

UAB „MP Pension Funds Baltic“

2007 metų finansinė
atskaitomybė

Turinys

Informacija apie įmonę	1
Nepriklausomo auditoriaus išvada	2
Balansas	4
Nebalansinė ataskaita	6
Pelno (nuostolių) ataskaita	7
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	8
Pinigų srautų ataskaita	9
Aiškinamasis raštas	11
UAB „MP Pension Funds Baltic“ metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2007 m. gruodžio 31 d.	23

Informacija apie įmonę

UAB „MP Pension Funds Baltic“

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

Valdyba

Sigurbjörn Einarsson (pirmininkas)
Jón Sigurðsson
Agúst Sindri Karlson

Vadovybė

Ramūnas Stankevičius (generalinis direktorius)

Auditorius

„KPMG Baltics“, UAB

Bankai

AB SEB bankas
Sampo bankas
DnB Nord bankas
AB bankas Hansabankas

Nepriklausomo auditoriaus išvada UAB „MP Pension Funds Baltic“ akcininkams

Mes atlikome UAB „MP Pension Funds Baltic“ pridedamos finansinės atskaitomybės auditą. Atskaitomybę sudaro 2007 m. gruodžio 31 d. balansas ir nebalansinė ataskaita, tada pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaita 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 iškreipimų 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 2007 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 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų metinį pranešimą, pateiktą finansinės atskaitomybės 23-28 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų 2007 m. gruodžio 31 d. finansinei atskaitomybei.

Vilnius, 2008 m. kovo 20 d.
„KPMG Baltics“, UAB

Leif Rene Hansen
Danijos valstybės
įgaliotasis apskaitininkas

Domantas Dabulis
Atestuotas auditorius

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

PATVIRTINTA
2008 m. balandžio 4 d.
protokolo Nr. 1

Balansas (Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		2 659 629	
I.	Pinigai	5	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	11 774	
V.1.	Susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis	1	11	
V.2.	Sukauptos pajamos	1	5 699	
V.3.	Kitos gautinos sumos	1	6 064	
VI.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2	96 327	
VI.1.	Išleisti kitų įmonių	2	96 327	
VI.1.1.	Obligacijos	2	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	331 517	
VII.1.	Akcijos (pajai)			
VII.2.	Depozitoriumo pakvitavimai dėl akcijų			
VII.3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai	2	331 517	
VII.4.	Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai			
VIII.	Investicijos į asocijuotas įmones			
IX.	Investicijos į dukterines įmones			
X.	MATERIALUS TURTAS	3	88 018	
X.1.	Žemė			
X.2.	Pastatai ir statiniai			
X.3.	Kitas materialusis turtas	3	88 018	
X.3.1.	Transporto priemonės			
X.3.2.	Įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	3	60 489	
X.3.3.	Investicinis turtas			
X.3.4.	Atsargos	3	299	
X.3.5.	Kitas materialusis turtas	3	27 230	
XI.	NEMATERIALUSIS TURTAS	3	278 435	
XI.1.	Prestižas			
XI.2.	Kitas nematerialusis turtas	3	278 435	
X.2.1.	Plėtros darbai			
X.2.2.	Licencijos		6 150	
X.2.3.	Programinė įranga		272 285	
X.2.4.	Kitas nematerialusis turtas			
XII.	KITAS TURTAS		27 696	
XII.1.	Atidėtojo mokesčio turtas			
XII.2.	Būsimųjų laikotarpių sąnaudos			
XII.3.	Kitas turtas		27 696	
	TURTO IŠ VISO		2 659 629	

Balansas (Lt)

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		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	133 434	
IV.1.	Pelno mokesčio įsipareigojimai			
IV.2.	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai			
IV.3.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	6	91 064	
IV.4.	Sukauptos sąnaudos ir būsimųjų laikotarpių pajamos	6	16 520	
IV.5.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	6	25 850	
V.	Atidėjiniai			
VI.	Antraeiliai įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		2 526 195	
I.	Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	7	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)		(1 453 805)	
VII.1.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(1 453 805)	
VII.2.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ VISO		2 659 629	

