

2023 METŲ BENDROVĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

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

LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS UAB



TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS UAB METINIS 2023 M. PRANEŠIMAS	8
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	11
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	12
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	13
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	14
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	15
APSKAITOS POLITIKA	16



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Luminor investicijų valdymas UAB akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą Luminor investicijų valdymas UAB (toliau – Bendrovė) 2023 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 2024 m. kovo 14 d. papildomą ataskaitą Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2023 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 reikšmingą apskaitos politikos informaciją 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 apskaitos specialistų etikos standartų valdybos (TASESV) parengtu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TASESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiamo, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Bendrovei, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiamo, 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 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d. suteikėme Bendrovei, atskleistos finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 9 pastaboje.

UAB „PricewaterhouseCoopers“, J. Jasinskio g. 16B, LT-03163 Vilnius, Lietuva
+370 (5) 239 2300, lt_vilnius@pwc.com, www.pwc.lt

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis ● Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei yra 38,8 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 38,8 tūkst. Eur (2022 – 60 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 Stebėtojų taryba, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 1.940 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 nepareiškiamo jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką
<p>Paslaugų ir komisinių pajamos</p> <p><i>(Žr. pridedamų finansinių ataskaitų 7 pastabą)</i></p> <p>Paslaugų ir komisinių pajamos yra reikšmingiausias Bendrovės bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnis, kurio suma siekia 2 902 tūkst. Eur.</p> <p>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.</p> <p>Šių pajamų auditas laikomas pagrindiniu audito dalyku, nes jam buvo būtina skirti daug laiko ir išteklių.</p>	<p>Įgijome supratimą apie Bendrovės pajamų rūšis, aptarėme procesus ir susijusias vidaus kontrolės procedūras, taikomas pajamų pripažinimui.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Mes taip pat įvertinome pajamų pripažinimo apskaitos politikos atitiktį 15-ojo TFAS reikalavimams ir atlikome apskaitos įrašų, susijusių su pajamų sandoriais, testavimą.</p>

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 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 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 priemones.

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 pratęsimas kasmet remiantis akcininko nutarimu ir visas nenutrūkstanto užduoties vykdymo laikotarpis apima 6 metus.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Radzevičienė
Partnerė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000377

Vilnius, Lietuvos Respublika
2024 m. kovo 14 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS UAB METINIS 2023 M. PRANEŠIMAS

Bendroji informacija

Luminor investicijų valdymas UAB (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 2023 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 keturis savanoriško kaupimo pensijų fondus (Luminor ateitis 58+, Luminor ateitis 50-58, Luminor ateitis 16-50 ir Luminor tvari ateitis index).

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2023 m. ir 2022 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 2023 m. bei 2022 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2023 m. ir 2022 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.

2023 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 Kruminis	Luminor Asset Management IPAS	40003699053	Skanstes iela 12, Riga	Valdybos pirmininkas
		Luminor Estonia Pensions AS	11469303	Liivalaia 45, Talinas	Valdybos pirmininkas
		Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	40103331798	Skanstes iela 12, Riga	Valdybos narys
Valdybos narė - generalinė direktorė	Loreta Načajienė	-	-	-	-
Valdybos narys	Vidas Turavičius	Luminor Asset Management IPAS	40003699053	Skanstes iela 12, Riga	Valdybos narys
		Luminor Estonia Pensions AS	11469303	Liivalaia 45, Talinas	Valdybos narys
		Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	40103331798	Skanstes iela 12, Riga	Valdybos narys

Valdomas turtas

Bendrovė buvo sudariusi sutartis su 154,7 tūkstančiais klientų, o metų pabaigoje bendrovės valdomas turtas sudarė 609,9 mln. eurų.

