

**UAB „MP Pension Funds Baltic“**

**2012 metų finansinės ataskaitos**

## **Turinys**

Informacija apie įmonę	1
Nepriklausomo auditoriaus išvada	2
Balansas	4
Pelno (nuostolių) ataskaita	6
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	7
Pinigų srautų ataskaita	8
Aiškinamasis raštas	10
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)  
Jóhann Tómas Sigurðsson  
Tryggvi Tryggvason  
Jón Sigurðsson

### **Vadovybė**

Ramūnas Stankevičius (generalinis direktorius)

### **Auditorius**

„KPMG Baltics“, UAB

### **Bankai**

AB SEB bankas  
Danske Bank A/S Lietuvos filialas  
AB DNB bankas  
„Swedbank“, AB  
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius



**KPMG Baltics, UAB**  
Upės g. 21  
LT-08128, Vilnius  
Lietuva

Tel.: +370 5 2102600  
Faks.: +370 5 2102659  
El. p.: vilnius@kpmg.lt  
www.kpmg.lt

## **Nepriklausomo auditoriaus išvada**

UAB „MP Pension Funds Baltic“ akcininkui

### **Išvada apie finansines ataskaitas**

Mes atlikome pridedamo UAB „MP Pension Funds Baltic“ (toliau – Įmonė) finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. balansas, tada pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingų apskaitos principų santrauką ir kitas pastabas, kurie pateikti 4–21 puslapiuose, auditą.

### *Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas*

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus ir už tokias vidaus kontroles, kurios, vadovybės manymu, yra būtinos užtikrinant finansinių ataskaitų parengimą be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos.

### *Auditoriaus atsakomybė*

Mūsų atsakomybė – remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Audito metu yra atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, pagrindžiančius finansinių ataskaitų sumas ir atskleidimus. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo rizikos dėl apgaulės ar dėl klaidos įvertinimą. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į įmonės vidaus kontroles, skirtas užtikrinti įmonės finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą jų pateikimą tam, kad galėtų parinkti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytos apskaitos politikos tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų audito nuomonei pagrįsti.

*Nuomonė*

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia UAB „MP Pension Funds Baltic“ finansinę būklę 2012 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

**Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Be to, mes perskaitėme UAB „MP Pension Funds Baltic“ metinį pranešimą už 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, pateiktą finansinių ataskaitų 22–27 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų UAB „MP Pension Funds Baltic“ 2012 m. gruodžio 31 d. finansinėms ataskaitoms.

„KPMG Baltics“, UAB vardu



Rokas Kasperavičius  
Partneris prokuristas  
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2013 m. kovo 6 d.

Įmonės kodas: 300668928

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

PATVIRTINTA

20\_\_\_\_ m. \_\_\_\_\_ d.

protokolo Nr. \_\_\_\_\_

## Balansas (Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>6 318 193</b>	<b>6 206 332</b>
I.	Pinigai	6	2 420 709	1 492 701
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	157 317	143 122
V.1.	Susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis	1	140 189	143 003
V.2.	Sukauptos pajamos			
V.3.	Kitos gautinos sumos	1	17 128	119
VI.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2	459 832	330 259
VI.1.	Išleisti kitų įmonių			
VI.1.1.	Obligacijos			
VI.1.2.	Vekseliai			
VI.1.3.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai			
VI.2.	Išleisti viešųjų juridinių asmenų	2	459 832	330 259
VI.2.1.	Obligacijos	2	459 832	330 259
VI.2.2.	Vekseliai			
VI.2.3.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai			
VII.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	2		
VII.1.	Akcijos (pajai)			
VII.2.	Depozitoriumo pakvitavimai dėl akcijų			
VII.3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai	2		
VII.4.	Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai			
VIII.	Investicijos į asocijuotas įmones			
IX.	Investicijos į dukterines įmones			
<b>X.</b>	<b>MATERIALUSIS TURTAS</b>	<b>3</b>	<b>62 369</b>	<b>23 391</b>
X.1.	Žemė			
X.2.	Pastatai			
X.3.	Kitas materialusis turtas	3	62 369	23 391
X.3.1.	Transporto priemonės	3	22 060	0
X.3.2.	Įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	3	16 419	6 605
X.3.3.	Investicinis turtas			
X.3.4.	Atsargos			
X.3.5.	Kitas materialusis turtas	3	23 890	16 786
<b>XI.</b>	<b>NEMATERIALUSIS TURTAS</b>	<b>3</b>	<b>292</b>	<b>792</b>
XI.1.	Prestižas			
XI.2.	Kitas nematerialusis turtas	3	292	792
XI.2.1.	Plėtros darbai			
XI.2.2.	Licencijos			
XI.2.3.	Programinė įranga	3	292	792
XI.2.4.	Kitas nematerialusis turtas			
XII.	KITAS TURTAS		3 217 674	4 216 067
XII.1.	Atidėtojo mokesčio turtas			
XII.2.	Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	4	3 204 134	4 200 147
XII.3.	Kitas turtas		13 540	15 920
	<b>TURTO IŠ VISO</b>		<b>6 318 193</b>	<b>6 206 332</b>

## Balansas (Lt)

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>226 269</b>	<b>192 387</b>
I.	Finansų įstaigoms mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
I.1.	Iki pareikalavimo			
I.2.	Su nustatytu grąžinimu arba įspėjimo terminu			
II.	Klientams mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
II.1.	Iki pareikalavimo			
II.2.	Su nustatytu grąžinimu arba įspėjimo terminu			
III.	Išleisti ne nuosavybės vertybiniai popieriai ir kiti skoliniai įsipareigojimai			
IV.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	7	226 269	192 387
IV.1.	Pelno mokesčio įsipareigojimai			
IV.2.	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai			
IV.3.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	7	117 343	96 629
IV.4.	Sukauptos sąnaudos ir būsimųjų laikotarpių pajamos	7	16 335	10 164
IV.5.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	7	92 591	85 594
V.	Atidėjiniai			
VI.	Subordinuoti įsipareigojimai			
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>6 091 924</b>	<b>6 013 945</b>
I.	Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	8	11 181 200	11 181 200
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)	11	(5 089 276)	(5 167 255)
VII.1.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(3 167 255)	(2 995 285)
VII.2.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		(1 922 021)	(2 171 970)
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>		<b>6 318 193</b>	<b>6 206 332</b>

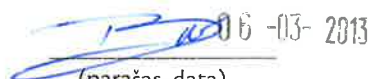
## Nebalansinė ataskaita (Lt)

Eil. Nr.	NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Suteiktos garantijos ir laidavimai			
II.	Valdomas klientų turtas	11	166 631 913	125 303 316
II.1.	Klientų pinigai		6 708 828	15 897 625
II.2.	Klientų vardu įsigyti vertybiniai popieriai		159 808 379	109 370 808
II.3.	Sumos, gautinos iš klientų sąskaita vykdomų sandorių		114 706	34 883
III.	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai			

Generalinis direktorius  
(įmonės administracijos vadovo  
pareigų pavadinimas)

 2013-06-06  
(parašas, data) Ramūnas Stankevičius  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio)  
arba galinčio tvarkyti apskaitą kito  
asmens pareigų pavadinimas)

 2013-06-06  
(parašas, data) Dovilė Bajalienė  
(vardas ir pavardė)

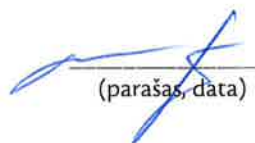
Įmonės kodas: 300668928  
Įregistruota adresu: Rūdininkų g. 18/Visų Šventųjų g. 2, Vilnius

