

UAB LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS

2019 METŲ BENDROVĖS FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS
STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SAJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU
SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „Luminor investicijų valdymas“ akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą UAB „Luminor investicijų valdymas“ (toliau – Bendrovė) 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusių metų jos finansinių veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomonė atitinka 2020 m. kovo 16 d. papildomą ataskaitą Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2019 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 Buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (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 išimtį, patvirtintą Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Bendrovei laikotarpiu nuo 2019 m. sausio 1d. iki 2019 m. gruodžio 31d. ne audito paslaugos nebuvo suteiktos.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

- Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei yra 77 tūkst. Eur, kas sudaro 5% Bendrovės pelno prieš apmokestinimą.

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.

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

77 tūkst. Eur (2018 – 119 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 4 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 11 pastabą)</i> Paslaugų ir komisinių pajamos yra reikšmingiausias Bendrovės bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnis, kurio suma siekia 3 233 tūkst. Eur. Bendrovės vadovybės vertinimu, apskaitos standartas 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ neturėjo reikšmingos įtakos apskaitytoms pajamoms. Reikšmingiausią pajamų sumą (3 226 tūkst. Eur) 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.	Ilgijome supratimą apie Bendrovės pajamų rūšis, aptarėme procesus ir susijusias vidaus kontrolės procedūras, taikomas pajamų pripažinimui. Pensijų fondų valdymo pajamų dydis priklauso nuo tos dienos šių fondų grynojo turto vertės. Mes patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų, susijusių su atitinkamomis pensijų fondų, kurių auditą mes taip pat atliekame, apskaitytomis sumomis, veiksmingumą. Mes gavome visų Bendrovės valdomų fondų tos 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 pasirinktais 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 iškreipimų 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 susijusių 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 susijusias 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. akcininko sprendimu. Mūsų paskyrimas buvo pratęsiamas kasmet remiantis akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstanto užduoties vykdymo laikotarpis apima 2 metus.

Audito, kurį atlikus išleidžiama 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
2020 m. kovo 16 d.

UAB LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS METINIS 2019 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. VĮK-003 išduota Vertybinių popierių komisijos 2003 m. rugsėjo 11 d. sprendimu.

Bendrovė 2019 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), penkis savanoriško kaupimo pensijų fondus („Luminor pensija 1 plius“, „Luminor pensija 2 plius“, „Luminor pensija 3 plius“, „Luminor pensija darbuotojui 1 plius“ ir „Luminor pensija darbuotojui 2 plius“).

2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2019 m. ir 2018 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	2000	100	100

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 2.000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 289,62 eurų. Visos akcijos 2019 m. bei 2018 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2019 m. ir 2018 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.

2019 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	Rasmus Pikkani	Luminor Asset Management IPAS	40003699053	Skanstes iela 12, Riga	Valdybos pirmininkas
		Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	40103331798	Skanstes iela 12, Riga	Valdybos pirmininkas
		Luminor Pensions Estonia AS	11469303	Liivalaia 45, Tallinn	Valdybos pirmininkas
Valdybos narė - generalinė direktorė	Loreta Načajienė	--	-	-	-
Valdybos narys	Andrius Adomkus	-	-	-	-

Valdomas turtas

Bendrovė buvo sudariusi sutartis su 164,2 tūkstančiais klientų, o metų pabaigoje bendrovės valdomas turtas sudarė 404,86 mln. eurų.

Pagal valdomą II pakopos pensijų fondų turtą Lietuvos banko duomenimis Bendrovė užėmė 8,9 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 44 proc. III pakopos pensijų fondų rinkos dalies.

Didžiausią 2019 m. Luminor investicijų valdymas bendrovės valdomo turto dalį sudarė II pakopos pensijų fondai, kuriuose buvo sukaupta 345 mln. eurų. III pakopos pensijų fonduose sukaupta 60 mln. eurų.

Pensijų fondų veiklos rezultatai

II pakopos pensijų fondai

Vertinant 2019 metų Luminor investicijų valdymas UAB pensijų fondų rezultatus ir atsižvelgiant į fondų vienetų vertės pokytį, metinis pajamingumas buvo nuo 6,74 proc. fonde „Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas“ iki 23,33 proc. fonde „Luminor 1989-1995 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 6.52 proc. nuo 323.98 mln. eurų (2018 m. pabaigoje) iki 345.10 mln. eurų. Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2019 metų pabaigoje buvo 124.2 tūkst. pensijų fondų dalyvių.

III pakopos pensijų fondai

Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2019 metų pabaigoje buvo valdoma 59.77mln. eurų turto, tai yra 22,05proc. daugiau negu 2018 metų pabaigoje. Metinis pajamingumas buvo nuo 1.57 proc. fonde „Luminor pensija 1 plus“ iki 27.08 proc. fonde „Luminor pensija 3 plus“. Šios pakopos pensijų fonduose 2019 metų pabaigoje savo lėšas papildomai kaupė 39.95 tūkst. dalyvių, t.y. apie 736 dalyvių mažiau negu 2018 metų pabaigoje.