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

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

PATVIRTINTA
2008 m. balandžio 4 d.
protokolo Nr. 1

Nebalansinė ataskaita

(Lt)

Eil. Nr.	NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Suteiktos garantijos ir laidavimai			
II.	Valdomas klientų turtas		150 073	
II.1.	Klientų pinigai		150 073	
II.2.	Klientų vardu įsigyti vertybiniai popieriai			
II.3.	Sumos, gautos 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 18/Visų Šventųjų 2, Vilnius

PATVIRTINTA
2008 m. balandžio 4 d.
protokolo Nr. 1

Pelno (nuostolių) ataskaita (Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		100	
II.	Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		(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		56 141	
IV.1.	Ne nuosavybės vertybinių popierių			
IV.2.	Suteiktų paskolų			
IV.3.	Kitos		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		(1 072)	
VI.1.	Pelnas (nuostoliai) iš prekybos vertybiniais popieriais			
VI.2.	Pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta		(1 072)	
VI.3.	Kitas pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	10	(1 499 052)	
VIII.	Paskolų ir išankstinių apmokėjimų vertės koregavimo rezultatas			
IX.	Vertybinių popierių vertės koregavimo rezultatas	2	(9 505)	
IX.1.	Vertybinių popierių nuvertėjimo ir jo atstatymo rezultatas			
IX.2.	Vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas		(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)		(1 453 805)	
XV.	Ypatingosios veiklos pajamos			
XVI.	Ypatingosios veiklos sąnaudos			
XVII.	YPATINGOSIOS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(1 453 805)	
XVIII.	Pelno mokestis			
XIX.	Kiti mokesčiai			
XX.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(1 453 805)	

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

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

PATVIRTINTA
2008 m. balandžio 4 d.
protokolo Nr. 1

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (Lt)

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akci- jos	Rezervai			Perkainojimo rezervai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Privalomas	Savoms akcijoms išgyti	Kiti rezervai	Ilgalaikio materia- liojo turto	Finan- sinio turto		
1. Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje										
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas										
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas										
4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje										
5. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										
6. Ilgalaikio finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										
7. Savų akcijų išsigijimas (pardavimas)										
8. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)										
9. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)										
10. Dividendai										
11. Kitos išmokos										
12. Sudaryti rezervai										
13. Panaudoti rezervai										
14. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas)										
15. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje										
16. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										
17. Ilgalaikio finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										
18. Savų akcijų išsigijimas (pardavimas)										
19. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)										
20. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)									(1 453 805)	(1 453 805)
21. Dividendai										
22. Kitos išmokos										
23. Sudaryti rezervai										
24. Panaudoti rezervai										
25. Įnašai nuostoliams padengti										
26. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas)	3 980 000									3 980 000
26. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	3 980 000								(1 453 805)	2 526 195

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

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

PATVIRTINTA
2008 m. balandžio 4 d.
protokolo Nr. 1

Pinigų srautų ataskaita (Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(1 322 974)	
I.1.	Grynasis pelnas (nuostoliai)		(1 453 805)	
I.2.	Paskolų ir išankstinių apmokėjimų vertės koregavimo rezultatas			
I.3.	Vertybinių popierių vertės koregavimo rezultatas		9 505	
I.4.	Materialiojo ir nematerialiojo turto vertės koregavimo rezultatas			
I.5.	Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		27 661	
I.6.	Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)			
I.7.	Kitos nepiniginės sąnaudos (pajamos)			
I.8.	Grynojo pelno (nuostolių) koregavimo pagal nepiniginis 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		(11 774)	
I.13.	Ne nuosavybės vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas			
I.14.	Nuosavybės vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas			
I.15.	Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(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)		133 434	
I.19.	Gauti (sumokėti) dividendai			
I.20.	Gautos (sumokėtos) palūkanos		56 141	
I.21.	Grynojo pelno (nuostolių) koregavimo pagal balanso straipsnių pokyčius rezultatus			
I.22.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas		(56 141)	
II.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(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		(393 815)	
II.6.	Ilgalaikio turto perleidimas		(437 349)	
II.7.	Suteiktos paskolos			
II.8.	Susigražintos 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	Praėję finansiniai metai
III.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		3 980 000	
III.1.	Išleista akcijų (apmokėta dalis)		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 antraeilės paskolos			
III.11.	Sumokėtos antraeilės paskolos			
III.12.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautų padidėjimai			
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)		1 825 862	
VII.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE			
VIII.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE		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 Papildomo savanoriško pensijų kaupimo 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, kurios 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 2007 m. gruodžio 31 d. buvo 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.

