

UAB „MP Pension Funds Baltic“

2008 metų finansinė
atskaitomybė

Turinys

Informacija apie įmonę	1
Nepriklausomo auditoriaus išvada UAB „MP Pension Funds Baltic“ akcininkams	2
Balansas	4
Nebalansinė ataskaita	6
Pelno (nuostolių) ataskaita	7
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	8
Pinigų srautų ataskaita	9
Aiškinamasis raštas	11
2008 m. metinis pranešimas	22

Informacija apie įmonę

UAB „MP Pension Funds Baltic“

Telefonas: (8~37) 719 302
Telefaksas: (8~37) 719 562
Registravimo Nr.: 100568

Valdyba

Vygandas Jūras (pirmininkas)
Jón Sigurdsson
Ágúst Sindri Karlsson
Sigurbjörn Einarsson

Vadovybė

Ramūnas Stankevičius (generalinis direktorius)

Auditorius

„KPMG Baltics“, UAB

Bankai

AB SEB bankas
Danske Bank A/S Lietuvos filialas
DnB NORD bankas
AB bankas „Hansabankas“
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius
AB Šiaulių bankas
AB Ūkio bankas

Nepriklausomo auditoriaus išvada UAB „MP Pension Funds Baltic“ akcininkams

Mes atlikome UAB „MP Pension Funds Baltic“ pridedamos finansinės atskaitomybės auditą. Atskaitomybę sudaro 2008 m. gruodžio 31 d. balansas ir nebalansinė ataskaita, tada pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos bei reikšmingų apskaitos principų santrauka ir kitos aiškinamojo rašto pastabos.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

Vadovybė yra atsakinga už šios finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos verslo apskaitos standartus. Vadovybės atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą, užtikrinant teisingą finansinės atskaitomybės parengimą ir informacijos atskleidimą be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidų; tinkamų apskaitos principų parinkimą ir taikymą; bei pagrįstą (esamomis aplinkybėmis) apskaitos įvertinimų atlikimą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga, remiantis atliktu auditu, pareikšti savo nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie Standartai reikalauja nustatytų etikos reikalavimų laikymosi bei tokio audito planavimo ir atlikimo, kuris suteiktų pakankamą pagrindą tvirtinti, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų informacijos netikslumų.

Auditas apima tam tikrų procedūrų atlikimą, siekiant gauti audito įrodymų dėl finansinės atskaitomybės sumų ir atskleistos informacijos teisingumo. Konkrečių audito procedūrų parinkimas priklauso nuo mūsų padarytų įvertinimų, tame tarpe mūsų įvertintos rizikos dėl reikšmingų netikslumų finansinėje atskaitomybėje buvimo dėl apgaulės ar klaidų. Šios rizikos įvertinimui, mes nagrinėjame įmonės vidaus kontrolės, skirtas užtikrinti teisingą finansinės atskaitomybės parengimą ir informacijos joje atskleidimą. Tačiau, tokio vidaus kontrolės sistemos nagrinėjimo tikslas yra tinkamų audito procedūrų parinkimas, o ne nuomonės dėl įmonės vidaus kontrolės efektyvumo pareiškimas. Auditas taip pat apima šiuos įvertinimus: ar taikyti apskaitos principai yra tinkami; ar vadovybės atlikti apskaitos įvertinimai yra pagrįsti; ar bendras informacijos pateikimas finansinėje atskaitomybėje yra tinkamas.

Mes manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi UAB „MP Pension Funds Baltic“ finansinę būklę 2008 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusių metų veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal Lietuvos verslo apskaitos standartus.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą informaciją

Be to, mes perskaitėme 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų metinį pranešimą, pateiktą finansinės atskaitomybės 22-27 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų 2008 m. gruodžio 31 d. finansinei atskaitomybei.

Vilnius, 2009 m. vasario 27 d.
„KPMG Baltics“, UAB

Domantas Dabulis
Partneris
Atestuotas auditorius

Įmonės kodas: 300668928
Įregistruota adresu: Rūdininkų g. 18/Visų Šventųjų g. 2, Vilnius

PATVIRTINTA
2009 m. kovo 11 d.
protokolo Nr.

Balansas (Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		5 072 105	2 659 629
I.	Pinigai	5	4 575 242	1 825 862
II.	Iždo vekseliai ir kiti vekseliai, kuriuos superka centriniai bankai			
II.1.	Iždo vekseliai			
II.2.	Kiti vekseliai, kuriuos superka centriniai bankai			
III.	Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai finansų įstaigoms			
III.1.	Iki pareikalavimo			
III.2.	Kitos paskolos ir išankstiniai apmokėjimai			
IV.	Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai klientams			
V.	Kitos gautinos sumos	1	28 029	11 774
V.1.	Susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis	1	2 592	11
V.2.	Sukauptos pajamos	1	0	5 699
V.3.	Kitos gautinos sumos	1	25 437	6 064
VI.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2	90 730	96 327
VI.1.	Išleisti kitų įmonių	2	90 730	96 327
VI.1.1.	Obligacijos	2	90 730	96 327
VI.1.2.	Vekseliai			
VI.1.3.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai			
VI.2.	Išleisti viešųjų juridinių asmenų			
VI.2.1.	Obligacijos			
VI.2.2.	Vekseliai			
VI.2.3.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai			
VII.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	2	88 173	331 517
VII.1.	Akcijos (pajai)			
VII.2.	Depozitoriumo pakvitavimai dėl akcijų			
VII.3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai	2	88 173	331 517
VII.4.	Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai			
VIII.	Investicijos į asocijuotas įmones			
IX.	Investicijos į dukterines įmones			
X.	MATERIALUS TURTAS	3	74 761	88 018
X.1.	Žemė			
X.2.	Pastatai ir statiniai			
X.3.	Kitas materialusis turtas	3	74 761	88 018
X.3.1.	Transporto priemonės			
X.3.2.	Įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	3	48 938	60 489
X.3.3.	Investicinis turtas			
X.3.4.	Atsargos			299
X.3.5.	Kitas materialusis turtas	3	25 823	27 230
XI.	NEMATERIALUSIS TURTAS	3	182 359	278 435
XI.1.	Prestižas			
XI.2.	Kitas nematerialusis turtas	3	182 359	278 435
XI.2.1.	Plėtros darbai			
XI.2.2.	Licencijos			6 150
XI.2.3.	Programinė įranga	3	182 359	272 285
XI.2.4.	Kitas nematerialusis turtas			
XII.	KITAS TURTAS		32 811	27 696
XII.1.	Atidėtojo mokesčio turtas			
XII.2.	Būsimųjų laikotarpių sąnaudos		5 970	
XII.3.	Kitas turtas		26 841	27 696
	TURTO IŠ VISO		5 072 105	2 659 629