PATVIRTINTA  
20\_\_ m. \_\_\_\_\_ 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	9	1 697 545	1 347 873
II.	Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		(268 208)	(308 141)
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	10	32 924	40 597
IV.1.	Ne nuosavybės vertybinių popierių			
IV.2.	Suteiktų paskolų			
IV.3.	Kitos	10	32 924	40 597
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		943	(112 334)
VI.1.	Pelnas (nuostoliai) iš prekybos vertybiniais popieriais			
VI.2.	Pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta		35	2 095
VI.3.	Kitas pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		908	(114 429)
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	(3 406 172)	(3 125 165)
VIII.	Paskolų ir išankstinių apmokėjimų vertės koregavimo rezultatas			
IX.	Vertybinių popierių vertės koregavimo rezultatas	2	20 947	(14 800)
IX.1.	Vertybinių popierių nuvertėjimo ir jo atstatymo rezultatas			
IX.2.	Vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas		20 947	(14 800)
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)		(1 922 021)	(2 171 970)
XV.	Ypatingosios veiklos pajamos			
XVI.	Ypatingosios veiklos sąnaudos			
XVII.	YPATINGOSIOS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)			
XVIII.	Pelno mokesčiai	15		
XIX.	Kiti mokesčiai			
XX.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(1 922 021)	(2 171 970)

Generalinis direktorius  
(įmonės administracijos vadovo  
pareigų pavadinimas)

  
(parašas, data)

06-05-2013  
Ramūnas Stankevičius  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio)  
arba galinčio tvarkyti apskaitą kito  
asmens pareigų pavadinimas)

  
(parašas, data)

06-05-2013  
Dovilė Bajalienė  
(vardas ir pavardė)



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

PATVIRTINTA  
20 13 m. lapo 21 d.  
protokolo Nr. —

## Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (Lt)

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos	Rezervai			Perkainojimo rezervai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Privalomas	Savoms akcijoms įsigyti	Kiti rezervai	Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto		
<b>1. Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11 181 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2 995 285)</b>	<b>8 185 915</b>
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas										
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas										
<b>4. Perskačiuotas likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11 181 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2 995 285)</b>	<b>8 185 915</b>
5. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										
6. Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										
7. Savų akcijų įsigijimas (pardavimas)										
8. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)										
9. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)									(2 171 970)	(2 171 970)
10. Dividendai										
11. Kitos išmokos										
12. Sudaryti rezervai										
13. Panaudoti rezervai										
14. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas)										
15. Įnašai nuostoliams padengti										
<b>16. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>11 181 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(5 167 255)</b>	<b>6 013 945</b>
17. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										
18. Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)										
19. Savų akcijų įsigijimas (pardavimas)										
20. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)										
21. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)									(1 922 021)	(1 922 021)
22. Dividendai										
23. Kitos išmokos										
24. Sudaryti rezervai										
25. Panaudoti rezervai										
26. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas)										
27. Įnašai nuostoliams padengti									2 000 000	2 000 000
<b>28. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>11 181 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(5 089 276)</b>	<b>6 091 924</b>

Generalinis direktorius  
(įmonės administracijos vadovo pareigų pavadinimas)

  
(parašas, data)

Ramūnas Stankevičius  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

  
(parašas, data)

Dovilė Bajaliene  
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 300668928

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

PATVIRTINTA

20\_\_ m. \_\_\_\_\_ d.

protokolo Nr. \_\_\_\_\_

## Pinigų srautų ataskaita (Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>(890 173)</b>	<b>(1 595 012)</b>
I.1.	Grynasis pelnas (nuostoliai)		(1 922 021)	(2 171 970)
I.2.	Paskolų ir išankstinių apmokėjimų vertės koregavimo rezultatas			
I.3.	Vertybinių popierių vertės koregavimo rezultatas		(20 947)	14 800
I.4.	Materialiojo ir nematerialiojo turto vertės koregavimo rezultatas			
I.5.	Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		17 750	17 064
I.6.	Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)			
I.7.	Kitos nepiniginės sąnaudos (pajamos)			
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		2 805	11 366
I.13.	Ne nuosavybės vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas			
I.14.	Nuosavybės vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas			
I.15.	Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		998 393	618 981
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)		33 882	(85 146)
I.19.	Gauti (sumokėti) dividendai		0	3 966
I.20.	Gautos (sumokėtos) palūkanos		32 924	36 631
I.21.	Grynojo pelno (nuostolių) koregavimas pagal balanso straipsnių pokyčių rezultatus			
I.22.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas		(32 959)	(40 704)
<b>II.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>(181 854)</b>	<b>585 676</b>
II.1.	Vertybinių popierių įsigijimas	2	(297 768)	(234 133)
II.2.	Vertybinių popierių perleidimas	2	190 050	712 210
II.3.	Gauti dividendai			
II.4.	Gautos palūkanos			
II.5.	Ilgalaikio turto įsigijimas	3	(56 228)	(4 330)
II.6.	Ilgalaikio turto perleidimas			
II.7.	Suteiktos paskolos		(17 000)	0
II.8.	Susigrąžintos paskolos			
II.9.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimai		(908)	111 929
II.10.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautų sumažėjimai			

## Pinigų srautų ataskaita (Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>2 000 000</b>	<b>0</b>
III.1.	Išleista akcijų (apmokėta dalis)			
III.2.	Akcininkų įnašai nuostoliams dengti		2 000 000	0
III.3.	Akcijų supirkimas			
III.4.	Kitų vertybinių popierių išleidimas			
III.5.	Kitų vertybinių popierių supirkimas			
III.6.	Gautos paskolos			
III.7.	Grąžintos paskolos			
III.8.	Išmokos už lizingą (finansinę nuomą)			
III.9.	Sumokėti dividendai			
III.10.	Sumokėtos palūkanos			
III.11.	Gautos sumos pagal subordinuotus įsipareigojimus			
III.12.	Sumokėtos sumos pagal subordinuotus įsipareigojimus			
III.13.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautų padidėjimai			
III.14.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautų sumažėjimai			
<b>IV.</b>	<b>YPATINGŪJŲ STRAIPSNŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>			
IV.1.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų padidėjimas			
IV.2.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų sumažėjimas			
<b>V.</b>	<b>VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI</b>		<b>35</b>	<b>2 095</b>
<b>VI.</b>	<b>GRYNASIS PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)</b>		<b>928 008</b>	<b>(1 007 241)</b>
<b>VII.</b>	<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		<b>1 492 701</b>	<b>2 499 942</b>
<b>VIII.</b>	<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>		<b>2 420 709</b>	<b>1 492 701</b>

Generalinis direktorius \_\_\_\_\_  
(įmonės administracijos vadovo  
pareigų pavadinimas)

  
(parašas, data)

2013-05-28 Ramūnas Stankevičius  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė \_\_\_\_\_  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio)  
arba galinčio tvarkyti apskaitą kito  
asmens pareigų pavadinimas)

  
(parašas, data)

2013-05-28 Dovilė Bajalienė  
(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;
- investicinių 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. VĮP-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 valdomi fondai 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Fondas	Grynųjų aktyvų vertė	Dalyvių skaičius
MP STABILO II	3 613 726	445
MP MEDIO II	62 413 524	10 210
MP EXTREMO II	94 744 319	29 828
MP MEDIO III	2 149 280	291
MP EXTREMO III	3 481 625	829
<b>Iš viso</b>	<b>166 402 474</b>	<b>41 603</b>

Įmonės valdomi fondai 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Fondas	Grynųjų aktyvų vertė	Dalyvių skaičius
MP STABILO II	1 886 930	165
MP MEDIO II	45 928 827	8 840
MP EXTREMO II	73 108 106	27 060
MP MEDIO III	1 605 280	272
MP EXTREMO III	2 598 489	824
<b>Iš viso</b>	<b>125 127 632</b>	<b>37 161</b>

Valdomų Fondų finansinės ataskaitos yra patalpinamos internetinėje svetainėje ([www.mppf.lt](http://www.mppf.lt)).