Pagal valdomą II pakopos pensijų fondų turtą Bendrovė užėmė 7,41 proc. rinkos dalį, įskaitant ir gyvybės draudimo įmones, taip pat valdančias II pakopos pensijų fondus. Pagal valdomą III pakopos pensijų fondo turtą Bendrovė užėmė antrą vietą rinkoje ir turėjo 27,49 proc. III pakopos pensijų fondų rinkos dalies.

Didžiausią 2023 m. Luminor investicijų valdymas UAB bendrovės valdomo turto dalį sudarė II pakopos pensijų fondai, kuriuose buvo sukaupta 528,88 mln. eurų. III pakopos pensijų fonduose sukaupta 81,01 mln. eurų.

Pensijų fondų veiklos rezultatai

II pakopos pensijų fondai

Vertinant 2023 metų Luminor investicijų valdymas UAB pensijų fondų rezultatus ir atsižvelgiant į fondų vienetų vertės pokytį, metinis pajamingumas buvo nuo 5,76 proc. fonde „Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas“ iki 15 proc. Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fonde. Įmonės valdomų II pakopos pensijų fondų dalyvių turto vertė, atsižvelgiant į pervedimus iš „Sodros“ ir investicinės veiklos rezultatus per metus išaugo 24 proc. nuo 426 mln. eurų (2022 m. pabaigoje) iki 529 mln. eurų. Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2023 metų pabaigoje buvo 120 tūkst. pensijų fondų dalyvių.

III pakopos pensijų fondai

III pakopos Luminor pensijų fonduose 2023 metų pabaigoje buvo valdoma 81 mln. eurų turto, tai yra 12 proc. daugiau negu 2022 metų pabaigoje (72 mln. Eurų). Metinis pajamingumas buvo nuo 5,75 proc. fonde Luminor ateitis 58+ iki 15,56 proc. fonde Luminor tvari ateitis index. Šios pakopos pensijų fonduose 2023 metų pabaigoje savo lėšas papildomai kaupė 34 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 2023 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%	7.23	8.25
Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 60%	10.13	11.10
Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	13.24	14.39
Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	14.80	15.90
Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	14.76	15.90
Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	14.75	15.90
Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	15.00	15.90
Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	Akcijos iki 10%	5.76	6.81
<i>Trečios pakopos pensijų fondai</i>			
Luminor ateitis 58+	Akcijos 0%	5.75	6.87
Luminor ateitis 50–58	Akcijos iki 50%	10.31	11.49
Luminor ateitis 16–50	Akcijos iki 100%	14.46	16.84
Luminor tvari ateitis index*	Akcijos iki 100%	15.56	16.57

* - nuo veiklos pradžios (2021.05.24)

Bendrovės finansiniai rezultatai

Luminor investicijų valdymas UAB per 2023 m. uždirbo 0,66 mln. eurų grynojo pelno. Nuosavo kapitalo grąža (ROE) 22,84 proc., o tiesioginės veiklos išlaidų – pajamų santykis (CIR) sudarė 40,86 proc.

Bendrovė per 2023 metus uždirbo 2,9 mln. eurų turto valdymo pajamų, kurias sudarė:

- 2,3 mln. eurų II pakopos pensijų fondų valdymo pajamos;
- 0,6 mln. eurų III pakopos pensijų fondo valdymo pajamos.

Esminiai įvykiai

Svarbūs įvykiai turėję įtakos Luminor investicijų valdymas UAB ataskaitiniais metais:

Siekdami palengvinti klientų sprendimą pasirinkti papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondą, galintį geriausiai atitikti klientų lūkesčius bei prisiimti tinkamą rizikos lygį, nuo 2023 m. gegužės 18 d. pakeitėme Luminor papildomo savanoriško pensijų kaupimo (III pakopos) fondų pavadinimus bei atnaujino fondų taisykles. Pensijų fondų pavadinimuose nurodėme klientų amžių, pagal kurį rekomenduojama rinktis konkretų pensijų fondą ar atlikti jo keitimą.