Balansas (Lt)

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		1 988 137	133 434
I.	Finansų įstaigoms mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
I.1.	Iki pareikalavimo			
I.2.	Su nustatytu gražinimu arba įspėjimo terminu			
II.	Klientams mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
II.1.	Iki pareikalavimo			
II.2.	Su nustatytu gražinimu arba įspėjimo terminu			
III.	Išleisti ne nuosavybės vertybiniai popieriai ir kiti skoliniai įsipareigojimai			
IV.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	6	1 988 137	133 434
IV.1.	Pelno mokesčio įsipareigojimai			
IV.2.	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai			
IV.3.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	6	31 203	91 064
IV.4.	Sukauptos sąnaudos ir būsimųjų laikotarpių pajamos	6	47 600	16 520
IV.5.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	6	1 909 334	25 850
V.	Atidėjiniai			
VI.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		3 083 968	2 526 195
I.	Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	7	6 326 200	3 980 000
II.	Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-)			
III.	Akcijų priedai			
IV.	Savos akcijos (-)			
V.	Rezervai			
V.1.	Privalomasis			
V.2.	Savoms akcijoms įsigyti			
V.3.	Kiti rezervai			
VI.	Perkainojimo rezervas (rezultatai)			
VII.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(3 242 232)	(1 453 805)
VII.1.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(5)	
VII.2.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		(3 242 227)	(1 453 805)
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		5 072 105	2 659 629

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 300668928
Įregistruota adresu: Rūdininkų g. 18/Visų Šventųjų g. 2, Vilnius

PATVIRTINTA
2009 m. kovo 11 d.
protokolo Nr.

Nebalansinė ataskaita (Lt)

Eil. Nr.	NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Suteiktos garantijos ir laidavimai			
II.	Valdomas klientų turtas		6 053 308	150 073
II.1.	Klientų pinigai		5 947 609	150 073
II.2.	Klientų vardu įsigyti vertybiniai popieriai		105 699	0
II.3.	Sumos, gautinos iš klientų sąskaita vykdomų sandorių			
III.	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai			

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 300668928
Įregistruota adresu: Rūdininkų g. 18/Visų Šventųjų g. 2, Vilnius

PATVIRTINTA
2009 m. kovo 11 d.
protokolo Nr.

Pelno (nuostolių) ataskaita (Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		43 472	100
II.	Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		(7 733)	(417)
III.	Pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių			
III.1.	Akcijų ir kitų nuosavybės vertybinių popierių			
III.2.	Investicijų į asocijuotas įmones			
III.3.	Investicijų į dukterines įmones			
IV.	Palūkanų ir panašios pajamos		104 496	56 141
IV.1.	Ne nuosavybės vertybinių popierių			
IV.2.	Suteiktų paskolų			
IV.3.	Kitos		104 496	56 141
V.	Palūkanų ir panašios sąnaudos			
V.1.	Išleistų ne nuosavybės vertybinių popierių			
V.2.	Gautų paskolų			
V.3.	Kitos			
VI.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		(14 221)	(1 072)
VI.1.	Pelnas (nuostoliai) iš prekybos vertybiniais popieriais		(12 396)	0
VI.2.	Pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta		(1 757)	(1 072)
VI.3.	Kitas pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		(68)	
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	10	(3 304 039)	(1 499 052)
VIII.	Paskolų ir išankstinių apmokėjimų vertės koregavimo rezultatas			
IX.	Vertybinių popierių vertės koregavimo rezultatas	2	(64 202)	(9 505)
IX.1.	Vertybinių popierių nuvertėjimo ir jo atstatymo rezultatas			
IX.2.	Vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas	2	(64 202)	(9 505)
X.	Materialiojo ir nematerialiojo turto vertės koregavimo rezultatas			
X.1.	Materialiojo turto nuvertėjimo ir jo atstatymo rezultatas			
X.2.	Materialiojo turto tikrosios vertės pasikeitimas			
X.3.	Nematerialiojo turto nuvertėjimo ir jo atstatymo rezultatas			
XI.	Atidėjinių sąnaudos			
XII.	Kitos veiklos pajamos			
XIII.	Kitos veiklos sąnaudos			
XIV.	ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(3 242 227)	(1 453 805)
XV.	Ypatingosios veiklos pajamos			
XVI.	Ypatingosios veiklos sąnaudos			
XVII.	YPATINGOSIOS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(3 242 227)	(1 453 805)
XVIII.	Pelno mokestis			
XIX.	Kiti mokesčiai			
XX.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(3 242 227)	(1 453 805)

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 300668928
Įregistruota adresu: Rūdininkų g. 18/Visų Šventųjų g. 2, Vilnius

PATVIRTINTA
2009 m. kovo 11 d.
protokolo Nr.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (Lt)

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos	Rezervai			Perkainojimo rezervai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Privalomasis	Savoms akcijoms įsigyti	Kiti rezervai	Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto		
1. Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas										
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas										
4. Perskaičiuotas likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										
6. Ilgalaikio finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										
7. Savų akcijų išigijimas (pardavimas)										
8. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)										
9. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)									(1 453 805)	(1 453 805)
10. Dividendai										
11. Kitos išmokos										
12. Sudaryti rezervai										
13. Panaudoti rezervai										
14. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas)	3 980 000									3 980 000
15. Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	3 980 000	0	0	0	0	0	0	0	(1 453 805)	2 526 195
16. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										
17. Ilgalaikio finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										
18. Savų akcijų išigijimas (pardavimas)										
19. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)										
20. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)									(3 242 227)	(3 242 227)
21. Dividendai										
22. Kitos išmokos										
23. Sudaryti rezervai										
24. Panaudoti rezervai										
25. Įnašai nuostoliams padengti										
26. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas)	2 346 200								1 453 800	3 800 000
27. Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	6 326 200	0	0	0	0	0	0	0	(3 242 232)	3 083 968

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 300668928
Įregistruota adresu: Rūdininkų g. 18/Visų Šventųjų g. 2, Vilnius

PATVIRTINTA
2009 m. kovo 11 d.
protokolo Nr.

