos	1 376 420,70	5,71	-	-
Finansinės paslaugos	9 604 324,43	39,85	3 942 023,64	32,10
Informacinės technologijos	-	-	57 800,00	0,47

lentelės tęsinys

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pramoninės medžiagos	2 952 610,75	12,25	1 085 362,81	8,84
Komunalinės prekės ir paslaugos	656 487,53	2,72	544 758,42	4,44
Energetika	1 215 255,35	5,04	876 482,26	7,14
Medžiagų sektorius	314 834,92	1,31	316 126,08	2,57
Vyriausybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Iš viso	20 678 061,07	85,79	9 408 999,40	76,62
Pagal emitentų tipus				
LR įmonės	5 308 077,01	22,02	3 025 282,88	24,63
LR Vyriausybė	0,00	0,00	-	-
Kiti	15 369 984,06	63,77	6 383 716,52	51,98
Iš viso	20 678 061,07	85,79	9 408 999,40	76,61

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

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

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

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

Fondo investicijų portfelis atitinka pensijų fondo investavimo strategiją.

Racionalios rizikos pensijų fondo turtas investuojamas į akcijas ir (arba) investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis – nuosavybės vertybiniai popieriai.

2007-06-30 bendra pensijų fondo investicijų portfelio vertė 24 103 318,79 Lt, tame tarpe investicijos į akcijas sudarė 20 175 756,33 Lt (85,79 proc.), į ne nuosavybės vertybinius popierius – 502 304,74 Lt (2,08 proc.). Likusią pensijų fondo turto dalį sudarė pinigai bei sukauptos palūkanos (atitinkamai 3 417 539,05 Lt ir 7 718,67 Lt).

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

Fondo investicijų portfelio vertės pokyčiui didžiausią įtaką turėjo finansinių priemonių rinkos kainų pokytis ir valiutų, kuriomis investuota į finansines priemones, pokyčiai.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

19.–23. -----

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

24.1. ataskaitinio laikotarpio balansą

Eil. Nr.	TURTAS	2007-06-30	2006-12-31
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	3 417 539,0500	2 867 473,4100
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI	0,0000	0,0000
III.	INVESTICIJOS	20 678 061,0700	9 408 999,4000
1	Skolos vertybiniai popieriai	502 304,7400	0,0000
1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	0,0000	0,0000
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai	502 304,7400	0,0000
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai	20 175 756,3300	9 408 999,4000
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	0,0000	0,0000
4	Kitos investicijos	0,0000	0,0000
IV.	GAUTINOS SUMOS	123 522,8400	4 075,7600
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos	0,0000	0,0000
2	Kitos gautinos sumos	123 522,8400	4 075,7600
	TURTAS, IŠ VISO	24 219 122,9600	12 280 548,5700
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	87 248,6779	45 065,0271
1	Investicijų pirkimo sandoriai	0,0000	0,0000
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui	87 248,6779	45 065,0271
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	0,0000	0,0000
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)	24 131 874,2821	12 235 483,5429
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI IŠ VISO	24 219 122,9600	12 280 548,5700

24.2. ataskaitinio laikotarpio grynujų aktyvų pokyčių ataskaitą

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	2007 m. I pusm.	2006 m. I pusm.
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	12 235 483,5429	5 121 031,6475
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO	12 133 013,4901	2 371 292,0400
1	Pensijų įmokos	4 409 366,7600	2 051 341,8600
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos	4 853 624,9000	45 898,0000
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos	0,0000	0,0000
4	Palūkanos ir dividendai	256 441,8400	104 495,9600
5	Investicijų pardavimo pelnas	203 171,8639	150 417,0600
6	Investicijų vertės padidėjimo suma	2 377 041,0262	0,0000
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	0,0000	11 565,7700
8	Kitos pajamos	33 367,1000	7 573,3900
III.	SUMAŽĖJIMAS IŠ VISO	236 622,7508	336 743,6499
1	Pensijų išmokos	0,0000	0,0000
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos	50 800,4500	26 693,2900
3	Investicijų pardavimo nuostoliai	0,0000	0,0000
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma	0,0000	250 623,5100
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	39 802,8200	0,0000
6	Valdymo sąnaudos	146 019,4808	59 426,8499
7	Kitos sąnaudos	0,0000	0,0000
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	24 131 874,2821	7 155 580,0376
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	3,1197	2,0707
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	7 735 272,2299	3 455 625,8130

