

UAB LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS

2018 METŪ BENDROVĖS FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS
STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SAJUNGOJE, PATEIKIAMOS
KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA



Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „Luminor investicijų valdymas“ akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų auditu

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą UAB „Luminor investicijų valdymas“ (toliau – Bendrovė) 2018 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusių metų jos finansinių veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sajungoje.

Mūsų nuomonė atitinka papildomą ataskaitą Stebėtojų tarybai.

Mūsų auditu apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2018 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų bendrujų pajamų ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita; ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atskakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atskakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

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

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Bendrovės vadovaujanties Tarptautinių buhalterių etikos standartų valdybos Buhalterių profesionalų etikos kodeksu (TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų auditu įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų auditu įstatyme numatyty etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Bendrovei, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Ne audito paslaugos, kurias laikotarpiu nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. suteikėme Bendrovei, atskleistos finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13 pastaboje.

UAB „PricewaterhouseCoopers“, J. Jasinskio g. 16B, LT-03163 Vilnius, Lietuva
Tel. +370 (5) 239 2300, faks.+370 (5) 239 2301, el. p. vilnius@lt.pwc.com, www.pwc.com/lt



Mūsų auditu metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei yra 119 tūkst. Eur, kas sudaro 5 % Bendrovės pelno prieš apmokestinimą.

Pagrindiniai auditu dalykai Paslaugų ir komisinių pajamos.

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygi ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiu, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Reikšmingumo lygis

Mūsų auditu apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiam sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, išskaitant bendrą Bendrovės reikšmingumo lygi finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų, jei tokią buvo, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei 119 tūkst. Eur.

Kaip mes ji nustatėme Bendras reikšmingumo lygis sudaro 5 % Bendrovės pelno prieš apmokestinimą.

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas Kaip kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome pelnā prieš apmokestinimą, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus ir būtent šiuo kriterijumi dažniausiai remiamasis, norint įvertinti Bendrovės veiklos rezultatus. Pasirinkome 5 %, kuris yra priimtinose kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su už valdymą atsakingais asmenimis, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 6 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai auditu dalykai

Pagrindiniai auditu dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausiai atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuliuodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiame jokios atskiro savo nuomonės.

Pagrindinis auditu dalykas

Paslaugų ir komisinių pajamos

(Žr. pridedamų finansinių ataskaitų 11 pastabą)

Paslaugų ir komisinių pajamos yra reikšmingiausias Bendrovės bendrujuų pajamų ataskaitos straipsnis, kurio suma siekia 3 784 tūkst. Eur.

Bendrovės vadovybės vertinimu, naujasis apskaitos standartas 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ neturėjo reikšmingos įtakos apskaitytoms pajamoms. Reikšmingiausią pajamų sumą (3 710 tūkst. Eur) sudaro antrosios ir trečiosios pakopos pensijų fondų valdymo pajamos. Šios pajamos pripažystamas remiantis paslaugos rūšimi ir komisinių dydžiu, kaip nurodyta valdomų fondų sąlygose.

Šių pajamų auditas laikomas pagrindiniu auditu dalyku, nes jam buvo būtina skirti daug laiko ir ištaklių ir jis apėmė naujojo apskaitos standarto taikymo vertinimą.

Kaip auditu metu nagrinėjome pagrindinių auditu dalykų

Igiome supratimą apie Bendrovės pajamų rūšis, aptarėme procesus ir susijusias vidaus kontrolės procedūras, taikomas pajamų pripažinimui.

Pensijų fondų valdymo pajamų dydis priklauso nuo tos dienos šių fondų grynojo turto vertės. Mes patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų, susijusių su atitinkamomis pensijų fondų, kurių auditą mes taip pat atliekame, apskaitytomis sumomis, veiksmingumą. Mes gavome visų devynių Bendrovės valdomų fondų tos dienos grynojo turto vertes ir perskaiciavome Bendrovės paslaugų ir komisinių pajamas. Mes taip pat sutikrinome Bendrovės sąskaitose apskaitytas pajamas su susijusiomis pensijų fondų apskaitytomis išlaidomis.

Mes taip pat įvertinome pajamų pripažinimo apskaitos politikos atitiktį 15-ojo TFAS reikalavimams ir atlikome apskaitos įrašų, susijusių su pasirinktais pajamų sandoriais, testavimą.

Mes padarėme išvadą, kad mūsų atliktas darbas suteikė mums pakankamų ir tinkamų auditu irodymų dėl paslaugų ir komisinių pajamų.

Išvada apie kitą informaciją, išskaitant metinį pranešimą

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima metinį pranešimą, tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos, išskaitant metinį pranešimą.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų iškraipymų.

Metinio pranešimo atžvilgiu mes įvertinome, ar metiniame pranešime pateikta Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme, kuriuo įgyvendinami Direktyvos 2013/34/ES 19 straipsnio reikalavimai, numatyta informacija.

Remiantis auditu metu atliktu darbu, mūsų nuomone:

- 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, metiniame pranešime pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse atskaitose; ir
- metinis pranešimas yra parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Be to, privalome informuoti, ar, atsižvelgiant į audito metu gautą informaciją ir įgytą supratimą apie Bendrovę bei jos aplinką, nustatėme reikšmingų iškraipymų metiniame pranešime, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių atskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sajungoje, bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių atskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Bendrovės gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tēstinumu ir veiklos tēstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Bendrovę ar nutraukti jos veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Bendrovės finansinių atskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių atskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių atskaitų naudotojų ekonominiams sprendimams, priimamies remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso auditu metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių atskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės efektyvumą;



- ivertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių ivertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tēstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais auditu įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrovės gebėjimo testi veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokiu atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė negalės toliau testi savo veiklos;
- ivertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, iškaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį, audito atlikimo laiką ir reikšmingus pastebėjimus audito metu, iškaitant visus svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyriame tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisés aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Bendrovės auditoriai pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. birželio 27 d. akcininko sprendimu. Tai mūsų pirmieji užduoties vykdymo metai.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, atestuota auditorė yra Rasa Selevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė
Auditu skyriaus direktorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2019 m. kovo 15 d.

UAB LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS METINIS 2018 M. PRANEŠIMAS

Bendroji informacija

UAB LUMINOR investicijų valdymas (toliau - Bendrovė) įsteigta ir įregistruota 2003 m. rugpjūčio mėn. 19 d. Vilniuje, įmonės kodas 226299280.

Buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva.

Pagrindinė Bendrovės veikla – investicijų valdymas ir konsultavimas. Veiklos licencija Nr. VJK-003 išduota Vertybinių popierių komisijos 2003 m. rugsėjo 11 d. sprendimu.

Bendrovė 2018 m. gruodžio 31 d. valdė keturis Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondus („Luminor pensija 1“, „Luminor pensija 2“, „Luminor pensija 3“ ir „Luminor pensija 4“), penkis savanoriško kaupimo pensijų fondus („Luminor pensija 1 plius“, „Luminor pensija 2 plius“, „Luminor pensija 3 plius“, „Luminor pensija darbuotojui 1 plius“ ir „Luminor pensija darbuotojui 2 plius“), vieno institucinio investuotojo vertybinių popierių portfelius.

2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. dukterinių ar asocijuotų įmonių Bendrovė neturėjo.

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra Luminor Bank AB (toliau – Bankas), įmonės kodas 112029270, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva, kuriam priklauso 100 proc. Bendrovės akcijų.

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 2.000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 289,62 eurų. Visos akcijos 2018 m. bei 2017 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2018 m. ir 2017 m. nesikeitė. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovės valdomų fondų depozitoriumas yra Luminor Bank AB, įmonės kodas 112029270, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva.

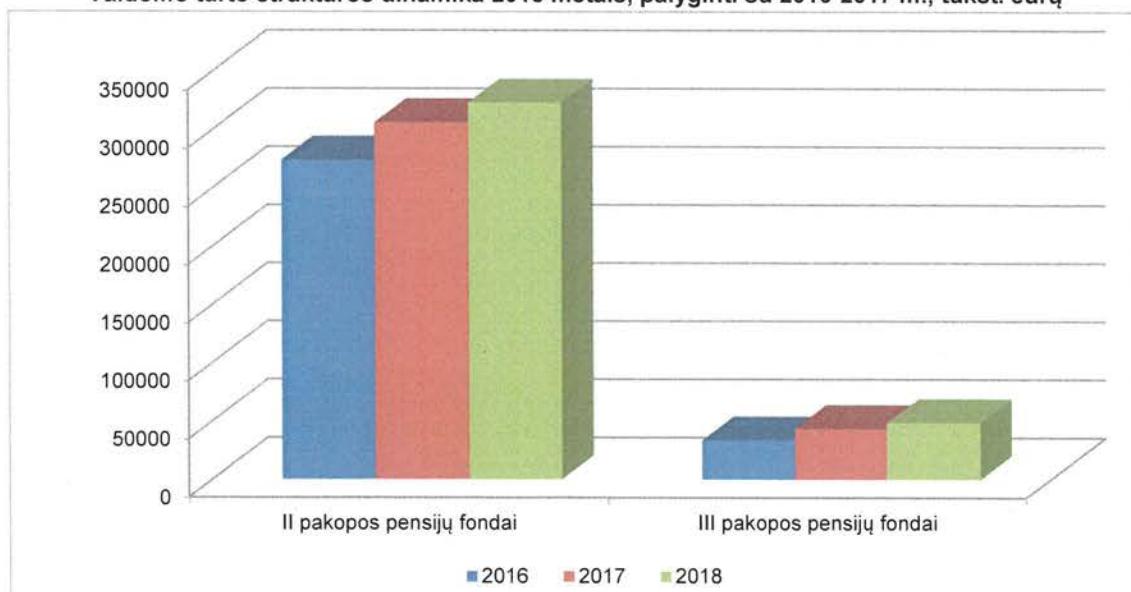
2018 m. Bendrovė tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė. Aplinkosaugos reikalavimai Bendrovei neaktualūs.

Valdomas turtas

Bendrovė buvo sudariusi sutartis su 173,3 tūkstančiais klientų, o metų pabaigoje bendrovės valdomas turtas sudarė 384,3 mln. eurų.

Pagal valdomą II pakopos pensijų fondų turą Lietuvos banko duomenimis Bendrovė užėmė 10,4 proc. rinkos dalį, įskaitant ir gyvybės draudimo įmones, taip pat valdančias II pakopos pensijų fondus. Pagal valdomą III pakopos pensijų fondo turą Bendrovė užėmė pirmą vietą rinkoje ir turėjo virš 47 proc. III pakopos pensijų fondų rinkos dalies.

Valdomo turto struktūros dinamika 2018 metais, palyginti su 2016-2017 m., tūkst. eurų



Didžiausią 2018 m. Luminor investicijų valdymas bendrovės valdomo turto dalį sudarė II pakopos pensijų fondai, kuriuose buvo sukaupta 323.98 mln. eurų. III pakopos pensijų fonduose sukaupta 48.97 mln. eurų. Likusius 11.35 mln. eurų sudaro Bendrovės valdomi institucinių klientų portfeliai.

Pensijų fondų veiklos rezultatai

II pakopos pensijų fondai

Vertinant 2018 metų Luminor investicijų valdymas UAB pensijų fondų rezultatus ir atsižvelgiant į fondų vienetų vertės pokyčių, metinis pajamingesumas buvo nuo -8,38 proc. fonde „Luminor pensija 4“ iki -0,54 proc. fonde „Luminor pensija 1“. Įmonės valdomų II pakopos pensijų fondų dalyvių turto vertė, atsižvelgiant į pervedimus iš „Sodros“ ir investicinės veiklos rezultatus per metus padidėjo 5,58 proc. nuo 306.86 eurų (2017 m. pabaigoje) iki 323.98 mln. eurų. Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2018 metų pabaigoje buvo 132.6 tūkst. pensijų fondų dalyvių.

III pakopos pensijų fondai

Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2018 metų pabaigoje buvo valdoma 48.97 mln. eurų turto, tai yra 12,31 proc. daugiau negu 2017 metų pabaigoje. Metinis pajamingesumas buvo nuo -8,72 proc. fonde „Luminor pensija 3 plus“ iki -0,64 proc. fonde „Luminor pensija 1 plus“. Šios pakopos pensijų fonduose 2018 metų pabaigoje savo lėšas papildomai kaupė 40.68 tūkst. dalyvių, t.y. apie 2,38 tūkst. dalyvių daugiau negu 2017 metų pabaigoje.