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 2019 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%	9,38%	13,25%
Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 60%	16,91%	19,27%
Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	23,31%	24,55%
Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	22,70%	24,55%
Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	23,07%	24,55%
Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	23,33%	24,55%
Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	23,16%	24,55%
Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	Akcijos iki 10%	6,74%	9,67%
<i>Trečios pakopos pensijų fondai</i>			
Luminor pensija 1 plus	Akcijos 0%	1,57%	1,62%
Luminor pensija 2 plus	Akcijos iki 50%	10,62%	11,13%
Luminor pensija 3 plus	Akcijos iki 100%	27,08%	26,67%
Luminor pensija darbuotojui 1 plus	Akcijos iki 25%	6,68%	6,29%
Luminor pensija darbuotojui 2 plus	Akcijos iki 50%	11,25%	11,13%

Bendrovės finansiniai rezultatai

Luminor investicijų valdymas UAB per 2019 m. uždirbo 1,28 mln. eurų grynojo pelno. Nuosavo kapitalo grąža (ROE) 69,88 proc., o tiesioginės veiklos išlaidų – pajamų santykis (CIR) sudarė 21,07 proc.

Bendrovė per 2019 metus uždirbo 3 233 tūkst. eurų turto valdymo pajamų, kurias sudarė:

- 2 560 tūkst. eurų II pakopos pensijų fondų valdymo pajamos;
- 666 tūkst. eurų III pakopos pensijų fondo valdymo pajamos;
- 7 tūkst. eurų individualiai valdomų klientų portfelių valdymo pajamos.

Esminiai įvykiai

Svarbūs įvykiai turę įtakos Luminor investicijų valdymas UAB ataskaitiniams metams:

Įgyvendinant 2018 m. birželio 28 d. priimtą Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo pakeitimo įstatymą, 2018 m. gruodžio mėn. buvo gautas Lietuvos banko pritarimas naujų gyvenimo ciklo tipo fondų steigimui. Buvo įsteigti ir 2019 m. sausio 2 d. veiklą pradėjo 8 nauji fondai, iš kurių vienas – turto išsaugojimo fondas. 2019 m. gegužės mėn. likviduoti iki tol veikę antros pakopos pensijų fondai Luminor pensija 1, Luminor pensija 2 ir Luminor pensija 3 prieš tai teisės aktų nustatyta tvarka perkėlus šių pensijų fondų dalyvius su jiems priklausančiu turtu į naujai įsteigtus tikslinės amžiaus grupės pensijų fondus arba turto išsaugojimo fondą. Iki 2020 metų vidurio bus rengiamasi kitam, pensijų išmokų mokėjimą reglamentuojančių Pensijų kaupimo įstatymo nuostatų įgyvendinimui.

2020 metų planai

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

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

Siekiant efektyvesnio valdymo ir kompetencijos centrų įdiegimo, Luminor grupėje veikiančios pensijų kaupimo bendrovės ketina pereiti prie naujo veiklos organizavimo modelio. Pensijų kaupimo bendrovių veiklos organizavimą ketinama vykdyti per Baltijos šalis (Lietuva, Latvija, Estija) veikiančias teisinio reguliavimo ir rizikos kontrolės, investicijų valdymo, fondų administravimo ir verslo vystymo bei produktų palaikymo funkcijas.

Mes ir toliau atidžiai stebime COVID19 plėtrą, daug dėmesio skirdami savo kolegų, klientų sveikatai bei gerovei. Pastaruoju metu yra neaišku dėl COVID19 įtakos pasaulio ekonomikai, tarptautinei prekybai ir finansų rinkoms. Nepaisant to, kad iki šiol poveikis grupei buvo nereikšmingas dėl santykinai nedidelio poveikio mūsų vidaus rinkoms, yra sudaryti verslo tęstinumo planai ir mes kasdien stebime pokyčius. Paskutinėmis savaitėmis grupė taip pat įgyvendino prevencines priemones, siekdama sumažinti galimą riziką kolegoms ir verslo trikdymą, jei COVID19 plačiau paplistų visame regione.