Pinigų srautų ataskaita (Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(3 014 914)	(1 322 974)
I.1.	Grynasis pelnas (nuostoliai)		(3 242 227)	(1 453 805)
I.2.	Paskolų ir išankstinių apmokėjimų vertės koregavimo rezultatas			
I.3.	Vertybinių popierių vertės koregavimo rezultatas		64 202	9 505
I.4.	Materialiojo ir nematerialiojo turto vertės koregavimo rezultatas			
I.5.	Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		128 718	27 661
I.6.	Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)			
I.7.	Kitos nepiniginės sąnaudos (pajamos)		6 151	
I.8.	Grynojo pelno (nuostolių) koregavimo pagal nepiniginius straipsnius rezultatas			
I.9.	Iždo ir kitų vekselių, kuriuos superka centriniai bankai, (padidėjimas) sumažėjimas			
I.10.	Išankstinių apmokėjimų finansų įstaigoms (padidėjimas) sumažėjimas			
I.11.	Išankstinių apmokėjimų klientams (padidėjimas) sumažėjimas			
I.12.	Kitų gautinų sumų (padidėjimas) sumažėjimas		(16 255)	(11 774)
I.13.	Ne nuosavybės vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas		5 597	
I.14.	Nuosavybės vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas		243 344	
I.15.	Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(5 115)	(27 995)
I.16.	Finansų įstaigoms mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)			
I.17.	Klientams mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)			
I.18.	Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		42 329	133 434
I.19.	Gauti (sumokėti) dividendai			
I.20.	Gautos (sumokėtos) palūkanos		104 496	56 141
I.21.	Grynojo pelno (nuostolių) koregavimo pagal balanso straipsnių pokyčius rezultatus			
I.22.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas		(346 154)	(56 141)
II.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		151 919	(831 164)
II.1.	Vertybinių popierių įsigijimas			
II.2.	Vertybinių popierių perleidimas			
II.3.	Gauti dividendai			
II.4.	Gautos palūkanos			
II.5.	Ilgalaikio turto įsigijimas		(114 882)	(393 815)
II.6.	Ilgalaikio turto perleidimas		266 801	(437 349)
II.7.	Suteiktos paskolos			
II.8.	Susigrąžintos paskolos			
II.9.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimai			
II.10.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautų sumažėjimai			

Pinigų srautų ataskaita (Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
III.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		5 612 375	3 980 000
III.1.	Išleista akcijų (apmokėta dalis)		3 800 000	3 980 000
III.2.	Akcijų supirkimas			
III.3.	Kitų vertybinių popierių išleidimas			
III.4.	Kitų vertybinių popierių supirkimas			
III.5.	Gautos paskolos			
III.6.	Grąžintos paskolos			
III.7.	Išmokos už lizingą (finansinę nuomą)			
III.8.	Sumokėti dividendai			
III.9.	Sumokėtos palūkanos			
III.10.	Gautos sumos pagal subordinuotus įsipareigojimus			
III.11.	Sumokėtos sumos pagal subordinuotus įsipareigojimus			
III.12.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautų padidėjimai		1 812 375	
III.13.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautų sumažėjimai			
IV.	YPATINGŲJŲ STRAIPSNŲ PINIGŲ SRAUTAI			
IV.1.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų padidėjimas			
IV.2.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų sumažėjimas			
V.	VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA GRYŅŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI			
VI.	GRYNASIS PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)		2 749 380	1 825 862
VII.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		1 825 862	0
VIII.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE		4 575 242	1 825 862

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

Aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

UAB „MP Pension Funds Baltic“ įregistruota 2007 m. balandžio 5 d., registravimo numeris 100568, įmonės kodas 300668928.

Įmonės veiklos tikslas – gauti pelną vykdant šią ūkinę-komercinę veiklą:

- valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų valdymą;
- papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų valdymą.

Licencijuojamą arba kitaip ribojamą veiklą Įmonė vykdo tik gavusi atitinkamus leidimus ar licencijas.

2007 m. rugsėjo 20 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija suteikė UAB „MP Pension Funds Baltic“ licenciją (Nr. VIP-004) pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą. Pagal šią licenciją UAB „MP Pension Funds Baltic“ gali verstis šia veikla:

- valdyti valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondus;
- valdyti papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondus;
- valdyti investicinius fondus;
- valdyti kitų asmenų investicinių priemonių (investicijų) portfelius;
- valdyti investicines kintamojo kapitalo bendroves;
- konsultuoti investavimo į investicines priemones klausimais;
- saugoti ir tvarkyti investicinių fondų investicinius vienetus ar investicinių kintamojo kapitalo bendrovių akcijas.

UAB „MP Pension Funds Baltic“ apskaita tvarkoma pagal Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Verslo apskaitos standartus, Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimus ir kitus teisės aktus.

Finansiniai Įmonės metai sutampa su kalendoriniais.

2007 m. rugsėjo 20 d. Vertybinių popierių komisija patvirtino pensijų fondų MP STABILO II, MP MEDIO II, MP EXTREMO II, MP MEDIO III, MP EXTREMO III, kuriuos steigia UAB „MP Pension Funds Baltic“, dokumentus ir reglamentus.

Įmonės akcininkai yra MP FJÁRFESTINGARBANKI HF (įmonės kodas: 540599-2469, registruota adresu: Skipholti 50 d, 105 Reykjavik, Islandija) ir VOSTOK HOLDINGS EHF (įmonės kodas: 590804-2820, registruota adresu: Skipholti 50 d, 105 Reykjavik, Islandija).

UAB „MP Pension Funds Baltic“ darbuotojų skaičius 2008 m. gruodžio 31 d. buvo 20 (2007 m. gruodžio 31 d. - 17).

2. Reikšmingi apskaitos principai

Atitikimas įstatymams

UAB „MP Pension Funds Baltic“ metinė finansinė atskaitomybė parengta pagal Lietuvos verslo apskaitos standartus (VAS).

Ataskaitų parengimo pagrindas

Skaičiai finansinėje atskaitomybėje yra pateikti litais, o finansinė atskaitomybė parengta remiantis istorine savikaina.

Rengdama finansinę atskaitomybę pagal VAS, vadovybė turi atlikti skaičiavimus ir įvertinimus prielaidoms, kurios įtakoja apskaitos principų taikymą bei su turto ir įsipareigojimais, pajamomis ir išlaidomis susijusius skaičius. Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas, ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

Sumų užsienio valiuta įvertinimas nacionaline valiuta

Operacijos užsienio valiuta registruojamos apskaitoje nacionaline valiuta, litais, pagal operacijos atlikimo dieną buvusį oficialų lito kursą ir Lietuvos banko skelbiamą lito ir užsienio valiutos santykį.

Skolos ir įsiskolinimai užsienio valiuta įvertinami litais balanso sudarymo dieną esančiu valiutos keitimo kursu. Realizuotas ir nerealizuotas pelnas ir nuostoliai iš užsienio valiutos keitimo yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje finansinės ir investicinės veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose.

Finansinės rizikos valdymas

Finansinės rizikos ir jų valdymo metodai pateikiami žemiau:

Kredito rizika

Kredito rizika arba partnerio įsipareigojimų nevykdymo rizika kontroliuojama taikant kredito terminus ir procedūrų kontrolę. Įmonė neturi reikšmingos kredito rizikos nei su vienu partneriu arba grupe partnerių.