Instituciniai portfeliai

Luminor investicijų valdymas UAB teikė investicinio portfelio valdymo paslaugas juridiniams klientui. Pagal susitarimą su šiuo klientu Bendrovė yra įkūrusi ir valdo 3 skirtingų strategijų investicinius portfelius. Bendra šių portfelii vertė 2018 metų pabaigoje sudarė 11,35 mln. eurų.

Daugiau informacijos apie Luminor pensijų fondus, jų taisykles, periodines ataskaitas ir vertės kitimo dinamiką galima rasti interneto svetainėje www.luminor.lt.

Valdomų fondų veiklos rezultatai per 2018 m.:

Fondas	Akcijų dalis %	Faktinis prieaugis nuo metų pradžios, %	Lyginamojo indekso pokytis nuo metų pradžios, %
Antros pakopos pensijų fondai			
Luminor pensija 1	Vyriausybų skolos VP	-0.54%	0.09%
Luminor pensija 2	Akcijos iki 25%	-1.96%	-1.01%
Luminor pensija 3	Akcijos iki 50%	-3.32%	-2.15%
Luminor pensija 4	Akcijos iki 100%	-8.38%	-5.84%
Trečios pakopos pensijų fondai			
Luminor pensija 1 plus	Akcijos 0%	-0.64%	0.09%
Luminor pensija 2 plus	Akcijos iki 50%	-3.68%	-2.15%
Luminor pensija 3 plus	Akcijos iki 100%	-8.72%	-5.84%
Luminor pensija darbuotojui 1 plus	Akcijos iki 25%	-2.57%	-1.01%
Luminor pensija darbuotojui 2 plus	Akcijos iki 50%	-4.24%	-2.15%

Bendrovės finansiniai rezultatai

Luminor investicijų valdymas UAB per 2018 m. uždirbo 2.37 mln. eurų grynojo pelno. Nuosavo kapitalo grąža (ROE) 69,88 proc., o tiesioginės veiklos išlaidų – pajamų santykis (CIR) sudarė 21,07 proc.

Bendrovė per 2018 metus uždirbo 3 784 tūkst. eurų turto valdymo pajamų, kurias sudarė:

- 3 083 tūkst. eurų II pakopos pensijų fondų valdymo pajamos;
- 627 tūkst. eurų III pakopos pensijų fondo valdymo pajamos;
- 74 tūkst. eurų individualiai valdomų klientų portfelii valdymo pajamos.

Bendrovės finansinių turštų, pagal Rizikos valdymo gaires, gali sudaryti tik Lietuvos Vyriausybės vertybinių popieriai. Finansinių rizikų valdymas atskleistas šių finansinių ataskaitų 3-oje pastaboję.

Esiminiai įvykiai

Svarbūs įvykiai turėjė įtakos Luminor investicijų valdymas UAB ataskaitiniai metais:

Igyvendinant 2018 m. birželio 28 d. priimtą Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo pakeitimo įstatymą, 2018 m. vyko pasirengimas pensijų reformai. 2018 m. gruodžio mėn. buvo gautas Lietuvos banko pritarimas naujų gyvenimo ciklo tipo fondų steigimui. Buvo įsteigtai 8 nauji fondai, iš kurių vienas – turto išsaugojimo fondas. Kiti pasirengimo darbai apėmė informacinių technologijų sistemų pakeitimus, informacijos atnaujinimą interneto svetainėje, elektroninės bankininkystės sistemoje ir banko mobiliojoje aplikacijoje. Pakeitimai bus planuojami ir toliau, nes iki 2019 metų pabaigos bus rengiamasi kitam, pensijų išmokų mokėjimų reglamentuojančių Pensijų kaupimo įstatymo nuostatų įgyvendinimui. Atsižvelgiant į Pensijų kaupimo įstatymo nuostatas, valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies pensijų fondai turi būti

likviduoti iki 2019 m. birželio 30 d., šių fondų dalyviai su jieims priklausančiu turtu bus perkelti į naujuosius gyvenimo ciklo fondus.

2019 m. sausio 2 d. įgyvendinus vienos valstybės ribas peržengiančio Luminor Bank AS, Luminor Bank AS (Latvija) ir Luminor Bank AB (Lietuva) jungimosi užbaigimą, visas Luminor Bank AB (Lietuva) ir Luminor Bank AS (Latvija) turtas, teisės ir įsipareigojimai buvo perleisti Luminor Bank AS, kuris taip pat tapo „Luminor Investicijų valdymas“ UAB 100 % akcininku. Dėl minėto bankų susijungimo taip pat pasikeitė visų „Luminor investicijų valdymas“ UAB valdomų pensijų fondų depozitoriumas. Apie šiuos pokyčius, taip pat tai, šie pokyčiai esminės įtakos klientams neturės, informavome visus valdomų pensijų fondų dalyvius.

2019 metų planai

Bendrovė planuoja toliau aktyviai dirbti su naujais ir esamais pensijų fondų klientais, toliau siekiant didinti rinkos dalį ir Bendrovės veiklos efektyvumą, užtikrinant optimalius fondų veiklos rezultatus.

Bus vertinamos galimybės apjungti pensijų fondų apskaitos ir analizės sistemas tarp visų Baltijos šalių turto valdymo įmonių. Planuojama sustiprinti patariamojo Baltijos šalių investicinio komiteto funkcijas naujais nariais ir kompetencijomis.

Atlygio politika

Siekiant pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti geriausius darbuotojus, Luminor banko Stebėtojų taryba kasmet peržiūri ir tvirtina Atlygio politiką, kurios principai taikomi visose grupės įmonėse, taip pat ir Bendrovėje. Bendrovėje Atlygio komitetas nesudaromas, Bendrovės stebėtojų taryba kompetentingai ir nepriklausomai vertina atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti riziką, kapitalą ir likvidumą, tiesiogiai prižiūri už rizikos valdymą ir teisės aktų atitinkties kontrolelę atsakingų vadovaujančių darbuotojų atlyginimų nustatymą, mokėjimą ir kitus su tuo susijusius klausimus.

Vadovaujantis Atlygio politika, darbuotojų atlyginimas susideda iš pastovios atlygio dalies, kintamo atlygio ir papildomų naudų paketo:

- **Pastovioji atlygio dalis** turi sudaryti galimybę pritraukti, iðdarbinti, ugdyti ir išlaikyti talentingus darbuotojus bei užtikrinti konkurencingus atlyginimus. Fiksotas atlygis turi atspindėti profesinę patirtį ir atsakomybės lygi, atsižvelgiant į iðsilavinimą, darbo stažą, žinias, iðgūdžius, darbo patirtį bei rinkos atlyginimus;
- **Kintamo atlygio paskirtis** - sukurti į veiklos rezultatus orientuotą kultūrą bei užtikrinti ilgalaikę įmonės vertę. Kintamo atlygio skyrimas yra sąlyginis, prilausantis nuo tvarių ir pagal riziką įvertintų veiklos rezultatų ir gali būti skiriamas iðskirtinai darbuotojo vadovo sprendimu atsižvelgiant į Bendrovės veiklos rezultatus bei darbuotojo asmeninių veiklos rezultatų vertinimą. Kintamas atlygis negali sudaryti tokios ženklios viso atlygio dalies, kuri galėtų skatinti darbuotoją nepaisyti Bendrovės ilgalaikių interesų. Kintamo atlygio suma per metus negali viršyti 40% metinio fiksuoto atlygio sumos;
- **papildomų naudų paketas**, kuris yra fiksuoto atlygio dalis ir yra skiriamas visiems darbuotojams nepriklausomai nuo veiklos rezultatų (pvz. darbuotojų sveikatos draudimas, įmokos į papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondus).

Atlygio politika sudaryta taip, kad nekelštų interesų konflikto, bei nesudarytų galimybių taikyti skatinimo priemonių, kurios leistų atitinkamieems darbuotojams tenkinti savo pačių arba Bendrovės interesus, galimai pakenkiant klientų interesams.

Kintamas atlygis skiriamas vadovaujantis šiais pagrindiniais principais:

- Orientavimosi į rezultatus: kintamas atlygis priklauso nuo Bendrovės veiklos bei darbuotojo asmeninių veiklos rezultatų. Veikos rezultatai vertinami remiantis tiek kiekybiniais, tiek kokybiniais kriterijais bei taikant rizikos koregavimo priemones, siekiant užtikrinti suderinamumą su ilgalaikė strategija bei atitinkamų norminių teisės aktų laikymą;
- Metinio veiklos valdymo ciklo: kintamas atlygis yra skiriamas kartą per metus, pasibaigus atitinkamam veiklos vertinimo laikotarpiui.
- Gržtamojo ryšio ir darbuotojo įsitrukimo: asmeniniai veiklos rezultatai yra vertinami periodiškai asmeninių pokalbių su vadovu metu ir ketvirtinių veiklos apžvalgų metu, o galutinis vertinimas atliekamas veiklos vertinimo laikotarpiui pasibaigus;
- Vadovo rolės ir patvirtinimo: vadovai atsakingi už aiškių tikslų iškėlimą ir komunikavimą darbuotojams. Kintamo atlygio skyrimui taikomas „grandfather“ principas, t.y. kintamo atlygio skyrimas turi būti patvirtintas aukštesniojo vadovo;

Nepriklausomai nuo to, kokių gerų finansinių rezultatų pasiekė darbuotojas, jeigu jis elgesi neetiškai ir/ar netinkamai, jokios skatinimo priemonės jam nėra taikomos. Visoms atlygio schemoms galioja sąlyga, kad jei buvo atliktas neteisingas paskaičiavimas pagal netikslius duomenis, darbuotojas turi grąžinti jam iðsmokėtą sumą.

Esant pagrindui įtarti darbuotojo sukčiavimą ar kitą nusikalstamą veiką, ar rimtus vidaus ar iðorės taisyklių pažeidimus, ar jei darbuotojas yra kaltinamas ar jam yra pareikšti kaltinimai, arba atsiradus kitoms aplinkybėms, kuriomis kintamo atlygio paskyrimas gali būti traktuojamas kaip neprotingas ar keliantis prieštaravimų, kintamas atlygis gali būti

sumazintas arba susigrąžintas. Gali būti tikslinamos ir einamaisiais metais, ir ankstesniais metais paskirtos ar išmokėtos sumos.

Kartą per metus Bendrovėje identifikuojamos pareigybės, įtakojančios Bendrovės prisiijmamą riziką ir (arba) tokias pareigybės užimantys darbuotojai. Svarstant kintamo atlygio skyrimą darbuotojams, užimantiems riziką įtakojančias pareigybės, turi būti remiamasi 3 metų tokio darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais, o, kai darbo santykių trukmė trumpesnė nei 3 metai, - turimais veiklos rezultatais.

Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo veiklos rezultatais, ne mažesnės kaip **50%** kintamo atlygio dalies išmokėjimas atidedamas trejų metų laikotarpui ir išmokamas Luminor Bank AS akcijomis ar kitomis finansinėmis priemonėmis. Atidėta kintamojo atlygio dalis pradedama mokėti ne anksčiau kaip po 1 metu nuo darbuotojo, užimančio riziką įtakojančią pareigybę, veiklos vertinimo pabaigos ir išmokama vadovaujantis *pro rata* principu, t.y. atidėta kintamo atlygio dalis proporcingai paskirstoma per visą trejų metų atidėjimo laikotarpį. Darbuotojams, užimantiems riziką įtakojančias pareigybės, nuosavybės teisė akcijų atžvilgiu pereis, kai jam bus perduotos akcijos. Iki nuosavybės teisės akcijų atžvilgiu perdavimo gavėjas turi tik sąlyginės teises į akcijas.

Generalinis direktorius



Šarūnas Ruzgys

2019 m. kovo 8 d.

Finansinės būklės ataskaita

	Pastabos	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	1 860 082	1 881 226
Tikraja vertė vertinami vertybinių popieriai	6	1 264 516	1 414 609
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	5	311 168	270 121
Išankstiniai apmokėjimai		233	2 700
Ilgalaikis materialusis turtas		-	43
Ilgalaikis nematerialusis turtas	7	-	-
Kitas turtas		125 359	127 819
Iš viso turto		3 561 358	3 696 518
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Kapitalas	1	579 240	579 240
Akcijų priedai		332	332
Rezervai	2.11	57 924	57 924
Perkainojimo rezervai	13	3 604	-
Nepaskirstytas pelnas	17	2 751 428	2 887 777
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Bendrovės akcininkui		3 392 528	3 525 273
Iš viso nuosavo kapitalo		3 392 528	3 525 273
Mokėtinis sumos ir įsipareigojimai			
Finansų įstaigoms mokėtinos sumos	9	36 010	33 745
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	132 820	137 500
Mokėtinis pelno mokesčis	8	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	8	-	-
Įsipareigojimų iš viso		168 830	171 245
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		3 561 358	3 696 518

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

 Generalinis direktorius

 Šarūnas Ruzgys

 2019 m. kovo 8 d.

