

## MP MEDIO II PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

### I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pensijų fondo pavadinimas **MP MEDIO II**, pilnas pensijų fondo taisyklių, pagal kurias jis veikia, pavadinimas **VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES KAUPIMO PENSIJŲ FONDO „MP MEDIO II“ taisyklės**, Vertybinių popierių komisijos pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris **PF-V02-P004-030(001)**.

2. Duomenys apie valdymo įmonę:

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

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

2.1.3. telefono numeris **(8 37) 719302**, fakso numeris **(8 37) 719562**, elektroninio pašto adresas [info@mppf.lt](mailto:info@mppf.lt)

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

2.1.5. 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](mailto:r.stankevicius@mppf.lt)**

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

**el. paštas [d.bajaliene@mppf.lt](mailto: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 **2008 m. sausio 1d. – birželio 30d.**

### II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2008.01.01	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2008.06.30	Prieš metus 2007.06.30	Prieš dvejus metus 2006.06.30
Grynųjų aktyvų vertė (GAV), Lt	10475,1299	259336,0380	-	-
Apskaitos / Investicinio vieneto (akcijos) vertė, Lt	1,0056	1,0205	-	-
Apskaitos / Investicinio vienetų (akcijų) skaičius	10416,6911	254116,5839	-	-

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 vienetų)	243699,89	247660,65
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	0.00	0.00

### III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

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

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

Atskaitymai	Taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	3%	2%	591.66	137.00
Nuo turto vertės	1%	0,99 %	343.34	191.00
Keitimo mokesčiai:			0.00	
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0%	0%	0.00	
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,2 %	0%	0.00	
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0,2 %	0%	0.00	
Iš viso			935.01	328.00
BAR (nurodomas tik Komisijai skirtame metų ataskaitos egzemplioriuje)				-
Sąlyginis BIK ir (arba) Tikėtinas sąlyginis BIK				-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)				-

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

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

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

.-

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).

.-

#### 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 įj atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso									
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį ar įj 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.	Valdy-tojas	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 rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis GA, %	
Indėliai kredito įstaigose										
Hansa bankas				LT	LTL	9019.8	3.60	2008.07.09	3,48%	
Hansa bankas				LT	LTL	35003.5	3.60	2008.07.31	13,50%	
Šiaulių bankas				LT	LTL	16095.76	5.60	2008.07.15	6,21%	
Šiaulių bankas				LT	LTL	26645.52	5.60	2008.07.30	10,27%	
Danske bankas				LT	LTL	20151.52	4.85	2008.07.01	7,77%	
Danske bankas				LT	LTL	16931.88	4.85	2008.07.21	6,53%	
Ūkio bankas				LT	LTL	39208.6	6.10	2008.07.16	15,12%	
Snoro bankas				LT	LTL	18184.13	6.00	2008.07.04	7,01%	
Snoro bankas				LT	LTL	17537.4	6.00	2008.07.21	6,76%	
Snoro bankas				LT	LTL	11405.62	6.00	2008.08.07	4,40%	
SEB bankas				LT	LTL	18153.51	4.15	2008.07.04	7,00%	
Iš viso indėlių kredito įstaigose						228337.24			87.84	
Priemonės pavadinimas	Emitentas	Šalis	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklalapio adresas)	Galiojimo 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				
Hansa bankas	LTL	31616.95		12.19 %
Iš viso pinigų		31616.95		12.19 %
Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis GA (%)
Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 36 str. 1 d.				
Iš viso				
		259954.19		100.24 %

### 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 (%)
<b>Pagal valiutas:</b>				
litais	259954	100%	10453	100%
eurais	0	0%	0	0%
kita valiuta	0	0%	0	0%
Iš viso	259954	100%	10453	100%
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Lietuva	259954	100%	10453	100%
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	259954	100%	10453	100%

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	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
<b>Pagal investavimo objektus</b>				
Terminuoti Indėliai	259954	100%	10453	100%
Iš viso	259954	100%	10453.16	100%
<b>Pagal trukmę</b>				
Iki pareikalavimo	0	0%	0	0%
Iki mėnesio	224054	86%	10453	100%
Virš mėnesio	35901	14%	0	0%
Iš viso	259954	100%	10453	100%

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 nepilnus metus veiklos sukauptas palyginti nedidelis portfelis, kuris visas laikomas trumpalaikiuose iki 3 mėn. terminuotuose indėliuose, kad palaikyti fondų likvidumą ir susiklosčius palankioms aplinkybėms investuoti pagal numatytą strategiją.**

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.**

## VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

24.1. Balansas;

### BALANSAS

Eil. Nr.	TURTAS	2008.06.30
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	31617
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI	227817
III.	INVESTICIJOS	0
1	Skolos vertybiniai popieriai	0
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	0
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai	0
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	0
4	Kitos investicijos	0
IV.	GAUTINOS SUMOS	520
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos	0
2	Kitos gautinos sumos	520
	TURTAS, IŠ VISO	259954
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	618
1	Investicijų pirkimo sandoriai	0
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui	618
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	0
VI.	GRYNIJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)	259336
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIJI AKTYVAI, IŠ VISO	259954

24.2. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaita;

### GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	2008.06.30
I.	GRYNIJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	10475
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO	249796
1	Pensijų įmokos	29583
2	Iš kitų fondų pervestos sumos	218669

3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos	0
4	Palūkanos ir dividendai	1544
5	Investicijų pardavimo pelnas	0
6	Investicijų vertės padidėjimo suma	0
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	0
8	Kitos pajamos	0
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO	935
1	Išmokos dalyviams	0
2	Į kitus fondus pervestos sumos	0
3	Investicijų pardavimo nuostoliai	0
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma	0
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	0
6	Valdymo sąnaudos	935
7	Kitos sąnaudos	0
IV.	GRYNIJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	259336
		2008.06.30
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1.0205
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	254116.5939