Nurodyti Luminor papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondų pavadinimai pakeisti atitinkamai:

- Luminor pensija 1 plius tampa Luminor ateitis 58+;
- Luminor pensija 2 plius tampa Luminor ateitis 50–58;
- Luminor pensija 3 plius tampa Luminor ateitis 16–50.

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondų investavimo strategijos, įkainiai bei kitos detalės išliko nepakitę.

2023 metų planai

2023-ieji buvo žymiai geresni metai finansų rinkoms nei buvo prognozuota. Metų pradžioje vyravusi nuostata, kad globali ekonomika panirs į recesiją dėl aukštų palūkanų normų efekto, nepasiteisino. Vartojimas nuosekliai pranoko lūkesčius, o nedarbo lygis išliko istoriškai žemame lygyje. Metų eigoje akcijų rinkai reikšmingą teigiamą efektą turėjo dirbtinio intelekto integracija ir dėl šio proveržio augusios informacinių technologijų sektoriaus ateities pelnų prognozės.

Centriniai bankai nuosekliai kėlė palūkanų normas iki trečiojo ketvirčio, kas turėjo neigiamą efektą obligacijų grąžai. Vis tik sulaukus pauzės ir centrinių bankų atstovų komentarų, jog monetarinės politikos priemonės veikia, rinkos dalyviai suskubo įkainoti mažėjančias palūkanų normas ateinančiais metais. Tai nulėmė solidžią metų pabaigą tiek obligacijų, tiek akcijų rinkai.

Per metus išsivysčiusių rinkų akcijų indeksas (MSCI World Net TR EUR) augo 17,64 proc., o besivystančių rinkų indeksas (MSCI Emerging Markets Net TR EUR) brango ženkliai mažiau – 6,11 procento. Didžiausią neigiamą efektą besivystančių rinkų indeksui turėjo Kinija, kuri sudaro apie ketvirtadalį svorio. Šalis išgyveno ekonomikos sulėtėjimą ir kritusį investuotojų pasitikėjimą tiek dėl vidinės politikos, tiek dėl geopolitinių rizikų.

Bendras viso pasaulio aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Global-Aggregate Bond TR Unhedged EUR) brango 4,73 procento. Dar geriau atrodė didesnės rizikos aukšto pajamingumo obligacijos (Bloomberg Pan-European High Yield TR EUR), kurios generavo 12,78 proc. grąžą.

Žvelgiant į priekį, po lūkesčius pranokusių turto grąžų praėjusiais metais, rinkose vyrauja nuosaikesnės nuotaikos, 2024 metams prognozuojama kiek mažesnė, bet teigiama, grąža tiek akcijų, tiek obligacijų rinkose. Kaupiant pensiją ir siekiant stabilaus augimo, svarbu nuolat išlikti rinkose ir tokiu būdu išnaudoti ilgą investavimo horizontą.

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.

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, jo funkcijas atlieka bendrovės stebėtojų taryba. 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 tvarių 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 strategija bei atitinkamų norminių teisės aktų laikymąsi.
- Metinio veiklos valdymo ciklo: kintamas atlygis yra skiriamas kartą per metus, pasibaigus atitinkamam veiklos vertinimo laikotarpiui.

Kartą per metus bendrovėje identifikuojamos pareigybės, įtakojančios 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 įtakojančias 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
2023 m. kovo 14 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	368 992	2 190 177
Indėliai	2	2 524 478	-
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	3	258 773	220 928
Pelno mokesčio permoka		66 936	-
Išankstiniai apmokėjimai		3 503	-
Kitas turtas		10 377	27 396
Iš viso turto		3 233 059	2 438 501
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Kapitalas		579 240	579 240
Akcijų priedai		332	332
Rezervai		57 924	57 924
Nepaskirstytas pelnas		2 251 433	1 591 513
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Bendrovės akcininkui		2 888 929	2 229 009
Iš viso nuosavo kapitalo		2 888 929	2 229 009
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Finansų įstaigoms mokėtinos sumos	5	215 506	41 722
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	6	128 624	124 921
Mokėtinas pelno mokestis		-	42 849
Įsipareigojimų iš viso		344 130	209 492
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		3 233 059	2 438 501

