

2021 METŲ BENDROVĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS
ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS, PRIIMTUS
TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS
KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS
IŠVADA

UAB LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS



TURINYS

UAB LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS METINIS 2021 M. PRANEŠIMAS.....	9
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	12
1. BENDROJI INFORMACIJA	16
2. APSKAITOS POLITIKA	17

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „Luminor investicijų valdymas“ akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą UAB „Luminor investicijų valdymas“ (toliau – Bendrovė) 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusių metų Bendrovės finansinių veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomonė atitinka 2022 m. kovo 14 d. papildomą ataskaitą Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų bendrųjų 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 atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

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

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Bendrovės vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos parengtu Tarptautiniu buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų 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.

Bendrovei laikotarpiu nuo 2021 m. sausio 1d. iki 2021 m. gruodžio 31d. ne audito paslaugos nebuvo suteiktos.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

- Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei yra 62 tūkst. Eur
-

Pagrindiniai audito dalykai

- Paslaugų ir komisinių pajamos.
-

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, 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.

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Bendrovės struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į sektorių, kuriame Bendrovė vykdo savo veiklą.

Reikšmingumo lygis

Mūsų audito 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 ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Bendrovės reikšmingumo lygį 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 tokių buvo, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei

62 tūkst. Eur (2020 – 65 tūkst. Eur)

Kaip mes jį nustatėme

Bendras reikšmingumo lygis sudaro 5% Bendrovės pelno prieš apmokestinimą.

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas

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

Sutarėme su už valdymą atsakingais asmenimis, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 3 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

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

Pagrindinis audito dalykas	Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką
Paslaugų ir komisinių pajamos <i>(Žr. pridedamų finansinių ataskaitų 8 pastabą)</i> Paslaugų ir komisinių pajamos yra reikšmingiausias Bendrovės bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnis, kurio suma siekia 2 938 tūkst. Eur. Bendrovės vadovybės vertinimu, apskaitos standartas 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ neturėjo reikšmingos įtakos apskaitytoms pajamoms. Visą pajamų sumą sudaro antrosios ir trečiosios pakopos pensijų fondų valdymo pajamos. Šios pajamos pripažįstamos remiantis paslaugos rūšimi ir komisinių dydžiu, kaip nurodyta valdomų fondų sąlygose. Šių pajamų auditas laikomas pagrindiniu audito dalyku, nes jam buvo būtina skirti daug laiko ir išteklių.	Įgijome supratimą apie Bendrovės pajamų rūšis, aptarėme procesus ir susijusias vidaus kontrolės procedūras, taikomas pajamų pripažinimui. Pensijų fondų valdymo pajamų dydis priklauso nuo šių fondų dienos 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 Bendrovės valdomų fondų dienos grynojo turto vertes ir perskaičiavome 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 pajamų sandoriais, testavimą.

Išvada apie kitą informaciją, įskaitant metinį pranešimą

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

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos, įskaitant 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 iškreipimų.

Metinio pranešimo atžvilgiu mes įvertinome, ar metiniame pranešime pateikta Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme numatyta informacija.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone:

- finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, metiniame pranešime pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose; 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 ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų 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 tęstinumu ir veiklos tęstinumo 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 ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų 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 ataskaitų naudotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

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

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų 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;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrovės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių 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 tęsti savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant 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, įskaitant 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 veiksmus, kurių ėmėmės siekdami pašalinti grėsmes, ir taikytas apsaugos priemonės.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme 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 teisės 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 auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. birželio 27 d. Mūsų paskyrimas buvo pratęsiamas kasmet remiantis akcininko nutarimu ir visas nenutrūkstanto užduoties vykdymo laikotarpis apima 4 metus.

Audito, kurį atlikus išleista ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Rasa Selevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė
Audito skyriaus direktorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2022 m. kovo 14 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS METINIS 2021 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 2021 m. gruodžio 31 d. valdė aštuonis tikslinės grupės pensijų fondus (Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas) ir šešis savanoriško kaupimo pensijų fondus („Luminor pensija 1 plus“, „Luminor pensija 2 plus“, „Luminor pensija 3 plus“, „Luminor pensija darbuotojui 1 plus“, „Luminor pensija darbuotojui 2 plus“ ir „Luminor tvari ateitis index“).

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. dukterinių ar asocijuotų įmonių Bendrovė neturėjo.

Akcininkas	Būstinės adresas	Įmonės rūšis	Rejestro kodas	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	% nuo akcinio kapitalo, balsų dalis	% nuo akcinio kapitalo, balsų dalis kartu su susijusiais asmenimis
Luminor Bank AS	Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estija	Bankas	11315936	2 000	100	100

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 2.000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 289,62 eurų. Visos akcijos 2021 m. bei 2020 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2021 m. ir 2020 m. nesikeitė. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovės valdomų fondų depozitoriumas yra Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, įmonės kodas 304870069, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva.

2021 m. Bendrovė tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė. Aplinkosaugos reikalavimai Bendrovei neaktualūs.

Duomenys apie bendrovės vadovo ir valdybos narių dalyvavimą kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje (įmonės, įstaigos ar organizacijos pavadinimas, kodas ir pareigos);

Valdyba	Vardas, pavardė	Įmonės pavadinimas	Kodas	Adresas	Pareigos
Valdybos pirmininkas	Atis Krumins	Luminor Asset Management IPAS	40003699053	Skanstes iela 12, Rīga	Valdybos pirmininkas
		Luminor Estonia Pensions AS	11469303	Liivalaia 45, Talinas	Valdybos pirmininkas
		Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	40103331798	Skanstes iela 12, Rīga	Valdybos narys
Valdybos narė - generalinė direktorė	Loreta Načajienė	--	-	-	-
Valdybos narė	Jolanta Gribovskė	-	-	-	-

Valdomas turtas

Bendrovė buvo sudariusi sutartis su 159 tūkstančiais klientų, o metų pabaigoje bendrovės valdomas turtas sudarė 557,45 mln. eurų.

Pagal valdomą II pakopos pensijų fondų turtą Lietuvos banko duomenimis Bendrovė užėmė 8 proc. rinkos dalį, įskaitant ir gyvybės draudimo įmones, taip pat valdančias II pakopos pensijų fondus. Pagal valdomą III pakopos pensijų fondo turtą Bendrovė užėmė pirmą vietą rinkoje ir turėjo virš 48 proc. III pakopos pensijų fondų rinkos dalies.

Didžiausią 2021 m. Luminor investicijų valdymas bendrovės valdomo turto dalį sudarė II pakopos pensijų fondai, kuriuose buvo sukaupta 475,52 mln. eurų. III pakopos pensijų fonduose sukaupta 82 mln. eurų.