 Vyriausioji finansininkė

 Dalia Markūnienė

 2019 m. kovo 8 d.

Bendrujų pajamų ataskaita

	Pastabos	2018	2017
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	3 783 707	3 375 575
Paslaugų ir komisinių išlaidos	12	(749 610)	(718 726)
Bendrasis pelnas		3 034 097	2 656 849
- Verbybių popierių, vertinamų tikraja verte, pervertinimo rezultatas		-	(17 386)
Verbybių popierių, vertinamų tikraja verte, pardavimo rezultatas		-	-
Palūkanų pajamos		5 620	18 845
Darbo užmokestis ir socialinis draudimas		(344 754)	(424 560)
Nusidévėjimas ir amortizacija	7	(41)	(471 251)
Kitos admininstracinių sąnaudos	13	(323 532)	(250 790)
Kitos pajamos		-	190
Veiklos pelnas		2 371 390	1 511 897
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	8	-	-
Grynasis pelnas		2 371 390	1 511 897
Kitos bendrosios pajamos		(4 134)	-
Bendrujų pajamų iš viso		2 367 256	1 511 897
Priskirtinas:			
Bendrovės akcininkui		2 367 256	1 511 897
		2 367 256	1 511 897

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2019 m. kovo 8 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2019 m. kovo 8 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Perkainojimo rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
2017 m. sausio 1 d. likutis	579 240	332	57 924		2 623 363	3 260 859
Grynasis metų pelnas	-	-	-		1 511 897	1 511 897
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-		-	-
Iš viso bendruju pajamų už metus	-	-	-		1 511 897	1 511 897
Dividendai	-	-	-		1 247 483	1 247 483
2017 m. gruodžio 31 d. likutis	579 240	332	57 924		2 887 777	3 525 273
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas	-	-	-	7 738	-7 738	-
2018 m. sausio 1 d. likutis	579 240	332	57 924	7 738	2 880 039	3 525 273
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	2 371 390	2 371 390
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-	-
Iš viso bendruju pajamų už metus	-	-	-	-	2 371 390	2 371 390
Finansinio turto vertės padidėjimas/(sumažėjimas)	-	-	-	(4 134)	-	(4 134)
Dividendai	-	-	-	-	2 500 000	2 500 000
2018 m. gruodžio 31 d. likutis	579 240	332	57 924	3 604	2 751 429	3 392 529

2018 m. išmokėti dividendai sudarė 1 250 EUR akcijai (2017 m. – 623,74 EUR akcijai).

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2019 m. kovo 8 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2019 m. kovo 8 d.

Pinigų srautų ataskaita

	2018	2017
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Gauti komisiniai	3 742 659	3 353 283
Sumokėti komisiniai	(747 345)	(715 023)
Už kitas paslaugas sumokėtos sumos	(218 538)	(220 681)
Pinigų išmokos darbuotojams	(329 359)	(252 277)
Sumokėti mokesčiai	(120 141)	(137 921)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	2 327 277	2 027 381
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Vertybinių popierių įsigijimas	-	(504 339)
Vertybinių popierių perleidimas/išpirkimas	143 829	209 900
Gautos palūkanos	7 750	11 993
Ilgalaikio turto įsigijimas	-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	151 579	(282 446)
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Išmokėti dividendai	(2 500 000)	(1 247 483)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(2 500 000)	(1 247 483)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(21 144)	497 452
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	1 881 226	1 383 774
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	1 860 082	1 881 226

Toliau pateiktamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

 Generalinis direktorius

 Vyriausioji finansininkė

 Šarūnas Ruzgys

 Dalia Markūnienė

 2019 m. kovo 8 d.

 2019 m. kovo 8 d.

1 Bendroji informacija

Uždaroji akcinė bendrovė Luminor investicijų valdymas (toliau - Bendrovė) įsteigta ir įregistruota 2003 m. rugpjūčio mėn. 19 d. Vilniuje, įmonės kodas 226299280.

Buveinės adresas:
Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva.

Pagrindinė Bendrovės veikla – investicijų valdymas ir konsultavimas. Veiklos licencija Nr. VJK-003 išduota Vertybinių popierių komisijos 2003 m. rugsėjo 11 d. sprendimu.

Bendrovė 2018 m. gruodžio 31 d. valdė keturis Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondus („Luminor pensija 1“, „Luminor pensija 2“, „Luminor pensija 3“ ir „Luminor pensija 4“), penkis savanoriško kaupimo pensijų fondus („Luminor pensija 1 plius“, „Luminor pensija 2 plius“, „Luminor pensija 3 plius“, „Luminor pensija darbuotojui 1 plius“ ir „Luminor pensija darbuotojui 2 plius“), vieno institucinio investuotojo vertybinių popierių portfelius.

2018 m. gruodžio 31 d. vidutinis darbuotojų skaičius – 9 (2017 m. gruodžio 31 d. – 8).

2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo dukterinių ar asocijuotų įmonių.

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra Luminor Bank AB (toliau – Bankas), įmonės kodas 112029270, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva, kuriam priklauso 100 proc. Bendrovės akcijų.
Luminor Bank AB vienintelis akcininkas yra Luminor Group AB (Švedijos Karalystė).

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 2 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 289,62 eurų. Visos akcijos 2018 m. bei 2017 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2018 m. ir 2017 m. nesikeitė. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovės valdomų fondų depozitoriumas yra Luminor Bank AB, įmonės kodas 112029270, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva.

2018 m. birželio 1 d. Luminor Bank AS, buveinė: Liivalaia tn 45, Talinas 10145, Estijos Respublika, juridinio asmens kodas: 11315936, pateikė Lietuvos banko Priežiūros tarnybai Pranešimą apie planuojamą Lietuvos banko prižiūrimo finansų rinkos dalyvio kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir/arba balsavimo dalies įsigijimą, kuriuo informavo apie ketinimą įsigyti Luminor Investicijų valdymas UAB 100 % akcijų.

2018 m. liepos 23 d. Lietuvos banko Priežiūros tarnyba priėmė sprendimą Nr. 241-171 dėl valdymo įmonės Luminor Investicijų valdymas UAB įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalies įsigijimo, kuriuo neprieštaravo, kad Luminor Bank AS tiesiogiai įsigytų valdymo įmonės Luminor Investicijų valdymas UAB įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, viršijančią 50 %.

Atsižvelgdami į pirmiau nurodytą, informuojame, jog 2019 m. sausio 2 d. Luminor Bank AS tapo valdymo įmonės Luminor Investicijų valdymas UAB 100 % akcininku, Estijos Komerciniame registre įregistravus vienos valstybės ribas peržengiančio Luminor Bank AS, Luminor Bank AS (Latvija) ir Luminor Bank AB (Lietuva) jungimosi užbaigimą.

Lietuvos Respublikos Juridinių asmenų registre akcininko pasikeitimai įregistruoti 2019 m. sausio mén. 2d.

2 Apskaitos politika

2.1. Finansinių ataskaitų forma ir turinys

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2018 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą bei Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos sąjungoje (toliau – ES).

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2019 m. kovo mén. 8 d. Bendrovės akcininkas turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės paruošti naujas finansines ataskaitas.

2.2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos parengtos įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turą, vertinamą tikraja verte, kuris yra apskaitytas tikraja verte.

Pateikimo valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra apskaitytos ir pateiktos Lietuvos Respublikos valiuta, eurais.

Naujų ir (ar) pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų taikymas

Bendrovės apskaitos principai nesikeitė, išskyrus šiuos naujus TFAS ir (ar) jų pataisas, kurios buvo pritaikyti nuo 2018 m. sausio 1 d.:

9-asis TFAS „Finansinės priemonės“

Pagrindiniai naujame standarte numatyti reikalavimai:

- Finansinį turą reikalaujama suskirstyti į tris grupes pagal tai, kaip jis yra vertinamas: finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina; finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikraja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažstant kitomis bendroziomis pajamomis; ir finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikraja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažstant pelnu ar nuostoliais.
- Skolos priemonių klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto finansinio turto valdymo verslo modelio ir ar sutartiniai pinigų srautai apima tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimus. Jeigu skolos priemonė laikoma sutartiniams pinigų srautams gauti, ji gali būti apskaitoma amortizuota savikaina, jeigu ji taip pat tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą. Skolos priemonės, kurios tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą ir kurios sudaro ūkio subjekto portfelį, kuriame pinigų srautams gauti skirtas turtas yra laikomas ir parduodamas, gali būti pripažystamos finansiniu turtu, vertinamu tikraja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažstant kitomis bendroziomis pajamomis. Finansinis turtas, kuris neapima pinigų srautų, tenkinančių tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų reikalavimo, turi būti vertinamas tikraja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažstant pelnu ar nuostoliais (pavyzdžiui, išvestinės finansinės priemonės). Iterptosios išvestinės finansinės priemonės nuo šiol neatskiriamos nuo finansinio turto, tačiau į jas atsižvelgiama vertinant, ar vykdomas tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimas.
- Investicijos į nuosavybės priemones visada vertinamos tikraja verte. Tačiau vadovybė gali priimti neatšaukiamą sprendimą pripažinti tikrosios vertės pasikeitimą kitomis bendroziomis pajamomis, jeigu priemonė néra skirta parduoti. Jeigu nuosavybės priemonė klasifikuojama kaip skirta parduoti, tikrosios vertės pasikeitimą pripažystomi pelnu arba nuostoliais.
- Daugelis 39-jame TAS numatyti reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ajį TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeimas yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrujų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, iškylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikraja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažstant pelnu ar nuostoliais, pokyčių poveikį.
- 9-ajame TFAS nustatytas naujas vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelis – tikétinų kredito nuostolių (TKN) modelis. Standarte numatytais trijų etapų metodas, grindžiamas finansinio turto kredito kokybės pokyčiu nuo pirminio pripažinimo momento. Praktikoje naujosios taisyklės reiškia, kad ūkio subjektai, apskaitoje pirmą kartą pripažindami finansinį turą, kurio kredito kokybė néra pablogėjusi, apskaitoje turės iš karto registruoti numatomus nuostolius, kurių suma lygi 12 mėnesių tikétinų kredito nuostolių sumai (prekybos gautinų sumų atveju, tikétinų kredito nuostolių sumai už visą terminą). Tuo atveju, jeigu kredito rizika yra labai išaugusi, vertės sumažėjimas vertinamas nustatant tikétinų kredito nuostolių sumą už visą terminą, o ne už 12 mėnesių. Modelyje numatyti procedūriniai supaprastinimai, apimantys lizingo ir prekybos gautinas sumas.
- Apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai buvo pakeisti, siekiant juos labiau suderinti su rizikos valdymu. Standarte numatyta galimybė ūkio subjektams pasirinkti, ar taikioti 9-ajame TFAS numatytyus apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimus, ar toliau taikioti 39-ajį TAS visoms apsidraudimo nuo rizikos priemonėms, nes dabartinis standartas šiuo metu neapima makro apsidraudimo sandorių apskaitos.

Bendrovė pradėjo taikyti 9 TFAS, kaip 2014 m. liepos mén. paskelbta TASV, metiniams laikotarpiams prasidėjusiems 2018 m. sausio 1 d. ir tai lémė pokyčius apskaitos politikoje bei finansinėse ataskaitose anksčiau pripažintų sumų perskaičiavimą. Bendrovė nepasirinko išankstinio 9 TFAS taikymo ankstesniems laikotarpiams. Taip pat nepasirinko perskaičiuoti ankstesnių metų palyginamuojų skaičių kaip leidžiama 9 TFAS pereinamojo pritaikymo nuostatose. Visas finansinio turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės perskaičiavimas standarto pritaikymo datai buvo apskaitytas kaip einamojo periodo nepaskirstytino rezultato koregavimas. 9 TFAS pritaikymas lémė apskaitos politikos pokyčius dėl finansinio turto ir įsipareigojimų pirminio pripažinimo, klasifikavimo, vertinimo bei finansinio turto vertės sumažėjimo.

9 TFAS pritaikymo įtaka

Žemiau yra pateikti atskleidimai, susiję su 9 TFAS pritaikymo įtaka bendrovė finansinėmis ataskaitoms.

