

MP MEDIO III PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pensijų fondo pavadinimas **MP MEDIO III**, pilnas pensijų fondo taisyklių, pagal kurias jis veikia, pavadinimas **PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO „MP MEDIO III“ taisyklės**, Vertybinių popierių komisijos pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris **PF-V03-P004-032(001)**.

2. Duomenys apie valdymo įmonę:

1. Pavadinimas **UAB „MP Pension Funds Baltic“**, įmonės kodas **300668928**

2. Registracijos adresas **Rūdninkų g. 18 / Visų Šventųjų g. 2, Vilnius**, padalinio Kaune adresas **Savanorių pr. 349, Kaunas**

3. telefono numeris **(8 37) 719302**, fakso numeris **(8 37) 719562**, elektroninio pašto adresas **info@mppf.lt**

4. licencijos verstis valdymo įmonės veikla numeris **VJP-004**

5. pensijų fondo valdytojas **Donatas Frejus, fondų valdytojas**

3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

3.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas:

Ramūnas Stankevičius, generalinis direktorius, tel. (8 37) 719302, faks. (8 37) 719562

el. paštas r.stankevicius@mppf.lt

Dovilė Bajalienė, vyr. buhalterė, tel. (8 37) 719302, faks. (8 37) 719562

el. paštas d.bajaliene@mppf.lt

3.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodomi konsultantų vardai, pavardės, telefonų ir faksų numeriai, el. pašto adresai (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodomas jo pavadinimas, telefonų ir faksų numeriai, el. pašto adresas bei konsultanto atstovo(-ų) vardas, pavardė); pažymima, kokias konkrečias dalis rengė konsultantai arba kokios dalys parengtos jiems padedant, bei nurodomos konsultantų atsakomybės ribos.

4. Depozitoriumo pavadinimas **AB „Hansabankas“**, kodas **112029651**, adresas **Savanorių pr. 19, Vilnius**, telefono numeris **(8 5) 2684228** ir fakso numeris **(8 5) 2684170**.

5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita **2007 m. sausio 1d. – gruodžio 31d.**

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2007 01 01)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2007 12 31)	Prieš metus (2006 12 31)	Prieš dvejus metus (2005 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė, Lt	0,0000	7780,7198	-	-
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0000	0,9928	-	-
Apskaitos vienetų skaičius	0,0000	7836,9768	-	-

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)	7836.98	7840.00
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	0	0

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto:

Atskaitymai	Mokesčio dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų mokesčių suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Valdymo mokestis:			7.09	7.09	
nekintamas mokestis	1 proc.	0,99 proc	7.09	7.09	0.17%

<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-	-
Depozitoriumo mokestis	0,2 proc.	0,09 proc.	1.44	0	0.03%
Sandorių sudarymo išlaidos	2 proc.	2 proc.	0	0	0
Audito išlaidos			70	0	1.69%
Kitos veiklos išlaidos (bankinės paslaugos, įskaitant, bet neapsiribojant išlaidomis, susijusiomis su tiesioginio debeto pavedimo paslaugos suteikimu)			13.2	0	0.32%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma	91.73				
BIK % nuo GAV *	2.22%				
Visų išlaidų suma	91.73				
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**	-				

*Bendras 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.

-.

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.).

-.

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

Pensijų fondo MP MEDIO III dalyvis 2007 metais sudarė pensijų kaupimo sutartį.

Įplaukų periodas	Įmoka, Lt	Išmoka, Lt	Išskaičiuotas įmokos mokestis, Lt	Suma (Lt), už kurią nupirkti apskaitos vnt.	Pensijų fondo vieneto vertė, Lt	Įskaitytas vienetų skaičius
2007 m. gruodis	150.00	0.00	0.00	150.00	1.0007	149.8951
Viso įmokėta, Lt	150.0000		Viso sukaupta metų pabaigoje, Lt		148.8159	