Rengdama finansinę atskaitomybę pagal VAS, vadovybė turi atlikti skaičiavimus ir įvertinimus prielaidoms, kurios įtakoja apskaitos principų taikymą bei su turtu 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.

Įmonė sistemingai taikė apskaitos principus, kurie yra tokie patys kaip ir ankstesniais metais.

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 2007 m., yra įvertinti litais ir eurai, 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 mokesčių 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.

Remiantis papildytu socialinio mokesčio įstatymu, kuris galiojo tik nuo 2006 m. sausio 1 d. iki 2007 m. gruodžio 31 d., socialinio mokesčio mokėtojai yra apibrėžiami kaip subjektai, kurie yra įpareigoti mokėti pelno mokestį pagal Pelno mokesčio įstatymą. Šio papildomo mokesčio pagrindas yra apmokestinamasis pelnas, apibrėžtas Pelno mokesčio įstatyme. Mokesčio tarifas 2007 m. buvo 3%. Tokiu atveju, apmokestinamajam pelnui 2007 m. buvo taikomas 18% tarifas.

Atidėtojo mokesčio turtas 2007 m. metinėje finansinėje atskaitomybėje nėra pripažintas.

Balansas

Ilgalaikis nematerialusis turtas

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

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesioginiu 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 tiesioginiu būdu.

Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai

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

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.

Pinigų srautai iš finansavimo

Pinigų srautus iš finansavimo sudaro srautai iš veiklos, darančios įtaką Įmonės nuosavam kapitalui, įsipareigojimų dydžiui ir sudėčiai.

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		100	89	11
Sukauptos pajamos		5 699		5 699
Kitos gautinos sumos		17 970	11 906	6 064
Iš viso		23 769	11 995	11 774

2 pastaba. Ne nuosavybės ir nuosavybės vertybinių popierių pokytis

Vertybiniai popieriai	Pokyčio aprašymas					
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Išigyta	Parduota	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Finansinių metų pabaigoje
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		92 175		4 152		96 327
Išleisti kitų įmonių (obligacijos)		92 175		4 152		96 327
Išleisti viešųjų juridinių asmenų						
Nuosavybės vertybiniai popieriai		345 174		4 925	18 582	331 517
Akcijos (pajai)						
Depozitoriumo pakvitavimai dėl akcijų						
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai		345 174		4 925	18 582	331 517
Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai						
Iš viso		437 349		9 077	18 582	427 844

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							
a)	Įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių metų pokyčiai: - turto įsigijimas - perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)		299	70 190		29 507	99 996	294 118
	Finansinių metų pabaigoje		299	70 190		29 507	99 996	294 118
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		2 277	11 978	15 683
	Finansinių metų pabaigoje			9 701		2 277	11 978	15 683
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)		299	60 489		27 230	88 018	278 435

4 pastaba. Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones

2007 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo dukterinių ar asocijuotų įmonių.

5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	Suma (Lt)
Terminuoti indėliai	1 730 000
Pinigai banke ir kasoje	95 862
Iš viso	1 825 862

2007 m. gruodžio 31 d. Įmonė bankuose turėjo trumpalaikius (3 mėn.) terminuotus indėlius, kurių palūkanų normos svyruoja nuo 4,50% iki 6,30%.