Įmonės akcininkas yra MP Banki HF (įmonės kodas: 540502-2930, registruota adresu: Ármúli 13a, 108 Reykjavík, Islandija).

UAB „MP Pension Funds Baltic“ darbuotojų skaičius 2012 m. gruodžio 31 d. buvo 16 (2011 m. gruodžio 31 d. – 16).

## 2. Reikšmingi apskaitos principai

### Atitikimas įstatymams

UAB „MP Pension Funds Baltic“ finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus (VAS).

### Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Skaiciai finansinėse ataskaitose yra pateikti litais, o finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorine savikaina, išskyrus investicijas, kurios yra apskaitomos tikrąja verte.

Rengdama finansines ataskaitas pagal VAS, vadovybė turi atlikti skaičiavimus ir įvertinimus prielaidoms, kurios daro įtaką apskaitos principų taikymui bei su turto ir įsipareigojimais, pajamomis ir išlaidomis susijusiems skaičiams. 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.

### Sandoriai užsienio 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 valdoma taikant kredito terminus ir procedūrų kontrolę. Įmonė neturi reikšmingos kredito rizikos koncentracijos nei su vienu partneriu arba grupe partnerių.

#### **Užsienio valiutos keitimo rizika**

Didžioji dalis Įmonės sandorių, sudarytų 2012 m., yra įvertinti litais ir eurai. Kadangi litas yra pririštas prie euro, Įmonė išvengia reikšmingos užsienio valiutos keitimo rizikos.

#### **Likvidumo rizika**

Įmonės politika yra išlaikyti pakankamą pinigų ir pinigų ekvivalentų srautą iš veiklos arba turėti finansavimą per akcininko paramą.

## 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 ir investicinių fondų valdymą;
- finansinės investicinės veiklos pajamos (t. y. banko palūkanos, prekyba vertybiniais popieriais, 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 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 finansinėse ataskaitose kaip turtas.

## **Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos**

Prie finansinės ir investicinės veiklos pajamų ir sąnaudų priskiriamos gautinos palūkanos už banke laikomus pinigus, terminuotuosius indėlius, realizuotas ir nerealizuotas valiutos kurso pasikeitimo pelnas ir nuostolis, kurie susiję su skolomis ir įsiskolinimais užsienio valiuta, vertybinių popierių vertės koregavimo rezultatas. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kuriuo jos uždirbamos.

## **Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos**

Kitas veiklos pajamas ir sąnaudas sudaro kita, nepagrindinė įmonės veikla.

## **Veiklos sąnaudos**

Veiklos sąnaudas sudaro sąnaudos pardavimo personalui, administracijai, vadovybei, biuro patalpoms bei biuro išlaidos, komisiniai tarpininkams už sudarytas pensijų sutartis ir t. t., įskaitant nusidėvėjimą ir amortizaciją.

Sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos.

## **Nuoma – Įmonė nuomininkė**

Ilgalaikio materialiojo turto nuoma, kai nuomotojui lieka reikšminga rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos dalis, klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Nuomos įmokos (atėmus bet kokias iš nuomotojo gautas nuolaidas) pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

## **Metų pelno mokestis**

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtas mokesčiai.

Einamasis pelno mokestis yra apskaičiuotas nuo metų apmokestinamojo rezultato, taikant galiojančius ir taikomus balanso sudarymo dieną tarifus.

Atidėtas mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinus skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtojo mokesčio suma priklauso nuo numatomo turto panaudojimo ir įsipareigojimų padengimo ateityje bei numatomų tada galiosiančių mokesčių tarifų.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas tik tuomet, kai tikimasi, kad ateityje įmonė turės pakankamai mokesčio pelno, kuris leis panaudoti mokesčią naudą.

Atidėtojo mokesčio turtas 2012 m. finansinėse ataskaitose nėra pripažintas.

## Balansas

### Ilgalaikis nematerialusis turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius. Amortizacija skaičiuojama tiesiniu metodu. Amortizacijos laikotarpis – 3 metai.

### Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiniu metodu, įvertinant numatomą turto naudingo tarnavimo laiką.

Numatomas naudingas tarnavimo laikas pateikiamas žemiau:

Transporto priemonės	6 metai;
Įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	3 metai;
Baldai	6 metai;
Kitas materialusis turtas	4 metai.

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

### Būsimųjų laikotarpių sąnaudos

Įmonė yra sudariusi sutartis su fiziniiais bei juridiniais asmenimis, pagal kurias yra mokami tarpininkavimo komisiniai, pasirašant pensijų kaupimo sutartis. Kadangi šios išlaidos yra tiesiogiai susijusios su pajamomis, kurios bus uždirbamos ateityje, minėti tarpininkavimo komisiniai yra apskaitomi balanso ateinančiųjų laikotarpių sąnaudų straipsnyje ir pripažįstami sąnaudomis tiesiniu metodu per 5-erių metų laikotarpį. Komisinių amortizacija apskaitoma veiklos sąnaudų straipsnyje.

Kapitalizuotų tarpininkavimo komisinių vertė yra peržiūrima bent kartą metuose, egzistuojant nuvertėjimo požymiams.

### Investicijos

Investicijos į skolos vertybinius popierius, nuosavybės vertybinius popierius ir investicinius fondus yra priskiriamos finansiniam turtui. Pirminio pripažinimo momentu ir kiekvieno laikotarpio pabaigoje šios investicijos apskaitomos tikrąja verte. Investicijų, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą tos investicijos uždarymo kainą. Pelnas bei nuostoliai, susiję su investicijų tikrosios vertės pokyčiais, parodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos tuo laikotarpiu, kai yra patiriamos. Investicijų pripažinimo momentas – transakcijos diena, kai yra perduodama investicijų nuosavybė.

### Gautinos sumos

Gautinos sumos vertinamos skolos suma, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.



## **Vertės sumažėjimas**

Įmonės turto, išskyrus atsargas, būsimųjų laikotarpių komisinių sąnaudas ir atidėtąjį pelno mokestį, vertinimo sumos peržiūrimos kiekvieno balanso sudarymo dieną, siekiant nustatyti jų nuvertėjimą. Jei pastebimas nuvertėjimas, apskaičiuojama tokio turto atsiperkamoji vertė. Nuostolis dėl nuvertėjimo apskaitomas, kai turto arba jam priklausančio grynuosius pinigus uždirbančio vieneto apskaitinė vertė viršija atsiperkamąją vertę. Visi dėl nuvertėjimo patirti nuostoliai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

## **Atsiperkamosios vertės apskaičiavimas**

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

## **Finansiniai įsipareigojimai**

Prie finansinių įsipareigojimų priskiriami sutartiniai įsipareigojimai sumokėti pinigus arba atsiskaityti kitu finansiniu turto. Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tik tada, kai Įmonė gauna arba pagal vykdomą sutartį įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. Įsigijimo savikaina nustatoma pagal už finansinį turtą sumokėtą ar mokėtiną pinigų sumą ar kito perduoto turto vertę. Jei finansinis turtas įsigijamas ar atgaunamas išsimokėtinai per ilgesnį kaip 12 mėnesių laikotarpį nuo įsigijimo datos ir jei sutartyje palūkanos nenurodytos arba jų dydis reikšmingai skiriasi nuo rinkos palūkanų normos, įsigijimo savikaina apskaičiuojama visą mokėtiną ar gautiną sumą diskontuojant iki dabartinės pinigų vertės pritaikius rinkos palūkanų normą. Nediskontuotos ir diskontuotos sumos skirtumas pripažįstamas palūkanų pajamomis ar sąnaudomis per visą atsiskaitymo laikotarpį.