2007 metais valdymo įmonė taikė 0 % įmokos mokestį. Turto valdymo ir depozitoriumo mokesčiai kaip ir kiti pensijų fondo taisyklėse leidžiami atskaitymai nuo turto yra įtraukti į apskaitos vieneto vertę. Metų pabaigoje dalyvis sąskaitoje turėdamas 149.8951 apskaitos vienetų, viso turės sukaupęs 148,8159 Lt, nes vieneto vertė 2007.12.31 yra 0,9928.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis:

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente, %	Dalis GA, %
----------------------	-------	------------	--------------	-----------------------	------------------------	---------------------	---	-------------------------	-------------

Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
Iš viso										
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
Iš viso										
Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, kurios specializuojasi mažų ir vidutinių įmonių srityje										
Iš viso										
Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
Iš viso										
Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai										
Iš viso										
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių										
Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %	
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
Iš viso										
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
Iš viso										
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
Iš viso										
Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai										
Iš viso										
Iš viso skolos vertybinių popierių										
KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS aktyvų dalis, investuota į kitus KIS, %	Dalis GA, %	
Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)										
Iš viso										
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)										
Iš viso										
Iš viso KIS vienetų (akcijų)										
Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas			Kiekis, vnt.	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis GA, %
Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
Iš viso										
Kitos pinigų rinkos priemonės										
Iš viso										
Iš viso pinigų rinkos priemonių										
Kredito įstaigos pavadinimas				Šalis	Valiuta	Bendra	Palūka-	Indėlio	Dalis	

							rinkos vertė	nų norma	termino pabaiga	GA, %	
Indėliai kredito įstaigose											
AB „Sampo bankas“				Lietuva		LTL		7044,67	4,0	2008.01.11	86.66
Iš viso indėlių kredito įstaigose							7044,67			86.66	
Priemonės pavadinimas	Emitentas	Šalis	Kita sandorio šalis	Va- liu- ta	Investicinis sandoris (pozicija)	Sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklalapio adresas)	Galioji- mo terminas	Dalis GA, %	
Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose											
Iš viso											
Kitos išvestinės investicinės priemonės											
Iš viso											
Iš viso išvestinių investicinių priemonių											
Banko pavadinimas				Valiuta		Bendra rinkos vertė		Palūkanų norma		Dalis GA, %	
Pinigai											
AB „Hansa bankas“				LTL		812,31				10,34	
Iš viso pinigų							812,31			10,34	
Pavadinimas		Trumpas apibūdinimas			Bendra vertė		Paskirtis			Dalis GA (%)	
Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 36 str. 1 d.											
Iš viso											
					7856,98				100		

13. Investicijų pasiskirstymas:

13.1. pagal valiutas ir geografinę zoną

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
litais	7856,98	100 %	0	0
eurais	0	0	0	0
kita valiuta	0	0	0	0
Iš viso	7856,98	100 %	0	0
Pagal geografinę zoną:				
Lietuva	7856,98	100 %	0	0
kitos Europos Sąjungos valstybės	0	0	0	0
kitos Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	0	0	0	0
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	0	0	0	0
Japonija	0	0	0	0
kitos šalys	0	0	0	0
Iš viso	7856,98	100 %	0	0

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, %
Pagal investavimo objektus (turto grupes)				

11 Indėliai	7856.98	100.00%	0.00	0.00%
Iš viso	7856.98	100.00%	0.00	0.00%
Pagal trukmę (mėnesiais)				
0	812.31	10.34%	0.00	0.00%
1	7044.67	89.66%	0.00	0.00%
Iš viso	7856.98	100.00%	0.00	0.00%

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.).

Pensijų fondas pradėjo savo veiklą 2007.09.24 d. Per tris mėnesius veiklos sukauptas palyginti nedidelis portfelis, kuris visas buvo laikomas terminuotuose indėliuose.

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

Pagrindinė priežastis kodėl buvo investuojama tik į terminuotus indėlius yra vertybinių popierių rinkų nestabilumas. Kadangi esamą portfelį diversifikuoti buvo pernelyg sudėtinga dėl mažos sukauptos sumos, pasirinktos saugesnės investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

19. Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas.

Orientacinis indeksas nepasirinktas.