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2023	2022
Paslaugų ir komisinių pajamos	7	2 902 184	2 836 239
Paslaugų ir komisinių išlaidos	8	(1 002 247)	(694 889)
Bendrasis pelnas		1 899 937	2 141 350
Vertybinių popierių, vertinamų tikraja verte, pardavimo rezultatas		-	-
Palūkanų pajamos		33 088	-
Darbo užmokestis ir socialinis draudimas		(546 828)	(413 503)
Kitos administracinės sąnaudos	9	(609 977)	(522 537)
Veiklos pelnas		776 220	1 205 310
Pelno mokesčio sąnaudos	4	(116 300)	(181 921)
Grynasis pelnas		659 920	1 023 389
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Bendrųjų pajamų iš viso		659 920	1 023 389
Priskirtinas:			
Bendrovės akcininkui		659 920	1 023 389
		659 920	1 023 389

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
2022 m. sausio 1 d. likutis	579 240	332	57 924	5 068 125	5 705 621
Grynasis metų pelnas	-	-	-	1 023 388	1 023 388
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	-	1 023 388	1 023 388
Dividendai	-	-	-	(4 500 000)	(4 500 000)
2022 m. gruodžio 31 d. likutis	579 240	332	57 924	1 591 513	2 229 009
Grynasis metų pelnas	-	-	-	659 920	659 920
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	-	659 920	659 920
Dividendai	-	-	-	-	-
2023 m. gruodžio 31 d. likutis	579 240	332	57 924	2 251 433	2 888 929

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2023	2022
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Gauti komisiniai	2 872 164	2 873 543
Sumokėti komisiniai	(877 136)	(700 053)
Už kitas paslaugas sumokėtos sumos	(564 515)	(416 374)
Pinigų išmokos darbuotojams	(461 234)	(372 518)
Sumokėtas pelno mokestis	(226 085)	(268 105)
Sumokėti mokesčiai	(72 989)	(73 864)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	670 205	1 042 629
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Indėliai	(2 500 000)	-
Gautos palūkanos	8 610	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(2 491 390)	-
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Išmokėti dividendai	-	(4 500 000)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-	(4 500 000)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 821 185)	(3 457 371)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	2 190 177	5 647 548
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	368 992	2 190 177

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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 2023 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), keturis savanoriško kaupimo pensijų fondus Luminor ateitis 58+, Luminor ateitis 50–58, Luminor ateitis 16–50 ir Luminor ir Luminor tvari ateitis index).

2023 m. gruodžio 31 d. vidutinis darbuotojų skaičius – 8 (2022 m. gruodžio 31 d. – 6).

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2023 m. ir 2022 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 2023 m. bei 2022 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2023 m. ir 2022 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.

APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų forma ir turinys

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2023 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą bei Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos sąjungoje (toliau – ES).

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2023 m. kovo 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 standartų ar išaiškinimų, kurių galiojimas prasidėjęs 2023 sausio 1 d.

Nėra jokių standartų, standartų pataisų ar aiškinimų, kurie turėtų reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms ir būtų pritaikytos nuo 2023 m. sausio 1 d.

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

Nauji standartai ir išaiškinimai galiojantiems standartams, kurie jau yra priimti Europos Sąjungoje, tačiau kurie dar nėra įsigalioję, nebuvo pritaikyti rengiant šias finansines ataskaitas. Manoma, kad nė vienas iš jų neturės reikšmingos įtakos Bendrovės 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 (3 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 amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką – 3 metus. 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. nematerialųjį turtą sudarė programinė įranga.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai

Klasifikavimas ir vertinimas

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu yra vertinami tikrąja verte.