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

2007 metų pirmojo pusmečio finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie fondą

1. Informacija apie PF:

Pilnas PF pavadinimas	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo Racionalios rizikos pensijų fondas
VPK suteiktas PF numeris	PF-V04-K005-014
PF įsteigimo data	2003 m. spalio 9 d.

2. Duomenys apie įmonę:

Pavadinimas	UAB „Finasta investicijų valdymas“
Kodas	126263073
Buveinės adresas	Konstitucijos pr. 23, LT-08105 Vilnius
Telefonai	(8-5) 205 9366, 278 6833
Faksas	(8-5) 278 6838
El. paštas	fondai@finasta.lt
Interneto tinklalapis	www.finasta.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris	VĮK-005
Įregistravimo Juridinių asmenų registre data, vieta	Įmonė įregistruota 2003 m. liepos 21 d. Vilniaus m. Rejestro tarnyboje

3. Informacija apie depozitoriumą:

Pavadinimas	AB SEB Vilniaus bankas
Kodas	112021238
Adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Telefonas	(8-5) 268 2688
Faksas	(8-5) 268 2686

4. Informacija apie auditorius:

Auditoriaus pavadinimas	UAB „Ernst & Young Baltic“
Adresas	Subačiaus g. 7, LT-01127 Vilnius
Telefonas	(8-5) 274 2200
Faksas	(8-5) 274 2333

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengta finansinė atskaitomybė

Finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis šiais teisės aktais:

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

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

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

2. Investavimo politika

Fondo investavimo politika yra pagrįsta Fondo siekiamu tikslu – užtikrinti subalansuotą ilgalaikį Fondo augimą.

Iki 100 proc. pensijų turto investuojama į nuosavybės vertybinius popierius (akcijas) ir (arba) į kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – nuosavybės vertybiniai popieriai. Pensijų turtas gali būti investuotas į ne nuosavybės vertybinius popierius, pinigų rinkos priemonės ir (arba) į KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – ne nuosavybės vertybinius popierius ir (ar) pinigų rinkos priemonės. Fondo investicijų portfelis privalo būti diversifikuotas pagal Lietuvos Respublikos įstatymuose ir Fondo taisyklėse nustatytus reikalavimus.

Strateginius sprendimus dėl Fondo investicijų portfelio sudėties priima valdymo įmonės investicinis komitetas.

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 investicijų portfelio rizika įvertinama atsižvelgiant į portfelį sudarančių finansinių priemonių:

- emitento kredito reitingą;
- kainos jautrumą palūkanų normų pokyčiams;
- nominalo valiutos riziką;
- trukmę;
- pajamingumą;
- dalį 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 Fondo grynųjų aktyvų (GA) vertę, yra apskaičiuojama:

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

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

Fondo 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.

Fondo 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, užsienio valiuta denominuotų turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal Lietuvos banko nustatytą oficialų tos valiutos ir lito kursą, galiojantį vertinimo dieną.

5. Investicijų apskaitos įvertinimo metodai, perversinimo periodiškumas

2007 m. pirmąjį pusmetį priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė buvo nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną vidutinę rinkos kainą, išskyrus atvejus, kai:

- reguliuojamoje rinkoje vidutinė rinkos kaina nenustatoma (ar neskelbiama); tuo atveju naudojama prekybos sesijos pabaigoje skelbiama uždarymo kaina;
- 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 paskutinę 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 (jei pastaroji nenustatoma ar neskelbiama, naudojama prekybos sesijos pabaigoje skelbiama 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 skaičiavimo procedūrose; tuo atveju jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė.

Priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos tokia tvarka:

- nuosavybės vertybiniai popieriai:
 - 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 vertinimo procedūrose, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;
- ne nuosavybės vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės:
 - priemonės, turinčios ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą GA vertės skaičiavimo metodiką;
 - priemonės, turinčios ne ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą GA vertės skaičiavimo metodiką;
 - kitais atvejais, jei taip gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas aukščiau išvardintus punktus, ne nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami (prioriteto tvarka):
 - Lietuvos Respublikos vertybinių popierių pelningumas nustatomas pagal ne mažiau kaip trijų pirminių dilerių (pvz., AB SEB Vilniaus Bankas, AB DnB Nord bankas, AB „Hansabankas“) siūlomų konkrečios emisijos tos dienos geriausios pirkimo (mažiausia *BID*) ir pardavimo (didžiausia *ASK*) pelningumų vidurkį;
 - naudojantis Lietuvos banko patvirtintomis formulėmis;
 - užsienio vertybinių popierių bei nelistinguojamų vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma naudojantis Bloomberg, Reuters ar kitų tarptautinių naujienų agentūrų, informacijos šaltinių teikiamais pelningumais ir (arba) kainomis. Kitais atvejais, jei taip gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas, užsienio vertybinių popierių bei nelistinguojamų vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į analogiškos trukmės, reitingo ir panašių išleidimo sąlygų vertybinių popierių vertę;
 - pagal tikėtiną pardavimo kainą, numatytą atitinkamos priemonės vertinimo procedūrose;
 - jei neįmanoma įvertinti vertybinių popierių kainos ankstesniais būdais - įvertinti vertybinių popierių vertę sukauptu palūkanų metodu (amortizuojant vertybinių popierių 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 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;
- grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę;
- 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.

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 Lt. Fondo vieneto vertė nustatoma padalijus Fondo GA vertę iš visų apyvartoje esančių Fondo vienetų skaičiaus. Bendra visų Fondo vienetų vertė visada yra lygi Fondo GA vertei.

Einamosios dienos Fondo vieneto vertė yra paskelbiama ne vėliau kaip iki kitos darbo dienos 9 val. tinklalapyje www.finasta.lt.

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 įmokos	1,49 %
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%

Atskaitymas iš dalyvio vardu įmokėtos įmokos valdymo įmonei sumokamas tą pačią darbo dieną, kai įmoka įmokama į dalyvio sąskaitą.

Atskaitymai iš kiekvieno Fondo dalyvio pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės skaičiuojami kiekvieną darbo dieną. Tai dienai tenkanti atlyginimo metinės normos dalis apskaičiuojama pagal tos dienos Fondo GA vertę, nustatomą keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinamą pagal matematinės apvalinimo taisykles.

Atskaitymas nuo kiekvieno dalyvio 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 dalyvio pensijų sąskaitoje esančių lėšų metinės vidutinės vertės yra tikslinamas. Per kalendorinius metus susidarę atlyginimo už turto valdymą permokėjimai per 7 kalendorines dienas gražinami Fondui, o susidaręs Fondo įsiskolinimas turi būti per 7 kalendorines dienas sumokėtas valdymo įmonei.

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 suteiktas paslaugas iš gautų aukščiau nurodytų atskaitymų valdymo įmonė depozitoriumui moka ne daugiau kaip 0,2 proc. nuo metinės Fondo GA vertės. Atlyginimas depozitoriumui skaičiuojamas kiekvieną darbo dieną, apskaičiuojant tai dienai tenkančią metinės atlyginimo normos dalį.

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.

Visos kitos išlaidos ir galimi mokesčiai susiję su Fondo turto valdymu yra apmokami valdymo įmonės lėšomis.

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.