Užsienio valiutos keitimo rizika

Didžioji dalis Įmonės sandorių, sudarytų 2008 m., yra įvertinti litais ir eurais, todėl Įmonė išvengia reikšmingos užsienio valiutos keitimo rizikos.

Likvidumo rizika

Įmonės politika yra išlaikyti pakankamą pinigų ir pinigų ekvivalentų srautą arba turėti finansavimą per atitinkamus kreditus.

Pelno (nuostolių) ataskaita

Pagrindinės veiklos pajamos

Pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu: apskaitoje registruojamos tada, kai jos uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimą.

Pajamos iš paslaugų teikimo pripažįstamos, kai paslaugos suteikiamos.

Turto pardavimo pajamos pripažįstamos, kai Įmonė pirkėjui perduoda esminę su nuosavybe susijusią riziką ir naudą.

Įmonės pagrindinės veiklos pajamas sudaro:

- pajamos už pensijų fondų valdymą;
- finansinės investicinės veiklos pajamos (t.y. banko palūkanos, kitos finansinės veiklos pajamos).

Sąnaudos

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką.

Sąnaudomis pripažįstama tik ta ankstesniųjų ir ataskaitinio laikotarpių išlaidų dalis, kuri tenka per ataskaitinį laikotarpį uždirbtoms pajamoms. Išlaidos, kurios nesusijusios su ataskaitinio laikotarpio pajamų uždirbimu, bet skirtos pajamoms uždirbti būsimaisiais laikotarpiais, apskaitoje registruojamos ir pateikiamos finansinėje atskaitomybėje kaip turtas.

Finansinės ir investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Prie finansinės veiklos pajamų priskiriamos gautos ar gautinos palūkanos už banke laikomus pinigus ir palūkanos iš paskolų, palūkanos už terminuotus indėlius, valiutų kurso kitimo ir valiutų konversijos teigiama įtaka bei kitos finansinės veiklos pajamos, taip pat pajamos iš trumpalaikio turto (piniginės baudos ir diskontai, susiję su prekybos ir kitomis skolomis). Finansinės veiklos pajamos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kuriuo jos uždirbamos (sukauptos palūkanos ir pan.) nepriklausomai nuo pinigų gavimo.

Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Kitas veiklos pajamas ir sąnaudas sudaro kita, nepagrindinė Įmonės veikla. Kitos veiklos pajamoms priskirtinos visos iš trečiųjų asmenų gautos arba gautinos pajamos (išskyrus finansinės veiklos pajamas ir pagautę), jeigu šios pajamos nėra susijusios su tipine Įmonės veikla.

Veiklos sąnaudos

Sąnaudos bendrajai administracijai, pardavimams, rinkodarai klasifikuojamos kaip veiklos sąnaudos. Veiklos sąnaudas sudaro sąnaudos reklamai, administracijai, vadovybei, biuro patalpoms bei biuro sąnaudos ir t.t.

Metų pelno mokestis

Metų pelno mokestį sudaro einamasis pelno mokestis, apskaičiuojamas nuo metų apmokestinamojo pelno, bei atidėtas pelno mokestis.

Atidėtojo mokesčio turtas arba įsipareigojimai pripažįstami, kad atspindėtų pelno mokestį, susijusį su laikiniais skirtumais tarp finansinių ir mokestinių turto ir įsipareigojimų verčių.

Atidėtojo mokesčio pajamos ar sąnaudos yra atidėtojo mokesčio turto ir/arba įsipareigojimo pasikeitimas per ataskaitinį laikotarpį. Atidėtojo mokesčio pajamos arba sąnaudos, susijusios su transakcijomis apskaitomomis tiesiogiai akcininkų nuosavybėje, pvz. ne prekybos knygos investicijų perkainojimu, apskaitomos tiesiogiai akcininkų nuosavybėje atitinkamame straipsnyje, su kuriuo tas mokestis susijęs.

Atidėtojo mokesčio turtas 2008 m. metinėje finansinėje atskaitomybėje nėra pripažintas.

Balansas

Ilgalaikis nematerialusis turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją. Amortizacija skaičiuojama tiesiniu būdu. Amortizacijos laikotarpis – 3 metai.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiniu būdu, įvertinant numatomą turto naudingo tarnavimo laiką.

Numatomas naudingas tarnavimo laikas pateikiamas žemiau:

Įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	3 metai;
Kitas materialusis turtas	6 metai.

Turtas, kurio įsigijimo vertė mažesnė nei 1 000 litų ar, kurio naudingo tarnavimo laikotarpis trumpesnis nei 1 - neri metai, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje įsigijimo metais.

Investicijos

Investicijos į skolos vertybinius popierius, nuosavybės vertybinius popierius ir investicinius fondus vertinimo tikslams yra priskiriamos finansiniam turtui, skirtam parduoti. Pirminio pripažinimo momentu šios investicijos registruojamos apskaitoje įsigijimo verte. Vėliau šios investicijos kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina, ir balanse pateikiami tikrąja verte. Pelnas bei nuostoliai, susiję su investicijų į skolos vertybinius popierius tikrosios vertės pokyčiais, parodomi pelno(nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos tuo laikotarpiu, kai yra patiriami.

Gautinos sumos

Gautinos sumos vertinamos nominalia verte, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

Vertės sumažėjimas

Įmonės turto likutinė vertė, išskyrus atsargas, yra peržiūrima kiekvieną kartą balanso sudarymo dieną, siekiant išsiaiškinti, ar yra nuostolių dėl nuvertėjimo požymių. Jeigu tokių požymių yra, įvertinama turto tikroji vertė. Nuostoliai dėl nuvertėjimo yra pripažįstami, kai turto vertė viršija tikrąją vertę. Visi nuostoliai dėl nuvertėjimo yra įtraukiami į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Atsiperkamosios vertės apskaičiavimas

Atsiperkamoji vertė apskaičiuojama kaip didesnė viena iš dviejų verčių: grynosios realizacinės ir turto naudojimo vertės. Turto naudojimo vertė apskaičiuojama diskontuojant būsimus pinigų srautus iki jų dabartinės vertės taikant priešmokestinę diskonto normą, atspindinčią realias rinkos prielaidas dėl pinigų vertės laike ir riziką, susijusią su tuo turtu.

Pinigų srautų ataskaita

Pinigų srautų ataskaita atspindi Įmonės įplaukas ir pinigų panaudojimą metų eigoje, o taip pat finansinę padėtį metų pabaigoje. Pinigų srautai susiję su trimis pagrindinėmis sritimis: pagrindine veikla, investicine veikla ir finansavimu.