Finansinių priemonių klasifikavimas ir vertinimas

Vertinimo kategorija bei finansinio turto ir įsipareigojimų apskaitinė vertė pagal TAS 39 ir 9 TFAS 2018 m. sausio mėn. palyginimui yra pateikti žemiau:

Finansinis turtas	Vertinimas pagal TAS 39	Vertinimas pagal TFAS 9	Balansinė vertė 2017 12 31 pagal TAS 39	Balansinė vertė 2018 01 01 pagal TFAS 9
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	1 881 226	1 881 226
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	311 168	311 168
Tikraja vertė vertinamas finansinis turtas	Tikraja vertė per pelno (nuostolio) straipsnį (pagal tikrosios vertės pasirinkimą)	Tikraja vertė per pelno (nuostolio) straipsnį (pagal tikrosios vertės pasirinkimą)	1 414 609	-
Parduoti turimi skolos vertybiniai popieriai	Laikomi parduoti	Tikraja vertė per kitas bendaršias pajamas	-	1 414 609

Bendrovės finansinį turą, pagal galiojančias Rizikos valdymo gaires, gali sudaryti tik Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai. Finansinis turtas tai investuotas įstatinių kapitalas ir susikaupės, dar neišmokėtas, pelnas, norint išsaugoti vertę, su prisijunta minimalia rizika. Finansinis turtas buvo priskirtas vertinamam tikraja vertė, kurio pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendroviomis pajamomis.

Finansinių įsipareigojimų klasifikavime ir vertinime pokyčių nebuvo.

Finansinės būklės ataskaitos likučių sudeinimas pereinant nuo TAS 39 prie TFAS 9

Lentelėje žemiau yra pateiktinos finansinio turto apskaitinių verčių sudeinimas pereinant nuo ankstesnės vertinimo kategorijos pagal TAS 39 prie naujos vertinimo kategorijos pagal 9 TFAS nuo 2018 m. sausio 1 d.

Finansinis turtas	Balansinė vertė 2017 12 31 pagal TAS 39	Perkla- sifikavimai	Vertės pokyčiai	Balansinė vertė 2018 01 01 pagal TFAS 9
Amortizuota vertė				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai				
2017 12 31 likutis pagal TAS 39 2019 01 01 pagal TFAS 9	1 881 226	-	-	1 881 226
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos				
2017 12 31 likutis pagal TAS 39	311 168	-	-	-
Vertės pokyčiai (tiketini kredito nuostoliai)	-	-	-	-
2019 01 01 pagal TFAS 9	-	-	-	311 168
Finansinis turtas vertinamas tikraja vertė per pelno (nuostolio) ataskaita				
2017 12 31 likutis pagal TAS 39 ir 2019 01 01 pagal TFAS 9	1 414 609	(1 414 609)	-	-
Finansinis turtas vertinamas tikraja vertė per kitas bendaršias pajamas				
2017 12 31 likutis pagal TAS 39 ir 2019 01 01 pagal TFAS 9	-	1 414 609	-	1 414 609

Vertės pokyčių dėl pirmilio 9 TFAS pritaikymo suderinimas

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje pateiktų pirmilio 9 TFAS pritaikymo pokyčių santrauka pateikta žemiau:

Perskaičiavimai Finansinių priemonių klasifikavimo pasikeitimui

Perkainojimo rezervai	7 738
Nepaskirstytasis pelnas	(7 738)
Viso įtaka kapitalui	-

15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“

Naujame standarte pateiktas pagrindinis principas, kuriuo remiantis pajamos turi būti pripažystamos sandorio kaina tuomet, kai prekės arba paslaugos perduodamos klientui. Kompleksinės prekės ar paslaugos, kurias galima išskirti, turi būti pripažystamos atskirai ir bet kokios nuolaidos ar lengvatos, taikomos sutarties kainai, paprastai turi būti priskiriamos atskiriems elementams. Jeigu atlygis yra skirtinas dėl tam tikrų priežascių, turi būti pripažystamos minimalios sumos, jeigu rizika, kad jos bus atstatytos, néra reikšminga. Sąnaudos, patirtos siekiant užtikrinti sutarčių su klientais sudarymą, turi būti kapitalizuojamos ir amortizuojamos per sutarties naudos suvartojimo laikotarpį. Vadovybės vertinimu šio standarto pritaikymas neturėjo reikšmingos įtakos bendrovės finansinėms ataskaitoms.

15-ojo TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ pataisos

Pataisomis nekeičiami pagrindiniai standarto principai, tačiau patikslinamas šiuo principu taikymas. Pataisomis patikslinama, kaip nustatyti veiklos įsipareigojimą (pasižadėjimas perduoti prekę ar paslaugą klientui) sutartyje; kaip nustatyti, ar įmonė yra savo sąskaita veikiantis subjektas (prekės ar paslaugos teikėjas) ar agentas (atsakingas už prekės ar paslaugos teikimo organizavimą); ir kaip nustatyti, ar licencijos suteikimo pajamos turėtų būti pripažystamos tam tikru momentu ar per tam tikrą laikotarpį. Be šių patikslinimų pataisose numatytos dvi papildomos išimtys, siekiant mažinti sąnaudas ir sudėtingumą įmonei pirmą kartą taikant naujajį standartą. Vadovybės vertinimu šio standarto pritaikymas neturėjo įtakos bendrovės finansinėms ataskaitoms.

“Mokėjimo akcijomis sandorių klasifikavimas ir vertinimas” – 2-ojo TFAS pataisos

Pataisos reiškia, kad ne rinkos veiklos rezultatų teisių suteikimo sąlygos turės tą patį poveikį mokėjimo akcijomis sandorių, kurie padengiami pinigais, vertinimui, kaip ir nuosavybės priemonėmis padengiamam atlygiui. Pataisomis taip pat patikslinamas sandorio su grynojo atsiskaitymo elemento klasifikavimas, kuomet ūkio subjektas atsisako išduoti tam tikrą nuosavybės priemonių dalį, kuri kitu atveju būtų išduota sandorio šaliai pasinaudojus teise (ar suteikus teisę) mainais už sandorio šalies mokestinės prievolės, susijusios su mokėjimu akcijomis, įvykdymą. Visi tokie susitarimai į apskaitą bus mokėjimo akcijomis sandorių, kurie modifikuojami taip, kad taptų padengiamais nuosavybės priemonėmis, apskaitos patikslinimai: (a) mokėjimas akcijomis vertinamas remiantis modifikavimo dieną galiojančia nuosavybės priemonių, suteiktų atliekant modifikavimą, tikraja verte; (b) įvykdžius modifikavimą įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas; (c) nuosavybės priemonėmis padengiamas mokėjimas akcijomis pripažystamas tokia apimtimi, kokia paslaugos buvo suteiktos iki modifikavimo įvykdymo dienos; ir (d) skirtumas tarp modifikavimo dieną galiojančios įsipareigojimo balansinės vertės ir tą pačią dieną nuosavybėje pripažintos sumos nedelsiant pripažystamas pelnu ar nuostoliais. Vadovybės vertinimu šio standarto pritaikymas neturėjo įtakos bendrovės finansinėms ataskaitoms.

2014–2016 m. ciklo Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai

1-ojo TFAS pataisomis panaikinamos kai kurios trumpalaikės TFAS taikymo išimtys po to, kai šios trumpalaikės taikymo išimtys buvo panaudotos numatytais paskirčiai. 28-ojo TAS pataisomis patikslinama, kad rizikos kapitalo organizacijos ar panašūs ūkio subjektai kiekvienos investicijos atveju gali pasirinkti vertinti ūkio subjektus, į kuriuos investuoja, tikraja verte. Pataisomis taip pat patikslinama, kad jeigu investuotojas, kuris néra investicinių subjektas, turi asocijuotą arba bendrają įmonę, kuri yra investicinių subjektas, investuotojas kiekvienos investicijos atveju atskirai gali pasirinkti toliau taikyti vertinimą tikraja verte, kurį taiko investicinių subjektų esanti asocijuotoji ar bendroji įmonė, arba atstatyti vertinimą tikraja verte tuomet, kai pradedamas taikyti nuosavybės metodas. Vadovybės vertinimu šio standarto pritaikymas neturėjo įtakos bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Investicinio turto perkėlimas – 40-ojo TAS pataisos

Pataisomis patikslinama, kad perkėlimas į investicinių turto arba iš jo gali būti atliekamas tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis. Šis pasikeitimas turi būti pagrįstas įrodymais: ketinimo pasikeitimas, pats savaimė, néra pakankamas įrodymas perkėlimui pagrįsti. Vadovybės vertinimu šio standarto pritaikymas neturėjo bendrovės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 22-asis aiškinimas „Sandoriai užsienio valiuta ir išankstinis atlygis“

Aiškinimas taikomas tuomet, kai ūkio subjektas sumoka arba gauna išankstinį atlygi pagal sutartis, sudarytas užsienio valiuta. Aiškinimu patikslinama, kad sandorio data, t. y. data, kurią nustatomas valutų kursas, yra data, kurią ūkio subjektas atlieka pirmijį nepiniginio turto ar nepiniginio įsipareigojimo, susidariusio dėl išankstinio atlygio, pripažinimą. Tačiau ūkio subjektas turi priimti sprendimą tam, kad nustatyta, ar išankstinis mokėjimas yra piniginis ar nepiniginis turtas, ar įsipareigojimas pagal 21-ojo TAS, 32-ojo TAS gaires ir principų sistemą apskaitos standartams rengti. Vadovybės vertinimu šio standarto pritaikymas neturi įtakos bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Néra kitų naujų ar pakeistų standartų arba išaiškinimų, kurios būtų įsigalioję finansinių metų pradžioje 2018 m. sausio 1 d. ir turėtų reikšmingą įtaką bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Patvirtinti, bet dar ne įsigalioję standartai

Tam tikri nauji ar peržiūrėti standartai ir išaiškinimai buvo išleisti ir yra privalomi bendrovės metiniams laikotarpiams nuo 2019 m. sausio 1 d., tačiau bendrovė nepasirinko iš anksto juos taikyti.

16-asis TFAS „Nuoma“

Naujajame standarte numatyti nuomas pripažinimo, vertinimo, pateikimo, informacijos atskleidimo principai. Pagal visas nuomas rūšis nuomininkas įgyja teisę naudoti turą nuomas pradžioje ir, jeigu nuomas mokėjimai atliekami per tam tikrą laikotarpį, taip pat gauna finansavimą. Dėl to, 16-uoju TFAS panaikinamas nuomas skirtumas į veiklos nuomą arba finansinę nuomą, kaip to reikalaujama 17-ajame TAS, o vietoj to pateikiamas bendras nuomininko apskaitos modelis. Nuomininkai turi pripažinti: (a) visų nuomas rūšių, kurių laikotarpis ilgesnis nei 12 mėnesių, turą į įsipareigojimus, išskyrus atvejus, kai pagal nuomas sutartį perduodamo turto vertę yra nedidelė; (b) nuomas turto nusidėvėjimą atskirai nuo palukanų už nuomas įsipareigojimus pelno (nuostolių) ataskaitoje. I 16-ajį TFAS iš esmės perkeliami 17-jame TAS apibrėžti nuomotojo apskaitos reikalavimai. Dėl šios priežasties nuomotojas toliau turi skirstyti nuomą į veiklos nuomą arba finansinę nuomą ir apskaitoje skirtingai registruoti šias dvi nuomas rūšis.

Vadovybės vertinimu bendrovės patalpų nuomas sutartis nėra 16-tojo TFAS objektas, kadangi pagal šią nuomas sutartį nuomojamo turto dalis nėra konkrečiai identifikuojama, o Bendrovė neturi teisės į pilną ploto kontrolę bei susijusios sprendimų laisvės.

“Turto pardavimas ar jnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendrosios įmonės” – 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos

Šiose pataisose aptariamas neatitikimas tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar jnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendrosios įmonės. Pagrindinė šių pataisų pasekmė yra ta, kad visa pelno ar nuostolio suma pripažystama tuomet, kai sandoris apima verslą. Pelnas ar nuostolis pripažystami iš dalies tuomet, kai sandoris apima turą, kuris nėra verslas, net jei šis turtas priklauso patronuojamajai įmonei, o patronuojamosios įmonės akcijos perleidžiamos sandorio metu. Vadovybė dar nėra įvertinusi šio standarto taikymo įtakos.