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

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Investicijų vertės pokytis per 2007 m. pirmąjį pusmetį

Balanso straipsniai	Pokytis, Lt					
	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas*	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	502 304,74
Vyriausybinių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	-					-
Kiti skolos vertybiniai popieriai						502 304,74
Nuosavybės vertybiniai popieriai	9 408 999,40	9 315 019,30	626 089,13	2 580 131,50		20 175 756,33
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	9 408 999,40	9 315 019,30	626 089,13	2 580 131,50	-	20 678 061,07

*pateikiama bendra pokyčio suma

2 Pastaba. Valdymo sąnaudos

Valdymo sąnaudas sudarė valdymo įmonei mokamas atlyginimas, kurio dydis 0,99 proc. turto vertės – 80 321,23 Lt ir 1,49 proc. mokestis nuo įmokų – 65 698,25 Lt.

3 Pastaba. Turto struktūra 2007 m. birželio 30 d., Lt

Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelio, %
AB „Sanitas“	LT	LT0000106171	LTL	36 280	36280	1 055 385,20			4,373
AB „Vilniaus baldai“	LT	LT0000104267	LTL	9 942	39768	179 453,10			0,744

lentelės tęsinys

Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
AB Ūkio bankas	LT	LT0000102352	LTL	161 411	161411	750 561,15			3,110
AB „TEO LT“	LT	LT0000123911	LTL	189 800	189800	444 132,00			1,840
AB „Grigiškės“	LT	LT0000102030	LTL	120 166	120166	314 834,92			1,305
AB „Invalda“	LT	LT0000102279	LTL	14 500	14500	238 960,00			0,990
AB „Lietuvos jūrų laivininkystė“	LT	LT0000125999	LTL	885 629	885629	522 521,11			2,165
AB „Alita“	LT	LT0000118655	LTL	104 356	104356	464 384,20			1,924
AB DnB Nord bankas	LT	LT0000100174	LTL	1 586	150670	695 857,50			2,884
AB „DFDS Lisco“	LT	LT0000125981	LTL	236 751	236751	139 683,09			0,579
Grindex	LV	LV0000100659	LVL	13 400	65 212,44	498 449,85			2,066
ARCO VARA	EE	EE3100034653	EEK	42 910	94 689,50	337 804,00			1,400
Ekspress Grupp	EE	EE3100016965	EEK	8 260	18 227,34	168 268,76			0,697
Meinl Airports International	AT	AT0000A053N4	EUR	19 220	663 628,16	653 673,74			2,709
Reiffeisen International Bank Holding	AT	AT0000606306	EUR	2 000	0,00	809 681,60			3,355
Elana Agricultural Land	BG	BG1100019055	BGN	238 154	420 341,81	832 182,47			3,448
Čez	CZ	CZ0005112300	CZK	4 925	60 656,30	656 487,53			2,720
Vseobecna Uverova Banka AS	SK	SK1110001437	SKK	1 269	130 873,24	481 948,56			1,997
Telekomunikacija Polska SA	PL	PLTLKPL00017	PLN	12 100	32 313,53	273 642,48			1,134
OTP bank	HU	HU00000061726	HUF	4 778	6 632,34	691 343,15			2,865
Olainfarm	LV	LV0000100501	LVL	12 300	59 859,18	181 792,84			0,753
MOL Hungarian Oil and Gas Plc.	HU	HU00000068952	HUF	1 190	16 518,39	467 477,22			1,937
Egis	HU	HU00000053947	HUF	1 248	17 323,49	388 196,64			1,609
Magyar Telekom	HU	HU00000073507	HUF	15 100	20 960,31	208 564,82			0,864
Orco Property Group SA	CZ	LU0122624777	CZK	1 340	0,00	544 590,53			2,257
Kitron SA	NO	NO0003079709	NOK	184 000	78 428,16	351 084,81			1,455
Komerčni Banka	CZ	CZ0008019106	CZK	1 511	93 047,38	718 623,83			2,978
SIF1 BANAT CRISANA ARAD	RO	ROSIFAACNOR2	RON	37 593	38 762,52	155 346,65			0,644
SIF2 MOLDOVA BACAU	RO	ROSIFBACNOR0	RON	36 563	37 700,47	146 060,59			0,605
SIF3 TRANSILVANIA BRASOV	RO	ROSIFCACNOR8	RON	130 598	134 660,90	385 279,76			1,597
SIF4 MUNTENIA BUCURESTI	RO	ROSIFDACNOR6	RON	122 017	125 812,95	369 590,21			1,532
SIF5 OLTENIA CRAIOVA	RO	ROSIFEACNOR4	RON	66 108	68 164,62	312 542,51			1,295
Policolor S.A. Bucuresti	RO	ROPCLCACNOR0	RON	270 000	27 839,97	977 429,84			4,050
Transelectrica	RO	ROTSELACNOR9	RON	14 500	149 510,95	747 778,13			3,099
KGHM Polska Miedz S.A.	PL	PLKGHM000017	PLN	5 900	5 252,06	624 087,90			2,586
Advance Terrafund REIT - Sofia	BG	BG1100025052	BGN	293 885	518 707,03	975 058,71			4,041
PZM Duda	PL	PLDUDA000016	PLN	56 059	49 902,60	669 760,29			2,775