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 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. Kintamas atlygis negali sudaryti tokios ženklios viso atlygio dalies, kuri galėtų skatinti darbuotoją nepaisyti Bendrovės ilgalaikių interesų. Kintamo atlygio suma per metus negali viršyti 40% metinio fiksuoto atlygio sumos, o vadovybei gali siekti 100 %;
- 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. Veiklos 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.
- 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 iškėlimą ir komunikavimą darbuotojams. Kintamo atlygio skyrimui taikomas „grandfather“ principas, t.y. kintamo atlygio skyrimas turi būti patvirtintas aukštesniojo vadovo;

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

Esant pagrindui įtarti darbuotojo sukčiavimą ar kitą nusikalstamą veiką, ar rimtus vidaus ar išorės taisyklių pažeidimus, ar jei darbuotojas yra kaltinamas ar jam yra pareikšti kaltinimai, arba atsiradus kitoms aplinkybėms, kuriomis kintamo atlygio paskyrimas gali būti traktuojamas kaip neprotingas ar keliantis prieštaravimų, kintamas atlygis gali būti sumažintas arba susigražintas. Gali būti tikslinamos ir einamaisiais metais, ir ankstesniais metais paskirtos ar išmokėtos sumos.

Luminor investicijų valdymas UAB

Metinis pranešimas
2019 m. gruodžio 31 d.

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

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

Generalinė direktorė



Loreta Načajienė

2020 m. kovo 16 d.

Finansinės būklės ataskaita

	Pastabos	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	2 745 343	1 860 082
Indėliai	5	1 900 026	-
Tikraja verte vertinami vertybiniai popieriai	7	-	1 264 516
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	6	282 142	311 168
Išankstiniai apmokėjimai		-	233
Ilgalaikis materialusis turtas		-	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas		-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		12 440	-
Kitas turtas		84 243	125 359
Iš viso turto		5 024 194	3 561 358
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Kapitalas		579 240	579 240
Akcijų priedai		332	332
Rezervai		57 924	57 924
Perkainojimo rezervai		-	3 604
Nepaskirstytas pelnas	16	4 059 222	2 751 428
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Bendrovės akcininkui		4 696 718	3 392 528
Iš viso nuosavo kapitalo		4 696 718	3 392 528
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Finansų įstaigoms mokėtinos sumos	9	91 327	36 010
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	116 642	132 820
Mokėtinas pelno mokestis		119 507	-
Įsipareigojimų iš viso		327 476	168 830
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		5 024 194	3 561 358

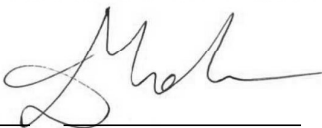
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Loreta Načajienė		2020 m. kovo 16 d.
Vyriausioji finansininkė	Dalia Markūnienė		2020 m. kovo 16 d.

Bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastabos	2019	2018
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	3 233 287	3 783 707
Paslaugų ir komisinių išlaidos	12	(613 432)	(749 610)
Bendrasis pelnas		2 619 855	3 034 097
Vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, perversinimo rezultatas		-	-
Vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimo rezultatas		14 163	-
Palūkanų pajamos		5 299	5 620
Darbo užmokestis ir socialinis draudimas		(510 248)	(344 754)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		-	(41)
Kitos administracinės sąnaudos	13	(591 136)	(323 532)
Kitos pajamos		-	-
Veiklos pelnas		1 537 934	2 371 390
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	8	(230 140)	-
Grynasis pelnas		1 307 794	2 371 390
Kitos bendrosios pajamos		-	(4 134)
Bendrųjų pajamų iš viso		1 307 794	2 367 256
Priskirtinas:			
Bendrovės akcininkui		1 307 794	2 367 256
		1 307 794	2 367 256

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Loreta Načajienė		2020 m. kovo 16 d.
Vyriausioji finansininkė	Dalia Markūnienė		2020 m. kovo 16 d.

Luminor investicijų valdymas UAB

Finansinės ataskaitos

2019 m. gruodžio 31 d.

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

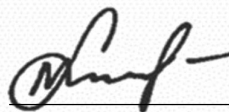
	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Perkainojimo rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
2018 m. sausio 1 d. likutis	579 240	332	57 924	7 738	2 880 039	3 525 273
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	2 371 389	2 371 389
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	-	-	2 371 389	2 371 389
Finansinio turto vertės padidėjimas/(sumažėjimas)	-	-	-	(4 134)	-	(4 134)
Dividendai	-	-	-	-	2 500 000	2 500 000
2018 m. gruodžio 31 d. likutis	579 240	332	57 924	3 604	2 751 428	3 392 528
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	1 307 794	1 307 794
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	-	-	1 307 794	1 307 794
Finansinio turto vertės padidėjimas/(sumažėjimas)	-	-	-	(3 604)	-	(3 604)
Dividendai	-	-	-	-	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. likutis	579 240	332	57 924	-	4 059 222	4 696 718

2018 m. išmokėti dividendai sudarė 1 250 EUR akcijai.

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

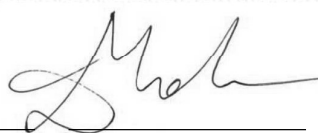
Loreta Načajienė



2020 m. kovo 16 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė



2020 m. kovo 16 d.