## **Pinigų srautų ataskaita**

Pinigų srautų ataskaita atspindi Įmonės įplaukas ir pinigų panaudojimą metų eigoje, taip pat finansinę būklę 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**

Grynuosius pinigus ir grynujų pinigų ekvivalentus sudaro grynieji pinigai banke ir kasoje bei trumpalaikiai indėliai.

### 3. Aiškinamojo rašto pastabos

#### 1 pastaba. Gautinos sumos (Lt)

Straipsnis	Praėjusių finansinių metų	Padidėjimas (+)	Sumažėjimas (-)	Finansinių metų pabaigoje
<b>Kitos gautinos sumos</b>				
Susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis	143 003	1 742 659	1 745 473	140 189
Kitos gautinos sumos*	119	76 117	59 108	17 128
<b>Iš viso</b>	<b>143 122</b>	<b>1 818 776</b>	<b>1 804 581</b>	<b>157 317</b>

\* Kitose gautinose sumose yra apskaityta trečiajai šaliai suteikta paskola (17 000 litų), kuriai taikomos 2 % metinės palūkanos, o grąžinimas dalimis sutartas nuo 2014 m. liepos 1 d. per vienerius metus.

Kitų gautinų sumų sumažėjime yra apskaitytas 42 221 lito iš tarpininkų gautinų sumų vertės sumažėjimas dėl nutrūkusių pensijų kaupimo sutarčių. Praėjusiais finansiniais metais gautinų sumų vertės sumažėjimo nebuvo.

#### 2 pastaba. Ne nuosavybės ir nuosavybės vertybinių popierių pokytis (Lt)

Vertybiniai popieriai	Pokyčio aprašymas					Finansinių metų pabaigoje 2012 12 31
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2011 12 31	Įsigyta	Parduota	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas*	
<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>	<b>330 259</b>	<b>297 768</b>	<b>190 050</b>	<b>40 899</b>	<b>19 044</b>	<b>459 832</b>
Išleisti kitų įmonių (obligacijos)	0					0
Išleisti viešųjų juridinių asmenų	330 259	297 768	190 050	40 899	19 044	459 832
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Akcijos (pajai)	0	0	0	0	0	0
Depozitoriumo pakvitavimai dėl akcijų						
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai	0	0	0	0	0	0
Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai						
<b>Iš viso</b>	<b>330 259</b>	<b>297 768</b>	<b>190 050</b>	<b>40 899</b>	<b>19 044</b>	<b>459 832</b>

\* Vertės pokytis bei perleidimo rezultatas.

Vertybiniai popieriai	Pokyčio aprašymas					Finansinių metų pabaigoje 2011 12 31
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2010 12 31	Įsigyta	Parduota	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas*	
<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>	<b>383 055</b>	<b>123 763</b>	<b>158 053</b>	<b>19 600</b>	<b>38 106</b>	<b>330 259</b>
Išleisti kitų įmonių (obligacijos)				0		0
Išleisti viešųjų juridinių asmenų	383 055	123 763	158 053	19 600	38 106	330 259
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b>	<b>553 998</b>	<b>110 370</b>	<b>554 157</b>	<b>0</b>	<b>110 211</b>	<b>0</b>
Akcijos (pajai)		31 445	24 282		7 163	0
Depozitoriumo pakvitavimai dėl akcijų						
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai	553 998	78 925	529 875		103 048	0
Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai						
<b>Iš viso</b>	<b>937 053</b>	<b>234 133</b>	<b>712 210</b>	<b>19 600</b>	<b>148 317</b>	<b>330 259</b>

\* Vertės pokytis bei perleidimo rezultatas.

Vertybiniai popieriai yra apskaitomi tikrosiomis vertėmis.

**3 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (Lt)**

	Rodikliai	Pastatai ir statiniai	Transporto priemonės	Įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Kitas materialusis turtas	Iš viso ilgalaikio materialiojo turto	Nematerialusis turtas
	<b>Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 605</b>	<b>16 786</b>	<b>23 391</b>	<b>792</b>
a)	<b>Įsigijimo savikaina</b>						
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje		0	103 279	46 802	150 081	296 437
	Finansinių metų pokyčiai:						
	- turto įsigijimas		23 314	15 536	17 378	56 228	0
	- perleistas ir nurašytas turtas (-)						
	- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)						
	<b>Finansinių metų pabaigoje</b>		<b>23 314</b>	<b>118 815</b>	<b>64 180</b>	<b>206 309</b>	<b>296 437</b>
b)	<b>Perkainojimas</b>						
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje						
	Finansinių metų pokyčiai:						
	- vertės padidėjimas (sumažėjimas) +/(-)						
	- kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto (-)						
	- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)						
	<b>Finansinių metų pabaigoje</b>						
c)	<b>Nusidėvėjimas (amortizacija)</b>						
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje		0	96 674	30 016	126 690	295 645
	Finansinių metų pokyčiai:						
	- finansinių metų nusidėvėjimas		1 254	5 722	10 274	17 250	500
	- atstatantys įrašai (-)						
	- kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-)						
	- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)						
	<b>Finansinių metų pabaigoje</b>		<b>1 254</b>	<b>102 396</b>	<b>40 290</b>	<b>143 940</b>	<b>296 145</b>
d)	<b>Vertės sumažėjimas</b>						
	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 +/(-)						
	<b>Finansinių metų pabaigoje</b>						
e)	<b>Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a)+(b)-(c)-(d)</b>	<b>0</b>	<b>22 060</b>	<b>16 419</b>	<b>23 890</b>	<b>62 369</b>	<b>292</b>

#### 4 pastaba. Būsimųjų laikotarpių sąnaudos (Lt)

Straipsnis	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	Iš viso
Tarpininkavimo komisiniai	385 584	1 156 752	1 643 582		3 185 918
Kita	1 137	17 079			18 216
<b>Iš viso</b>	<b>386 721</b>	<b>1 173 831</b>	<b>1 643 582</b>	<b>0</b>	<b>3 204 134</b>

Tarpininkavimo komisinių pokytis (Lt):

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Komisiniai laikotarpio pradžioje</b>	<b>4 184 224</b>	<b>4 804 299</b>
Kapitalizuoti komisiniai	497 175	761 512
Komisinių amortizacija	(1 495 481)	(1 381 587)
<b>Komisiniai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>3 185 918</b>	<b>4 184 224</b>

Tarpininkavimo komisinių išlaidos yra patirtos išlaidos, tiesiogiai susijusios su pajamomis, kurias tikimasi uždirbti ateityje. Tarpininkavimo komisiniai yra pripažįstami sąnaudomis, t. y. amortizuojami tiesiniu metodu per 5-erių metų laikotarpį. Komisinių amortizacijos sąnaudos įtraukiamos į bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnį.

#### 5 pastaba. Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones

2012 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo dukterinių ar asocijuotų įmonių.

#### 6 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai (Lt)

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai	673 305	460 937
Pinigai banke ir kasoje	1 747 404	1 031 764
<b>Iš viso</b>	<b>2 420 709</b>	<b>1 492 701</b>

2012 m. gruodžio 31 d. Įmonė bankuose turėjo trumpalaikius indėlius (3–12 mėn.), kurių palūkanų normos svyruoja nuo 0,43 % iki 0,5 %.