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	54 762	36 302		
4.	Sukauptos sąnaudos	16 520			
5.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	25 850			
	Iš viso	97 132	36 302		

7 pastaba. Akcinis kapitalas (Lt)

Įmonės akcinis kapitalas yra padalytas 39 800 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 100 litų. 2007 m. birželio 7 d. buvo įregistruotas Įmonės įstatinio kapitalo padidėjimas nuo 1 380 tūkst. litų iki 3 980 tūkst. litų.

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

Nebalansinėje ataskaitoje įtrauktas Įmonės valdomų pensijų fondų turtas.

Įmonės transporto priemonės ir patalpų veiklos nuoma 2007 m. gruodžio 31 d. sudaro 55 tūkst. litų ir 98 tūkst. litų mokėtinas sumas, kurios atitinkamai turės būti sumokėtos per vienerius ir po vienerių metų.

Išskyrus praeitame 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	73 055		7 989
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		

10 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos (Lt)

Rodikliai	Suma
Darbuotojų darbo užmokesčio ir su juo susijusios sąnaudos	506 790
Skelbimų ir reklamos sąnaudos	453 913
Veiklos mokesčių sąnaudos	188 901
Kitos bendrosios sąnaudos	147 057
Mokėjimų tretiesiems asmenims sąnaudos	78 434
Nuomos sąnaudos	46 957
Remonto ir eksploatacijos sąnaudos	37 914
Amortizacijos sąnaudos	15 683
Ilgalaikio turto nusidėvėjimo sąnaudos	11 978
Draudimo sąnaudos	8 403
Neleidžiami atskaitymai	3 022
Iš viso	1 499 052

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

2007 m. gruodžio 31 d. mokestiniai nuostoliai sudaro 1 451 tūkst. litų. Atidėtojo pelno mokesčio turtas, lygus 218 tūkst. litų, balanso datai nebuvo apskaitytas dėl realizavimo netikrumo.

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

UAB „MP Pension Funds Baltic“ metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2007 m. gruodžio 31 d.

Vadovo žodis

UAB „MP Pension Funds Baltic“ – bendrovė, įsteigta ir veikianti pagal Lietuvos Respublikos įstatymus, kodas 3006 68928, registruotos buveinės adresas Rūdinkų 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. Iš viso Bendrovė per ataskaitinius 2007 m. dirbo 8 mėnesius.

Per šį ataskaitinį 2007 m. laikotarpį MPPFB visas pastangas buvo sukoncentravusi techniniam pasiruošimui, siekiant ateityje kokybiškai ir sklandžiai teikti paslaugas Bendrovės būsimiems klientams.

Bendradarbiaujant su UAB „Baltic Software Solutions“ buvo sukurta verslo valdymo sistema PSI, kurios dėka Bendrovės klientai visada internete gali stebėti savo pensijų fondų apskaitos vienetų pokyčius ir savo būsimojo pensijos dydžio prognozę. Taip pat buvo sukurta informatyvi Bendrovės internetinė svetainė www.mpensija.lt. Remiantis Islandijos pensijų fondų patirtimi buvo sukurta pensijų skaičiuoklė, kurią internete apėmė daugiau negu 45 900 žmonių.

Pažymėtina, kad 2007 m. rugsėjo 20 d. Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija MPPFB suteikė veiklos licenciją valdyti pensijų fondus ir investicinius portfelius.

Per trumpą 2007 m. rudens-žiemos sezoną MPPFB prisistatė Lietuvos rinkai, atkreipė Lietuvos visuomenės dėmesį į tai, kad dauguma Lietuvos gyventojų nežino, koks bus jų pensijos dydis, kad yra puiki galimybė darbdaviams mokėti įmokas į pensijų fondus už savo darbuotojus, taip pat atkreipė dėmesį į Lietuvos moterų pensijų problemas.