Pensijų fondų veiklos rezultatai

II pakopos pensijų fondai

Vertinant 2021 metų Luminor investicijų valdymas UAB pensijų fondų rezultatus ir atsižvelgiant į fondų vienetų vertės pokytį, metinis pajamingumas buvo nuo 2,19 proc. fonde „Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas“ iki 19,40 proc. fonde „Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas“. Įmonės valdomų II pakopos pensijų fondų dalyvių turto vertė, atsižvelgiant į pervedimus iš „Sodros“ ir investicinės veiklos rezultatus per metus padidėjo 22 proc. nuo 391 mln. eurų (2020 m. pabaigoje) iki 476 mln. eurų. Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2021 metų pabaigoje buvo 121 tūkst. pensijų fondų dalyvių.

III pakopos pensijų fondai

Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2021 metų pabaigoje buvo valdoma 81,93 mln. eurų turto, tai yra 19 proc. daugiau negu 2020 metų pabaigoje (68,8 mln.). Metinis pajamingumas buvo nuo 1.98 proc. fonde „Luminor pensija 1 plius“ iki 19,77 proc. fonde „Luminor pensija 3 plius“. Šios pakopos pensijų fonduose 2021 metų pabaigoje savo lėšas papildomai kaupė 38 tūkst. dalyvių.

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 2021 m.:

Fondas	Akcijų dalis %	Faktinis prieaugis nuo metų pradžios, %	Lyginamojo indekso pokytis nuo metų pradžios, %
<i>Antros pakopos pensijų fondai</i>			
Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 25%	3.14	3.70
Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 60%	10.83	11.54
Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	18.58	19.79
Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	19.40	20.46
Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	19.13	20.46
Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	19.07	20.46
Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	18.84	20.46
Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	Akcijos iki 10%	2.19	2.79
<i>Trečios pakopos pensijų fondai</i>			
Luminor pensija 1 plius	Akcijos 0%	-2.52	-1.19
Luminor pensija 2 plius	Akcijos iki 50%	6.25	7.96
Luminor pensija 3 plius	Akcijos iki 100%	19.77	22.84
Luminor pensija darbuotojui 1 plius	Akcijos iki 25%	1.98	3.31
Luminor pensija darbuotojui 2 plius	Akcijos iki 50%	6.56	7.96
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas Luminor tvari ateitis index*	Akcijos iki 100%	15.22	17.76

* - nuo veiklos pradžios (2021.05.24)

Bendrovės finansiniai rezultatai

Luminor investicijų valdymas UAB per 2021 m. uždirbo 1,07 mln. eurų grynojo pelno. Nuosavo kapitalo grąža (ROE) 18,69 proc., o tiesioginės veiklos išlaidų – pajamų santykis (CIR) sudarė 59,58 proc.

Bendrovė per 2021 metus uždirbo 2 937 tūkst. eurų turto valdymo pajamų, kurias sudarė:

- 2 137 tūkst. eurų II pakopos pensijų fondų valdymo pajamos;
- 800 tūkst. eurų III pakopos pensijų fondo valdymo pajamos.

Esminiai įvykiai

Svarbūs įvykiai turėję įtakos Luminor investicijų valdymas UAB ataskaitiniais metais:

2021 metų gegužės mėnesį buvo įsteigtas pirmasis Lietuvoje į tvarumo kriterijus orientuotas trečios pakopos pensijų fondas Luminor Tvari Ateitis Index.

2022 metų planai

Nuo 2022 metų pradžios Luminor investicijų valdymo komanda mažino rizikos biudžeto alokacijos lygį, daugiausia reaguodama į neigiamą tikėtino monetarinės politikos griežtinimo poveikį. Akcijų dalis buvo šiek tiek mažesnė nei neutrali, o dalis investicijų 2022 m. vasario mėnesio pradžioje buvo nukreipta į „gynybinius“ sektorius (komunalinių paslaugų, sveikatos apsaugos, energetikos), kurių rezultatai rinkos korekcijų metu paprastai būna santykinai geresni. Karo pradžia Ukrainoje paskatino dar daugiau sumažinti rizikingų investicijų dalį fonduose, o tai atlikome mažindami Europos akcijų pozicijas, nes, tikėtina, kad būtent šis regionas patirs neigiamas pasekmes ilguoju laikotarpiu ir jam gresia didžiausia rizika tolesnės eskalacijos atveju.

Karas Ukrainoje gerokai padidino geopolitinį neapibrėžtumą visame pasaulyje. Finansų rinkos reagavo neigiamai: investuotojai skubėjo išparduoti akcijas, naftos kaina šoktelėjo, o toks turtas kaip vyriausybės obligacijos, JAV doleris ir auksas brango investuotojams ieškant „saugaus prieglobsčio“. Vakarų šalys pritaikė sankcijas Rusijai už jos karinius veiksmus ir įvedė prekybos apribojimus, kurie turės ekonominių pasekmių ne tik Rusijai, bet ir Europos šalims. Šiuo metu tokių padarinių masto neįmanoma įvertinti, tačiau, atsižvelgiant į Europos energetinę priklausomybę nuo Rusijos, kai kurie iš blogiausių scenarijų gali turėti reikšmingą poveikį regiono ekonomikai.

Istoriškai karinio konflikto pradžioje būdavo stebimos korekcinės nuotaikos finansų rinkose, tačiau vėliau jos gan greitai atsigaudo. Tačiau esminis veiksnys yra šio karinio konflikto trukmė. Nors tikimasi greito karinių veiksmų nutraukimo, nėra aišku, kiek ilgai konfliktas užsitęs ir kaip tai atsilieps investuotojų rizikos apetitui. Bet kuriuo atveju, mažai tikėtina, kad įvestos sankcijos bus greitai panaikintos, nes moralinė praraja tarp Vakarų ir Rusijos greičiausiai išliks ilgą laiką tarpą.

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 atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančiųjų 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, įdarbinti, ugdyti ir išlaikyti talentingus darbuotojus bei užtikrinti konkurencingus atlyginimus. Fiksuotas atlygis turi atspindėti profesinę patirtį ir atsakomybės lygį, atsižvelgiant į išsilavinimą, darbo stažą, žinias, įgūdžius, darbo patirtį bei rinkos atlyginimus;
- kintamo atlygio paskirtis - sukurti į veiklos rezultatus orientuotą kultūrą bei užtikrinti ilgalaikę įmonės vertę. Kintamo atlygio skyrimas yra sąlyginis, priklausantis nuo tvirtų ir pagal riziką įvertintų veiklos rezultatų ir gali būti skiriamas išskirtinai darbuotojo vadovo sprendimu atsižvelgiant į Bendrovės veiklos rezultatus bei darbuotojo asmeninių veiklos rezultatų vertinimą. Kintamo atlygio suma per metus negali viršyti 100% metinio fiksuoto atlygio sumos, o vidaus kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams - 75 % 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 nekeltų interesų konflikto, bei nesudarytų galimybių taikyti skatinimo priemonių, kurios leistų atitinkamiems 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 ilgalaikę strategiją bei atitinkamų norminių teisės aktų laikymąsi.
- Metinio veiklos valdymo ciklo: kintamas atlygis yra skiriamas kartą per metus, pasibaigus atitinkamam veiklos vertinimo laikotarpiui.
- Grįžtamojo ryšio ir darbuotojo įsitraukimo: 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 išsklaidą ir komunikavimą darbuotojams. Kintamo atlygio skyrimui taikomas „grandfather“ principas, t.y. kintamo atlygio skyrimas turi būti patvirtintas aukštesniojo vadovo.