TFAAK 23-asis aiškinimas „Neaiškumas dėl pelno mokesčio traktavimo“

12-asis TAS nurodo, kaip turi būti apskaitomas ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčis ir atidėtasis pelno mokesčis, tačiau nenurodo, kaip atspindėti neaiškumo poveikį. Šiuo aiškinimu patikslinama, kaip turi būti taikomi 12-ajame TAS numatyti pripažinimo ir vertinimo reikalavimai, jeigu egzistuoja neaiškumas dėl pelno mokesčio traktavimo. Ūkio subjektas turi nustatyti, ar neaiškumai dėl mokesčio traktavimo turi būti vertinami kiekvienas atskirai ar kartu su vienu arba daugiau kitų neaiškumų dėl mokesčio traktavimo, atsižvelgiant į tai, kuris būdas padės ūkio subjektui geriau įvertinti neaiškumo išnykimo tikimybę. Ūkio subjektas turi vadovautis prielaida, kad mokesčių administratorius patikrins sumas, kurias jis turi teisę patikrinti ir atlirkamas tokius patikrinimus, bus išsamiai susipažinės su visa susijusia informacija. Jei ūkio subjektas nusprenžia, kad nėra tikėtina, kad mokesčių administratorius sutiks su neaiškumo dėl mokesčio traktavimu, neaiškumo poveikis bus atspindimas nustatant susijusį apmokestinamąjį pelną arba nuostolį, mokesčių bazę, nepanaudotus mokesčių nuostolius, nepanaudotus mokesčių kreditus ar mokesčių tarifus, taikant labiausiai tikėtiną sumą arba numatomą vertę, atsižvelgiant į tai, kuris metodas padės ūkio subjektui geriau įvertinti neaiškumo išnykimo tikimybę. Ūkio subjektas atskleis faktų ir aplinkybių pasikeitimą ar naujos informacijos poveikį, kuris turi įtakos aiškinime reikalaujamiems sprendimams ar apskaitiniams įvertinimams, kaip apskaitinio įvertinimo pasikeitimą. Faktų ir aplinkybių pasikeitimą ar naujos informacijos, dėl kurių gali būti iš naujo įvertinamas sprendimas ar apskaitinis įvertinimas, pavyzdžiai apima, tačiau tuo neapsiriboją, mokesčių administratoriaus patikrinimus ar veiksmus, mokesčių administratoriaus nustatytais taisyklių pakeitimus arba mokesčių administratoriaus teisės atlikti mokesčio traktavimo patikrinimą ar pakartotinį patikrinimą galiojimo pasibaigimą. Mokesčių administratoriaus pritarimo ar nepritarimo dėl mokesčio traktavimo nebuvinas, pats savaime, neturėtų būti laikomas faktų ir aplinkybių pasikeitimui ar nauja informacija, turinčiu įtakos aiškinime reikalaujamiems sprendimams ar apskaitiniams įvertinimams. Vadovybė dar nėra įvertinusi šio standarto taikymo įtakos.

Išankstinio mokėjimo savybės su neigiamą kompensaciją – 9-ojo TFAS pataisos

Pataisomis leidžiama amortizuota savikaina vertinti tam tikras paskolas ir skolos vertybinius popierius, kurie gali būti iš anksto apmokami verte, žemesne už amortizuotą savikainą, pavyzdžiu, tikraja verte arba verte, kuri apima pagrįstą skolininkui mokėtiną kompensaciją, lygią rinkos palukanų normos padidėjimo per likusį priemonės galiojimo laikotarpį poveikio dabartinei vertei. Be to, tekste, kuriuo papildytas standarto išvadų pagrindas, dar kartą patvirtinami 9-ajame TFAS pateikti galiojantys nurodymai, kad tam tikrų amortizuota savikaina vertinamą finansinių įsipareigojimų sąlygų pakeitimai ar mainai, dėl kurių pripažinimas nenutraukiamas, lems pelno ar nuostolių atsiradimą, kurie bus pripažystami pelnu ar nuostoliais. Todėl ataskaitas teikiantys ūkio subjektai daugeliu atveju negalės patikslinti faktinių palukanų normos už likusį paskolos galiojimo laikotarpį tam, kad išvengtų poveikio pelnui ar nuostoliams dėl paskolos sąlygų pakeitimo. Vadovybė dar nėra įvertinusi šio standarto taikymo įtakos.

Ilgalaiškės dalys asocijuotosiose ir bendrosiose įmonėse – 28-ojo TAS pataisos

Pataisomis patikslinama, kad ataskaitas teikiantys ūkio subjektai turi taikyti 9-ajį TFAS ilgalaiškėms paskoloms, privilegiuotosioms akcijoms ir panašioms priemonėms, kurios sudaro dalį grynosios investicijos į nuosavybės metodu vertinamą įmonę, į kurią investuojama, iki kol jie galės sumažinti tokią balansinę vertę įmonės, į kurią investuojama,

nuostolio dalimi, kuri viršija investuotojo dalį įmonėje, į kurią investuojama. Vadovybė dar néra įvertinus šio standarto taikymo įtakos.

2015–2017 m. ciklo Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai

Siauros apimties pataisos turės įtakos keturiems standartams. 3-iojo TFAS pataisomis patikslinta, kad įsigijantis ūkio subjektas turi iš naujo įvertinti jo anksčiau turėtą bendros veiklos dalį tuomet, kai jis įgyja verslo kontrolę. Priešingai, 11-ajame TFAS dabar aiškiai nurodoma, kad investuotojas neturi iš naujo įvertinti savo anksčiau turėtos dalies tuomet, kai jis įgyja bendros veiklos bendrą kontrolę, panašiai kaip ir numato galiojantys reikalavimai, kuomet asocijuotoji įmonė tampa bendraja įmone ir atvirkščiai. 12-ojo TAS pataisomis paaiškinama, kad ūkio subjektas pripažsta visas su dividendais susijusias pelno mokesčio pasekmes, jeigu jis pripažino sandorius ar įvykius, dėl kurių buvo gautas susijęs paskirstytinas pelnas, pavyzdžiu, pelne ar nuostoliuose arba kitose bendrosiose pajamose. Dabar aišku, kad šis reikalavimas taikomas visoms aplinkybėms tol, kol finansinių priemonių, klasifikuojamų kaip nuosavybė, mokėjimai yra pelno paskirstymai, o ne tik tais atvejais, kai mokesčių pasekmės atsiranda dėl skirtingu mokesčių tarifų, taikomų paskirstytajam ir nepaskirstytajam pelnui. Persvarstytyame 23-ajame TAS dabar aiškiai nurodyta, kad konkretaus turto finansavimui specialiai pasiskolintos lešos neįtraukiamos į bendrasias kapitalizuojamas skolinimosi išlaidas tik tol, kol konkretus turtas néra iš esmės užbaigtas. Vadovybė dar néra įvertinus šio standarto taikymo įtakos.

Plano pakeitimas, sumažinimas arba įvykdymas – 19-ojo TAS pataisos

Pataisomis patikslinama, kaip nustatyti pensijų sąnaudas po apibrėžtųjų pensijų išmokų plano pakeitimo. Pagal 19-ajį TAS reikalaujama, kad, esant plano pasikeitimams – plano pakeitimo, sumažinimo arba įvykdymo atveju – grynasis apibrėžtųjų išmokų įsipareigojimas arba turtas būtų pakartotinai įvertintas. Pataisomis reikalaujama taikyti patikslintas pakartotiniams įvertinimui naudotas priešingas, siekiant nustatyti einamąją paslaugų savikainą ir grynasias palūkanas likusiam ataskaitiniam laikotarpiui po plano pasikeitimo. Iki šių pataisų 19-uoju TAS nebuvu tiksliai apibrėžta, kaip nustatyti šias sąnaudas laikotarpiui po plano pasikeitimo. Kadangi reikalaujama taikyti patikslintas priešingas, tikišosi, kad dėl šių pataisų finansinių ataskaitų naudotojams bus suteikta naudingos informacijos. Vadovybė dar néra įvertinus šio standarto taikymo įtakos.

Koncepcinės finansinės atskaitomybės tvarkos pataisos

I persvarstyta Koncepcinę tvarką įtrauktas naujas skyrius apie vertinimą; pateiktos finansinių veiklos rezultatų teikimo gairės; patikslintos apibrėžtys ir gairės, ypač įsipareigojimo apibrėžtis, bei pateikta paaiškinimų dėl svarbių sričių, kaip antai išteklių tvarkymo, atsargumo ir vertinimo neapibrėžtumo vaidmens rengiant finansines ataskaitas. Vadovybė dar néra įvertinus šio standarto taikymo įtakos.

Verslo apibrėžimas – 3-ojo TFAS pataisos

Pataisomis patikslinamas verslo apibrėžimas. Verslą turi sudaryti ištekliai ir esminis procesas, kartu turintys reikšmingos įtakos galimybei sukurti produkciją. Naujosiomis gairėmis nustatoma sistema, kurią taikant galima įvertinti, ar egzistuoja išteklių ir pagrindinis procesas, išskaitant produkcijos dar nesukūrusioms įmonėms ankstyvuoju jų veiklos etapu. Jeigu nesukuriama produkcijos, tam, kad veiklos ir turto junginys galėtų būti klasifikuojamas kaip verslas, turėtų būti įvykdyta organizuotos darbo jėgos buvimo sąlyga. Sąvokos „produkcija“ apibrėžtis susiaurinta ir reiškia klientams tiekiamas prekes ir teikiamas paslaugas, už kurias gaunama investicinių pajamų ir kitų pajamų, neįtraukiant pelno mažesnių išlaidų ir kitokios ekonominės naudos pavidalu. Taip pat neberekalaujama įvertinti, ar rinkos dalyviai galės pakeisti trūkstamus elementus ar integrnuoti įgytą veiklą ir turą. Ūkio subjektas gali atliliki koncentracijos testą. Tuo atveju, jeigu iš esmės visa įsigytu bendrojo turto tikroji vertė būtų koncentruota viename turto vienete (arba panašaus turto grupėje), įsigytas turtas nesudarytu verslo. Vadovybė dar néra įvertinus šio standarto taikymo įtakos.

Reikšmingumo apibrėžimas – 1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pataisos

Pataisomis patikslinamas reikšmingumo apibrėžimas ir nurodoma, kaip jį reikėtų taikyti – į apibrėžimą įtrauktos gairės, kurios iki šiol atispindėjo kituose TFAS. Be to, patikslinti prie apibrėžimo pateikti paaiškinimai. Galiausiai pataisomis užtikrinama, kad reikšmingumo apibrėžimas būtų nuosekliai vartojamas visuose TFAS. Informacija laikytina reikšminga, jeigu galima pagrįstai tikėtis, kad jos praleidimas, iškraipymas ar užgožimas nesvarbia/nereikšminga informacija turės poveikį bendrosios paskirties finansinių ataskaitų pagrindinių naudotojų sprendimams, priimtiems tų finansinių ataskaitų, kuriose pateikiama konkretaus ataskaitas teikiančio ūkio subjekto finansinė informacija, pagrindu. Vadovybė dar néra įvertinus šio standarto taikymo įtakos.

2.3. Jvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami jvertinimai ir priešais, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šiu finansiniu ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami jvertinimai, apima vertės sumažėjimo jvertinimus, investicijų tikrosios vertės (6 pastaba), fondų mokesčių sukaupimų vertinimą (5 pastaba) bei atidėtojo pelno mokesčio vertinimą (8 pastaba). Būsimi įvykiai gali pakeisti priešais, naudotas atliekant jvertinimus. Tokių jvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatyta.

Veiklos testinumas

Bendrovės vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilią ir subalansuotą Bendrovės veiklos perspektyvą ir tuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas.

2.4. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas pradžioje yra pripažistamas įsigijimo vertė. Nematerialusis turtas yra pripažistamas, jei yra tiketina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo vertė, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukaupitus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokiai yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingą tarnavimo laiką – 3 metus. 2018 m. gruodžio 31 d. nematerialujį turtą sudarė programinė įranga.

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliarai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingą tarnavimo laikotarpį.

2.5. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo vertė atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius. Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas saskaitose yra eliminuojami, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi bendrujų pajamų ataskaitoje.

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, išskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksplatuoti arba perkėlimu į jo naudojimo vietą.

Bendrovės ilgalaikį materialųjį turtą 2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė kompiuterinę įranga. Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per 3 metų laikotarpį.

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliarai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingą tarnavimo laikotarpį.

2.6. Finansinis turtas ir įsipareigojimai

Klasifikavimas ir vertinimas

Bendrovė pirminio pripažinimo metu vertina gautinas sumas, kurios neturi sudėtyje reikšmingo finansavimo komponento (identikuoto remiantis 15 TFAS), transakcijos kaina. Kitas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu yra vertinami tikraja vertė, tuo atveju, kai finansinis turtas arba finansiniai įsipareigojimai nėra apskaitomi tikraja vertė per pelno (nuostolių) straipsnį, plius arba minus tiesiogiai finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo įsigijimui arba išleidimui priskirtinių transakcijos kaštai.