### 7 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai (Lt)

	Mokėtinų skolų ir įsipareigojimų skaidymas pagal rūšis	Skolos ar jų dalys, apmokėtinos				Iš viso
		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	63 827	53 516			117 343
4.	Sukauptos sąnaudos	16 335				16 335
5.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	92 591				92 591
	<b>Iš viso</b>	<b>172 753</b>	<b>53 516</b>			<b>226 269</b>

### 8 pastaba. Įstatinis kapitalas (Lt)

2012 m. gruodžio 31 d. Įmonės įstatinis kapitalas yra padalytas į 111 812 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 100 litų. Kaip numatyta Akcinių bendrovių įstatyme, paprastųjų akcijų turėtojai akcininkų susirinkime turi vieno balso teisę už kiekvieną akciją ir teisę į dividendus, po to, kai jie paskelbiami, taip pat į kapitalo grąžinimą akcinio kapitalo mažinimo atveju.

### 9 pastaba. Pajamos (Lt)

Įmonės pajamos susideda iš mokesčio nuo pensijų įmokų ir valdymo mokesčio:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajamos iš mokesčio nuo pensijų įmokų	249 423	266 915
Pajamos iš valdymo mokesčio	1 448 122	1 080 958
<b>Pajamos iš viso</b>	<b>1 697 545</b>	<b>1 347 873</b>

Visos Įmonės pagrindinės veiklos pajamos yra uždirbamos Lietuvoje.

### 10 pastaba. Palūkanų ir panašios pajamos (Lt)

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajamos, uždirbtos Lietuvoje	29 440	34 489
Pajamos, uždirbtos ES	3 484	5 552
Pajamos, uždirbtos JAV	0	556
<b>Pajamos iš viso</b>	<b>32 924</b>	<b>40 597</b>

### 11 pastaba. Pelno paskirstymo projektas (Lt)

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas praėjusių finansinių metų pabaigoje	(5 167 255)
Nuostolių dengimas	2 000 000
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	(1 922 021)
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	(5 089 276)
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	
Paskirstytinas pelnas	(5 089 276)
Pelno paskirstymas:	
– į įstatymo numatytus rezervus	
– į kitus rezervus	
– dividendai	
– kiti	
<b>Nepaskirstytasis rezultatas finansinių metų pabaigoje</b>	<b>(5 089 276)</b>

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

Nebalansinėje ataskaitoje įtrauktas įmonės valdomų pensijų fondų turtas:

Fondas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
MP STABILO II	3 616 502	1 886 931
MP MEDIO II	62 496 567	45 992 391
MP EXTREMO II	94 871 289	73 204 469
MP MEDIO III	2 156 467	1 613 226
MP EXTREMO III	3 491 088	2 606 299
<b>Iš viso</b>	<b>166 631 913</b>	<b>125 303 316</b>

Įmonės transporto priemonių ir patalpų veiklos nuomos sąlyginiai įsipareigojimai 2012 m. gruodžio 31 d. sudaro 78 tūkst. litų ir 59 tūkst. litų, kurie atitinkamai turės būti sumokėti per vienerius ir po vienerių metų.

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

### 13 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	230 645	206 389	
2.	Kitiems susijusiems asmenims			
B.	Kitos reikšmingos sumos, per metus priskaičiuotos:			
1.	Vadovams			
2.	Kitiems susijusiems asmenims	0	33 332	
C.	Kiti reikšmingi įsipareigojimai įmonei:			
1.	Vadovų			
2.	Kitų susijusių asmenų	0	29 518	
	Vidutinis vadovų skaičius per metus	1	1	

Per 2012 metus įmonė neturėjo sandorių su susijusiomis šalimis. 2011 metais įmonė turėjo sandorių su šiomis susijusiomis šalimis:

- UAB Heildun – 33 332 litai už Vilniaus ofiso nuomą ir komunalines išlaidas;
- MP Banki hf filialas Baltijos šalyse – 29 518 litų už investicinių fondų valdymo kompensuojamas sąnaudas.

#### 14 pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos (Lt)

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Komisinių tarpininkams amortizacija	1 495 481	1 381 587
Darbuotojų darbo užmokesčio ir su juo susijusios sąnaudos	1 104 605	949 707
Kitos bendrosios sąnaudos	230 375	171 553
Nuomos sąnaudos	135 285	141 058
Skelbimų ir reklamos sąnaudos	121 467	182 980
Veiklos mokesčių sąnaudos	98 115	97 834
Remonto ir eksploatacijos sąnaudos	79 297	78 304
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	42 221	0
Audito sąnaudos	41 520	36 300
Mokėjimų tretiesiems asmenims sąnaudos	31 311	54 877
Ilgalaikio turto nusidėvėjimo sąnaudos	17 250	15 148
Draudimo sąnaudos	8 425	12 183
Amortizacijos sąnaudos	500	1 916
Neleidžiami atskaitymai	320	1 718
<b>Iš viso</b>	<b>3 406 172</b>	<b>3 125 165</b>

#### 15 pastaba. Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis (Lt)

2012 m. gruodžio 31 d. mokestiniai nuostoliai apytiksliai sudaro 12 868 tūkst. litų, kurie gali būti perkeltami neribotam laikui. Atidėtojo pelno mokesčio turtas, sudarantis 1 936 tūkst. litų, balanso datai nebuvo pripažintas dėl realizavimo netikrumo, kurį lemia 2012 metų pabaigoje pakeisti pensijų kaupimo įstatymai ir esamiems dalyviams suteiktas pasirinkimas per 2013 metus dėl pensijų kaupimo sistemos.

Remiantis pelno mokesčio įstatymu, 2012 m. pelno mokesčio tarifas buvo 15 %.

#### 16 pastaba. Pobalansiniai įvykiai (Lt)

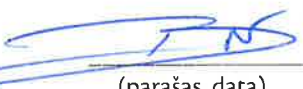
Po balanso sudarymo dienos iki finansinių ataskaitų pavirtinimo neįvyko jokių reikšmingų pobalansinių įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms arba turėtų būti atskleisti.

Generalinis direktorius  
(įmonės administracijos vadovo  
pareigų pavadinimas)

  
(parašas, data)

06-03-2013  
Ramūnas Stankevičius  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė  
(vyriausiojo buhalterio (bhalterio)  
arba galinčio tvarkyti apskaitą kito  
asmens pareigų pavadinimas)

  
(parašas, data)

06-03-2013  
Dovilė Bajalienė  
(vardas ir pavardė)

## UAB „MP PENSION FUNDS BALTIC“ 2012 m. metinis pranešimas

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

### VADOVO ŽODIS

MPPFB valdomi II pakopos pensijų fondai dėl gerų investicinės veiklos rezultatų 2012 metais savo dalyviams papildomai sukaupti beveik 10 mln. Lt<sup>1</sup>. Bendrai MPPFB valdomas pensijų fondų turmas išaugo nuo 125 iki 166 mln. Lt, t. y. daugiau kaip 32 proc. 2012 metais MPPFB, kaip ir ankstesniais metais, taip pat buvo viena iš lyderių pagal pereinančių iš kitos valdymo įmonės klientų, pasirinkusių mūsų Bendrovę, skaičių. Per metus bendras MPPFB valdomų pensijų fondų dalyvių skaičius padidėjo 4 442 arba 12,0 proc. ir metų pabaigoje siekė 41,6 tūkst.