20. To paties laikotarpio pensijų fondo investicijų portfelio metinės investicijų grąžos ir orientacinio indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, tai skelbiama to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinė investicijų grąža. Prie palyginamosios lentelės pridamas joje pateiktų rodiklių grafikas.

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Metinė bendroji investicijų grąža	-0.0007	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža	-0.0025	-	-	-
Bendrosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis	0.0010	-	-	-

21. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

-.

22. Vidutinė investicijų grąža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų. Vidutinė investicijų grąža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių investicijų grąžų vidurkis.

-.

23. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.

-.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

24.1. paskutinių 3 finansinių metų balansus, išdėstyti palyginamojoje lentelėje;

BALANSAS

Pagal 2007 m. gruodžio 31 d. duomenis

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		812	
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		7 046	
III.	INVESTICIJOS	1	0	
1	Skolos vertybiniai popieriai			
1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai			
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai			
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai			
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos			
4	Kitos investicijos			
IV.	GAUTINOS SUMOS		0	
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos			
2	Kitos gautinos sumos			
	TURTAS, IŠ VISO	2	7 858	
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		77	
1	Investicijų pirkimo sandoriai			
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		1	
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		76	
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		7 781	
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO		7 858	

24.2. paskutinių 3 finansinių metų gryųjų aktyvų pokyčių ataskaitas, išdėstyti palyginamojoje lentelėje;

GRYŪJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

Pagal 2007 m. gruodžio 31 d. duomenis

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		0	
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		7 873	
1	Dalyvių įmokos		7 840	
2	Iš kitų fondų pervestos sumos			
3	Palūkanos ir dividendai		33	
4	Investicijų pardavimo pelnas			
5	Investicijų vertės padidėjimo suma			
6	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo			
7	Kitos pajamos			
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO		92	
1	Išmokos dalyviams			
2	Investicijų pardavimo nuostoliai			

3	Investicijų vertės sumažėjimo suma			
4	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo			
5	Valdymo sąnaudos		9	
6	Kitos sąnaudos		83	
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		7 781	
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		0.9928	
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		7 836.9768	

24.3. aiškinamąjį raštą:

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. Bendroji informacija

1. Informacija apie pensijų fondą:

Pavadinimas	MP MEDIO III
<i>Teisinė forma</i>	Pensijų kaupimo fondas, neturintis juridinio asmens statuso
VPK pritarimo sudarymo dokumentams data	2007 m. rugsėjo 20 d.

2. Duomenys apie įmonę:

Pavadinimas	UAB „MP Pension Funds Baltic“
Kodas	300668928
<i>Buveinė (adresas)</i>	Rūdininkų g. 18/ Visų Šventųjų g. 2, LT-01135 Vilnius
<i>Telefonų numeriai, fakso numeriai, el. pašto adresas, interneto svetainės adresas</i>	+370 37 719 302 +370 37 719 562 info@mppf.lt www.mppf.lt
<i>Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris</i>	VJP-004
<i>Įregistravimo Juridinių asmenų registre data, vieta, kodas</i>	Įmonė įregistruota 2007 m. balandžio mėn. 5 d. Vilniaus m. Rejestro tarnyboje Juridinių asmenų registro kodas – 100568

3. Informacija apie depozitoriumą:

Pavadinimas	AB bankas Hansabankas
Kodas	12029651
<i>Adresas</i>	Savanorių pr. 19, LT-03502 Vilnius
<i>Telefonų ir fakso numeriai</i>	1884, +370 5 268 4700

4. Informacija apie auditorius:

Auditoriaus pavadinimas	„KPMG Baltics“, UAB
<i>Adresas</i>	Vytauto g. 12, Vilnius
<i>Telefonų, fakso numeriai</i>	+370 5 2102600, +370 5 2102659

II. Apskaitos politika

Pateikta finansinė atskaitomybė yra pirmųjų metų finansinė atskaitomybė.

Skaičiai finansinėje atskaitomybėje yra pateikti litais.

Finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis šiais teisės aktais:

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

apskaitos įstatymas (Žin., 2001, Nr. 99-1615), Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymas (Žin., 2001, Nr. 99-1616; 2003, Nr. 123-5587), Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymas (Žin., 2003, Nr. 74-1525).