Vėlesnis finansinio turto vertinimas priklauso nuo pirminio pripažinimo metu Bendrovės atlikto klasifikavimo. Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas gali būti klasifikuojamas į vieną iš sekančių kategorijų:

- Finansinis turtas vertinamas tikraja vertė per pelno (nuostolių) straipsnį (Bendrovė tokio neturi)
- Finansinis turtas vertinamas tikraja vertė per bendrujų pajamų ataskaitą (OCI),
- Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina.

Klasifikavimas yra atliekamas remiantis Bendrovės verslo modeliu skirtu valdyti finansinį turtą ir finansinio turto sutartinių pinigų srautų ypatybėmis. Tačiau finansinis turtas, kuris atitinka amortizuotos savikainos kriterijus arba tikraja vertė vertinamo per bendrujų pajamų ataskaitą kriterijus, pirminio pripažinimo metu gali būti Bendrovės priskirtas prie kategorijos tikraja vertė per pelno (nuostolių) straipsnį, su sąlyga, kad yra tenkinami tam tikri klasifikavimo kriterijai.

Pirminio pripažinimo finansiniai įsipareigojimai yra klasifikuojami į vieną iš sekančių kategorijų:

- Finansiniai įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina,
- Finansiniai įsipareigojimai vertinami tikraja vertė per pelno (nuostolių) straipsnį.,

Finansiniai įsipareigojimai yra klasifikuojami kaip vertinami tikraja vertė per pelną (nuostoli), jei:

- Jie atitinka laikomų prekybai kriterijus
- Pirminio pripažinimo metu yra priskirti tikrosios vertės per pelną (nuostoli) kategorijai.

Visi kiti finansiniai įsipareigojimai yra klasifikuojami kaip vertinami amortizuota savikaina.

Bendrovė perklasifikuoja skolos vertybinius popierius tik tada, jei keičiasi verslo modelis, kuriuo remiantis šis turtas valdomas.

Finansinis turtas vertinamas tikraja verte per kitų bendrujų pajamų ataskaitą

Finansinį turą vertinamą tikraja verte per kitų bendrujų pajamų ataskaitą sudaro finansinis turtas, kuris yra investuotas į skolos vertybinius popierius. Šį finansinį turą numatoma turėti neapibrėžtą laiką. Pirminio pripažinimo metu jis apskaitomas tikraja verte pagal rinkoje paskelbtas pirkimo kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modeliu taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradę dėl šio finansinio turto tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per kitų bendrujų pajamų ataskaitą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas per kitų bendrujų pajamų ataskaitą sukauptas perkainavimo rezultatas nėra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Visi įprastiniai vertybinių popieriuojsigimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu, tai yra tada, kai turtas pristatomas Bendrovei arba kai Bendrovė ji pristato pirkėjui. Visi kiti įsigimai ir pardavimai laikomi išvestiniai ateities sandoriais iki to laiko, kol nebus visiškai atsiskaityta.

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

Finansinio turto (arba, kur reikia, dalies finansinio turto ar dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

- Baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Bendrovė perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiémė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; ir
- Bendrovė arba (a) perleido iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleido, nei išlaikė su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleido šio turto kontrolę.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengtas, atšauktas ar baigėsi jo terminas.

Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditorui yra pakeičiamas kitu įsipareigojimu, su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimui ir nauju įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Gautinos sumos pirmario pripažinimo metu yra įvertinamos tikraja verte. Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinant jų vertės sumažėjimą, o ilgalaikės gautinos sumos ir suteiktos paskolos – diskontuota verte, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Pelnas arba nuostoliai pripažįstami bendrujų pajamų ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

9 TFAS iš esmės pakeitė paskolų vertės sumažėjimo skaičiavimo metodologiją. Standartas pakeitė 39 TAS patirtų nuostolių metodą tikėtinų paskolų nuostolių ateityje metodu. Bendrovė turi apskaitinti vertės sumažėjimą dėl tikėtinų nuostolių visoms paskoloms ir kitoms finansinėms skoloms, kartu su įsipareigojimais suteikti paskolas ir finansinėmis garantijomis. Vertės sumažėjimas yra pagristas tikėtinais nuostoliais dėl galimo įsipareigojimų nevykdymo per artimiausius dyvilius mėnesius, išskyrus atvejus, kai nuo pradinio pripažinimo kredito rizika reikšmingai padidėjo – tokiu atveju vertės sumažėjimas grindžiamas įsipareigojimų nevykdymo tikimybe per visą finansinio turto tarnavimo laikotarpi.

Bendrovė taiko supaprastintą 9-ojo TFAS tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metodiką, kuri yra pagrįsta informaciją apie gautinų sumų mokėjimo uždelsimą bei kitomis rizikos charakteristikomis. Bendrovės taikomi atidėjinių neatgautinomis sumoms procentai yra paremti istorine duomenų analize ir atspindi faktinius tikėtinus kredito nuostolius.

2.9. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Sudarant pinigų srautų ataskaitą, pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus ir kitas vertėbes, lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose.

Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

2.10. Pensijų fondų valdymas

Pagal TFAS 10 standarto reikalavimus, Bendrovė neturi dukterinių įmonių, o visi valdomi fondai valdomi patikėjimo teise. Pagal Lietuvos Respublikos pensijų fondų įstatymo 39 straipsnio 4 dalį, pensijų fondo valdymo įmonė ir depozitoriumas privalo atskirti nuo savo turto ir atskirai identifikuoti perduotą jiems valdyti (saugoti) kiekvienos pensijų programos turą bei nuosavą pensijų fondo turą.

Bendrovė valdydama fondus laikosi įstatymuose nustatyti Finansinių priemonių portfelio diversifikavimo reikalavimų ir vadovaujasi fondo taisyklėmis.

Bendrovė nėra įsteigus garantuoto pelningumo fondų ir vienintelės pajamos iš valdomų fondų yra turto valdymo pajamos, kurios yra iš anksto nustatytas metinis procentas.

2.11. Rezervai

Privalomasis rezervas pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Bendrovės privalo pversti į privalomajį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol bendra šio rezervo suma pasieks 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, skirstant kitų finansinių metų pelnų gali būti perskirstyta. 2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas buvo pilnai suformuotas.

2.12. Pelno mokesčiai

Pelno mokesčiai yra apskaičiuojamas pagal Bendrovės metinį pelną, įvertinus atidėtajį pelno mokesčių. Pelno mokesčiai apskaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymų reikalavimus.

Standartinis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

Mokesčiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Toks perkėlimas nutraukiamas, jeigu Bendrovė nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Bendrovė veiklos nebetęsia dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno. Nuo 2014 m. sausio 1 d. perkeltiniais mokesčiniai nuostoliai galima padengti ne daugiau kaip 70% einamujų mokesčinių metų apmokestinamujų pajamų.

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtasis mokesčis parodo laikinų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynają mokesčinę įtaką. Atidėtuju mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso dieną.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tiek, kiek Bendrovės vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje atsižvelgiant į apmokestinamojo pelno prognozes. Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose.

Pagal pelno mokesčio įstatymo X1 skyriaus 56-1 straipsnį „Mokesčinių nuostolių perdavimas tarp vienetų grupės vienetų“, vienetas nustatyta tvarka gali perduoti už mokesčinį laikotarpį apskaičiuotus mokesčinius nuostolius (ar jų dalį) kitam vienetiui grupės vienetui, kuris jam perduotais nuostoliais turi teisę sumažinti apmokestinamojo pelno sumą, apskaičiuotą už tą mokesčinį laikotarpį, už kurį buvo apskaičiuoti jam kito vieneto perduodami nuostoliai (ar jų dalis).

2.13. Pajamų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Visų finansinių priemonių, kurios uždirba palūkanas, palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos palūkanų pajamomis ir palūkanų sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje naudojant efektyvią palūkanų normą. Efektyvios palūkanų normos metodas atideda per laikotarpį kaip palūkanų pajamas arba išlaidas visus sumokėtus ir gautus komisinius mokesčius, kurie yra neatskiriamai efektyvios palūkanos normos sudėtinė dalis, transakcijos kaštus ir kitas premijas ir diskontus.

Efektyvios palūkanų normos neatskiriamai sudėtine dalimi laikomi turto sukūrimo mokesčiai gauti arba sumokėti sutarties šalies ir susiję su finansinio turto ar įsipareigojimų sukūrimu ar įsigijimu. Pavyzdžiu komisinių mokesčių, instrumento sąlygų derybų ir sutarties dokumentų tvarkymo komisinių.

Finansiniams turtui, kurio vertė yra sumažėjusi pradinio pripažinimo arba įsigijimo metu efektyvi palūkanų norma yra ta norma, kuri diskontoja tikėtinus pinigų srautus (iskaitant pradinius tikėtinus paskolų nuostolius) iki tikrosios vertės pripažinimo metu (iprastai tai atspindi pirkimo kaina). Dėl to efektyvi palūkanų norma yra pakoreguota.

Palūkanų pajamos yra skaičiuojamos taikant efektyvią palūkanų normą apskaitinei finansinio turto vertei, išskyrus (i) finansiniams turtui, kurio vertė yra sumažėjusi (priskiriamas Palūkanų pajamos yra skaičiuojamos taikant efektyvią palūkanų normą apskaitinei finansinio turto vertei, išskyrus (i) finansiniams turtui, kurio vertė yra sumažėjusi (priskiriamas 3 lygiui) ir kuriam palūkanų pajamos yra skaičiuojamos nuo grynosios amortizuotos savikainos (minus atidėjiniai tikėtiniems paskolų nuostoliams) taikant efektyvią palūkanų normą ir (ii) finansiniams turtui, kurio vertė yra sumažėjusi

Įsigijimo arba pirmonio pripažinimo metu, kurio palūkanų pajamos apskaičiuojamos nuo amortizuotos savikainos taikant pradinę koreguotą efektyvią palūkanų normą.

Paslaugų ir komisinių pajamos ir sąnaudos

Paslaugų ir komisinių pajamos yra pripažstamas laikui bégant, kai paslaugos teikiamos, kai klientas tuo pačiu metu gauna ir sunaudoja bendrovės veiklos teikiamą naudą. Tokios pajamos apima valdymo pajamas, kurias sudaro pajamos už fondų ir klientų vertybinių popierių portfelių valdymą bei konsultavimą. Pagrindiniai bendrovės klientai II ir II pensijų pakopos fondai. Kintamieji mokesčiai pripažstami tik ta suma, kiek vadovybė nustato, kad yra labai tikėtina, jog nebus reikšmingo atšaukimo.

2.14. Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai néra pripažstamai finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose néra pripažstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

2.15. Pobalansiniai įvykiai

Visi po finansinės būklės ataskaitos dienos įvykę įvykiai, yra apskaitomi finansinėse ataskaitose, jei jie susiję su ataskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms (koreguojantys įvykiai). Visi įvykiai, kurie yra reikšmingi, tačiau néra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami šių finansinių ataskaitų pastabose.

2.16. Tarpusavio užskaitos

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos néra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras TFAS reikalauja ar leidžia būtent tokį užskaitymą.

2.17. Pinigų srautų ataskaita

Pinigų srautų ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus bankuose bei trumpalaikes (iki trijų mėnesių) likvidžias investicijas. Gautos palūkanos už terminuotus indėlius ir vertybinius popierius priskiriamos prie investicinės veiklos pinigų srautų. Pinigų srautai iš vertybinių popierių parodomai investicinės veiklos straipsnyje.

3 Finansinių rizikų valdymas

Bendrovė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Investuojant turą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir, siekiant sumažinti jų poveikį veiklai, jos atitinkamai kontroliuojamos.

Svarbiausios rizikų rūšys, su kuriomis susiduria Bendrovė, yra kredito, rinkos ir likvidumo rizikos. Koncentracijos rizika vertinama kaip kredito rizikos dalis. Kitų rūsių koncentracijas Bendrovė laiko nereikšmingomis ir jos néra vertinamos.

Kredito rizika

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdinti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis lėšų investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) skolos vertybinius popierius.

Gautinų sumų atgavimo rizikos praktiškai néra, kadangi Bendrovės gautinas sumas sudaro visų valdomų pensijų fondų bei individualių klientų portfelių paskutinio mėnesio turto valdymo mokestis, kurie Bendrovei yra pervedami kitą mėnesį po gautinos sumos paskaičiavimo.

Vertindama šią riziką ir nustatydama kapitalo poreikį, Bendrovė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą.

Maksimali kredito rizika

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleista maksimali kredito rizikos pozicija neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir kitas prievoles įvykdymo užtikrinimo priemones:

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai (4 pastaba)	1 860 082	1 881 226
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos (5 pastaba)	311 168	270 121
Tikraja verte vertinami vertybinių popieriai (6 pastaba)	1 264 516	1 414 609
Bendra kredito rizika	3 435 766	3 565 956

3 Finansinių rizikų valdymas (tęsinys)

Finansinio turto, turinčio kredito riziką, skaidymas pagal ekonominės veiklos sektorius ir šalis nėra pateikiamas, kadangi vertybinių popierių portfelj sudaro Lietuvos Respublikos vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai.