2012 metais Bendrovė minėjo penkerių metų veiklos Lietuvoje sukaktį. Per šį laiką Bendrovės pasiekti turto ir klientų skaičiaus rodikliai rodo sparčiai didėjantį Lietuvoje gyvenančių žmonių norą savo pensijų valdymo sprendimus patikėti specializuotai pensijų fondų valdymo įmonei.

Svarbu tai, kad MPPFB valdomų pensijų fondų dalyvių pasitikėjimas ir lūkesčiai sukaupti pakankamas papildomų lėšų sumas būsimai pensijai yra pagrįsti. Nepaisant to, kad per pastaruosius šešerius metus pasaulis patyrė vieną didžiausių finansinių krizių, per šiuos visus, beveik šešerius mūsų fondų veiklos metus, kaupiamos lėšos MPPFB pensijų fonduose nenuvertėjo – bendra jų grąža yra didesnė nei vidutinė šalies infliacija. MPPFB valdytojai toliau demonstruoja gebėjimą susidoroti su iššūkiais pensijų fondų valdymo srityje – MPPFB valdomų pensijų fondų (MP EXTREMO II ir MP MEDIO II) vidinės grąžos normos rodikliai (nuo fondų veiklos pradžios) yra vieni geriausių savo fondų grupėse, palyginti su konkurentais (Lietuvos banko duomenimis, 2012 m.).

2012 metai finansų rinkoms buvo žymiai geresni, nei daugelis tikėjosi metų pradžioje. Nepaisant pagrindinių 2012 metų rizikos veiksnių, kai Europa atsidūrė prie recesijos slenksčio, Pietų Europos šalių vyriausybių skolinimosi kaina siekė naujas aukštumas, o JAV susidūrė su „fiskalinio skardžio“ rizika, daugelis turto klasių fiksavo užtikrintą augimą.

Prie šio teigiamo rezultato reikšmingai prisidėjo didžiausi pasaulio centriniai bankai, kurie nepaliaujamai vykdė įvairius tradicinius ir netradicinius ekonomikos skatinimo veiksmus. MPPFB investicinis komitetas 2012 metų antrąją pusę atsakingai didino akcijų dalį, todėl pavyko sukaupti daugiau lėšų dalyviams ir pasirengti 2013 metams.

2013 metus pasitinkame kupini teigiamų lūkesčių. Atsiranda požymių, rodančių, kad pasaulinis ekonomikos nuosmukis eina į pabaigą. 2012 metų rizikos veiksnių neigiamos įtakos grėsmė pasaulinei ekonomikai šiais metais yra sumažėjusi dėl centrinių bankų numatytų įsipareigojimų dėti visas pastangas, valdant likvidumo bei sisteminę rizikas. Naujus, 2013 metus, pasitinkame su teigiamomis nuotaikomis dėl JAV nekilnojamojo turto rinkos, kuri rodo ryškius atsigavimo požymius, taip pat dėl akcijų rinkų, kurios ženkliai paaugo per pirmuosius du šių metų mėnesius. Žinoma, negalime pamiršti, kad finansų rinkos niekada nejuda viena kryptimi ir atskiruose sektoriuose visada bus didesnių ar mažesnių svyravimų, tačiau, nepaisant to, 2013 metai teikia daug vilčių.

---

<sup>1</sup> Ši suma apskaičiuojama iš viso per metus susidariusio pensijų fondų turto prieaugio atėmus „Sodros“ pervestą sumą ir pereinančių klientų pervedamas lėšas iš kitų bendrovių.



Nuo 2013 m. pradžios Lietuvoje pradedama įgyvendinti pensijų kaupimo sistemos reforma, kuri, kaip tikimasi, padės dirbantiems sukaupti didesnes sumas senatvės pensijai, taip pat sustiprinti Lietuvos pensijų sistemą. Naujas pensijų kaupimo sutartis pasirašantiems dirbantiems nuo 2014 m. bus taikomas naujas kaupimo modelis – jų įmokas į pensijų fondus sudarys trys dalys: 2 proc. apmokestinamųjų pajamų dydžio pervedimų iš „Sodros“ (kurie nuo 2020 m. didės iki 3,5 proc.), taip pat papildomos 1 proc. apmokestinamojo darbo užmokesčio dydžio kaupiamosios įmokos (kuri nuo 2016 m. didės iki 2 proc.) ir 1 proc. vidutinio šalies darbo užmokesčio dydžio valstybės skatinamosios įmokos (kuri nuo 2016 m. didės iki 2 proc.).

Šiais metais daugiau kaip 41 tūkst. senatvei kaupiančių MPPFB klientų turės rinktis, kaip jie nori kaupti savo pensiją ateityje – „Kaupti minimaliai“ (gaunant tik iš „Sodros“ pervedamą pensijų kaupimo įmoką), ar „Kaupti maksimaliai“ (t. y. prie kaupimo prisidėti savanoriška įmoka nuo apmokestinamojo darbo užmokesčio, papildomai gaunant valstybės skatinamąją kaupimo įmoką). Taip pat klientai galės rinktis ir trečią kelią – sustabdyti kaupimą privačioje pensijų kaupimo sistemoje.

MPPFB sieks kuo išsamiau informuoti savo klientus apie kiekvieno pasirinkimo naudą ir išlaidas: klientui pageidaujant bus parengiamas individualus paskaičiavimas dėl jo prognozuojamos pensijos dydžio pagal kiekvieną pasirinkimą. MPPFB klientams bus sudarytos galimybės sutikimus ir prašymus pasirašyti ne tik artimiausiame MPPFB skyriuje, tačiau taip pat juos pateikti elektroniniu būdu per MPPFB Pensijų kaupimo sutarčių sistemą.

Atlikus išankstinius skaičiavimus bei prognozes, tampa aišku, kad alternatyva „Kaupti maksimaliai“ yra naudinga beveik visiems dalyviams, nepaisant klientų amžiaus ir gaunamų pajamų dydžio. Ypač naujoji sistema yra naudinga žmonėms, uždirbantiems žemesnes nei vidutines pajamas. Tačiau ir aukštesnes pajamas gaunantiems dalyviams naujoji sistema finansiškai yra labai patraukli. Be to, dėl griežto valstybės reguliavimo – periodinių įmokų disciplinos ir ženkliai sumažintų pensijų fondų administravimo mokesčių – II pakopos pensijos kaupimo produktas tampa ypač patraukliu investiciniu produktu kaupti senatvei. Klientai, norintys įvertinti, kuri kaupimo alternatyva jiems palankiausia, visą informaciją gali rasti svetainėje [www.mppfb.lt](http://www.mppfb.lt).

2012 metais MPPFB tęsė švietimo akciją, skirtą savo klientams dėl kaupimo privačioje pensijų sistemoje naudos. MPPFB buvo pirmoji pensijų kaupimo bendrovė Lietuvoje, informavusi klientus apie naująją pensijų reformą, galimus pasirinkimus, bei patvirtinusi pensijų fondų taisykles priežiūros institucijoje. Taip pat periodiškai buvo rengiami ir siunčiami trumpi šviečiamojo pobūdžio informaciniai pranešimai, paremti naujienomis iš Lietuvos, pasauline praktika ir patirtimi. Kas mėnesį buvo rengiami ir publikuojami valdytojo komentarai, apimantys pasaulio ir Lietuvos ekonomikų tendencijas bei MPPFB valdomų pensijų fondų strateginius investicinius sprendimus. Visoje Lietuvoje MPPFB specialistai taip pat organizavo šviečiamuosius seminarus įmonėse ir organizacijose, atsakydami į aktualius su pensijų kaupimu ir ilgalaikiu taupymu susijusius klausimus.