Pensijų kaupimo fondo finansiniai metai yra kalendoriniai metai. Fondo finansinė atskaitomybė turi būti sudaroma per keturis mėnesius nuo finansinių metų pabaigos.

Investavimo politika

Pensijų fondas investuos lėšas ne tik litais, bet ir kitomis valiutomis.

Pensijų fondas gali investuoti į:

1. vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Lietuvos Respublikoje ar Europos Sąjungos valstybėje bei šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai, taip pat vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose;
2. išleidžiamus naujus vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu įtraukiama į sąrašą ne vėliau kaip per vienerius metus nuo išleidimo;
3. investicinius vienetus ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo nustatytus reikalavimus;
4. indėlius ne ilgesnio kaip 12 mėnesių termino, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;
5. išvestines finansines priemones, skirtas Pensijų fondo rizikai valdyti;
6. kitas finansinės priemonės, numatytas teisės aktuose.

Finansinės rizikos valdymo politika

Išskiriamos bendrosios rizikos:

Biržos prekių kainos rizika – tikimybė, kad fondas, besiverčiantis prekyba biržos prekių rinkoje, gali patirti nuostolių dėl šių prekių kainų pokyčių.

Gautinų sumų sumažėjimo rizika – tikimybė, kad gautinų sumų vertė sumažės.

Kredito rizika – tikimybė, kad sandorio šalis nesugebės atsiskaityti sutartyje nustatyta tvarka.

Operacinė rizika – tikimybė patirti nuostolių dėl netinkamų ar nepavykusių fondo vidaus procesų, darbuotojų, sistemų arba išorės įvykių įtakos, taip pat dėl teisinės rizikos.

Rinkos rizika – tikimybė, kad rinkos kintamieji elementai – palūkanų norma, valiutos kursas, nuosavybės vertybinių popierių, biržos prekių kainos – pasikeis taip, kad fondas dėl sudaryto sandorio patirs nuostolių.

Su Pensijų fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinių įsipareigojimų. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos skolos vertybinius popierius;

palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų turtą sudarančių skolos vertybinių popierių portfelį, gali būti atsižvelgiama į Dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio nacionalinės valiutos atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama nacionaline valiuta bei bazine valiuta, kurios kursas nesvyruoja nacionalinės valiutos atžvilgiu;

akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

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

sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Bendrovė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia bus naudojamos mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 70 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., į kuriuos investuojama likusi Pensijų fondo grynųjų aktyvų dalis. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Pinigų padidėjimas pripažįstamas pagal pinigų padidėjimą banko sąskaitoje. Atitinkamai pripažįstamas sumažėjimas – sumažėjus pinigams banko sąskaitoje.

Vertybinių popierių padidėjimas fiksuojamas įsigyjant vertybinius popierius, sumokėjus avansą – avanso suma. Taip pat padidėjimas pripažįstamas perkainavus vertybinius popierius – vertės padidėjimo suma.

Sumažėjimas fiksuojamas pardavus vertybinius popierius ar emitentui juos išpirkus arba perkainavus – vertės sumažėjimo suma. Vertybinių popierių pripažinimo momentas – atsiskaitymo diena.

Gautinų sumų straipsnio padidėjimas fiksuojamas sumokant avansus ar gavus apmokėjimus iš skolininkų.

Padidėjimas ar sumažėjimas fiksuojamas, jei atsiskaitoma užsienio valiuta – perkainuota oficialaus lito ir Lietuvos banko skelbiamo valiutos kurso suma.

Sumažėjimas fiksuojamas pardavus turtą ar pripažįstant turto vertės sumažėjimą.