Kartą per metus Bendrovėje identifikuojamos pareigybės, įtakančios Bendrovės ar jos valdomų fondų prisiimamą riziką bei tokias pareigybės užimančios darbuotojai. Darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Bendrovės arba jos valdomų pensijų fondų prisiimamos rizikos pobūdžiui, didžiosios kintamosios atlyginimo dalies (ne mažesnės nei 40 proc., o jei kintamosios atlyginimo dalies suma itin didelė, – 60 proc.) išmokėjimas atidedamas 4 metų laikotarpiui. Ne mažiau kaip 50% kintamojo atlyginimo išmokama finansinėmis priemonėmis. Atidėtosios kintamojo atlygio dalies išmokėjimas *pro rata* principu paskirstomas per visą atidėjimo laikotarpį. Darbuotojai, užimančios riziką įtakančias pareigybės, nuosavybės teisę į finansines priemones įgauna tik jiems perdavus finansines priemones, o iki tol į jas turi tik sąlygines teises.

Nepriklausomai nuo to, kokių gerų finansinių rezultatų pasiekė darbuotojas, esant pagrindui įtarti darbuotojo sukčiavimą ar kitą nusikalstamą veiką, ar rimtus vidaus ar išorės taisyklių pažeidimus, taip pat jei darbuotojui yra pareikšti kaltinimai arba atsiradus kitoms aplinkybėms, kuriomis kintamo atlygio paskyrimas gali būti traktuojamas kaip neprotingas ar keliantis prieštaravimų, kintamas atlygis gali būti sumažintas arba susigrąžintas. Gali būti tikslinamos ir ankstesniais metais paskirtos ar išmokėtos sumos.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė
2022 m. kovo 14 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	5 647 548	6 001 495
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	4	258 233	259 436
Kitas turtas		63 924	100 453
Iš viso turto		5 969 705	6 361 384
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Kapitalas		579 240	579 240
Akcijų priedai		332	332
Rezervai		57 924	57 924
Nepaskirstytas pelnas		5 068 125	5 501 575
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Bendrovės akcininkui		5 705 621	6 139 071
Iš viso nuosavo kapitalo		5 705 621	6 139 071
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Finansų įstaigoms mokėtinos sumos	6	46 886	38 155
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	7	88 166	92 159
Mokėtinas pelno mokestis		129 032	91 999
Įsipareigojimų iš viso		264 084	222 313
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		5 969 705	6 361 384

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2022 m. kovo 14 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2022 m. kovo 14 d.

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2021	2020
Paslaugų ir komisinių pajamos	8	2 937 648	2 927 071
Paslaugų ir komisinių išlaidos	9	(850 362)	(768 734)
Bendrasis pelnas		2 087 286	2 158 337
Vertybinių popierių, vertinamų tikraja verte, pardavimo rezultatas			
Palūkanų pajamos		-	924
Darbo užmokestis ir socialinis draudimas		(355 135)	(350 982)
Kitos administracinės sąnaudos	10	(488 610)	(500 350)
Veiklos pelnas		1 243 541	1 307 929
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	5	(176 991)	134 424
Grynasis pelnas		1 066 550	1 442 353
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Bendrųjų pajamų iš viso		1 066 550	1 442 353
Priskirtinas:			
Bendrovės akcininkui		1 066 550	1 442 353
		1 066 550	1 442 353

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2022 m. kovo 14 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2022 m. kovo 14 d.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
2020 m. sausio 1 d. likutis	579 240	332	57 924	4 059 222	4 696 718
Grynasis metų pelnas	-	-	-	1 442 353	1 442 353
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	-	1 442 353	1 442 353
2020 m. gruodžio 31 d. likutis	579 240	332	57 924	5 501 575	6 139 071
Grynasis metų pelnas	-	-	-	1 066 550	1 066 550
Dividendai	-	-	-	(1 500 000)	(1 500 000)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	-	1 066 550	1 066 550
2021 m. gruodžio 31 d. likutis	579 240	332	57 924	5 068 125	5 705 621

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2022 m. kovo 14 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2022 m. kovo 14 d.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2021	2020
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Gauti komisiniai	2 938 851	2 949 776
Sumokėti komisiniai	(841 632)	(764 605)
Už kitas paslaugas sumokėtos sumos	(432 378)	(570 156)
Pinigų išmokos darbuotojams	(298 819)	(290 021)
Sumokėtas pelno mokestis	(139 957)	-
Sumokėti mokesčiai	(80 013)	30 208
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	1 146 053	1 355 201
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Vertybinių popierių įsigijimas	-	-
Vertybinių popierių perleidimas/išpirkimas	-	-
Gautos palūkanos	-	950
Indėliai	-	1 900 000
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	-	1 900 950
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Išmokėti dividendai	(1 500 000)	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(1 500 000)	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(353 947)	3 256 151
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	6 001 495	2 745 343
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	5 647 548	6 001 495

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2022 m. kovo 14 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2022 m. kovo 14 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 2021 m. gruodžio 31 d. valdė aštuonis tikslinės grupės pensijų fondus (Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas), šešis savanoriško kaupimo pensijų fondus („Luminor pensija 1 plus“, „Luminor pensija 2 plus“, „Luminor pensija 3 plus“, „Luminor pensija darbuotojui 1 plus“, „Luminor pensija darbuotojui 2 plus“ ir „Luminor tvari ateitis index“).

2021 m. gruodžio 31 d. vidutinis darbuotojų skaičius – 6 (2020 m. gruodžio 31 d. – 7).

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo dukterinių ar asocijuotų įmonių.

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra Luminor Bank AS (toliau – Bankas), įmonės kodas 11315936, buveinės adresas - Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estija, kuriam priklauso 100 proc. Bendrovės akcijų.

Luminor Bank AS 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 2021 m. bei 2020 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2021 m. ir 2020 m. nesikeitė. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovės valdomų fondų depozitoriumas yra Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, įmonės kodas 304870069, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva.

2. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų forma ir turinys

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2021 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 2021 m. kovo mėn. 14 d. Bendrovės akcininkas turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės paruošti naujas finansines ataskaitas.

Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

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

Pateikimo valiuta

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

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 pritaikytos nuo 2021 m. sausio 1 d.:

„Palūkanų normų lyginamojo indekso (TPN) reforma“ – 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS 2-ojo etapo pataisais (paskelbtos 2020 m. rugpjūčio 27 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau). 2-ojo etapo pataisose aptariami klausimai, kylantys dėl reformų įgyvendinimo, įskaitant vieno lyginamojo indekso pakeitimą alternatyvia lyginamąja norma. Pataisais apima šias sritis:

- Sutartinių pinigų srautų nustatymo pagrindo pokyčių dėl tarpbankinės palūkanų normos (TPN) reformos apskaita: Pataisomis reikalaujama, kad amortizuota savikaina vertinamoms priemonėms ūkio subjektai, kaip praktinę priemonę, apskaitytų sutartinių pinigų srautų nustatymo pagrindo pokytį dėl TPN reformos, patikslindami faktinę palūkanų normą pagal 9-ojo TFAS B5.4.5 straipsnyje aprašytas gaires. Dėl šios priežasties joks pelnas ar nuostoliai nėra apskaitomi iš karto. Praktinė priemonė taikoma tik tokiam pokyčiui ir tik tiek, kiek yra būtina tiesiogiai dėl TPN reformos, ir naujasis pagrindas yra ekonominiu požiūriu lygiavertis ankstesniajam pagrindui. Laikiną 9-ojo TFAS taikymo išimtį taikantys draudikai taip pat privalo taikyti tą pačią praktinę priemonę. Taip pat buvo priimtos 16-ojo TFAS pataisos, kuriomis reikalaujama, kad nuomininkai taikytų panašią praktinę priemonę apskaitydami nuomos pakeitimus, kurie dėl TPN reformos keičia būsimų nuomos mokesčių nustatymo pagrindą.
- 1-ojo etapo išimties, taikomos sutartyje nenurodytiems rizikos komponentams apsidraudimo sandoriuose, taikymo pabaigos data: 2-ojo etapo pataisomis reikalaujama, kad ūkio subjektas perspektyviai nustotų taikyti 1-ojo etapo išimtis sutartyje nenurodytam rizikos komponentui ankstesnę iš šių datų: kai atliekami sutartyje nenurodyto rizikos komponento pakeitimai arba kai apsidraudimo sandoris nutraukiamas. 1-ajame etape rizikos komponentams taikymo pabaigos data nebuvo nurodyta.
- Papildomos laikinos konkrečių apsidraudimo apskaitos reikalavimų taikymo išimties: 2-ojo etapo pataisais numato tam tikras papildomas laikinas konkrečių 39-ojo TAS ir 9-ojo TFAS apsidraudimo apskaitos reikalavimų taikymo apsidraudimo sandoriams, kuriuos tiesiogiai veikia TPN reforma, išimtis.
- Papildomos informacijos, susijusios su TPN reforma, atskleidimas pagal 7-ąjį TFAS: Pataisomis reikalaujama atskleisti: (i) kaip ūkio subjektas valdo perėjimo prie alternatyvių lyginamųjų normų procesą, jo eigą ir dėl perėjimo kylančias rizikas; (ii) kiekybinę informaciją apie išvestines ir neišvestines finansines priemones, kurioms dar bus taikomas perėjimas, išskaidytas pagal reikšmingą palūkanų normos lyginamąjį indeksą; ir (iii) rizikos valdymo strategijos pokyčių, įvykusių dėl TPN reformos, aprašymą.

2-ojo etapo pataisais taikomos nuo 2021 m. sausio 1 d. - šios pataisos finansinėms ataskaitoms įtakos neturi.

Nauji standartai ir išaiškinimai galiojantiems standartams, kurie jau yra priimti Europos Sąjungoje, tačiau kurie dar nėra įsigalioję:

„Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams“ – 1-ojo TAS pataisais (paskelbtos 2020 m. sausio 23 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šiomis siauros apimties pataisomis patikslinama, kad įsipareigojimai skirstomi į trumpalaikius arba ilgalaikius, atsižvelgiant į teises, kurios egzistuoja atskaitinio laikotarpio pabaigoje. Įsipareigojimai yra ilgalaikiai, jeigu ūkio subjektas atskaitinio laikotarpio pabaigoje turi esminę teisę atidėti įsipareigojimo įvykdymą ne mažiau nei 12 mėnesių. Gairėse nebereikalaujama, kad ši teisė būtų besąlyginė. Vadovybės lūkesčiai, susiję su tuo, ar ji vėliau pasinaudos teise atidėti įsipareigojimo įvykdymą, neturi įtakos įsipareigojimų klasifikavimui. Teisė atidėti įsipareigojimo įvykdymą egzistuoja tik tuomet, jeigu ūkio subjektas atitinka visas atitinkamas sąlygas atskaitinio laikotarpio pabaigoje. Įsipareigojimas priskiriamas trumpalaikiui, jeigu sąlyga pažeidžiama finansinių ataskaitų parengimo datą arba iki šios datos, net jeigu iš paskolos davėjo po atskaitinio laikotarpio pabaigos gaunamas tokios sąlygos atsisakymas. Priešingu atveju, paskola klasifikuojama kaip ilgalaikė, jeigu paskolos sąlyga pažeidžiama tik po atskaitinio laikotarpio pabaigos. Be to, pataisomis patikslinami skolos, kurių bendrovė gali apmokėti konvertuodama ją į nuosavą kapitalą, klasifikavimo reikalavimai. „Apmokėjimas“ apibrėžiamas kaip įsipareigojimo išnykimas atsiskaičius pinigais, kitais ekonominę naudą teikiančiais išteklių arba ūkio subjektui priklausančiomis nuosavybės priemonėmis. Numatyta išimtis konvertuojamoms priemonėms, kurios gali būti konvertuojamos į nuosavą kapitalą, tačiau tik toms priemonėms, kuomet konvertavimo pasirinkimo sandoris klasifikuojamas kaip nuosavybės priemonė kaip atskiras sudėtinės finansinės priemonės komponentas.

Vadovybė vertina, kokią įtaką šios pataisos turės Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

„Isipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams, įsigaliojimo datos atidėjimas“ – 1-ojo TAS pataisos (paskelbtos 2020 m. liepos 15 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau). 1-ojo TAS pataisa „Isipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams“ buvo paskelbta 2020 m. sausio mėn., o jos pirminė įsigaliojimo data buvo 2022 m. sausio 1 d. Tačiau, reaguojant į Covid-19 pandemiją, įsigaliojimo data buvo atidėta vieneriems metams, siekiant įmonėms suteikti daugiau laiko įgyvendinti pakeistose gairėse numatytus klasifikavimo pasikeitimus.