Pinigų srautų ataskaita

	2019	2018
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Gauti komisiniai	3 262 314	3 742 659
Sumokėti komisiniai	(615 415)	(747 345)
Už kitas paslaugas sumokėtos sumos	(558 966)	(218 538)
Pinigų išmokos darbuotojams	(471 751)	(329 359)
Sumokėti mokesčiai	(111 267)	(120 141)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	1 504 913	2 327 277
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Vertybinių popierių įsigijimas	(1 007 249)	-
Vertybinių popierių perleidimas/išpirkimas	2 278 247	143 829
Gautos palūkanos	9 350	7 750
Indėlių padėjimai	(1 900 000)	-
Ilgalaikio turto įsigijimas	-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(619 652)	151 579
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Išmokėti dividendai	-	(2 500 000)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-	(2 500 000)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	885 261	(21 144)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	1 860 082	1 881 226
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	2 745 343	1 860 082

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Loreta Načajienė		2020 m. kovo 16 d.
Vyriausioji finansininkė	Dalia Markūnienė		2020 m. kovo 16 d.

2 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 2019 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), penkis savanoriško kaupimo pensijų fondus („Luminor pensija 1 plus“, „Luminor pensija 2 plus“, „Luminor pensija 3 plus“, „Luminor pensija darbuotojui 1 plus“ ir „Luminor pensija darbuotojui 2 plus“).

2019 m. gruodžio 31 d. vidutinis darbuotojų skaičius – 9 (2018 m. gruodžio 31 d. – 9).

2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo dukterinių ar asocijuotų įmonių.

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

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

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 2019 m. bei 2018 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2019 m. ir 2018 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.

3 Apskaitos politika

2.1. Finansinių ataskaitų forma ir turinys

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2019 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 2020 m. kovo mėn. 16 d. Bendrovės akcininkas turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės paruošti naujas finansines ataskaitas.

2.2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos parengtos įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį 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, eurais.

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

Bendrovės apskaitos principai nesikeitė, išskyrus šiuos naujus TFAS ir (ar) jų pataisas, kurios buvo pritaikytos nuo 2019 m. sausio 1 d.:

16-asis TFAS „Nuoma“ (paskelbtas 2016 m. sausio 13 d. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau).

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

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

TFAAK 23-iasis aiškinimas „Neaiškumas dėl pelno mokesčio traktavimo“ (paskelbtas 2017 m. birželio 7 d. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau).

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

„Išankstinio mokėjimo savybės su neigiama kompensacija“ – 9-ojo TFAS pataisos (paskelbtos 2017 m. spalio 12 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau).

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

„Ilgalaiškės dalys asocijuotosiose ir bendrosiose įmonėse“ – 28-ojo TAS pataisos (paskelbtos 2017 m. spalio 12 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Pataisomis patikslinama, kad ataskaitas teikiantys ūkio subjektai turi taikyti 9-ąjį TFAS ilgalaikėms paskoloms, privilegijuotosioms akcijoms ir panašioms priemonėms, kurios sudaro dalį grynosios investicijos į nuosavybės metodu vertinamą įmonę, į kurią investuojama, iki kol jie galės sumažinti tokią balansinę vertę įmonės, į kurią investuojama, nuostolio dalimi, kuri viršija investuotojo paprastųjų akcijų dalį. Vadovybės vertinimu šio standarto pritaikymas neturėjo reikšmingos įtakos bendrovės finansinėms ataskaitoms.

2015–2017 m. ciklo Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai – 3-iojo TFAS, 11-ojo TFAS, 12-ojo TAS ir 23-ojo TAS pataisos (paskelbtos 2017 m. gruodžio 12 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Siauros apimties pataisos turės įtakos keturiems standartams. 3-iojo TFAS pataisomis patikslinta, kad įsigijantis ūkio subjektas turi iš naujo įvertinti jo anksčiau turėtą bendros veiklos dalį tuomet, kai jis įgyja verslo kontrolę. Priešingai, 11-ajame TFAS dabar aiškiai nurodoma, kad investuotojas neturi iš naujo įvertinti savo anksčiau turėtos dalies tuomet, kai jis įgyja bendros veiklos bendrą kontrolę, panašiai kaip ir numato galiojantys reikalavimai, kuomet asocijuotoji įmonė tampa bendrąja įmone ir atvirkščiai. 12-ojo TAS pataisomis paaiškinama, kad ūkio subjektas pripažįsta visas su dividendais susijusias pelno mokesčio pasekmes, jeigu jis pripažino sandorius ar įvykius, dėl kurių buvo gautas susijęs paskirstytinas pelnas, pavyzdžiui, pelne ar nuostoliuose arba kitose bendrosiose pajamose. Dabar aišku, kad šis reikalavimas taikomas visomis aplinkybėmis tol, kol finansinių priemonių, klasifikuojamų nuosavybės dalyje, mokėjimui yra pelno paskirstymai, o ne tik tais atvejais, kai mokesstinės pasekmės atsiranda dėl skirtingų mokesčio tarifų, taikomų paskirstytajam ir nepaskirstytajam pelnui. Persvarstytame 23-ajame TAS dabar aiškiai nurodyta, kad konkretaus turto finansavimui specialiai pasiskolintos lėšos neįtraukiamos į bendrąsias kapitalizuojamas skolinimosi išlaidas tik tol, kol konkretus turtas nėra iš esmės užbaigtas. Vadovybės vertinimu šio standarto pritaikymas neturėjo reikšmingos įtakos bendrovės finansinėms ataskaitoms.

„Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendrosios įmonės“ – 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos (paskelbtos 2014 m. rugsėjo 11 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems datą, kurią nustatys Tarptautinių apskaitos standartų valdyba (IASB), arba vėliau).

Šiose pataisose aptariamas neatitikimas tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės arba bendrosios įmonės. Pagrindinė šių pataisų pasekmė yra ta, kad visa pelno ar nuostolio suma pripažįstama tuomet, kai sandoris apima verslą. Pelnas ar nuostolis pripažįstami iš dalies tuomet, kai sandoris apima turtą, kuris nėra verslas, net jei šis turtas priklauso patronuojamajai įmonei. Vadovybės vertinimu šio standarto pritaikymas neturėjo reikšmingos įtakos bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Koncepcinės finansinės atskaitomybės tvarkos pataisos (paskelbtos 2018 m. kovo 29 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Į persvarstytą Koncepcinę tvarką įtrauktas naujas skyrius apie vertinimą; pateiktos finansinių veiklos rezultatų teikimo gairės; patikslintos sąvokų apibrėžtys ir gairės, ypač įsipareigojimo apibrėžtis, bei pateikta paaiškinimų dėl svarbių sričių, kaip antai išteklų tvarkymo, atsargumo ir vertinimo neapibrėžtumo vaidmens rengiant finansines ataskaitas. Vadovybė dar nėra įvertinusi šios tvarkos taikymo įtakos.

„Verslo apibrėžimas“ – 3-iojo TFAS pataisos (paskelbtos 2018 m. spalio 22 d. ir taikomos verslo įsigijimams, įvykusiems nuo metinio laikotarpio, prasidedančio 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau, pradžios).

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

„Reikšmingumo apibrėžimas“ – 1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pataisos (paskelbtos 2018 m. spalio 31 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau).

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

„Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams“ – 1-ojo TAS pataisos (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 ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Įsipareigojimai yra ilgalaikiai, jeigu ūkio subjektas ataskaitinio 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 ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Įsipareigojimas priskiriamas trumpalaikiam, jeigu sąlyga pažeidžiama finansinių ataskaitų parengimo datą arba iki šios datos, net jeigu iš paskolos davėjo po ataskaitinio laikotarpio pabaigos gaunamas tokios sąlygos atsisakymas. Priešingu atveju, paskola klasifikuojama kaip ilgalaikė, jeigu paskolos sąlyga pažeidžiama tik po ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Be to, pataisomis patikslinami skolos, kurią bendrovė gali apmokėti konvertuodama ją į nuosavą kapitalą, klasifikavimo reikalavimai. „Apmokėjimas“ apibrėžiamas kaip įsipareigojimo išnykimas atsiskaičius pinigais, kitais ekonomine naudą teikiančiais ištekliais 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 dar nėra įvertinusi šio standarto taikymo įtakos.

2.3. 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 (5 pastaba) bei atidėtojo pelno mokesčio vertinimą (8 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.

2.4. 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 sukaupą amortizaciją ir sukaupus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką – 3 metus. 2019 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.

2.5. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte atėmus sukaupą 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.

Bendrovės ilgalaikį materialųjį turtą 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė kompiuterinė įranga. 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.

2.6. 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 (nuostolį), jei:

- Jie atitinka laikomų prekybai kriterijus
- Pirminio pripažinimo metu yra priskirti tikrosios vertės per pelną (nuostolį) 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 nuostolis, atsiradęs 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 dvylika 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.

2.9. 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.

2.10. Indėliai

Indėliai – likvidžios investicijos ilgesniam nei 3 mėn. laikotarpiui.

2.11. Pensijų fondų valdymas

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

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

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

2.12. 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. 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas buvo pilnai suformuotas.

2.13. 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 nebeteisia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Bendrovė veiklos nebeteisia 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).

2.14. 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 pradinius tikėtinus paskolų nuostolius) iki tikrosios vertės pripažinimo metu (įprastai tai atspindi pirkimo kainą). 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

Luminor investicijų valdymas UAB

Finansinės ataskaitos

2019 m. gruodžio 31 d.

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Paslaugų ir komisinių pajamos ir sąnaudos

Paslaugų ir komisinių pajamos yra 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.

2.15. 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.

2.16. 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.

2.17. 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.