Finansinis turtas pagal reitingus

Toliau pateikiama pinigų ir pinigų ekvivalentų ir skolos vertybinių popierių, vertinamų tikraja verte analizé 2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. pagal Moody's reitingų agentūros nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus:

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Aaa	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-
Nuo A3 iki A1	1 264 516	1 414 609
Nuo Baa1 iki Ba3	1 860 082	1 881 226
Nereitinguojama	-	-
Iš viso	3 124 598	3 295 835

Rinkos rizika

Bendrovė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolius dėl nepalankių rinkos parametrų, tokų kaip užsienio valiutų kursų (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar nuosavybės vertybinių popierių kainų (nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika), svyrapimų. Bendrovei reikšmingiausia tarp rinkos rizikų yra palūkanų normos rizika, kitos rinkos rizikos – mažiau reikšmingos.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiama, kad turtą sudarančių vertybinių popierių ir likvidumo priemonių vidutinė trukmė atitiktų Bendrovės finansinius tikslus.

Bendrovė prisiima palūkanų normos riziką, kylančią iš eurais denominuotų pozicijų. Palūkanų normos rizika turto pusėje atsiranda dėl skolos vertybinių popierių, įsipareigojimų pusėje palūkanų normos rizikos nėra, kadangi Bendrovė neturi gautų paskolų. Bendrovė neturejo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyrapimo riziką.

Bendrovės palūkanų normos rizika 2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. (bazinio punkto vertė tūkst. eurų):

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
EUR	(-0,2)	(0,3)

Užsienio valiutos rizika

Valiutos kurso (toliau - FX) rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. Valiutos kurso rizika Bendrovei nėra reikšminga, kadangi ji neturi reikšmingo finansinio turto ar įsipareigojimų, išreikšto kitomis valiutomis.

Likvidumo rizika

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius ar likvidumo priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba prarandama galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekdama sumažinti rinkos likvidumo riziką Bendrovė investuoja tik į Lietuvos Vyriausybės vertybinius popierius.

3 Finansinių rizikų valdymas (tęsinys)

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Bendrovės turto ir įsipareigojimų grąžinimo terminus 2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d.:

2018 m. gruodžio 31 d.	Trumpiau kaip trys mėnesiai	Nuo triju mėnesių iki vienerių metų	Nuo vienerių iki penkerių metų	Ilgiau kaip penkeri metai	Be termino	Iš viso
TURTAS						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 860 082	-	-	-	-	1 860 082
Įšankstiniai apmokėjimai	233	-	-	-	-	233
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	311 168	-	-	-	-	311 168
Tikraja vertė vertinami vertybiniai popieriai	402 367	2 755	859 394	-	-	1 264 516
Kitas turtas	2 286	123 073	-	-	-	125 359
Iš viso	2 576 136	125 828	859 394	-	-	3 561 358
 SIPAREIGOJIMAI						
Mokėtinis sumos ir įsipareigojimai	168 830	-	-	-	-	168 830
Iš viso	168 830	-	-	-	-	168 830
Grynoji likvidumo spraga	2 407 306	125 828	859 394	-	-	3 392 528
2017 m. gruodžio 31 d.						
	Trumpiau kaip trys mėnesiai	Nuo triju mėnesių iki vienerių metų	Nuo vienerių iki penkerių metų	Ilgiau kaip penkeri metai	Be termino	Iš viso
TURTAS						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 881 226	-	-	-	-	1 881 226
Įšankstiniai apmokėjimai	2 700	-	-	-	-	2 700
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	270 121	-	-	-	-	270 121
Tikraja vertė vertinami vertybiniai popieriai	145 553	2 557	1 266 499	-	-	1 414 609
Materialusis turtas	-	-	-	-	43	43
Kitas turtas	4 746	123 073	-	-	-	127 819
Iš viso	2 304 346	125 630	1 266 499	-	43	3 696 518
 SIPAREIGOJIMAI						
Mokėtinis sumos ir įsipareigojimai	171 245	-	-	-	-	171 245
Iš viso	171 245	-	-	-	-	171 245
Grynoji likvidumo spraga	2 133 101	125 630	1 266 499	-	43	3 525 273

3 Finansinių rizikų valdymas (tęsinys)

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė – tai kaina, kuri būtų gauta pardavus turą arba kuri būtų sumokėta per davus įsipareigojimą įprasto tarp rinkos dalyvių įvykusio sandorio metu nustatymo dieną. Tikrosios vertės nustatymas paremtas prielaida, kad turto pardavimo ar įsipareigojimų perdavimo sandoris vyksta arba:

- pagrindinėje turto ar įsipareigojimų rinkoje, ar
- jei nėra pagrindinės rinkos – turtui ar įsipareigojimams pačioje palankiausioje rinkoje.

Pagrindinė ar pati palankiausia rinka turi būti Bendrovei prieinama.

Vertinant finansinio turto ir įsipareigojimų tikrają vertę buvo naudojami šie metodai ir prielaidos 2018 ir 2017 m. gruodžio 31 d.:

Turto ar įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma naudojant tas prielaidas, kurias naudotų rinkos dalyviai norėdami nustatyti turto ar įsipareigojimų kainą, darant prielaidą, kad rinkos dalyviai turi geriausių ekonominį interesą.

Bendrovė naudoja vertinimo metodikas, kurios esamomis aplinkybėmis yra tinkamos ir apie kurias turima pakankamai duomenų tikrajai vertei nustatyti, naudodama kuo daugiau svarbių stebimų duomenų ir kuo mažiau nestebimų duomenų.

Visas turtas ir įsipareigojimai, kurių tikroji vertė yra nustatoma ar atskleidžiama finansinėse ataskaitose, yra suskirstomi pagal toliau aprašomą tikrosios vertės hierarchiją, kuri paremta tikrajai vertei nustatyti reikšmingais žemiausio lygio duomenimis:

- 1 lygis – tokią pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojančios (nekoreguotos) kainos aktyviosiose rinkose;
- 2 lygis – vertinimo metodikos, kuriose tiesiogiai ar netiesiogiai stebimi žemiausio lygio duomenys, kurie yra reikšmingi nustatant tikrają vertę;
- 3 lygis – vertinimo metodikos, kuriose nestebimi žemiausio lygio duomenys, kurie yra reikšmingi nustatant tikrają vertę.

Turą ir įsipareigojimus, kurie finansinėse ataskaitose pripažįstomi pakartotinai, Bendrovė pakartotinai vertindama skirstymą nusprendžia, ar buvo pasikeitimų tarp hierarchijos lygių (pagal žemiausio lygio duomenis, kurie yra reikšmingi nustatant tikrają vertę apskritai) kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Turą ir įsipareigojimus, kurių tikroji vertė atskleidžiama finansinėse ataskaitose, sudaro pinigai ir pinigu ekvivalentai, gautinos sumos ir sukauptos pajamos, finansų istaigoms mokėtinės sumos, kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai. Bendrovės vadovybė įvertino, kad minėto turto ir įsipareigojimų tikroji vertė apytiksliai prilygsta jų apskaitinei vertei 2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Turtas ir įsipareigojimai aprašyti šioje pastraipoje priskiriami 3 lygiui.

2018 ir 2017 metais nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymas buvo atliktas 2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d.

2018 m. gruodžio 31 d.

Vertybinių popieriai, vertinami tikraja verte
Vyriausybės skolos vertybinių popieriai

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
1 264 516		-	-	1 264 516
1 264 516	-	-	-	1 264 516

2017 m. gruodžio 31 d.

Vertybinių popieriai, vertinami tikraja verte
Vyriausybės skolos vertybinių popieriai

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
1 414 609		-	-	1 414 609
1 414 609	-	-	-	1 414 609

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginių ar netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksnių. Operacinės rizikos sąvoką jeina teisinė rizika ir atitinkties rizika, bet nejeina strateginė rizika.

Vidaus kapitalas operacinei rizikai apskaičiuojamas vadovaujantis Lietuvos Banko patvirtintose Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse patvirtintu bazinio indikatoriaus metodu.

3 Finansinių rizikų valdymas (tęsinys)

Kapitalo pakankamumas

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso tikslas – užtikrinti, kad Bendrovėje būtų sukurtos tvirtos ir veiksminges valdymo priemonės, iškaitant aiškią Bendrovės organizacine struktūrą su tiksliai apibrėžta, skaidria ir nuoseklia atsakomybe, veiksmingi rizikos, kuri Bendrovėje kyla arba gali kilti, nustatymo, valdymo, stebėjimo ir informavimo apie tokią riziką procesai ir tinkami vidaus kontrolės mechanizmai, iškaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras.

Bendrovė turi užtikrinti, kad būtų tinkamai nustatytais Bendrovės kapitalo poreikis jos veiklos rizikai padengti ir kad tai būtų įtraukta į Bendrovės veiklos rizikos valdymo strategiją. Bendrovė taip pat turi užtikrinti, kad vertinimo procesas taptų neatskiriamu Bendrovės valdymo ir sprendimų priemimo proceso sudedamaja dalimi. Vertinimo procesas turi atitinkti Bendrovės veiklą, t. y. turi būti atsižvelgiama į Bendrovės veiklos mastą, pobūdį ir sudėtingumą, prisiiamamą riziką ir atliekamas operacijas.

Bendrovė užtikrina valdymo organų atsakomybę. Valdymo organai yra atsakingi už vertinimo proceso rengimą ir įgyvendinimą, nuolatinį taikymą ir tolesnį šio proceso tobulinimą. Bendrovės valdymo organų atsakomybę aiškiai ir nuosekliai paskirstyta bei tinkamai įforminta dokumentais. Vertinimo procesas apima visas Bendrovės patiriamas rizikos rūšis, ypatingą dėmesį kreipiant į tą riziką, kuri, Bendrovės nuomone, jos veiklai yra reikšminga.

Žemiau lentelėje yra pateikiamas Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas 2018 m. gruodžio 31 d.

I lygio kapitalas	899 681
Apmokėtos kapitalo priemonės	579 240
Akcijų piedai	332
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	387 777
Kiti rezervai	57 924
Kiti atskaitymai iš I lygio kapitalo	(125 592)
II lygio kapitalas	-
Nuosavos lėšos, iš viso	899 681
DIDŽIAUSIA KAPITALO POREIKIŲ SUMA IŠ ŠIU DYDŽIŲ:	
1. Minimalus pradinis kapitalas	326 860
2. Vienas ketvirtadalis praėjusių metų pridėtinės išlaidų sumos	286 650
3. Kapitalo poreikis	399 148
Kapitalo pakankamumo rodiklis	2,25

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 5,34.

Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos Banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,1. 2018 ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė šį reikalavimą.

4 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	1 860 082	1 881 226
Iš viso	1 860 082	1 881 226

2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. pinigus banke sudarė pinigai Luminor Bank AB sąskaitose, kurie nebuvu įkeisti ir disponavimas jais nebuvo apribotas.

5 Gautinos sumos ir sukauptos pajamos

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Iš pensijų fondų	304 671	264 259
Iš individualių klientų portfelių	6 497	5 862
Iš viso	311 168	270 121
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Gautinos sumos iš viso, gryna vertė	311 168	270 121

Bendrovės gautinų sumų senaties analizė 2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d.:

Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas nėra praėjęs bei kurioms neapskaitytas vertės sumažėjimas	Gautinos sumos, kurių apmokėjimo terminas jau praėjęs, tačiau kurioms nėra apskaitytas vertės sumažėjimas				Iš viso
	mažiau nei 90 dienų	91 - 180 dienų	180 - 270 dienų	daugiau nei 271 diena	
2018 m. gruodžio 31 d.	311 168	-	-	-	311 168
2017 m. gruodžio 31 d.	270 121	-	-	-	270 121

Bendrovės gautinų sumų kredito kokybė yra aukšta, istoriškai Bendrovė neturi gautinų sumų vertės sumažėjimo, tikėtini kredito nuostoliai yra nereikšmingi.

6 Tikraja verte vertinami vertybiniai popieriai

Bendrovės finansinius instrumentus, vertinamus tikrają vertę, sudaro:

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Skolos vertybiniai popieriai	1 264 516	1 414 609
Iš viso	1 264 516	1 414 609

Bendrovės turimi skolos ir nuosavybės vertybiniai popieriai priskiriami vertybiniams popieriams, vertinamas tikraja vertė, kurios pokyčiai pripažįstomi kitomis bendrosiomis pajamomis.