Vadovybė vertina kokią įtaką šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

1-ojo TAS ir 2-osios TFAS taikymo praktikoje rekomendacijos pataisos – „Apskaitos politikos atskleidimas“ (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau). 1-ojo TAS pataisomis reikalaujama, kad įmonės atskleistų reikšmingą apskaitos politikos informaciją, o ne svarbius apskaitos politikos principus. Pataisoje pateikta reikšmingos apskaitos politikos informacijos apibrėžtis. Pataisoje taip pat išaiškinta, kad apskaitos politikos informacija laikoma reikšminga, jeigu be jos finansinių ataskaitų naudotojai negalėtų suprasti kitos finansinėse ataskaitose atskleistos reikšmingos informacijos. Pataisoje pateikti apskaitos politikos informacijos, kuri tikėtina, kad bus laikoma reikšminga ūkio subjekto finansinėms ataskaitoms, pavyzdžiai. Be to, 1-ojo TAS pataisose išaiškinta, kad nebūtina atskleisti nereikšmingos apskaitos politikos informacijos. Tačiau, jeigu ji atskleidžiama, ji neturėtų užgožti reikšmingos apskaitos politikos informacijos. Kartu su šia pataisa buvo atlikta 2-osios TFAS taikymo praktikoje rekomendacijos „Priimami sprendimai dėl reikšmingumo“ pataisa, kurioje pateiktos gairės, kaip taikyti reikšmingumo koncepciją apskaitos politikos atskleidimams.

Vadovybė vertina kokią įtaką šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

8-ojo TAS pataisos – „Apskaitinių įverčių apibrėžimas“ (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau). 8-ojo TAS pataisose išaiškinta, kaip įmonės turėtų atskirti apskaitos politikos pakeitimus nuo apskaitinių įverčių pakeitimų.

Vadovybė vertina kokią įtaką šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima, fondų mokesčių sukaupimų vertinimą (4 pastaba) bei atidėtojo pelno mokesčio vertinimą (5 pastaba). Būsimi įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Veiklos tęstinumas

Bendrovės vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilia ir subalansuota Bendrovės veiklos perspektyva ir tuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas.

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas pradžioje yra pripažįstamas įsigijimo verte. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, 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 verte, atėmus sukaupytą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką – 3 metus. 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. nematerialųjį turtą sudarė programinė įranga.

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

Ilgalaikis materialusis turtas

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

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatuoti arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per 3 metų laikotarpį.

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

Bendrovė 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. neturėjo ilgalaikio materialiojo turto..

Finansinis turtas ir įsipareigojimai

Klasifikavimas ir vertinimas

Bendrovė pirminio pripažinimo metu vertina gautinas sumas, kurios neturi sudėtyje reikšmingo finansavimo komponento (identifikuoto remiantis 15 TFAS), transakcijos kaina. Kitas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu yra vertinami tikrąja verte, tuo

atveju, kai finansinis turtas arba finansiniai įsipareigojimai nėra apskaitomi tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį, plius arba minus tiesiogiai finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo įsigijimui arba išleidimui priskirtini 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 tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį
- Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per bendrųjų pajamų ataskaitą,
- 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 tikrąja verte vertinamo per bendrųjų pajamų ataskaitą kriterijus, pirminio pripažinimo metu gali būti Bendrovės priskirtas prie kategorijos tikrąja verte 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 tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį.

Finansiniai įsipareigojimai yra klasifikuojami kaip vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), jei:

- Jie atitinka laikomų prekybai kriterijus
- Pirminio pripažinimo metu yra priskirti tikrosios vertės per pelną (nuostolius) 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 tikrąja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą.

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

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu, tai yra tada, kai turtas pristatomas Bendrovei arba kai Bendrovė jį pristato pirkėjui. Visi kiti įsigijimai ir pardavimai laikomi išvestiniais 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 prisiėmė 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 kreditoriui yra pakeičiamas kitu įsipareigojimu, su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos tikrąja 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 bendrųjų 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 apskaityti vertės sumažėjimą dėl tikėtinų nuostolių visoms paskoloms ir kitoms finansinėms skoloms, kartu su įsipareigojimais suteikti paskolas ir finansinėmis garantijomis. Vertės sumažėjimas yra pagrįstas tikėtiniais nuostoliais dėl galimo įsipareigojimų nevykdymo per artimiausius dvyliką mėnesių, išskyrus atvejus, kai nuo pradinio pripažinimo kredito rizika reikšmingai padidėjo – tokiu atveju vertės sumažėjimas grindžiamas įsipareigojimų nevykdymo tikimybe per visą finansinio turto tarnavimo laikotarpį.

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 neatgautinoms sumoms procentai yra paremti istorine duomenų analize ir atspindi faktinius tikėtinus kredito nuostolius.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Sudarant pinigų srautų ataskaitą, pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus ir kitas vertybes, 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.

Indėliai

Indėliai – likvidžios investicijos ilgesniam nei 3 mėn. laikotarpiui.

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) kiekvieno pensijų fondo turtą.

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

Bendrovė nėra įsteigusi garantuoto pelningumo fondų ir vienintelės pajamos iš valdomų fondų yra turto valdymo pajamos, kurios yra iš anksto nustatytas metinis procentas nuo valdomo fondo grynosios aktyvų vertės.

Rezervai

Privalomasis rezervas pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Bendrovės privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol bendra šio rezervo suma pasiekia 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 pelną gali būti perskirstyta. 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas buvo pilnai suformuotas.

Pelno mokestis

Pelno mokestis yra apskaičiuojamas pagal Bendrovės metinį pelną, įvertinus atidėtąjį pelno mokestį. Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymų reikalavimus.

Standartinis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

Mokestiniai 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 mokestiniais nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70% einamųjų mokestinių metų apmokestinamųjų pajamų.

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtasis mokestis parodo laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką. Atidėtųjų 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 „Mokestinių nuostolių perdavimas tarp vienetų grupės vienetų“, vienetas nustatyta tvarka gali perduoti už mokestinį laikotarpį apskaičiuotus mokestinius nuostolius (ar jų dalį) kitam vienetų grupės vienetui, kuris jam perduotais nuostoliais turi teisę sumažinti apmokestinamojo pelno sumą, apskaičiuotą už tą mokestinį laikotarpį, už kurį buvo apskaičiuoti jam kito vieneto perduodami nuostoliai (ar jų dalis).

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 neatskiriama efektyvios palūkanos normos sudėtinė dalis, transakcijos kaštus ir kitas premijas ir diskontus.