MPPFB per visą 2007 m. veiklos laikotarpį vystė pardavimų sistemą, diversifikuojant pardavimų kanalus per draudimo brokerių įmones, bei plečiant savo Bendrovės pardavimų struktūrą, kurią įvykdyti nėra paprasta dėl sudėtingos situacijos Lietuvos darbo rinkoje. Tačiau 2007 m. pabaigoje Bendrovė pradėjo pirmuosius pardavimus, kurių rezultatai visiškai atitiko 2007 m. pardavimų planus ir lūkesčius.

2008 m. MPPFB toliau ketina šviesti Lietuvos visuomenę apie galimybes kaupti pilnavertišką pensiją, pasiūlyti galimybę pasirašyti pensijų kaupimo sutartis internetu, atkreipti jaunimo dėmesį, kad reikia laiku pasirūpinti savo pensijos kaupimu.

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

Esminiai įvykiai

- 2007 m. balandžio 5 d. VI „Registru centras“ užregistruota valdymo įmonė UAB MP PENSION FUNDS BALTIC;
- 2007 m. rugsėjo 20 d. Vertybinių popierių komisijos sprendimu UAB MP PENSION FUNDS BALTIC suteikta licencija valdyti pensijų fondus ir investicinius portfelius;
- 2007 m. rugsėjo 24 d. veiklą pradėjo penki pensijų fondai:
 - ❖ 2-os pakopos:
 - MP STABILO II
 - MP MEDIO II
 - MP EXTREMO II
 - ❖ 3-ios pakopos:
 - MP MEDIO III
 - MP EXTREMO III
- Pristatyti UAB MP PENSION FUNDS BALTIC internetiniai puslapiai www.mppf.lt, www.mpensija.lt;
- Pristatyta unikali pensijų skaičiuoklė internete;
- Atidaryti Bendrovės padaliniai Kaune, Vilniuje ir Klaipėdoje;
- Surengti kalėdiniai 1-4 klasių moksleivių piešinių konkursai „Mano pensija“.

Valdymo struktūra

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

VALDYBA:

Valdybos pirmininkas	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 3,98 mln. litų, kurį sudaro 39,8 tūkst. paprastųjų vardinių 100 litų nominaliosios vertės akcijų. Bendrovės įstatinis kapitalas yra visiškai apmokėtas.

UAB MP PENSION FUNDS BALTIC akcininkai:

	Akcijų skaičius	Proc.
➤ MP Investment Bank, hf	19 900 vnt.	50%
➤ Vostok Holding, hf	19 900 vnt.	50%

2007 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 islandiško kapitalo specializuota pensijų fondų valdymo bendrovė, teikianti pensijų kaupimo, ilgalaikio taupymo sprendimus asmenims ir įmonėms. Per pirmuosius tris fondų veiklos mėnesius, visuomenei buvo pristatyti penki pensijų kaupimo fondai:

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 pensijinio amžiaus.

Pensijų kaupimo sprendimai buvo pasiūlyti ne tik kiekvienam Lietuvos piliečiui, bet ir darbdaviams, kaip alternatyvi darbuotojų motyvacinė priemonė. Įmonės vadovams buvo pristatyti keturi pensijų kaupimo būdai:

- „DE Pensija“ – pagal vokišką modelį parengta darbuotojų lojalumo ugdymo programa, kai darbdavys kaupia vienodą lėšų sumą visiems darbuotojams.

- „SE Pensija“ – pagal švedišką modelį parengta darbuotojų lojalumo ugdymo programa, kai darbdavys kaupia nustatytą procentą nuo kiekvieno darbuotojo atlyginimo.
- „IS Pensija“ – pagal islandišką modelį parengta darbuotojų lojalumo ugdymo programa, kai pensiją kaupia darbdavys ir darbuotojas, kad bendra darbuotojo pensija sudarytų bent 80 proc. darbo užmokesčio.
- „JP Pensija“ – pagal japonišką modelį parengta darbuotojų lojalumo ugdymo programa, kai darbdavys kaupia vienodą lėšų sumą (arba nustatytą procentą) nuo kiekvieno darbuotojo atlyginimo. Didėjant darbuotojo darbo stažui, kaupiama dalis proporcingai didinama.