Finansinis turtas gali būti klasifikuojamas į vieną iš 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.

Finansiniai įsipareigojimai yra klasifikuojami į vieną iš 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.

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 perdavimo 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 turto susijusios rizikos ir naudos, bet perleido šio turto kontrolę.

Finansiniai įsipareigojimai

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

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.

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 paskirstytojo 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. 2023 m. ir 2022 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.

Pajamų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra skaičiuojamos taikant efektyvią palūkanų normą finansinio turto vertei.

Paslaugų ir komisinių pajamos ir sąnaudos

Paslaugų ir komisinių 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 pensijų fondų valdymą. Pagrindiniai bendrovės klientai II ir III pensijų pakopos fondai.

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.

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.

Gautinų 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 nustatydamą 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:

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai; indėliai (1 ir 2 pastaba)	2 893 470	2 190 177
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos (3 pastaba)	258 773	220 928
Bendra kredito rizika	3 152 243	2 411 105

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 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 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 priemones 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 finansinio turto ir įsipareigojimų grąžinimo terminus 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d.:

2023 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	368 992	-	-	-	-	368 992
Indėliai	1 001 378	1 523 100	-	-	-	2 524 478
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	258 773	-	-	-	-	258 773
Iš viso	1 629 143	1 523 100	-	-	-	3 152 243
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	236 118	-	-	-	-	236 118
Iš viso	236 118	-	-	-	-	236 118
Grynoji likvidumo spraga	1 393 025	1 523 100	-	-	-	2 916 125

2022 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	2 190 177	-	-	-	-	2 190 177
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	220 928	-	-	-	-	220 928
Iš viso	2 411 105	-	-	-	-	2 411 105
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	66 172	-	-	-	-	66 172
Iš viso	66 172	-	-	-	-	66 172
Grynoji likvidumo spraga	2 344 933	27 396	-	-	-	2 372 329

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Visas turtas ir įsipareigojimai, kurių tikroji vertė yra nustatoma ar atskleidžiama finansinėse ataskaitose, yra suskirstomi į lygius:

- 1 lygis – tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekeguotos) 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, 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 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Turtas ir įsipareigojimai aprašyti šioje pastraipoje priskiriami 3 lygiui.

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.

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 2023 m. gruodžio 31 d.

I lygio kapitalas	2 151 696
<i>Apmokėtos kapitalo priemonės</i>	579 240
<i>Akcijų priedai</i>	332
<i>Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas</i>	1 591 513
<i>Kiti rezervai</i>	57 924
<i>Kiti atskaitymai iš I lygio kapitalo</i>	(77 313)
II lygio kapitalas	-
Nuosavos lėšos, iš viso	2 151 696
DIDŽIAUSIA KAPITALO POREIKIŲ SUMA IŠ ŠIŲ DYDŽIŲ:	300 000
1. Minimalus pradinis kapitalas	300 000
2. Vienas ketvirtadalis praėjusių metų pridėtinų išlaidų sumos	234 010
Kapitalo pakankamumo rodiklis	7,17

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 7,17 (2022 m. gruodžio 31 d. buvo 2,92).

Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos Banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,1. 2023 ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė šį reikalavimą.

1. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	368 992	2 190 177
Iš viso	368 992	2 190 177

2. INDĖLIAI

2023 metais buvo padėti du indėliai: terminuotasis indėlis iki 2024 05 09 ir neatšaukiamas indėlis iki 2024 03 14 Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus sąskaitose, kurie nebuvo įkeisti.

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Indėliai	2 524 478	-
Iš viso	2 524 478	-

3. GAUTINOS SUMOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Iš pensijų fondų	250 948	220 928
Kitos	7 826	-
Iš viso	258 773	220 928
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Gautinos sumos iš viso, grynąja verte	258 773	220 928

Bendrovės gautinų sumų senaties analizė 2023 m. ir 2022 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	
2023 m. gruodžio 31 d.	258 773	-	-	-	-	258 773
2022 m. gruodžio 31 d.	220 928	-	-	-	-	220 928

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.