Efektyvios palūkanų normos neatskiriama sudėtinė dalimi laikomi turto sukūrimo mokesčiai gauti arba sumokėti sutarties šalies ir susiję su finansinio turto ar įsipareigojimų sukūrimu ar įsigijimu. Pavyzdžiui komisiniai mokesčiai, instrumento sąlygų derybų ir sutarties dokumentų tvarkymo komisiniai.

Finansiniam turtui, kurio vertė yra sumažėjusi pradinio pripažinimo arba įsigijimo metu efektyvi palūkanų norma yra ta norma, kuri diskontuoja tikėtinus pinigų srautus (įskaitant pradinis tikėtinus paskolų nuostolius) iki tikrosios vertės pripažinimo metu (įprastai 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) finansiniam turtui, kurio vertė yra sumažėjusi (priskiriamas Palūkanų pajamos yra skaičiuojamos taikant efektyvią palūkanų normą apskaitinei finansinio turto vertei, išskyrus (i) finansiniam 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) finansiniam turtui, kurio vertė yra sumažėjusi įsigijimo arba pirminio pripažinimo metu, kurio palūkanų pajamos apskaičiuojamos nuo amortizuotos savikainos taikant pradinę koreguotą efektyvią palūkanų normą.

Paslaugų ir komisių pajamos ir sąnaudos

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

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami 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 nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

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 nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami šių finansinių ataskaitų pastabose.

Tarpusavio užskaitos

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

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 parodomi investicinės veiklos straipsnyje.

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS

Bendrovė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Investuojant turtą 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 rūšių koncentracijas Bendrovė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

Kredito rizika

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

Gautinių sumų atgavimo rizikos praktiškai nėra, 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 Valdymo įmonių nuosavų lėšų dydžio apskaičiavimo taisyklėse nurodytą metodą.

Maksimali kredito rizika

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

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai (3 pastaba)	5 647 548	6 001 495
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos (4 pastaba)	258 233	259 436
Bendra kredito rizika	5 905 781	6 260 931

Finansinis turtas pagal reitingus

Toliau pateikiama pinigų ir pinigų ekvivalentų ir skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte analizė 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. pagal Moody's reitingų agentūros nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus:

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Aaa	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-
Nuo A3 iki A1	-	-
Nuo Baa1 iki Ba3	5 647 548	6 001 495
Nereitinguojama	-	-
Iš viso	5 647 548	6 001 495

Rinkos rizika

Bendrovė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolius dėl nepalankių rinkos parametrų, tokių kaip užsienio valiutų kursų (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar nuosavybės vertybinių popierių kainų (nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika), svyravimų. 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 eurai denominuotų pozicijų. Palūkanų normos rizika turto pusėje atsiranda dėl skolos vertybinių popierių, įsipareigojimų pusėje palūkanų normos rizikos nėra, kadangi Bendrovė neturi gautų paskolų. Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimo riziką.

Užsienio valiutos rizika

Valiutos kurso (toliau - FX) rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atvirosi 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 priemonės norimu laiku ir už norimą kainą, arba prarandama galimybė parduoti turimą turtą (investiciją). Siekdama sumažinti rinkos likvidumo riziką Bendrovė investuoja tik į Lietuvos Vyriausybės vertybinius popierius.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Bendrovės turto ir įsipareigojimų grąžinimo terminus 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d.:

2021 m. gruodžio 31 d.	Trumpiau kaip trys mėnesiai	Nuo trijų mėnesių iki vienerių metų	Nuo vienerių iki penkerių metų	Ilgiau kaip penkeri metai	Be termino	Iš viso
TURTAS						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 647 548	-	-	-	-	5 647 548
Indėliai	-	-	-	-	-	-
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	258 233	-	-	-	-	258 233
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-
Kitas turtas	-	-	63 924	-	-	63 924
Iš viso	5 905 781	-	63 924	-	-	5 969 705
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	135 052	129 032	-	-	-	264 084
Iš viso	135 052	129 032	-	-	-	264 084
Grynoji likvidumo spraga	5 770 729	(129 032)	63 924	-	-	5 705 621

2020 m. gruodžio 31 d.	Trumpiau kaip trys mėnesiai	Nuo trijų mėnesių iki vienerių metų	Nuo vienerių iki penkerių metų	Ilgiau kaip penkeri metai	Be termino	Iš viso
TURTAS						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6 001 495	-	-	-	-	6 001 495
Indėliai	-	-	-	-	-	-
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	259 436	-	-	-	-	259 436
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-
Kitas turtas	-	-	100 453	-	-	100 453
Iš viso	6 260 931	-	100 453	-	-	6 361 384
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	130 314	91 999	-	-	-	222 313
Iš viso	130 314	91 999	-	-	-	222 313
Grynoji likvidumo spraga	6 130 617	(91 999)	100 453	-	-	6 139 071

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė – tai kaina, kuri būtų gauta pardavus turtą arba kuri būtų sumokėta perdavus 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 tikrąją vertę 2021 ir 2020 m. gruodžio 31 d. buvo naudojami šie metodai ir prielaidos:

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 ekonominių interesų.

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

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

Turtą ir įsipareigojimus, kurių tikroji vertė atskleidžiama finansinėse ataskaitose, sudaro pinigai ir pinigų ekvivalentai, gautinos sumos ir sukauptos pajamos, finansų įstaigoms mokėtinos sumos, kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai. Bendrovės vadovybė įvertino, kad minėto turto ir įsipareigojimų tikroji vertė prilygsta jų apskaitinei vertei 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Turtas ir įsipareigojimai aprašyti šioje pastraipoje priskiriami 3 lygiui.

2021 ir 2020 metais nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginių ar netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksnių. Į operacinės rizikos sąvoką įeina teisinė rizika ir atitikties rizika, bet neįeina strateginė rizika.

Vidaus kapitalas operacinei rizikai apskaičiuojamas vadovaujantis Lietuvos Banko patvirtintose Valdymo įmonių nuosavų lėšų dydžio apskaičiavimo taisyklėse patvirtintu bazinio indikatorius metodu.

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (TĘSINYS)

Kapitalo pakankamumas

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso tikslas – užtikrinti, kad Bendrovėje būtų sukurtos tvirtos ir veiksmingos valdymo priemonės, įskaitant aiškią Bendrovės organizacinę 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, įskaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras.

Bendrovė turi užtikrinti, kad būtų tinkamai nustatytas 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 neatskiriama Bendrovės valdymo ir sprendimų priėmimo proceso sudedamąja dalimi. Vertinimo procesas turi atitikti Bendrovės veiklą, t. y. turi būti atsižvelgiama į Bendrovės veiklos mastą, pobūdį ir sudėtingumą, prisiimamą 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 atsakomybė 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 2021 m. gruodžio 31 d.