Pinigų srautų ataskaita sudaroma netiesioginiu būdu.

Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai

Grynus pinigus ir grynų pinigų ekvivalentus sudaro gryni pinigai banke ir kasoje bei trumpalaikiai indėliai.

Grynujų pinigų srautai iš pagrindinės veiklos

Grynų pinigų srautai iš pagrindinės veiklos yra: gauti už suteiktas klientų aptarnavimo paslaugas, už valdymą, pinigai, mokami tarpininkams už suteiktas paslaugas, pinigai, mokami darbuotojams, nuomos mokestis, pelno mokestis ir panašiai.

Grynujų pinigų srautai iš investicinės veiklos

Pinigų srautus iš investicinės veiklos sudaro mokėjimai susiję su investicijų įsigijimu ir perleidimu, gauti dividendai.

Padidėjimas pateikiamas savikaina. Sumažėjimas pateikiamas pardavimo kaina, atskaičius atitinkamas išlaidas.

Grynujų pinigų srautai iš finansinės veiklos

Grynujų pinigų srautus iš finansinės veiklos sudaro mokėjimai akcininkams ir iš akcininkų gauti mokėjimai, skolų gavimas bei skolų grąžinimas, taip pat ilgalaikiai ir trumpalaikiai įsiskolinimai, kurie neįtraukti į apyvartines lėšas.

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Gautinos sumos

Straipsnis	Praėjusių finansinių metų	Padidėjimas (+)	Sumažėjimas (-)	Finansinių metų pabaigoje
Kitos gautinos sumos				
Susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis	11	43 473	(40 892)	2 592
Sukauptos pajamos	5 699		(5 699)	0
Kitos gautinos sumos	6 064	34 223	(14 850)	25 437
Iš viso	11 774	77 696	(61 441)	28 029

2 pastaba. Ne nuosavybės ir nuosavybės vertybinių popierių pokytis

Vertybiniai popieriai	Pokyčio aprašymas					
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Įsigyta	Parduota	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Finansinių metų pabaigoje
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	96 327	89 047	(96 327)	1 683		90 730
Išleisti kitų įmonių (obligacijos)	96 327	89 047	(96 327)	1 683		90 730
Išleisti viešųjų juridinių asmenų						
Nuosavybės vertybiniai popieriai	331 517	0	(177 459)	5 987	(71 872)	88 173
Akcijos (pajai)						
Depozitoriumo pakvitavimai dėl akcijų						
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai	331 517	0	(177 459)	5 987	(71 872)	88 173
Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai						
Iš viso	427 844	89 047	(277 459)	7 670	(71 872)	178 903

3 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (Lt)

	Rodikliai	Pastatai ir statiniai	Atsargos	Įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Transporto priemonės	Kitas materialusis turtas	Iš viso ilgalaikio materialiojo turto	Ne-materialusis turtas
	Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje		299	60 489		27 230	88 018	278 435
a)	Įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių metų pokyčiai: - turto įsigijimas - perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)		299 (299)	70 190 14 773		29 507 4 092	99 996 18 865 (299)	294 118 6 970 (6 151)
	Finansinių metų pabaigoje		0	84 963		33 599	118 562	294 937
b)	Perkainojimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių metų pokyčiai: - vertės padidėjimas (sumažėjimas) +/(-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)							
	Finansinių metų pabaigoje							
c)	Nusidėvėjimas (amortizacija) Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)			9 701 26 324		2 277 5 499	11 978 31 823	15 683 96 895
	Finansinių metų pabaigoje			36 025		7 776	43 801	112 578
d)	Vertės sumažėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų vertės sumažėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)							
	Finansinių metų pabaigoje							
e)	Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a)+(b)-(c)-(d)			48 938		25 823	74 761	182 359

4 pastaba. Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones

2008 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo dukterinių ar asocijuotų įmonių.

5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	Finansiniai metai (Lt)	Praėję finansiniai metai (Lt)
Terminuoti indėliai	2 170 768	1 730 000
Pinigai banke ir kasoje	2 404 474	95 862
Iš viso	4 575 242	1 825 862

2008 m. gruodžio 31 d. Įmonė bankuose turėjo trumpalaikius indėlius (3 mėn.), kurių palūkanų normos svyruoja nuo 3,55% iki 7,25%.

6 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai (Lt)

	Mokėtinų skolų ir įsipareigojimų skaidymas pagal rūšis	Skolos ar jų dalys, apmokėtinos			
		Per tris mėnesius	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip po metų	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
1.	Lizingo ir panašūs įsipareigojimai				
2.	Pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai				
3.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		31 203		
4.	Sukauptos sąnaudos	47 600			
5.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	1 909 334			
	Iš viso	1 956 934	31 203		

1 812 tūkst. litų įsipareigojimas akcininkams yra apskaitytas Kitose mokėtinose sumose, - pinigai buvo gauti siekiant padidinti Įmonės įstatinį kapitalą, tačiau nauji įstatatai nebuvo įregistruoti balanso datai.

7 pastaba. Įstatinis kapitalas (Lt)

Įmonės įstatinis kapitalas yra padalytas į 63 262 paprastas akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra 100 litų. Visuotinio akcininkų susirinkimo, įvykusio 2008 m. balandžio 4 d., metu buvo priimtas sprendimas sumažinti Įmonės įstatinį kapitalą nuo 3 980 tūkst. litų iki 2 526 tūkst. litų, siekiant padengti 2007 finansinių metų nuostolius. Įstatinis kapitalas buvo sumažintas atšaukiant 14 538 akcijas, tačiau, tame pačiame posėdyje buvo nuspręsta padidinti Įmonės įstatinį kapitalą nuo 2 526 tūkst. litų iki 6 326 tūkst. litų, išleidžiant 38 000 akcijų. 2008 m. liepos 3 d. buvo įregistruotas Įmonės įstatinio kapitalo padidėjimas iki 6 326 tūkst. litų.

Įmonė neatitinka Akcinių bendrovių įstatyme numatytų reikalavimų, kad nuosavas kapitalas negali būti mažesnis nei ½ įstatinio kapitalo, tačiau 2008 m. lapkričio mėn. akcininkai nusprendė padidinti Įmonės įstatinį kapitalą nuo 6 326 tūkst. litų iki 9 181 tūkst. litų. Kadangi nauji įstatatai dar nėra parengti, įstatinio kapitalo padidėjimas dar nėra įregistruotas.

8 pastaba. Įmonės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse (Lt)

Nebalansinėje ataskaitoje įtrauktas Įmonės valdomų pensijų fondų turtas.