2.18. 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.

4 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 perdujami kitą mėnesį po gautinos sumos paskaičiavimo.

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

Maksimali kredito rizika

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

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai (4 pastaba)	2 745 343	1 860 082
Indėliai	1 900 026	
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos (5 pastaba)	282 142	311 168
Tikrąją vertę vertinami vertybiniai popieriai (6 pastaba)	-	1 264 516
Bendra kredito rizika	4 927 511	3 435 766

3 Finansinių rizikų valdymas (tęsinys)

Finansinio turto, turinčio kredito riziką, skaidymas pagal ekonominės veiklos sektorius ir šalis nėra pateikiamas.

Finansinis turtas pagal reitingus

Toliau pateikiama pinigų ir pinigų ekvivalentų ir skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte analizė 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. pagal Moody's reitingų agentūros nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus:

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Aaa	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-
Nuo A3 iki A1	-	1 264 516
Nuo Baa1 iki Ba3	4 645 369	1 860 082
Nereitinguojama	-	-
Iš viso	4 645 369	3 124 598

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). Siekdamas sumažinti rinkos likvidumo riziką Bendrovė investuoja tik į Lietuvos Vyriausybės vertybinius popierius.

3 Finansinių rizikų valdymas (tęsinys)

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Bendrovės turto ir įsipareigojimų grąžinimo terminus 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d.:

2019 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	2 745 343	-	-	-	-	2 745 343
Indėliai	-	1 900 026	-	-	-	1 900 026
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	282 142	-	-	-	-	282 142
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	12 440	-	-	-	12 440
Kitas turtas	-	-	84 243	-	-	84 243
Iš viso	3 027 485	1 912 466	84 243	-	-	5 024 194
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	207 969	119 507	-	-	-	327 476
Iš viso	207 969	119 507	-	-	-	327 476
Grynoji likvidumo spraga	2 819 516	1 792 959	84 243	-	-	4 696 718

2018 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	1 860 082	-	-	-	-	1 860 082
Išankstiniai apmokėjimai	233	-	-	-	-	233
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	311 168	-	-	-	-	311 168
Tikrąja verte vertinami vertybiniai popieriai	402 367	2 755	859 394	-	-	1 264 516
Kitas turtas	2 286	123 073	-	-	-	125 359
Iš viso	2 576 136	125 828	859 394	-	-	3 561 358
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	168 830	-	-	-	-	168 830
Iš viso	168 830	-	-	-	-	168 830
Grynoji likvidumo spraga	2 407 306	125 828	859 394	-	-	3 392 528

3 Finansinių rizikų valdymas (tęsinys)

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 buvo naudojami šie metodai ir prielaidos 2019 ir 2018 m. gruodžio 31 d.:

Turto ar įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma naudojant tas prielaidas, kurias naudotų rinkos dalyviai norėdami nustatyti turto ar įsipareigojimų kainą, darant prielaidą, kad rinkos dalyviai turi geriausių 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 atskaitinio 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 apytiksliai prilygsta jų apskaitinei vertei 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Turtas ir įsipareigojimai aprašyti šioje pastraipoje priskiriami 3 lygiui.

2019 ir 2018 metais nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

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

2018 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	1 264 516	-	-	1 264 516
	1 264 516	-	-	1 264 516

2019 metais gruodžio mėn. visi vertybiniai popieriai buvo parduoti.

Operacinė rizika

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

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

3 Finansinių rizikų valdymas (tęsinys)

Kapitalo pakankamumas

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso tikslas – užtikrinti, kad Bendrovėje būtų sukurtos tvirtos ir veiksmingos valdymo priemonės, įskaitant aiškia 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 2019 m. gruodžio 31 d.

I lygio kapitalas	3 292 241
<i>Apmokėtos kapitalo priemonės</i>	<i>579 240</i>
<i>Akcijų priedai</i>	<i>332</i>
<i>Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas</i>	<i>2 751 428</i>
<i>Kiti rezervai</i>	<i>57 924</i>
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	<i>(12 440)</i>
<i>Kiti atskaitymai iš I lygio kapitalo</i>	<i>(84 243)</i>
II lygio kapitalas	-
Nuosavos lėšos, iš viso	3 292 241
DIDŽIAUSIA KAPITALO POREIKIŲ SUMA IŠ ŠIŲ DYDŽIŲ:	529 615
1. Minimalus pradinis kapitalas	300 000
2. Vienas ketvirtadalis praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos	167 082
3. Kapitalo poreikis	529 615
Kapitalo pakankamumo rodiklis	6,22

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 2,25.

Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos Banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,1. 2019 ir 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė šį reikalavimą.

4 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	2 745 343	1 860 082
Iš viso	2 745 343	1 860 082

2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. pinigus banke sudarė pinigai.