24.3. aiškinamasis raštas;

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### I. Bendroji informacija

#### 1. Informacija apie pensijų fondą:

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

#### 2. Duomenys apie įmonę:

<b>Pavadinimas</b>	UAB „MP Pension Funds Baltic“
<b>Kodas</b>	300668928
<i>Buveinė (adresas)</i>	Rūdininkų g. 18/ Visų Šventųjų g. 2, LT-01135 Vilnius
<i>Telefono numeriai, fakso numeriai, el. pašto adresas, interneto svetainės adresas</i>	+370 37 719 302 +370 37 719 562 info@mppf.lt <a href="http://www.mppf.lt">www.mppf.lt</a>
<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. Registro tarnyboje Juridinių asmenų registro kodas – 100568

#### 3. Informacija apie depozitoriumą:

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

#### 4. Informacija apie auditorius:

<b>Auditoriaus pavadinimas</b>	„KPMG Baltics“, UAB
<b>Adresas</b>	Vytauto g. 12, Vilnius
<b>Telefono, fakso numeriai</b>	+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;
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 teisės aktų 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 finansines priemones, 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 visuotinai 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 VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos, tačiau ne daugiau kaip 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** ne didesnis kaip 1 procentas nuo vidutinės metinės Dalyvio Pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vertės.
- **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 pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą pirmą kartą per kalendorinius metus atveju ar Dalyvio perėjimo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą ne pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Bendrovė nuo



Dalyvio vardu į kitą pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 0,2 procento sumą, kurią sudaro su Dalyvio perėjimu į kitą pensijų fondą susijusios išlaidos.

Visos kitos išlaidos ir galimi mokesčiai susiję su Pensijų fondo turto valdymu, t.y. depozitoriumo mokesčiai, mokesčiai prekybos vertybiniais popieriais tarpininkams, mokesčiai auditoriams, biuro administravimo išlaidos, reklamos išlaidos yra apmokami Bendrovės lėšomis.

### **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 neprekiaujama 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 piniginių 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 taisyklės.

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](http://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
Vyriausybės 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	Valiutos, kuria denominuotas turtas, pavadinimas	Metinė palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji dalis (procentais)
Hansa bankas terminuotas indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	3,60	2008.07.09	9019,8000	3,47%
Hansa bankas terminuotas indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	3,60	2008.07.31	35003,5000	13,47%
Šiaulių bankas terminuotas indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	5,60	2008.07.15	16095,7600	6,19%
Šiaulių bankas terminuotas indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	5,60	2008.07.30	26645,5200	10,25%
Danske bankas terminuotas indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	4,85	2008.07.01	20151,5200	7,75%
Danske bankas terminuotas indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	4,85	2008.07.21	16931,8800	6,51%

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas turtas, pavadinimas	Metinė palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji dalis (procentais)
Ūkio bankas terminuotas indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	6,10	2008.07.16	39208,6000	15,08%
Snoro bankas terminuotas indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	6,00	2008.07.04	18184,1300	7,00%
Snoro bankas terminuotas indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	6,00	2008.07.21	17537,4000	6,75%
Snoro bankas terminuotas indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	6,00	2008.08.07	11405,6200	4,39%
SEB bankas terminuotas indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	4,15	2008.07.04	18153,5100	6,98%
Saskaitos bankuose	Lietuvos Respublika	LTL			31616,95	12,16%
Iš viso	X	X	X	X	259954,1900	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 2008.01.01		2
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2008.06.30	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	0
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0
	kiti dalyviai	154
	Iš viso	154
Dalyvių skaičiaus pokytis		152

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		152
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		104
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	0
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	48

27. Per ataskaitinį laikotarpį 2008.01.01-2008.06.30 pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		0
Į 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 2008.06.30

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	Iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	9	31	114	0	154
	vyrų	3	7	44	0	54
	moterys	6	24	70	0	100
Dalyvių dalis, %	iš viso	6%	20%	74%	0%	100%
	vyrų	2%	5%	29%	0%	35%
	moterys	4%	16%	45%	0%	65%

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

### VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį 2008.01.01-2008.06.30 faktiškai gautos lėšos:

		Suma, Lt
Bendra gautų lėšų suma		248 252.31
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	29583.17
	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	0
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	0
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpinigia		0
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	0
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	218669.14
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		0

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
Išstojusiems 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

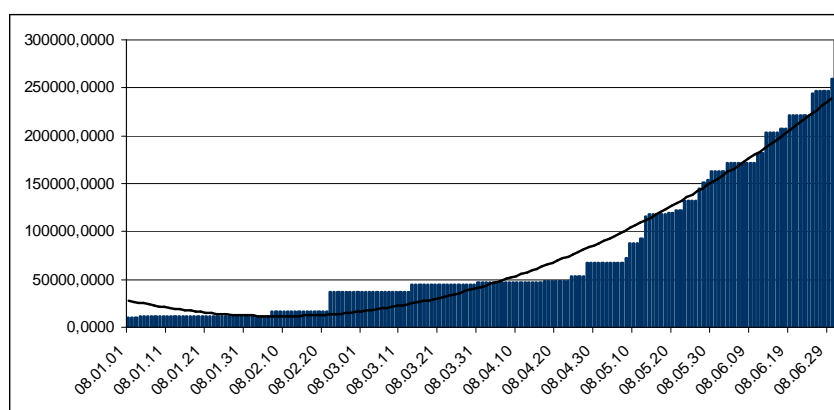
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

**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 II pensijų fondo grynujų aktyvų vertės kitimas laikotarpiu 2008.01.01-2008.06.30:**



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