I lygio kapitalas	6 075 147
<i>Apmokėtos kapitalo priemonės</i>	579 240
<i>Akcijų priedai</i>	332
<i>Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas</i>	5 501 575
<i>Kiti rezervai</i>	57 924
<i>Kiti atskaitymai iš I lygio kapitalo</i>	(63 924)
II lygio kapitalas	-
Nuosavos lėšos, iš viso	6 075 147
DIDŽIAUSIA KAPITALO POREIKIŲ SUMA IŠ ŠIŲ DYDŽIŲ:	488 308
1. Minimalus pradinis kapitalas	300 000
2. Vienas ketvirtadalis praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos	212 833
3. Kapitalo poreikis	488 308
Kapitalo pakankamumo rodiklis	12,44

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2021 m. gruodžio 31 d. buvo 12,44 (2020 m. gruodžio 31 d. buvo 8,89).

Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos Banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,1. 2021 ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė šį reikalavimą.

COVID-19 pandemija

2021 m. didžiausią įtaką Baltijos šalių ekonomikai darė COVID-19 paplitimas ir poveikis, visuomenės sveikatos priemonės, taikomos kovojant su pandemijos padariniais, ir vyriausybės politika, skirta ekonominei veiklai remti. Ekonominis aktyvumas ir Luminor grupės paslaugų paklausa didėjo visus metus, nes pirmajame ketvirtyje plačiai taikytas karantinas buvo panaikintas ir pradėtos vykdyti skiepijimo programos.

Baltijos šalių ekonomikos yra pasirengusios toliau plėstis, nors su kainų infliacija susijusi rizika išlieka. Tikimės, kad 2022 m. Baltijos šalyse realusis BVP augs apie 5 proc.

Baltijos šalių ekonomika auga, tačiau didelės būtiniausių prekių ir paslaugų, ypač šildymo, kainos slopina realųjį vartojimą, nes namų ūkių galimybės pirkti ne pirmo būtinumo prekes ir paslaugas yra ribotos. Dėl smarkiai išaugusių energijos kainų gruodžio mėn. infliacija Lietuvoje pasiekė dviženklį skaičių. Todėl manome, kad 2022 m. augimas bus mažesnis nei 2021 m.

Gruodžio mėn. vėl išaugo sergamumas COVID-19. Omicron atmaina yra labiau užkrečiama, tačiau mažiau pavojinga nei ankstesnės viruso atmainos. Tai turės poveikį ekonomikai, nes dėl daugybės vienu metu vidutine ligos forma sergančių žmonių sumažės galinčių dirbti darbuotojų skaičius. Naujausia atmaina yra ir rizika, ir vilties ženklas, nes tikėtina, kad po šios bangos imuniteto lygis bus aukštas.

Toliau taikėme visas priemones, reikalingas mūsų darbuotojų ir klientų saugumui ir gerovei užtikrinti, atsižvelgiant į esamus apribojimus ir rekomendacijas. Tai apima nuotolinio darbo skatinimą, ypatingą dėmesį skiriant valymui ir dezinfekavimo priemonių prieinamumui biure bei apsauginių priemonių aprūpinimą darbuotojų, dirbančių su klientais.

Visi Luminor grupės darbuotojai yra reguliariai informuojami apie visas galiojančias gaires, apribojimus ir rekomendacijas, tam kad galėtų apsaugoti save ir savo klientus bei padėti išvengti viruso plitimo.

Atidžiai stebime situaciją ir esame pasirengę greitai pritaikyti savo darbą ir procesus, jei pandemija to reikalautų.

Norėdami užkirsti kelią virusų plitimui, Bendrovės net 100% darbuotojų dirbo nuotoliniu būdu.

3. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	5 647 548	6 001 495
Iš viso	5 647 548	6 001 495

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. pinigus banke sudarė pinigai.

4. GAUTINOS SUMOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Iš pensijų fondų	258 233	259 436
Iš viso	258 233	259 436
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Gautinos sumos iš viso, grynąja verte	258 233	259 436

Bendrovės gautinų sumų senaties analizė 2021 m. ir 2020 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	
2021 m. gruodžio 31 d.	258 233	-	-	-	-	258 233
2020 m. gruodžio 31 d.	259 436	-	-	-	-	259 436

Bendrovės gautinų sumų kredito kokybė yra aukšta, istoriškai Bendrovė nėra pripažinusi ir patyrusi gautinų sumų vertės sumažėjimo, tikėtini kredito nuostoliai yra nereikšmingi, todėl nepripažinti ataskaitiniais bei praėjusiais finansiniais metais.

5 PELNO MOKESTIS

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

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) komponentai		
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	184 551	93 592
Praėjusių laikotarpių pelno mokesčio koregavimai	(7 560)	(240 456)
Atidėto pelno mokesčio pokytis	-	12 440
Pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos	176 991	(134 424)

Bendrovės laikinųjų skirtumų prieš mokestinę įtaką ir po jos pasikeitimai buvo tokie:

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas 2021 m. neapskaityti, kadangi tai nereikšminga suma.

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	1 243 542	1 307 929
Mokestis taikant 15% tarifą	186 531	196 189
Apmokestinamojo pelno iš veiklos sumažinimo suma iš kitų vienetų perimta nuostolių suma	-	(94 950)
Apmokestinamojo pelno sumažinimo suma dėl vykdomo investicinio projekto	-	-
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	(2 070)	4 680
Neleidžiami atskaitymai	90	113
Laikinieji skirtumai	-	-
Apmokestinamos VP pardavimo pajamos	-	-
Praėjusių laikotarpių pelno mokesčio koregavimai (patikslinti perimti mokesčiai nuostoliai)	(7 560)	(240 456)
Pelno mokestis	176 991	(134 424)

Bendrovė 2021 metais neatlygintinai perėmė 2020 m. apskaičiuotų mokestinių nuostolių dalį iš kitos Luminor Bank AB Grupės įmonės ir perimtus nuostolius apskaitė bendrųjų pajamų ataskaitoje. Bendrovė perimtais nuostoliais sumažino apmokestinamojo pelno sumą, apskaičiuotą už tą mokestinį laikotarpį, už kurį buvo apskaičiuoti perduodami nuostoliai, tačiau 2021 metų finansinėse ataskaitose parodoma 2020 m. pelno suma, kadangi rengiant 2020 m. finansines ataskaitas vadovybė atliko apskaitinį vertinimą, kad perimamų nuostolių suma nebus reikšminga, tačiau teikiant pelno mokesčio deklaraciją po finansinių ataskaitų patvirtinimo paaiškėjo nauja informacija dėl kurios patikslino pelno mokesčio skaičiavimą.