5. Indėliai

2019 metais buvo padėti du indėliai iki 2020 12 20 Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus sąskaitose, kurie nebuvo įkeisti ir disponavimas jais nebuvo apribotas.

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Indėliai	1 900 026	-
Iš viso	1 900 026	-

6. Gautinos sumos ir sukauptos pajamos

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Iš pensijų fondų	282 142	304 671
Iš individualių klientų portfelių	-	6 497
Iš viso	282 142	311 168
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Gautinos sumos iš viso, grynąja verte	282 142	311 168

Bendrovės gautinų sumų senaties analizė 2019 m. ir 2018 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	
2019 m. gruodžio 31 d.	282 142	-	-	-	-	282 142
2018 m. gruodžio 31 d.	311 168	-	-	-	-	311 168

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

7. Tikrąja verte vertinami vertybiniai popieriai

Bendrovės finansinius instrumentus, vertinamus tikrąja verte, sudaro:

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Skolos vertybiniai popieriai	-	1 264 516
Iš viso	-	1 264 516

Bendrovės valdybai priėmus sprendimą, 2019 gruodžio mėn. visi skolos vertybiniai popieriai buvo parduoti.

Luminor investicijų valdymas UAB

Finansinės ataskaitos

2019 m. gruodžio 31 d.

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

7. Tikraja verte vertinami vertybiniai popieriai (tęsinys)

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo skolos ir nuosavybės vertybinių popierių.

Tikraja verte vertinamų vertybinių popierių portfelio sudėtis 2018 m. gruodžio 31 d.:

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

Luminor investicijų valdymas UAB

Finansinės ataskaitos

2019 m. gruodžio 31 d.

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

8 Pelno mokestis

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

2019 m. gruodžio 31 d.**Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) komponentai**

Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	242 580
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas (žr. žemiau)	-12 440
Pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos	230 140

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

**2019 m.
gruodžio 31 d. likutis**

Sukauptos sąnaudos	82 932
Laikinieji skirtumai prieš realizacinės vertės sumažėjimą	82 932
Atimti: vertės sumažėjimą	-
Laikinųjų skirtumų iš viso	82 932
Atidėtasis pelno mokesčio turtas (įsipareigojimas), grynąja verte	12 440

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas 2019 m. apskaityti naudojant 15 proc. tarifą.

2019 m. gruodžio 31 d.
2018 m. gruodžio 31 d.

Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	1 537 934	2 371 390
Mokestis taikant 15% tarifą	230 690	355 709
Apmokestinamojo pelno iš veiklos sumažinimo suma iš kitų vienetų perimta nuostolių suma	-	(357 351)
Apmokestinamojo pelno sumažinimo suma dėl vykdomo investicinio projekto	-	-
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	-	2 021
Neleidžiami atskaitymai	1 472	1 991
Laikinieji skirtumai	(2 022)	(2 370)
Apmokestinamos VP pardavimo pajamos	-	-
Pelno mokestis	230 140	-

Bendrovė 2018 metais neatlygintinai perėmė 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.

9 Finansų įstaigoms mokėtinos sumos
2019 m.
2018 m.

gruodžio 31 d.
gruodžio 31 d.

Depozitoriumo ir dalyvių administravimo mokestis	34 026	36 010
Kitos paslaugos	57 301	-
Iš viso	91 327	36 010

Luminor investicijų valdymas UAB

Finansinės ataskaitos

2019 m. gruodžio 31 d.

(eurais, jei nurodyta kitaip)

10 Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	81 865	52 529
Audito paslaugos	25 631	13 475
Kiti mokesčiai	6 917	15 682
Kitos mokėtinos sumos	2 229	51 134
Iš viso	116 642	132 820

11 Paslaugų ir komisinių pajamos

	2019	2018
II pakopos pensijų fondų valdymo mokesčio pajamos	2 560 028	3 082 825
III pakopos pensijų fondų valdymo mokesčio pajamos	501 182	434 348
III pakopos pensijų fondų pradinio mokesčio pajamos	165 033	192 597
Individualių klientų portfelių valdymo pajamos	7 044	73 936
Iš viso	3 233 287	3 783 707

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 mokestyje.

12 Paslaugų ir komisinių išlaidos

	2019	2018
Depozitoriumo ir dalyvių administravimo mokestis	349 028	415 760
III pensijų pakopos sąskaitų atidarymo ir tvarkymo mokesčių sąnaudos	133 700	171 634
Mokestis Sodrai	40 562	84 628
II pensijų pakopos sąskaitų atidarymo ir tvarkymo mokesčių sąnaudos	34 221	49 554
Komisinių mokesčių už sandorius sąnaudos	33 828	9 631
Mokestis Lietuvos bankui	21 225	17 534
Indėlių ir investicijų draudimo sąnaudos	868	868
Iš viso	613 432	749 610