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

Organizacinė struktūra

UAB MP PENSION FUNDS BALTIC 2007 metų pabaigoje veikė administracija ir pardavimų skyrius. Iš viso 2007 metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 17 darbuotojų.

Pirmaisiais Bendrovės veiklos metais personalo tobulėjimui buvo skirtas ypatingas dėmesys, siekiant tapti profesionaliais pensijų patarėjais. Buvo organizuojami vidiniai apmokymai, kuriuose ugdomi ne tik pardavimų, klientų aptarnavimo įgūdžiai, bet didelis dėmesys skirtas pačios pensijų sistemos pristatymui, įsisavinimui, taikomų mokestinių lengvatų ir įvairių investicinių rizikų valdymui.

Mūsų 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.

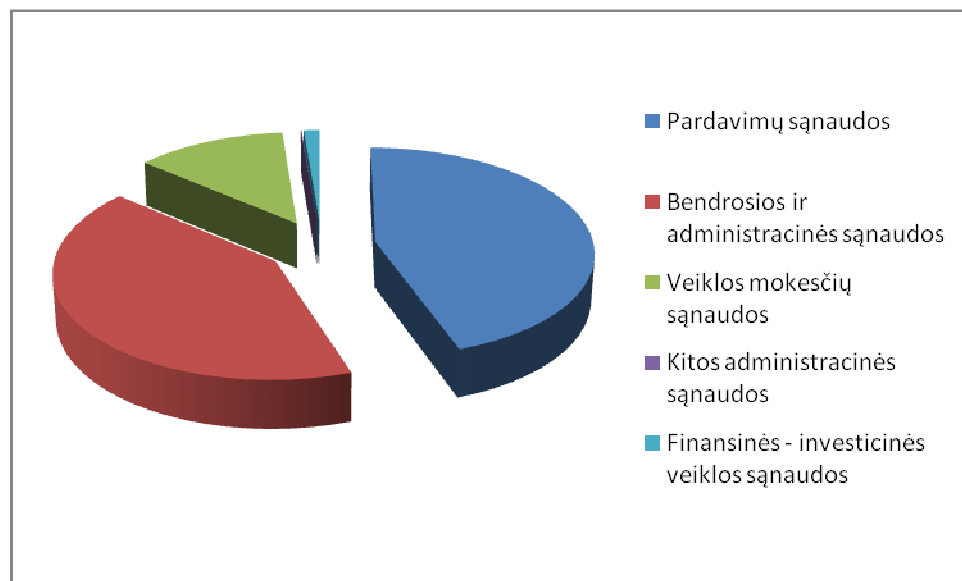
UAB „MP Pension Funds Baltic“ pensijų fondai vadovaujasi šiomis pagrindinėmis vertybėmis:

- aukšta visų lygių darbuotojų kvalifikacija ir nuolatinis tobulėjimas;
- partneryste su klientais ir geriausiais sprendimais;
- pozityviu ir atviru informavimu apie pensijų fondus.

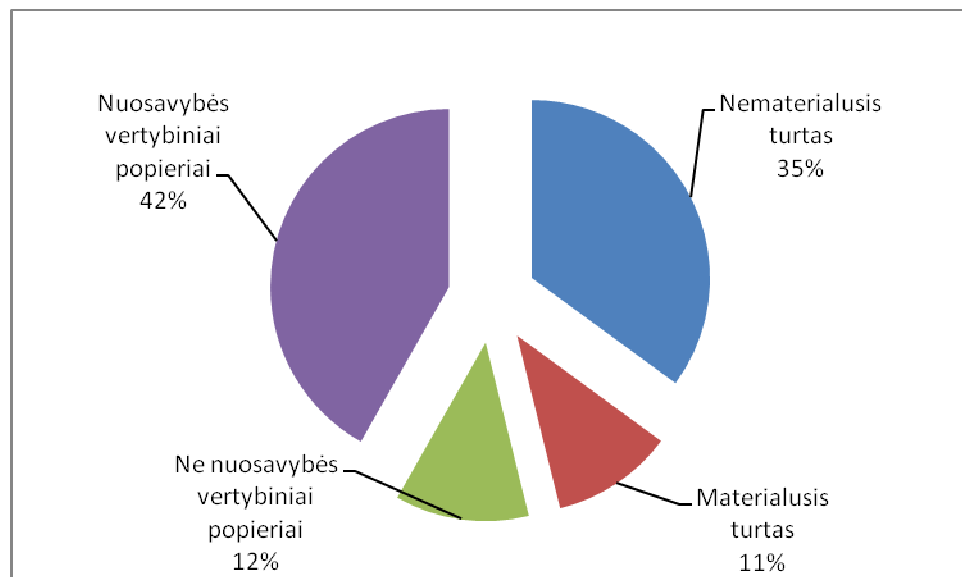
Bendrovės veiklos per 2007 finansinius metus apžvalga