Įmonės transporto priemonės ir patalpų veiklos nuoma 2008 m. gruodžio 31 d. sudaro 52 tūkst. litų ir 86 tūkst. litų, kurios atitinkamai turės būti sumokėtos per vienerius ir po vienerių metų.

Išskyrus aukščiau paragrafe paminėtą informaciją ir informaciją, atskleistą nebalansinių straipsnių ataskaitoje, Įmonė neturėjo teisių ir įsipareigojimų, nenurodytų balanse.

9 pastaba. Finansiniai ryšiai su Įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenimis (Lt)

	Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Likutis finansinių metų pabaigoje
A.	Per metus priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais:			
1.	Vadovams	135 480	73 055	8 895
2.	Kitiems susijusiems asmenims			
B.	Įmonės suteiktos paskolos:			
1.	Vadovams			
2.	Kitiems susijusiems asmenims			
C.	Gautos paskolos:			
1.	Iš vadovų			
2.	Iš kitų susijusių asmenų			
D.	Neatlygintinai perduotas turtas ir dovanos:			
1.	Vadovams			
2.	Kitiems susijusiems asmenims			
E.	Suteiktos įvairios garantijos įmonės vardu:			
1.	Vadovams			
2.	Kitiems susijusiems asmenims			
F.	Kitos reikšmingos sumos, per metus priskaičiuotos:			
1.	Vadovams			
2.	Kitiems susijusiems asmenims		691	
G.	Kiti reikšmingi įsipareigojimai įmonei:			
1.	Vadovų			
2.	Kitų susijusių asmenų			
H.	Parduotas turtas:			
1.	Vadovams			
2.	Kitiems susijusiems asmenims			
	Vidutinis vadovų skaičius per metus	1	1	

10 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos (Lt)

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbuotojų darbo užmokesčio ir su juo susijusios sąnaudos	1 146 012	506 790
Komisiniai tarpininkams	729 494	0
Skelbimų ir reklamos sąnaudos	575 145	453 913
Kitos bendrosios sąnaudos	244 871	147 057
Veiklos mokesčių sąnaudos	181 218	188 901
Nuomos sąnaudos	134 638	46 957
Amortizacijos sąnaudos	96 896	15 683
Mokėjimų tretiesiems asmenims sąnaudos	84 509	78 434
Remonto ir eksploatacijos sąnaudos	64 134	37 914
Ilgalaikio turto nusidėvėjimo sąnaudos	31 823	11 978
Draudimo sąnaudos	8 446	8 403
Neleidžiami atskaitymai	6 853	3 022
Iš viso	3 304 039	1 499 052

11 pastaba. Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis (Lt)

2008 m. gruodžio 31 d. mokestiniai nuostoliai sudaro 4 402 tūkst. litų, kurie gali būti nukeliami neribotam laikui. Atidėtojo mokesčio turtas, sudarantis 898 tūkst. litų, balanso datai nebuvo pripažintas dėl realizavimo netikrumo.

Remiantis pelno mokesčio įstatymu, 2008 m. pelno mokesčio tarifas buvo 15%, o nuo 2009 m. - 20%.

Generalinis direktorius _____
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

_____ (parašas)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

UAB „MP PENSION FUNDS BALTIC“
2008 m. metinis pranešimas

VADOVO ŽODIS

UAB „MP Pension Funds Baltic“ bendrovė įsteigta ir veikianti pagal Lietuvos Respublikos įstatymus, kodas 3006 68928, registruotos buveinės adresas Rūdninkų g. 18/ Visų Šventųjų g. 2, Vilnius, Lietuvos Respublika, (toliau – MPPFB arba Bendrovė) buvo įregistruota Lietuvos Respublikos Juridinių asmenų registre 2007 m. balandžio 5 d.

Per šį ataskaitinį 2008 m. laikotarpį MPPFB visas pastangas buvo sukoncentravusi pardavimų tinklo išplėtimui. Išplėstas pardavimų tinklas jau metų antrame pusmetyje pradėjo duoti apčiuopiamus rezultatus, kas sąlygojo, kad spalio mėn. buvo pasiekti 2008 metų planuoti rezultatai ir MPPFB valdomas pensijų fondų turtas metų pabaigoje buvo dvigubai didesnis nei planuota.

MPPFB visus metus vykdė aktyvią įvaizdinę reklamą, kurios pagrindinis tikslas buvo pristatyti specializuotą pensijų fondų valdymo įmonę. Reklaminė kampanija buvo sėkminga. MPPFB klientai teigiamai atsiliepia apie asmenines pensijų sąskaitas, jie patenkinti nuolat MPPFB pateikiama informacija apie jų prognozuojamą pensiją, visas gautas įmokas, nuskaitytus atskaitymus ir pasiektą turto grąžą. Klientų įvertinimai ir 2009 m. skatina MPPFB šviesti Lietuvos visuomenę kaupiti pilnavertišką pensiją, nuolat stebėti ir įtakoti savo būsimos pensijos dydį.

Šie metai buvo ypatingai sunkūs akcijų rinkų investuotojams. Kredito krizė ir problemos, kilusios JAV ir Vakarų Europoje, neigiamai paveikė ir besivystančias rinkas, o tuo tarpu investuotojai stengėsi atsiimti lėšas ir rasti joms saugesnę „užuovėją“. Krentančioje akcijų rinkoje MPPFB laikėsi itin konservatyvios investavimo politikos, ir šis mūsų požiūris pasiteisino. Kadangi investuotojų kapitalo išsaugojimas yra pirminis mūsų uždavinys, artimiausioje ateityje ketiname laikytis panašios taktikos. Todėl metų pabaigoje MPPFB pradėjo ruošti investicinių sprendimų priėmimo tvarką, formuoti Investicinį komitetą. Toks sprendimas buvo priimtas atsižvelgiant į situaciją rinkoje, būtinybę užtikrinti investicinių sprendimų pagrįstumą, siekiant apsaugoti Bendrovės ir jos klientų interesus.

2008 metai buvo kupini įtampos, kurią sąlygojo tiek artėjanti finansinė krizė, tiek valdžios didinamas piliečių nepasitikėjimas pensijų reforma. Per šiuos metus MPPFB aktyviai dalyvavo viešose diskusijose dėl pensijų fondų reformos įstatymo pakeitimo, kuriuo buvo siekiama sumažinti įmokas į privačius pensijų fondus. Šį sprendimą Lietuvos Respublikos Seimas, atmetęs Prezidento veto, vis dėlto priėmė, tačiau mes tikimės, kad šis sumažinimas tik laikinas, kaip numatyta ir pačiame įstatymo pakeitime. Nepaisant sumažintų įmokų laikinumo, valstybė nepateikė piliečiams konkrečių garantijų, kad sumažintos įmokos bus ateityje kompensuotos, todėl tai dar labiau sumažino pasitikėjimą pensijų reforma, kartu pažeidė ir teisėtus būsimų pensininkų lūkesčius bei teisę į nuosavybę.