2013 metais MPPFB, siekdama išlikti ekspertų bendrove pensijų kaupimo srityje, ketina plėtoti veiklą ne tik II ir III pakopos pensijų kaupimo srityse, tačiau taip pat aktyviai propaguoti profesinių pensijų fondų steigimą bei valdymą.

MPPFB dėkoja visiems savo klientams už pasitikėjimą ir pasirinkimą savo pensiją kaupti mūsų įmonėje. MPPFB yra viena iš nedaugelio specializuotų ir nepriklausomų pensijų fondų valdymo įmonių Lietuvoje. MPPFB valdomų fondų investicijos paskirstomos po įvairius pasaulio regionus, taip diversifikuojant fondų portfelius ir sumažinant vietos riziką. Sieksime ir toliau savo klientams teikti kokybiškiausias rinkoje paslaugas.

## **ESMINIAI ĮVYKIAI**

2012 m. pabaigoje **MPPFB valdomas pensijų fondų turtas pasiekė 166 mln. Lt**, o klientų skaičius perkopė 41 tūkst.

2012 m. klientams buvo pradėti skelbti pensijų fondų valdytojo komentarai kartu su kiekvieno valdomo fondo investicinio portfelio apžvalga. Komentarai skelbiami MPPFB internetiniame puslapyje [www.mpensija.lt](http://www.mpensija.lt) ir klientų portale.

2012 m. liepos 11 d. vienintelis akcininkas MP Banki hf. akcininkų įnašais padengė dalį per praėjusius mokestinius metus sukauptų MPPFB nuostolių, taip sustiprindamas Bendrovės kapitalą ir sudarydamas prielaidas tolimesnei plėtrai. Taip pat MPPFB vykdo visus iškeltus strateginius tikslus, jos veiklos rezultatai atitinka suplanuotą biudžetą.

MP Banki hf. yra vienintelis nepriklausomas ir privatus bankas Islandijoje (<http://english.mp.is>). Trys kiti bankai per krizę buvo dalinai nacionalizuoti.

2012 m. liepos mėnesį iš valdybos atsistatydinus Baldur Oddur Baldursson, jį pakeitė išrinktas naujas valdybos narys – Michael Wright, kurio kandidatūra derinama su Lietuvos banku.

2012 m. rudenį LR Seime patvirtinti nauji pensijų fondų veiklą reglamentuojantys įstatymai, kuriais reformuojama Lietuvos pensijų sistema, suteikiant galimybę II pakopos pensijų fondų dalyviams prisidėti savanoriška įmoka savo lėšomis, gaunant valstybės skatinamąją papildomą įmoką. Taip pat buvo sumažinti turto valdymo ir įmokos mokesčiai.

Nuo 2013 metų valdymo įmonėms taikomi nauji Tarptautiniai apskaitos standartai (TAS) ir Tarptautiniai finansinės atskaitomybės standartai (TFAS), dėl kurių labiausiai keičiasi Bendrovės ateinančių laikotarpių sąnaudų (tarpininkavimo komisinių) apskaita.

## **VALDYMO STRUKTŪRA**

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

### **VALDYBA:**

Valdybos pirmininkas	Vygandas Jūras
Valdybos narys	Jóhann Tómas Sigurðsson
Valdybos narys	Tryggvi Tryggvason
Valdybos narys	Jón Sigurðsson

### **ADMINISTRACIJA:**

Generalinis direktorius	Ramūnas Stankevičius
Gen. direktoriaus pavaduotoja	Dalia Kaupelytė
Vyr. buhalterė	Dovilė Bajalienė

## **SAVININKAI IR KAPITALAS**

UAB „MP Pension Funds Baltic“ įstatinis kapitalas 2012 m. gruodžio 31 d. buvo 11,181 mln. Lt, kurį sudaro 111 812 paprastųjų vardinių 100 Lt nominaliosios vertės akcijų. Bendrovės įstatinis kapitalas yra visiškai apmokėtas.

### **UAB „MP PENSION FUNDS BALTIC“ AKCININKAI:**

	Akcijų skaičius	Proc.
MP Banki, hf	111 812 vnt.	100 %

2012 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. 2012 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 trumpuoju laikotarpiu. 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 pinigų rinkos priemones. Šių fondų vertės mažiau svyruoja trumpuoju laikotarpiu, šie svyravimai atspindi mažesnę fondų vertės kitimo riziką, tačiau tuo pačiu ir mažesnę pelningumą nei akcijų fondų. Šį fondą patariame rinktis vidutinio amžiaus (44–55 m.) žmonėms.

MP STABILO II – tai fondas, kuriame 100 % lėšų investuojama į mažiausios rizikos vertybinius popierius, obligacijas ir pinigų rinkos priemones. Šį pensijų fondą patariame rinktis žmonėms, kurie jau išėina į pensiją ar yra arti pensinio amžiaus (nuo 55 m.).

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

## **BENDROVĖS VEIKLOS RIZIKOS**

Bendrovės veikloje išskiriamos šios rizikos:

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

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

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

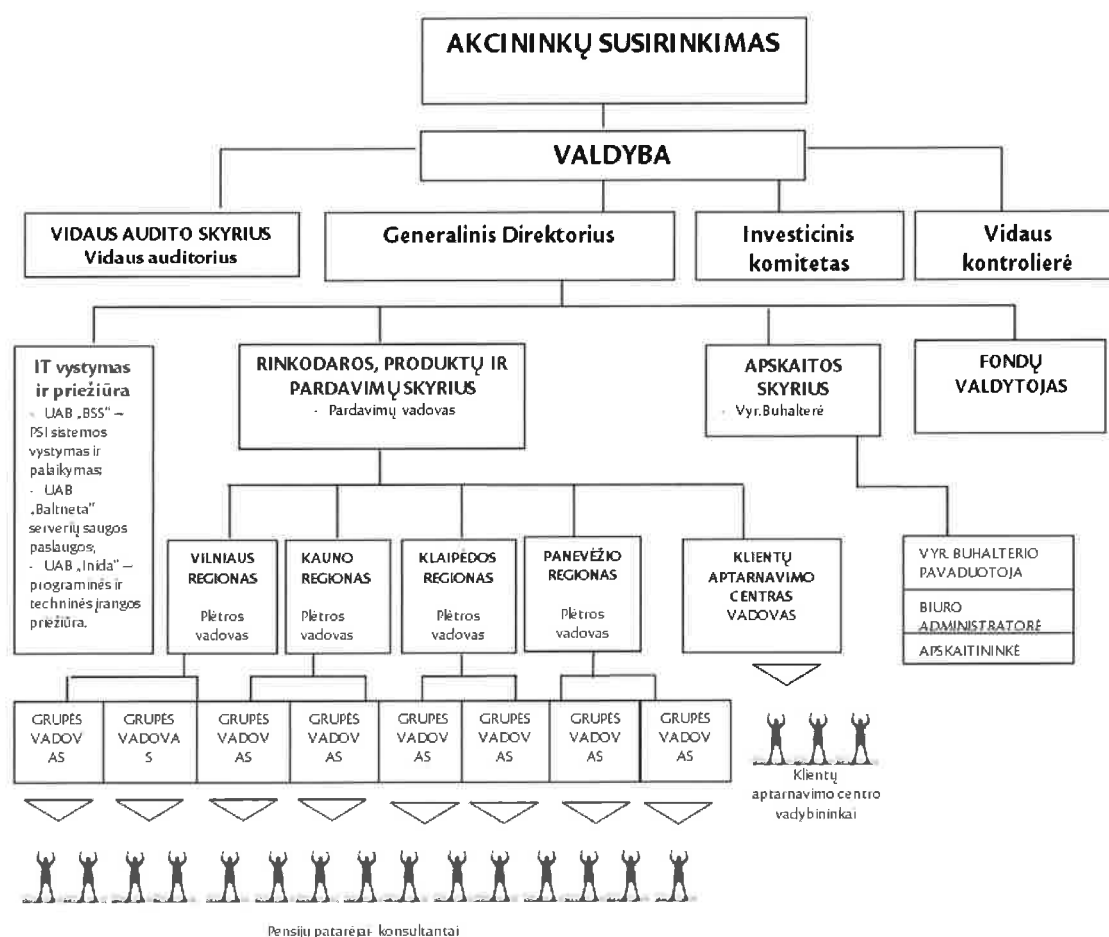
*Rinkos ir valiutos kurso rizika* – tikimybė, kad rinkos kintamieji elementai – palūkanų norma, valiutos kursas, nuosavybės vertybinių popierių, biržos prekių kainos – pasikeis taip, kad Bendrovė dėl sudaryto sandorio patirs nuostolių.