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Galimi atskaitymai iš Pensijų turto:

- **įmokos mokestis** išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 3 procentai nuo pervedamos pensijų įmokos. Jeigu Dalyvis pereina į Bendrovės pensijų fondą iš kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo, nuo iš kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų įmokos mokestis neskaičiuojamas;
- **metinis turto valdymo mokestis** išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 1 procentas nuo vidutinės metinės Dalyvio Pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vertės;
- **atlyginimas depozitoriumui** yra ne didesnis kaip 0,2 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės. Atlyginimas depozitoriumui yra metinis;
- **atskaitymai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju**, Dalyvio perėjimas į kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą pirmą kartą per kalendorinius metus atveju ar Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą ne pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Bendrovė nuo Dalyvio vardu į kitą pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 1 procento sumą, kurią sudaro su Dalyvio perėjimu į kitą pensijų fondą susijusios išlaidos;
- **kitos išlaidos**, dengiamos iš Pensijų turto, yra fondo sąskaita bei interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, išlaidos už bankines paslaugas, įskaitant, bet neapsiribojant išlaidomis, susijusiomis su tiesioginio debeto pavedimo paslaugos suteikimu, fondo audito išlaidos.

Bendras maksimalus kitų nurodytų išlaidų dydis negali viršyti 2 procentų per vienerius finansinius metus nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

Turto ir įsipareigojimų įvertinimo metodai ir periodiškumas

Fondo turtas ir įsipareigojimas vertinami vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų, LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintos Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodikos ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka (įskaitant ir Bendrovės valdybos patvirtintas atitinkamas metodikas bei taisykles).

Turtas (ar jo dalis) yra nurašomas tik tada, kai įgyvendinamos teisės į šį turtą (ar jo dalį) arba, kai baigiasi teisių galiojimo laikas, arba, kai šios teisės perleidžiamos.

Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartų reikalavimus.

Įsipareigojimai (ar jų dalis) turi būti nurašomi tik tada, kai jie išnyksta, t. y., kai sutartyje nustatyti įsipareigojimai įvykdomi, anuliuojami ar nustoja galioti.

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

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

Priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą tos priemonės uždarymo kainą, išskyrus atvejus, nustatytus Lietuvos Respublikos teisės aktuose, kai priemonė yra kotiruojama keliose reguliuojamose rinkose ar per paskutiniąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, arba priemonė nebuvo kotiruojama daugiau kaip 30 dienų iki vertinimo dienos, arba priemonė buvo kotiruojama rečiau nei nustatyta skaičiavimo procedūrose. Tokiais atvejais priemonių tikroji vertė nustatoma vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų, LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintos Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodikos ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka (įskaitant ir Bendrovės valdybos patvirtintas atitinkamas metodikas bei taisykles).

Priemonių, kuriomis neprekiujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma tokiu būdu:

- Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami vadovaujantis LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintos Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodikos V skyriaus 35.1.1 ir 35.1.2 papunkčiuose nurodytais metodais.
- Skolos vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės vertinami pagal „Reuters DataScope“ ir „Bloomberg“ informaciniuose šaltiniuose skelbiamą uždarymo kainą. Skolos vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, kurių minėtuose šaltiniuose nėra, vertinami pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintos Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodikos V skyriaus 35.2.1 ir 35.2.2 papunkčiuose numatytus metodus.
- Jei vertinant 3.3.1 ir 3.3.2 punktuose nurodytais būdais, gauta vertė neatspindi tikrosios priemonės vertės (tikėtinos pardavimo kainos), tai vertinama pagal vertinimo modelį nurodytą Bendrovės valdybos patvirtintose atitinkamose metodikose bei taisyklėse.

Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą.

Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

Grynjieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami nominaliąja verte.

Investicinio vieneto vertės nustatymo taisyklės

Kiekviena Pensijų sąskaita turi individualų sąskaitos numerį, kurį suteikia Bendrovė. Į Pensijų fondo sąskaitą pervestos Dalyviui priklausančio piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervestos dalyvio lėšos) konvertuojamos į apskaitos vienetus. Dalyvio dalis Pensijų turte nustatoma pagal Dalyvio Pensijų sąskaitoje įrašytų apskaitos vienetų skaičių.

Pensijų fondo Grynųjų aktyvų vertė (toliau - GAV) apskaičiuojama iš fondo turto atėmus įsipareigojimus. Fondo apskaitos vieneto vertė nustatoma fondo GAV padalijus iš visų apyvartoje esančių fondo apskaitos vienetų skaičiaus. Bendra fondo vienetų vertė yra lygi fondo GAV.