Bendrovės pajamos iš veiklos sudarė 56 241 litą, didžiąją jų dalį sudarė investicinės pajamos iš investuoto kapitalo.

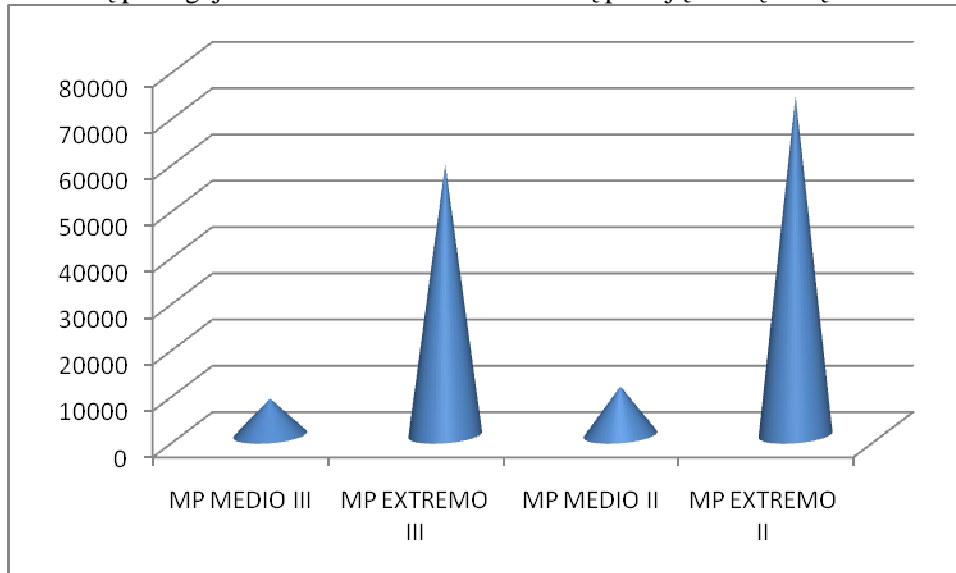
Veiklos sąnaudos per 2007 m. sudarė 1,5 mln. litų:



2007 metų pabaigoje Bendrovė turėjo 794 tūkst. litų materialaus ir nematerialaus bei finansinio turto:



2007 metų pabaigoje Bendrovė valdė 150 tūkst. litų pensijų fondų turta:



Prognozės

2008 metais Bendrovė yra suplanavusi:

- pasirašyti 2 500 pensijų kaupimo sutartis, tiek Valstybinio socialinio draudimo kaupimo dalies, tiek papildomo savanoriško pensijų kaupimo;
- suformuoti didesnes pardavimų komandas didžiuosiuose Lietuvos miestuose, tam tikslui yra atliekamos atrankos ir ieškomi papildomi pardavimų vadybininkai, kad bendrai padalinyje dirbtų bent po 7 pensijų patarėjus;
- padidėjusioms pardavimų pajėgoms suplanuota įsigyti dvi papildomas transporto priemones;
- padidinti akcinį kapitalą.

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)