Pažymėtina, kad įstatymų pasikeitimuose būta ir teigiamų dalykų. 2008 m. gruodžio mėn. Lietuvos Respublikos Seimas patvirtino Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo pakeitimus. Pagal juos, asmenys, kaupiantys papildomą pensiją ne mažiau kaip 5 metus iki pensinio amžiaus, pasinaudoję Gyventojų pajamų mokesčio (GPM) lengvata, neturės mokėti 15 proc. mokesčio nuo išmokų iš Papildomo savanoriško pensijų fondų sąskaitos.

MPPFB dėkoja visiems savo klientams už pasitikėjimą pasirenkant mūsų valdymo įmonę ir užtikrina, kad besispecializuodama tik pensijų kaupimo srityje, Bendrovė savo klientams teiks kokybiškiausias rinkoje paslaugas.

ESMINIAI ĮVYKIAI

- 2008 m. balandžio mėnesį buvo priimtas sprendimas padidinti Bendrovės įstatinį kapitalą iki 6,326 mln. litų.
- 2008 m. birželio mėnesį akcininkų sprendimu buvo priimti svarbūs valdymo struktūros pasikeitimai:
 - Nuo trijų iki keturių narių padidinta Bendrovės valdyba;
 - Išrinktas naujas valdybos pirmininkas.
- 2008 m. patvirtintos Bendrovės veiklai svarbios rizikos ir interesų konfliktų valdymo tvarkos, numatytos pinigų plovimo prevencijos priemonės, patikslinta grynųjų aktyvų skaičiavimo metodika, papildyta lyginamųjų indeksų, naudojamų II-os pakopos pensijų fondų rezultatams palyginti, tvarka.
- 2008 metų pabaigoje priimtas antras fondų valdytojas.

VALDYMO STRUKTŪRA

Bendrovės valdymo organais yra valdyba ir Bendrovės vadovas – generalinis direktorius.

VALDYBA:

Valdybos pirmininkas	Vygandas Jūras
Valdybos narys	Sigurbjörn Einarsson
Valdybos narys	Ágúst Sindri Karlsson
Valdybos narys	Jón Sigurdsson

ADMINISTRACIJA:

Generalinis direktorius	Ramūnas Stankevičius
Vyr. buhalterė	Dovilė Bajalienė

SAVININKAI IR KAPITALAS

UAB „MP PENSION FUNDS BALTIC“ įstatinis kapitalas yra lygūs 6,326 mln. litų, kurį sudaro 63,262 tūkst. paprastųjų vardinių 100,- lt nominaliosios vertės akcijų. Bendrovės įstatinis kapitalas yra visiškai apmokėtas.

UAB „MP PENSION FUNDS BALTIC“ akcininkai:

	Akcijų skaičius	Proc.
➤ MP Investment Bank, hf	31 631 vnt.	50 %
➤ Vostok Holding, hf	31 631 vnt.	50 %

2008 m. Bendrovė savų akcijų neįsigijo ir neperleido. Taip pat neįsigyta ir kitų įmonių akcijų. Bendrovė neturi dukterinių ir asocijuotų įmonių bei filialų.

BENDROVĖS PASLAUGOS

UAB „MP PENSION FUNDS BALTIC“ – specializuota pensijų fondų valdymo bendrovė, teikianti pensijų kaupimo, ilgalaikio taupymo sprendimus asmenims ir įmonėms. 2008 metų pabaigoje Bendrovė valdė penkis pensijų kaupimo fondus:

MP EXTREMO II, III - tai fondai, kuriuose iki 100% fondo lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose. Akcijų kainos gali svyruoti ir tai gali virsti nuostoliais trumpalaikiu periodu. Šie svyravimai atspindi didesnę šių fondų vertės svyravimo riziką trumpuoju laikotarpiu. Tačiau ilgesniu laikotarpiu investicijos paprastai būna pelningos, tad šį fondą rekomenduojame rinktis žmonėms, pradėjusiems kaupti pensiją anksti (iki 44 m. amžiaus).

MP MEDIO II, III - tai fondai, kuriuose iki 70% lėšų investuojama akcijų rinkose, likusi dalis – į obligacijas ir terminuotus indėlius. Šių fondų vertės mažiau svyruoja trumpalaikiu periodu, šie svyravimai atspindi mažesnę fondų vertės kitimo riziką, tačiau tuo pačiu ir mažesnę pelningumą nei akcijų fondų. Šį fondą patariame rinktis vidutinio amžiaus (45 – 59 m.) žmonėms.

MP STABILO II - tai fondas, kuriame 100 % lėšų investuojama į mažiausios rizikos vertybinius popierius, obligacijas ir terminuotus indėlius. Šį pensijų fondą patariame rinktis žmonėms, kurie jau išėina į pensiją (nuo 60 m.) ar yra arti pensinio amžiaus.

Mes siekiame užtikrinti klientams finansiškai stabilią ir laimingą senatvę, teikdami specializuotus pensijų kaupimo bei ilgalaikio taupymo sprendimus.

ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

UAB „MP PENSION FUNDS BALTIC“ 2008 metų pabaigoje veikė administracija ir pardavimų skyrius. Iš viso 2008 metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 20 darbuotojų.

Kaip ir pirmaisiais Bendrovės veiklos metais ir 2008 metais personalo tobulėjimui buvo skirtas ypatingas dėmesys, siekiant tapti profesionaliais pensijų patarėjais. Bendrovės darbuotojai dalyvavo ne tik vidiniuose, bet ir išoriniuose mokymuose, kuriuose ugdė pardavimų įgūdžius, dalinosi sėkmės istorijomis ir įgyta patirtimi su kitais klientų finansų valdymo specialistais. Bendrovės pardavimų

skyrė darbuotojai aktyviai dalyvavo įvairiuose investavimo seminaruose, diskutavo investavimo ir taupymo temomis, reprezentavo Bendrovės teikiamas paslaugas parodose.