lentelės tęsinys

Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelio, %
Foreningssparbanken AB	SE	SE0000242455	SEK	7 760	0,00	715 134,36			2,963
Sampo PLC A	FI	FI0009003305	EUR	4 320	0,00	321 441,87			1,332
Zwack Unicum	HU	HU0000074844	HUF	2 809	38 991,73	706 660,41			2,928
AB Bankas Snoras	LT	XS0301140512	EUR	142	0,00	502 304,74			2,081
AB SEB Vilniaus bankas	LT		LTL			3 173 193,33	4,270		13,149
AB SEB Vilniaus bankas	LT		SEK			20 344,34			0,084
AB SEB Vilniaus bankas	LT		EUR			172 640,00			0,715
AB SEB Vilniaus bankas	LT		CZK			23 285,45			0,096
AB SEB Vilniaus bankas	LT		SKK			28 075,93			0,116
Gautinos sumos	LT		LTL			115 804,17			0,480
Sukauptos palūkanos	-	-	-	-	-	7 718,67	-	-	0,032
IŠ VISO						24 219 122,96			100,358

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. 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		3 448
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	0
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0
	kiti dalyviai	5 898
	Iš viso	5 898
Dalyvių skaičiaus pokytis		2 450

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		2 458
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		1 152
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	80
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 219

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		8
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	3
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	0
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	0
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	1
	mirusių dalyvių	1

28. Pensijų fondo dalyvių struktūra

28.1. pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

		Dalyviai pagal amžių				iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	
Dalyvių skaičius	iš viso	2 546	2 831	512	9	5 898
	vyrų	1 535	1 684	288	8	3 515
	moterys	1 011	1 147	224	1	2 383
Dalyvių dalis, %	iš viso	43,17	48,00	8,68	0,15	100,00
	vyrų	26,03	28,55	4,88	0,14	59,60
	moterys	17,14	19,45	3,80	0,02	40,40

28.2. pagal įmokas mokančių dalyvių buvimo (residence) vietą (tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondui)

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

		Suma, Lt
Bendra gautų lėšų suma		9 262 991,6600
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	4 409 366,7600
	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)	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	320 342,9100
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	4 533 281,9900
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-

30. Išmokėtos lėšos

		Suma, Lt
Bendra išmokėtų lėšų suma		50 800,4500
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	-
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	41 368,1400
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	9 432,3100
Išstojuosiemis dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

Pensijų fondo taisyklės nenumatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą.

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

XI. KITI REIKALAVIMAI

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

Aktyvaus investavimo fondo rezultatai (apskaitos vieneto vertės pokytis)

				Pokytis nuo veiklos pradžios	Pokytis per 2007 m. I pusr.
Data	2004-06-15	2006-12-31	2007-06-30	+211,97%	+15,02%
Vertė	100	2,7124	3,1197		



34. 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

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

36. 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

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

Direktorius **Andrius Barštys**

AB FMĮ „Finasta“ vyriausioji buhalterė **Audronė Minkevičienė**