6. FINANSŲ ĮSTAIGOMS MOKĖTINOS SUMOS

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Depozitoriumo ir dalyvių administravimo mokestis	46 886	38 155
Iš viso	46 886	38 155

7. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	64 162	40 322
Audito paslaugos	17 400	31 200
Kiti mokesčiai	6 604	8 457
Kitos mokėtinos sumos	-	12 180
Iš viso	88 166	92 159

8. PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
II pakopos pensijų fondų valdymo mokesčio pajamos	2 137 362	2 201 894
III pakopos pensijų fondų valdymo mokesčio pajamos	692 781	561 756
III pakopos pensijų fondų pradinio mokesčio pajamos	107 505	163 421
Iš viso	2 937 648	2 927 071

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 nebuvo baigti, gali koreguotis fondų grynujų aktyvų vertės bei atitinkamai apskaičiuotas valdymo mokestis. Bendrovės vadovybė nesitiki pokyčių valdomų fondų grynujų aktyvų vertėse bei įvertintame valdymo mokesčio.

9. PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ IŠLAIDOS

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Depozitoriumo ir dalyvių administravimo mokestis	513 694	405 086
II pensijų pakopos platinimo sąnaudos	145 714	174 843
III pensijų pakopos platinimo sąnaudos	96 279	113 679
Mokestis Sodrai	46 786	39 403
Mokestis Lietuvos bankui	27 781	24 972
Komisinių mokesčių už sandorius sąnaudos	19 240	9 883
Indėlių ir investicijų draudimo sąnaudos	868	868
Iš viso	850 362	768 734

10. KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Informacinių sistemų sąnaudos	139 118	102 303
Luminor banko teikiamos paslaugos	132 203	154 957
Mokesčių sąnaudos	69 687	86 731
Pašto sąnaudos	36 280	38 584
Darbo vietų nuomos sąnaudos	31 316	31 021
Audito ir konsultacijų sąnaudos	30 500	31 200
Reklamos sąnaudos	23 898	31 262
Kitos sąnaudos	12 500	8 239
Kitos teisinės paslaugos	3 888	5 414
Nario mokesčio sąnaudos	3 580	3 928
Komandiruočių sąnaudos	2 127	2 088
Darbuotojų mokymo sąnaudos	2 043	2 683
Reprezentacinės sąnaudos	1 088	1 437
Ryšių sąnaudos	383	504
Iš viso	488 610	500 350

Pagal nuomos sutartį Bendrovė nuomojasi tik darbo vietas, todėl šios sąnaudos per metus pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

11. SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Šalis yra laikoma susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus. Bendrovės susijusi šalis nuo 2020 sausio 2 d. Luminor Bank AS (vienintelis Bendrovės akcininkas) atitinkamai sandoriai 2021 m. ir 2020 m. buvo:

2021 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Luminor Bank AS	938 447	-	-	46 886
2020 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Luminor Bank AS	858 447	925	-	38 155

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

P pinigų likučiai su Luminor Bank AS atskleisti 3 pastaboje.

Sandoriai su valdomais fondais bei likučiai atskleisti 4, 8 ir 11 pastabose.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Per 2021 metus vadovybei buvo išmokėta 67 755 eurai atlyginimo. Per 2020 metus buvo vadovybei išmokėta 47 699 eurai atlyginimo.

12. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IR NEAPIBRĖŽTUMAI

Informacija apie valdomus pensijų fondus (neaudituota):
2021 m.

Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Vidutinė grynųjų aktyvų vertė per ataskaitinį laikotarpį	Dalyvių skaičius	Priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei
Tikslinės grupės pensijų fondai	Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas	29 041 286	31 252 109	6 370	152 873
	Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	89 848 729	85 215 230	17 641	416 207
	Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	110 379 574	101 954 155	19 406	497 769
	Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	109 357 814	100 366 950	20 926	489 969
	Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	86 802 598	78 430 988	26 228	382 803
	Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	38 960 629	34 247 334	18 244	167 096
	Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	6 260 510	4 962 715	10 272	24 184
	Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	4 544 688	3 414 682	1 641	6 461
<i>Iš viso tikslinės grupės pensijų fonduose</i>		<i>475 195 827</i>	<i>439 844 161</i>	<i>120 728</i>	<i>2 137 362</i>
Papildomas savanoriško kaupimo pensijų fondai	Luminor pensija 1 plius	12 549 384	12 339 417	4 980	79 928
	Luminor pensija 2 plius	50 867 694	46 678 665	26 295	463 894
	Luminor pensija 3 plius	13 474 033	11 735 770	5 186	116 545
	Luminor pensija darbuotojui 1 plius	1 012 344	961 966	440	7 675
	Luminor pensija darbuotojui 2 plius	3 219 567	3 025 026	1 043	24 077
	Luminor tvari ateitis index	718 018	276 399	286	663
<i>Iš viso papildomas savanoriško kaupimo pensijų fonduose</i>		<i>81 841 040</i>	<i>75 017 243</i>	<i>38 230</i>	<i>692 781</i>
Viso		557 036 867	514 861 404	158 958	2 830 143

2020 m.

Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Vidutinė grynųjų aktyvų vertė per ataskaitinį laikotarpį	Dalyvių skaičius	Priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei
Tikslinės grupės pensijų fondai	Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas	32 258 074	33 024 588	7 950	210 718
	Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	78 701 126	71 850 960	18 445	458 092
	Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	90 232 074	79 838 097	20 155	508 840
	Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	87 827 550	77 001 190	21 706	490 731
	Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	67 319 241	57 506 806	26 483	366 445
	Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	28 346 224	23 133 673	18 396	147 371
	Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	3 542 480	2 530 180	8 689	16 107
	Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	2 772 321	1 895 275	1 265	3 591
<i>Iš viso tikslinės grupės pensijų fonduose</i>		<i>390 999 090</i>		<i>123 089</i>	<i>2 201 894</i>
Papildomas savanoriško kaupimo pensijų fondai	Luminor pensija 1 plius	12 358 061	11 592 771	5 441	75 099
	Luminor pensija 2 plius	42 316 147	38 027 058	27 064	378 138
	Luminor pensija 3 plius	9 771 791	8 085 331	5 089	80 326
	Luminor pensija darbuotojui 1 plius	1 173 175	1 086 736	463	8 658
	Luminor pensija darbuotojui 2 plius	2 745 271	2 453 357	1 031	19 535
<i>Iš viso papildomas savanoriško kaupimo pensijų fonduose</i>		<i>68 364 445</i>		<i>39 088</i>	<i>561 756</i>
Viso		459 363 535		162 177	2 763 649

13. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2022 m. kovo 14 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2022 m. kovo 14 d.