4. PELNO MOKESTIS

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

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) komponentai		
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	116 300	181 921
Praėjusių laikotarpių pelno mokesčio koregavimai	-	-
Atidėto pelno mokesčio pokytis	-	-
Pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos	116 300	181 921

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

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas 2023 m neapskaiityti, kadangi tai nereikšminga suma.

	2023 m.	2022 m.
	gruodžio 31 d.	gruodžio 31 d.
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	776 220	1 205 310
Mokestis taikant 15% tarifą	116 433	180 796
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	(856)	997
Neleidžiami atskaitymai	723	128
Pelno mokestis	116 300	181 921

5. FINANSŲ ĮSTAIGOMS MOKĖTINOS SUMOS

	2023 m.	2022 m.
	gruodžio 31 d.	gruodžio 31 d.
II ir III pensijų pakopos platinimo mokestis	118 813	-
Depozitoriumo ir dalyvių administravimo mokestis	48 019	41 722
Luminor banko teikiamos paslaugos	44 229	-
Kitos mokėtinos sumos	4 445	-
Iš viso	215 506	41 722

6. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

	2023 m.	2022 m.
	gruodžio 31 d.	gruodžio 31 d.
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	102 400	88 736
Audito paslaugos	18 339	17 952
Kiti mokesčiai	5 611	11 735
Kitos mokėtinos sumos	2 274	6 498
Iš viso	128 624	124 921

7. PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2023 m.	2022 m.
	gruodžio 31 d.	gruodžio 31 d.
II pakopos pensijų fondų valdymo mokesčio pajamos	2 279 464	2 129 737
III pakopos pensijų fondų valdymo mokesčio pajamos	601 504	684 391
III pakopos pensijų fondų pradinio ir sutarties nutraukimo anksčiau laiko mokesčio pajamos	21 216	22 111
Iš viso	2 902 184	2 836 239

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 mokeslyje.

8. PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ IŠLAIDOS

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Depozitoriumo ir dalyvių administravimo mokestis	547 427	513 196
II pensijų pakopos platinimo sąnaudos	277 269	48 438
III pensijų pakopos platinimo sąnaudos	4 578	-
Mokestis Sodrai	65 332	53 561
Mokestis Lietuvos bankui	31 757	34 333
Komisinių mokesčių už sandorius sąnaudos	75 016	44 493
Indėlių ir investicijų draudimo sąnaudos	868	868
Iš viso	1 002 247	694 889

9. KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Luminor banko teikiamos paslaugos	189 304	159 635
Informacinių sistemų sąnaudos	128 721	140 243
Mokesčių sąnaudos	94 292	66 567
Pašto sąnaudos	47 277	23 728
Darbo vietų nuomos sąnaudos	42 237	36 633
Audito ir konsultacijų sąnaudos	36 887	30 288
Reklamos sąnaudos	29 922	26 046
Kitos sąnaudos	12 538	12 484
Komandiruočių sąnaudos	11 977	4 477
Reprezentacinės sąnaudos	6 798	1 205
Nario mokesčio sąnaudos	4 407	3 831
Darbuotojų mokymo sąnaudos	4 346	1 847
Kitos teisinės paslaugos	1 271	15 553
Iš viso	609 977	522 537

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

Bendrovės finansinių ataskaitų auditą atliekančios įmonės ataskaitiniais metais suteiktos audito ir ne audito paslaugos:

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Bendrovės finansinių ataskaitų audito paslaugos	8 008	7 700
Pensijų fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos, kurias apmoka Bendrovė	25 974	24 800
Pensijų fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos, kurias apmoka patys fondai	8 658	7 800
Auditą atliekančios įmonės Bendrovei suteiktos ne audito paslaugos	129	4 200
Iš viso	42 769	44 500

Pastaba: audito paslaugų vertės nurodytos už metus, kurių auditas buvo atliktas, nepriklausomai nuo jų pripažinimo sąnaudomis periodą. Ne audito paslaugos nurodomos pagal faktinį periodą, kuriuo paslaugos yra suteiktos.

10. SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Šalys yra laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus. Bendrovės susijusi šalis nuo 2022 sausio 2 d. Luminor Bank AS (vienintelis Bendrovės akcininkas) atitinkamai sandoriai 2023 m. ir 2022 m. buvo:

2023 m.	Indėliai	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos palūkanos už indėlį	Mokėtinos sumos
Luminor Bank AS	2 500 000	1 103 261	8 610	24 478	215 506

2022 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Luminor Bank AS	802 394	-	-	41 722

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 2023 metus vadovybei buvo išmokėta 88 101 euras atlyginimo. Per 2022 metus buvo vadovybei išmokėta 89 040 eurų atlyginimo.

11. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IR NEAPIBRĖŽTUMAI

Informacija apie valdomus pensijų fondus (neaudituoti):
 2023 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	18 210 960	20 118 249	3 481	98 099
	Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	94 292 977	85 834 656	16 552	418 241
	Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	116 701 076	105 783 918	18 186	515 334
	Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	119 010 995	106 684 923	19 545	519 677
	Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	103 898 744	90 887 503	26 215	442 688
	Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	52 694 061	44 845 408	19 079	218 414
	Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	14 826 781	11 230 559	14 941	54 678
	Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	8 343 863	6 518 704	2 352	12 333
	<i>Iš viso tikslinės grupės pensijų fonduose</i>	<i>527 979 457</i>		<i>120 351</i>	<i>2 279 464</i>
Papildomas savanoriško kaupimo pensijų fondai	Luminor ateitis 58+	10 177 207	9 713 826	3 903	62 745
	Luminor ateitis 50-58	52 347 951	49 378 193	24 435	392 217
	Luminor ateitis 16-50	15 451 138	13 896 716	5 138	137 796
	Luminor tvari ateitis index	2 837 201	2 200 299	899	8 746
	<i>Iš viso papildomas savanoriško kaupimo pensijų fonduose</i>	<i>80 813 497</i>		<i>34 375</i>	<i>601 504</i>
	Viso	608 792 954		154 726	2 880 968

2022 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	21 175 312	24 929 709	4 902	121 703
	Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	79 848 442	82 749 474	16 983	403 578
	Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	96 875 452	101 106 648	18 652	493 124
	Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	96 332 862	100 204 924	20 067	488 718
	Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	79 796 167	81 196 593	25 717	395 941
	Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	38 057 003	37 578 122	18 220	183 196
	Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	8 167 965	7 005 848	13 118	34 113
	Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	5 781 316	4 952 573	1 972	9 364
<i>Iš viso tikslinės grupės pensijų fonduose</i>		<i>426 034 519</i>		<i>119 631</i>	<i>2 129 737</i>
Papildomas savanoriško kaupimo pensijų fondai	Luminor pensija 1 plius	9 842 299	10 849 406	4 397	70 240
	Luminor pensija 2 plius	47 715 324	46 956 284	25 994	456 672
	Luminor pensija 3 plius	12 580 877	12 588 429	5 139	124 833
	Luminor pensija darbuotojui 1 plius	-	942 494	-	6 754
	Luminor pensija darbuotojui 2 plius	-	2 892 910	-	20 729
	Luminor tvari ateitis index	1 647 663	1 302 526	659	5 163
<i>Iš viso papildomas savanoriško kaupimo pensijų fonduose</i>		<i>71 786 163</i>		<i>36 189</i>	<i>684 391</i>
Viso		497 820 682		155 820	2 814 128

12. 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

2023 m. kovo 14 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2023 m. kovo 14 d.