6 Tikraja vertė vertinamų vertybiniai popieriai (tęsinys)

2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo ikeistų skolos ir nuosavybės vertybių popieriu. Tikraja vertė vertinamų vertybių popieriu portfelio sudėtis 2018 m. gruodžio 31 d.:

Emитенто павадинимас	Šalis	ISIN kodas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra rinkos vertė	Palū- кану норма, %	Išpirkimo terminas
Skolos vertybiniai popieriai								
Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	1 000	100 000	105 878	2,10	2021.08.28
Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	2 500	250 000	253 338	0,70	2020.05.27
Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	4 000	400 000	402 367	0,60	2019.03.30
Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	5 000	500 000	502 932	0,30	2021.05.04
Iš viso					1 386 886	1 264 516		
Iš viso finansinių instrumentų, vertinamų tikraja vertė								
						1 264 516		

Tikraja vertė vertinamų vertybių popieriu portfelio sudėtis 2017 m. gruodžio 31 d.:

Emитенто павадинимас	Šalis	ISIN кодас	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra номинальна вертэ	Bendra ринкос вертэ	Palū- кану норма, %	Išpirkimo terminas
Skolos vertybiniai popieriai								
Lietuvos Respublika	LT	LT0000607053	EUR	8 688 601	86 886	91 347	2,30	2018.03.28
Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	50	50 000	52 404	2,28	2018.02.07
Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	1 000	100 000	107 619	2,10	2021.08.28
Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	2 500	250 000	254 866	0,70	2020.05.27
Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	4 000	400 000	404 674	0,60	2019.03.30
Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	5 000	500 000	503 699	0,30	2021.05.04
Iš viso					1 386 886	1 414 609		
Iš viso finansinių instrumentų, vertinamų tikraja vertė								
						1 414 609		

7 Ilgalaikis nematerialusis turtas

	<u>Programinė įranga</u>	<u>Fondų valdymo teisės ir pareigos</u>	<u>Kitas nematerialusis turtas</u>	<u>Iš viso</u>
Įsigijimo savikaina				
2017 m. sausio 1 d.	-	1 540 332	637	1 540 969
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	-			
- turto nurašymas	-	(1 540 332)	-	(1 540 332)
2017 m. gruodžio 31 d.	-	-	637	637
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	-			
- turto nurašymas*	-		-	-
2018 m. gruodžio 31 d.	-	-	637	(1 540 332)
Amortizacija				
2017 m. sausio 1 d.	-	1 069 568	637	1 070 205
Finansinių metų pokyčiai:				
- amortizacija	-	470 763	-	470 763
- turto nurašymas	-	(1 540 332)	-	(1 540 332)
2017 m. gruodžio 31 d.	-	-	637	637
Finansinių metų pokyčiai:				
- amortizacija	-			
- turto nurašymas	-		-	-
2018 m. gruodžio 31 d.	-	-	637	637
Likutinė vertė				
2017 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-
2018 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-

*2017 m. buvo nurašytos 2014 m. įsigytos ERGO fondų valdymo teisės ir pareigos, atsiradusios iš pensijų kaupimo sutarčių perdavimo, kadangi Fondų valdymo teisių ir pareigų įsigijimo savikainai buvo priskirta visa įsigijimo kaina. Šis nematerialus turtas buvo amortizuojamas tris metus taikant tiesiogiai proporcingą metodą.

Amortizacijos sąnaudos apskaitomos bendruju pajamų ataskaitos veiklos sąnaudų straipsnyje.
 Įsigijimo savikaina veikloje naudojamo pilnai amortizuoto ilgalaikio nematerialiojo turto:

	<u>2018m.</u>	<u>2017m.</u>
Kitas nematerialusis turtas	637	637
	637	637

8 Pelno mokesčiai

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinė galimybė užskaityti gautinus ir mokėtinus ataskaitinio laikotarpio mokesčius.

2017 ir 2018 m. atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas nereikšmingi, todėl neapskaityti finansinėse ataskaitose.

8 Pelno mokesčis (tęsinys)

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	2 371 390	1 511 897
Mokesčis taikant 15% tarifą	355 709	226 785
Apmokestinamojo pelno iš veiklos sumažinimo suma iš kitų vienetų perimta nuostolių suma	(357 351)	(230 003)
Apmokestinamojo pelno sumažinimo suma dėl vykdomo investicinio projekto	-	-
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	4 013	5 554
Neapmokestinamos pajamos	(2 370)	(257)
Neleidžiami atskaitymai	-	(2 079)
Apmokestinamos VP pardavimo pajamos	-	-
Pelno mokesčis	-	-

Bendrovė 2017 ir 2018 metais neatlygintinai perėmė apskaičiuotų mokesčinių nuostolių dalį iš kitos Luminor Bank AB Grupės įmonės ir perimtus nuostolius apskaitė bendrujų pajamų ataskaitoje. Bendrovė perimtais nuostoliais sumažino apmokestinamojo pelno sumą, apskaičiuotą už tą mokesčinį laikotarpį, už kurį buvo apskaičiuoti perduodami nuostoliai.

9 Finansų įstaigoms mokėtinos sumos

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Depozitoriumo mokesčis	36 010	33 745
Iš viso	36 010	33 745

10 Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	52 529	115 911
Auditu paslaugos	13 475	10 657
Kiti mokesčiai	15 682	10 287
Kitos mokėtinos sumos	51 134	645
Iš viso	132 820	137 500

11 Paslaugų ir komisinių pajamos

	2018	2017
II pakopos pensijų fondų valdymo mokesčio pajamos	3 082 825	2 777 347
III pakopos pensijų fondų valdymo mokesčio pajamos	434 348	348 346
III pakopos pensijų fondų pradinio mokesčio pajamos	192 597	186 610
Individualių klientų portfelių valdymo pajamos	73 936	63 273
Iš viso	3 783 707	3 375 575

Valdomų fondų valdymo pajamos atspindi geriausią įmonės vadovybės įvertinimą Bendrovės finansinių ataskaitų sudarymo datai. Kadangi iki Bendrovės finansinių ataskaitų patvirtinimo datos valdomų fondų finansinių ataskaitų auditai nebuvu baigtini, gali koreguotis fondų grynujų aktyvų vertės bei atitinkamai apskaičiuotas valdymo mokesčis. Bendrovės vadovybė nesitiki pokyčių valdomų fondų grynujų aktyvų vertėse bei įvertintame valdymo mokesčyje.

12 Paslaugų ir komisinių išlaidos

	2018	2017
Depozitoriumo mokesčio sąnaudos	415 760	378 643
III pensijų pakopos sąskaitų atidarymo ir tvarkymo mokesčių sąnaudos	171 634	161 956
Mokesčių Sodrai	84 628	99 189
II pensijų pakopos sąskaitų atidarymo ir tvarkymo mokesčių sąnaudos	49 554	58 544
Mokesčių Lietuvos bankui	17 534	13 637
Komisinių mokesčių už sandorius sąnaudos	9 631	5 889
Indėlių ir investicijų draudimo sąnaudos	868	868
Iš viso	749 610	718 726

13 Kitos bendrosios ir administracinių sąnaudos

	2018	2017
Pašto sąnaudos	76 135	64 535
Mokesčių sąnaudos	44 174	37 364
Informacinių sistemų sąnaudos	42 308	29 924
Audito ir konsultacijų sąnaudos	31 306	20 983
Patalpų nuomas sąnaudos	30 002	33 064
Komandiruočių sąnaudos	24 561	10 325
Kitos sąnaudos	23 409	18 430
Kitos teisinės paslaugos	15 662	-
Reklamos sąnaudos	14 214	12 027
Transporto priemonių nuomas sąnaudos	8 251	11 914
Darbuotojų mokymo sąnaudos	5 470	4 015
Nario mokesčio sąnaudos	3 719	3 627
Reprezentacinės sąnaudos	3 043	3 726
Ryšių sąnaudos	1 278	856
Iš viso	323 532	250 790

Laikotarpiu nuo 2018 m. sausio 18 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. audito įmonė Bendrovei suteikė 339 Eur ne auditu paslaugų.

14 Susijusių šalių sandoriai

Šalys yra laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šalai priimant finansinius ir veiklos sprendimus. Bendrovės susijusi šalis yra Luminor Bank AB (vienintelis Bendrovės akcininkas) ir sandoriai su juo 2018 m. ir 2017 m. buvo:

	2018 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Luminor Bank AB		658 465	-	-	36 010
	2017 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
		605 032	-	-	33 745

Šiuos pirkimus daugiausia sudarė konsultavimo, depozitoriumo, II ir III pensijų pakopos sąskaitų atidarymo ir tvarkymo mokesčiai bei komisiniai mokesčiai už sandorius.

Sandoriai su valdomais fondais bei likučiai atskleisti 11 ir 5 pastabose.

Pagal Pelno mokesčio įstatymo X1 skyriaus 56-1 straipsnį „mokesčinių nuostolių perdavimas tarp vienetų grupės vienetų“, UAB Intractus perdevė Luminor investicijų valdymas UAB, apskaičiuotų nuostolių dalį, 2018 metų – 2 382 339 eurus, (2017 metų – 1 533 353 eurus). Luminor investicijų valdymas UAB perimtus nuostolius apskaitė 2018 ir 2017 m. pelno nuostolių ataskaitoje ir perimtų nuostolių suma sumažino 2018 ir 2017 m. mokesčinio laikotarpio apmokestinamojo pelno sumą. UAB Intractus ir Luminor investicijų valdymas UAB patronuojanti įmonė yra Luminor Bank AB. Luminor Bank AB tiesiogiai valdo 100% UAB Intractus (nuo 2009 08 06) ir 100% Luminor investicijų valdymas UAB akcijų (nuo 2003 08 19).

Vadovybės darbo užmokesčis ir kitos išmokos

Per 2018 metus vadovybei buvo išmokėta 51 888 eurai atlyginimo. Per 2017 metus buvo vadovybei išmokėta 47 229 eurai atlyginimo.

15 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Informacija apie valdomus pensijų fondus (neaudituota):

	Grynujų aktyvų suma	Vidutinė metinė grynujų aktyvų vertė	Dalyvių skaičius	Metinis valdymo įmonės atlyginimas
Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas				
Luminor pensija 1	31 563 118	31 977 820	12 446	208 309
Luminor pensija 2	117 056 185	116 898 173	43 947	1 169 146
Luminor pensija 3	169 923 095	168 623 571	72 569	1 686 184
Luminor pensija 4	5 017 334	1 910 182	3 637	19 185
Iš viso	323 559 732		132 599	3 082 825
Papildomas savanoriško kaupimo pensijų fondas				
Luminor pensija 1 plius	9 930 409	8 902 407	6 066	57 997
Luminor pensija 2 plius	31 366 952	30 274 481	28 351	302 680
Luminor pensija 3 plius	5 299 054	5 149 790	4 780	51 446
Luminor pensija darbuotojui 1 plius	761 942	701 957	484	7 024
Luminor pensija darbuotojui 2 plius	1 559 076	1 519 776	1 006	15 200
Iš viso	48 917 433		40 687	434 348
Iš viso	372 477 165		173 286	3 517 173

2018 m. ir 2017 m. įmonė valdė institucinio investuotojo vertybinių popierių portfelius. Klientui buvo suformuota trys portfeliai, kurių vertė 2018 12 31 buvo 11 346 097 eurai (2017 12 31 - 10 504 996 eurai).

Veiklos nuomos įsipareigojimai – Bendrovė yra nuomininkė

Pagal veiklos nuomos sutartis Bendrovė nuomojasi administracines patalpas. Nuomos sąnaudos per metus pripažystamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Bendra būsimų minimalių nuomos mokėjimų suma pagal neatšaukiamas veiklos nuomos sutartis sudaro 187 tūkst. Eur (per vienerius metus – 25 tūkst. Eur, nuo vienerių iki penkerių metų – 98 tūkst. Eur, o po penkerių metų – 64 tūkst. Eur).

16 Ivykiai po finansinės būklės ataskaitos datos

Pelno paskirstymo projektas

	Suma
Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	387 777
Grynasis finansinių metų rezultatas (pelnas (nuostoliai))	2 371 390
Bendrujų pajamų ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)	(4 134)
Paskirstytinas rezultatas (pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje)	2 751 428
Akcininkų jnašai nuostoliams padengti	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	2 751 428
Pelno paskirstymas:	
– į privalomąjį rezervą	-
– į kitus rezervus	-
– dividendai	-
– kiti	-
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas finansinių metų pabaigoje	2 751 428

Generalinis direktorius
 Vyriausioji finansininkė

Šarūnas Ruzgys
 Dalia Markūnienė

2019 m. kovo 8 d.

2019 m. kovo 8 d.