13 Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos

	2019	2018
Luminor banko teikiamos paslaugos	190 300	11 886
Mokesčių sąnaudos	93 342	44 174
Pašto sąnaudos	78 767	76 135
Informacinių sistemų sąnaudos	61 697	42 308
Reklamos sąnaudos	48 971	14 214
Audito ir konsultacijų sąnaudos	36 089	31 306
Darbo vietų nuomos sąnaudos	31 117	30 002
Komandiruočių sąnaudos	15 151	24 561
Reprezentacinės sąnaudos	11 589	3 043
Kitos teisinės paslaugos	6 424	15 662
Kitos sąnaudos	6 191	11 523
Darbuotojų mokymo sąnaudos	3 709	5 470
Nario mokesčio sąnaudos	3 694	3 719
Transporto priemonių nuomos sąnaudos	3 132	8 251
Ryšių sąnaudos	963	1 278
Iš viso	591 136	323 532

Luminor investicijų valdymas UAB

Finansinės ataskaitos

2019 m. gruodžio 31 d.

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

14 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 2018 metais buvo Luminor Bank AB, o nuo 2019 sausio 2 d. Luminor Bank AS (vienintelis Bendrovės akcininkas) ir atitinkamai sandoriai su jais 2019 m. ir 2018 m. buvo

2019 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Luminor Bank AS	814 280	26	-	91 327
2018 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Luminor Bank AB	658 465	-	-	36 010

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

P pinigų ir indėlių likučiai su Luminor Bank AS atskleisti 4 ir 5 pastabose.

Sandoriai su valdomais fondais bei likučiai atskleisti 6 ir 11 pastabose.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Per 2019 metus vadovybei buvo išmokėta 126 387 eurais atlyginimo. Per 2018 metus buvo vadovybei išmokėta 51 888 (arba 66 884 indeksavus pagal 2019 metų mokesčių apskaitinimus) eurais atlyginimo.

15 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Informacija apie valdomus pensijų fondus (neaudituoti):

2019 m.

Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Vidutinė grynųjų aktyvų vertė per ataskaitinį laikotarpį	Dalyvių skaičius	Priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei
Likviduoti 2019 balandžio 12 d. Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondai	Luminor pensija 1		28 782 504		54 591
	Luminor pensija 2		112 173 662		257 883
	Luminor pensija 3		169 401 733		378 760
	Luminor pensija 4		5 497 136		12 260
Iš viso Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fonduose					703 494
Tikslinės grupės pensijų fondai	Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas	34 547 184	26 360 456	9616	208 480
	Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	71 730 977	49 840 416	19542	394 393
	Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	80 804 888	54 668 823	21259	432 700
	Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	77 102 836	51 816 782	22367	410 096
	Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	56 004 939	37 048 128	26465	293 221
	Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	21 166 782	13 482 591	17908	106 711
	Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	1 917 729	1 086 863	6163	8 603
	Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	1 483 805	1 220 901	904	2 329
Iš viso tikslinės grupės pensijų fonduose		344 759 142		124 224	1 856 534
Papildomas savanoriško kaupimo pensijų fondai	Luminor pensija 1 plius	11 165 087	10 572 494	5722	68 501
	Luminor pensija 2 plius	37 284 910	33 921 673	27659	337 611
	Luminor pensija 3 plius	7 799 319	6 613 649	5081	65 828
	Luminor pensija darbuotojui 1 plius	1 083 511	990 986	489	9 332
	Luminor pensija darbuotojui 2 plius	2 375 872	2 116 676	994	19 909
Iš viso papildomas savanoriško kaupimo pensijų fonduose		59 708 699		39 945	501 182
Viso		404 467 841		164 169	3 061 209

Luminor investicijų valdymas UAB

Finansinės ataskaitos

2019 m. gruodžio 31 d.

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

2018 m.

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

Veiklos nuomos įsipareigojimai – Bendrovė yra nuomininkė

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

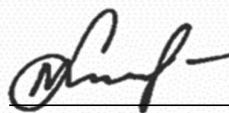
Bendra būsimų minimalių nuomos mokėjimų suma 2018 m. pagal neatšaukiamas veiklos nuomos sutartis sudaro 187 tūkst. Eur (per vienerius metus – 25 tūkst. Eur, nuo vienerių iki penkerių metų – 98 tūkst. Eur, o po penkerių metų – 64 tūkst. Eur).

16 Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos datosPelno paskirstymo projektas

	Suma
Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2 751 428
Grynasis finansinių metų rezultatas (pelnas (nuostoliai))	1 307 794
Bendrųjų pajamų ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)	
Paskirstytinas rezultatas (pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	4 059 222
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	4 059 222
Pelno paskirstymas:	-
☐ į privalomąjį rezervą	-
☐ į kitus rezervus	-
☐ dividendai	-
☐ kiti	-
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas finansinių metų pabaigoje	4 059 222

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė



2020 m. kovo 16 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė



2020 m. kovo 16 d.