Apskaitos vieneto (jo dalių) vertė nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles.

Apskaitos vieneto (jo dalies) vertė išreiškiama Lietuvos Respublikos valiuta. Jeigu Lietuvos Respublika įsiveda kitą oficialią valiutą, fondo apskaitos vienetai konvertuojami į naują valiutą be papildomų atskaitymų pagal oficialų (Lietuvos banko) keitimo kursą.

Pradinė Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra 1 litas.

Einamosios darbo dienos apskaičiuota apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12 val. paskelbiama tinklalapyje www.mppf.lt.

Pinigų ekvivalentai

Pinigų ekvivalentais laikomos trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai keičiamos į pinigus ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga. Nuosavybės vertybiniai popieriai pinigų ekvivalentams nėra priskiriami.

III. Pastabos

1. Investicijų vertės pokytis

Balanso straipsniai	Pokytis					
	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai						0
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai						0
Kiti skolos vertybiniai popieriai						0
Nuosavybės vertybiniai popieriai						0
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos						0
Kitos investicijos						0
Iš viso:						0

2. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

TURTO ARBA EMITENTO PAVADINIMAS	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota pavadinimas	Valiuta	Kiekis	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Tikroji vertė	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Turto, investicijos lyginamoji dalis %
AB Sampo bankas	Lietuvos Respublika	LTL		7 043	7 046	4,00%	2008.01.11	89,67%
AB bankas Hansabankas	Lietuvos Respublika	LTL			812			10,33%
Iš viso:					7 858			100,00%

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		0
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	0
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0
	kiti dalyviai	16
	Iš viso	16
Dalyvių skaičiaus pokytis		16

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		16
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		16
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	0
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	0

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

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

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	0	4	12	0	16
	vyrų	0	2	3	0	5
	moterų	0	2	9	0	11
Dalyvių dalis, %	iš viso	0%	25%	75%	0%	100%
	vyrų	0%	13%	19%	0%	31%
	moterų	0%	13%	56%	0%	69%

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

Valstybė	Dalyvių skaičius	Gautų įmokų suma
Lietuva	16	7840.00
Kitos Europos Sąjungos valstybės	0	0
Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Lichtenšteinas, Norvegija)	0	0
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	0	0

Japonija	0	0
Kitos valstybės	0	0
Iš viso	16	7840.00

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

		Suma, Lt
Bendra gautų lėšų suma		7840.00
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	0.00
	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	2440.00
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	5400.00
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		0.00
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	0.00
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	0.00
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		0.00

30. Išmokėtos lėšos:

		Suma, Lt
Bendra išmokėtų lėšų suma		0.00
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	0.00
	periodinės išmokos dalyviams	0.00
	išmokos anuiteto įsigijimui	0.00
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	0.00
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	0.00
Išstojusiesiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		0.00
Paveldėtojams išmokėtos lėšos (fiziškai pervestos lėšos)		0.00
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		0.00

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 taisyklėse nenumatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą.

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

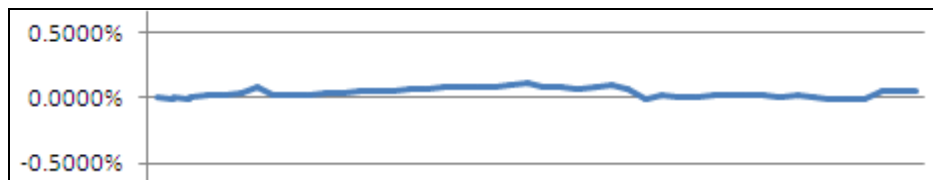
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

Pensijų fondo reikmėms nebuvo pasiskolinta lėšų.

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.

MP MEDIO III pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio kitimas nuo fondo įsikūrimo pradžios:



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 rengęs 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.

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinis direktorius

Ramūnas Stankevičius

Vyr. buhalterė

Dovilė Bajalienė