*Likvidumo rizika* – tikimybė, kad Bendrovė, negalėdama realizuoti savo turto arba gauti reikiamo finansavimo, negalės laiku įvykdyti savo įsipareigojimų bei likviduoti savo rinkos pozicijų gerokai nesumažindama rinkos kainų.

*Kapitalo pakankamumo rizika* – tikimybė, kad Bendrovė neturės pakankamo įstatinio kapitalo sukauptiems veiklos nuostoliams dėl įvairių pasireiškusių rizikų padengti.

## BENDROVĖS ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

1 pav. UAB „MP Pension Funds Baltic“ organizacinė struktūra



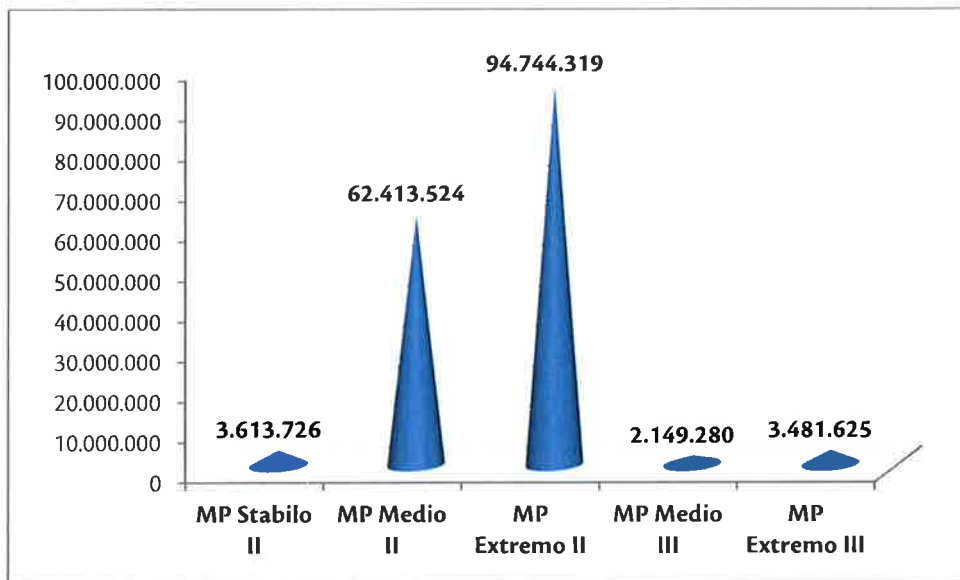
## BENDROVĖS 2012 FINANSINIŲ METŲ VEIKLOS APŽVALGA

Bendrovės veiklos bei finansinės pajamos 2012 m. sudarė 1,772 mln. Lt. Didžiąją jų dalį (95,82 proc.) sudarė fondų valdymo (įmokos ir turto valdymo mokesčio) pajamos, tuo tarpu investicinės pajamos iš investuoto kapitalo sudarė 4,18 proc. Metinės veiklos pajamos buvo didesnės, nei planuota 2012 metų biudžetuose.

Veiklos sąnaudos per 2012 m. sudarė 3,406 mln. Lt. Didžiąją jų dalį (44 proc.) sudarė tarpininkavimo komisinių sąnaudos, kurios turi didžiausią įtaką Bendrovės pelningumui, nes didesnės nei planuotos veiklos pajamos viršijo fiksuotas išlaidas. Kitos reikšmingos Bendrovės veiklai yra darbuotojų darbo užmokesčio ir su juo susijusios sąnaudos (32 proc.), likusių veiklos išlaidų dalį (23 proc.) sudaro tokios sąnaudos kaip ofisų išlaikymas (nuoma, eksploatacija ir nusidėvėjimas), reklamos, mokėjimų tretiesiems asmenims, draudimo, veiklos mokesčių ir kitos administracinės sąnaudos. Metinės veiklos sąnaudos buvo mažesnės, nei planuota 2012 metų biudžetuose. Bendrovės kol kas patiriamas veiklos nuostolis yra planuotas, ne atsitiktinis, rengiant ir kasmet atnaujinant metinius Bendrovės biudžetus veiklos lūžio taškas bus pasiektas kaip ir buvo planuota akcininkų steigiant įmonę.

2012 m. pabaigoje Bendrovė turėjo 522 tūkst. Lt vertės ilgalaikio materialiojo (11,94 proc. – 62 tūkst. Lt) ir nematerialiojo (0,06 proc. – 0,3 tūkst. Lt) bei finansinio turto (88,01 proc. – 460 tūkst. Lt), kurį sudaro Lietuvos (72,76 proc.), Vokietijos (5,91 proc.) ir Kroatijos (21,33 proc.) Vyriausybės obligacijos.

2012 m. pabaigoje Bendrovė valdė 166,402 mln. Lt pensijų fondų grynyųjų aktyvų (2 pav.).



2 pav. UAB „MP Pension Funds Baltic“ grynyųjų aktyvų sudėtis

## PROGNOZĖS

2013 metais Bendrovės planuose numatytas intensyvus valdomų pensijų fondų dalyvių supažindinimas su naująja pensijų sistema, klientų skaičiaus ir turto augimas. Bendrovė taip pat planuoja modernizuoti teikiamas paslaugas ir ginti pensijų fondų dalyvių interesus.

2013 m. Bendrovės tikslai ir veiklos kryptys:

- pasirašyti APIE 4 900 pensijų kaupimo sutarčių (tiek Valstybinio socialinio draudimo kaupimo dalies, tiek papildomo savanoriško pensijų kaupimo) ir pasiekti bendrą **46,5 tūkst.** klientų skaičių;
- padidinti valdomų pensijų fondų turtą iki **216 mln. Lt**;
- siekti kuo išsamiau supažindinti visus pensijų fondų dalyvius su naująja pensijų sistema;
- tobulinti IT sistemas ir pensijų sąskaitų internete portalą;
- reklamuoti pensijų kaupimo sutarčių pasirašymo internetu galimybę;
- aktyviai dalyvauti ginant pensijų fondų dalyvių interesus;
- informuoti savo valdomų pensijų fondų dalyvius apie pensijų sistemą, pasaulio rinkų situacijas bei su jomis susijusius MPPFB strateginius investavimo sprendimus.

Generalinis direktorius  
(įmonės administracijos vadovo  
pareigų pavadinimas)

(parašas, data)

2013 Ramūnas Stankevičius  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio)  
arba galinčio tvarkyti apskaitą kito  
asmens pareigų pavadinimas)

(parašas, data)

2013 Dovilė Bajalienė  
(vardas ir pavardė)