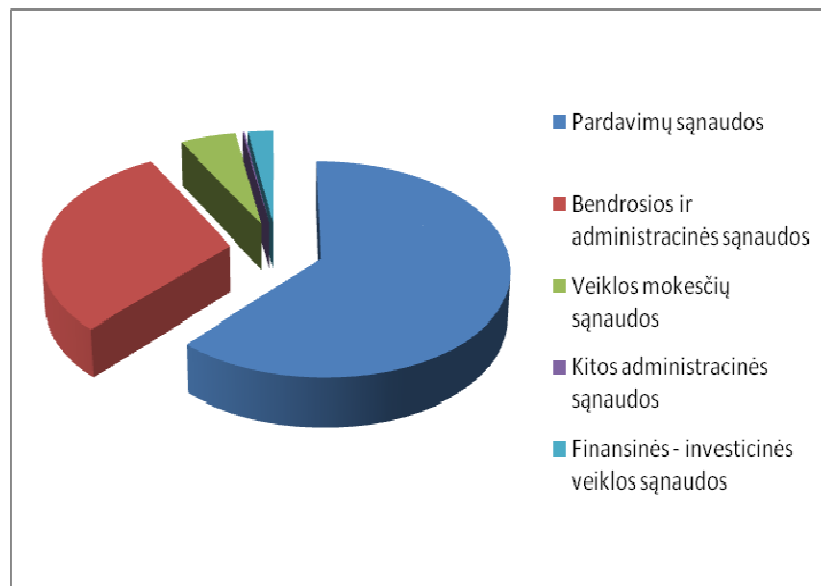
MPPFB misija – padėti užtikrinti klientams 80% dydžio dabartinių arba būsimų pajamų senatvės pensiją, taip pat, remiantis sėkminga Islandijos finansų valdymo patirtimi, informuoti visuomenę apie privačios pensijų sistemos ir ilgalaikio taupymo naudą. UAB „MP Pension Funds Baltic“ siekia tapti daugiau kaip trečdalį pensijų valdymo rinkos užimančia lydere.

MPPFB vizija – specializuota pensijų kaupimo bendrovė, siekianti tapti rinkos lydere. Mes siekiame užtikrinti klientams finansiškai stabilią ir laimingą senatvę, teikdami specializuotus pensijų kaupimo ir ilgalaikio taupymo sprendimus.

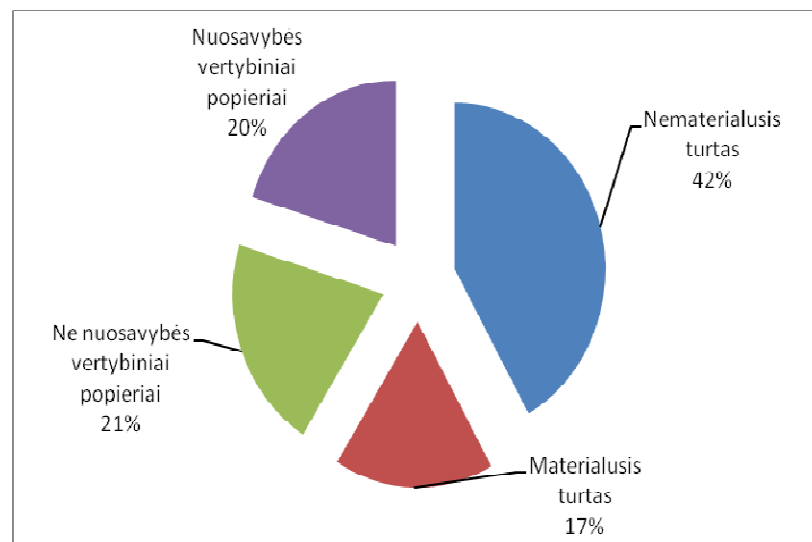
BENDROVĖS VEIKLOS PER 2008 FINANSINIUS METUS APŽVALGA

Bendrovės pajamos iš veiklos sudarė 151,6 tūkst. Lt, didžiąją jų dalį (71,4 proc.) sudarė investicinės pajamos iš investuoto kapitalo.

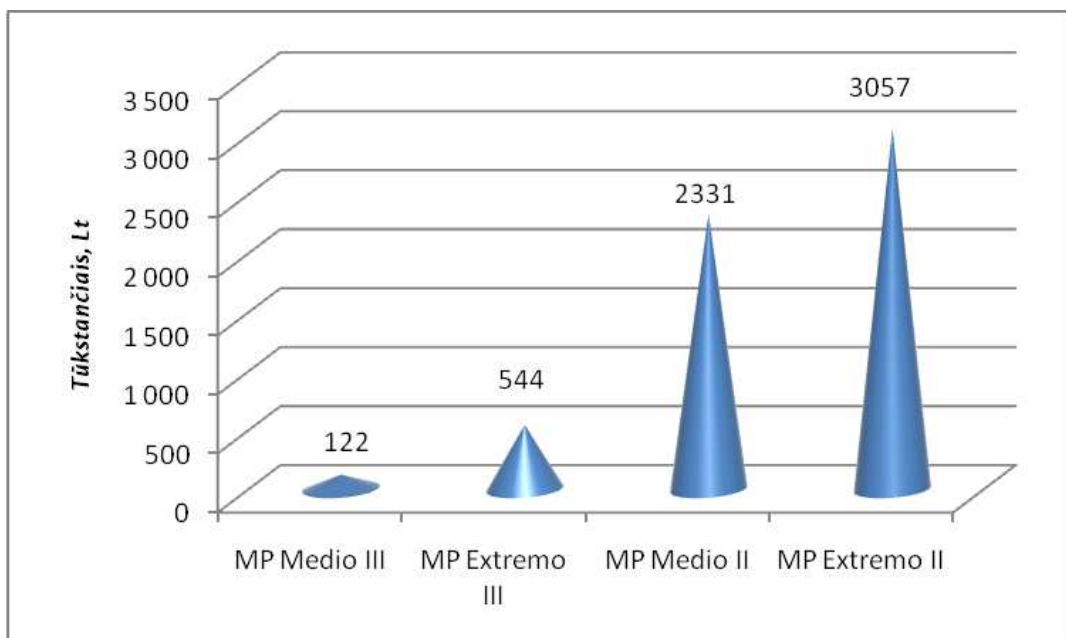
Veiklos sąnaudos per 2008 m. sudarė 3,4 mln. litų:



2008 metų pabaigoje Bendrovė turėjo 436 tūkst. litų ilgalaikio materialaus ir nematerialaus bei finansinio turto:



2008 metų pabaigoje Bendrovė valdė 6,05 mln. litų pensijų fondų turta:



PROGNOZĖS

2009 metais Bendrovė yra suplanavusi:

- pasirašyti 10 500 pensijų kaupimo sutartis, tiek Valstybinio socialinio draudimo kaupimo dalies, tiek papildomo savanoriško pensijų kaupimo;
- padvigubinti valdomus pensijų fondų aktyvus;
- suformuoti nepriklausomas pardavimų komandas visuose Lietuvos miestuose;
- valdymo struktūrą papildyti investavimo komitetu;
- padidinti akcinį kapitalą.

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)