

2022 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

LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS UAB METINIS 2022 M. PRANEŠIMAS.....	8
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	11
1. BENDROJI INFORMACIJA	15
2. 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) 2022 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 2023 m. kovo 10 d. papildomą ataskaitą Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita; ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

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

Nepriklausomumas

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

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, 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 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d. suteikėme Bendrovei, atskleistos finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10 pastaboje.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis ● Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei yra 60 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 60 tūkst. Eur (2021 – 62 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 3 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes 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 8 pastabą)</i></p> <p>Paslaugų ir komisinių pajamos yra reikšmingiausias Bendrovės bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnis, kurio suma siekia 2 836 tūkst. Eur.</p> <p>Bendrovės vadovybės vertinimu, apskaitos standartas 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ neturėjo reikšmingos įtakos apskaitytoms pajamoms. Visą pajamų sumą sudaro antrosios ir trečiosios pakopos pensijų fondų valdymo pajamos. Šios pajamos pripažįstamos remiantis paslaugos rūšimi ir komisinių dydžiu, kaip nurodyta valdomų fondų sąlygose.</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 išskrypimų.

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

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone:

- finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, metiniame pranešime pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose; ir
- metinis pranešimas yra parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.



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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrovės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė negalės toliau tęsti savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.



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

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie veiksmus, kurių ėmėmės siekdami pašalinti grėsmes, ir taikytas apsaugos 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 pratęsiamas kasmet remiantis akcininko nutarimu ir visas nenutrūkstanto užduoties vykdymo laikotarpis apima 5 metus.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė
Audito skyriaus direktorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2023 m. kovo 10 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS UAB METINIS 2022 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 2022 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 pensija 1 plus“, „Luminor pensija 2 plus“, „Luminor pensija 3 plus“ ir „Luminor tvari ateitis index“).

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2022 m. ir 2021 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 2022 m. bei 2021 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2022 m. ir 2021 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.

2022 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 narė	Jolanta Gribovskė	-	-	-	-

Valdomas turtas

Bendrovė buvo sudariusi sutartis su 156 tūkstančiais klientų, o metų pabaigoje bendrovės valdomas turtas sudarė 502,25 mln. eurų.

Pagal valdomą II pakopos pensijų fondų turtą Bendrovė užėmė 8 proc. rinkos dalį, įskaitant ir gyvybės draudimo įmones, taip pat valdančias II pakopos pensijų fondus. Pagal valdomą III pakopos pensijų fondo turtą Bendrovė užėmė antrą vietą rinkoje ir turėjo virš 32 proc. III pakopos pensijų fondų rinkos dalies.

Didžiausią 2022 m. Luminor investicijų valdymas UAB bendrovės valdomo turto dalį sudarė II pakopos pensijų fondai, kuriuose buvo sukaupta 426,41 mln. eurų. III pakopos pensijų fonduose sukaupta 75,84 mln. eurų.

Pensijų fondų veiklos rezultatai

II pakopos pensijų fondai

Vertinant 2022 metų Luminor investicijų valdymas UAB pensijų fondų rezultatus ir atsižvelgiant į fondų vienetų vertės pokytį, metinis pajamingumas buvo nuo -10,76 proc. fonde „Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas“ iki -16,57 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 sumažėjo 10,5 proc. nuo 476 mln. eurų (2021 m. pabaigoje) iki 426 mln. eurų. Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2022 metų pabaigoje buvo 120 tūkst. pensijų fondų dalyvių.

III pakopos pensijų fondai

Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2022 metų pabaigoje buvo valdoma 76 mln. eurų turto, tai yra 7,32 proc. mažiau negu 2021 metų pabaigoje (82 mln. Eurų). Metinis pajamingumas buvo nuo -10,13 proc. fonde „Luminor pensija 1 plus“ iki -17,30 proc. fonde „Luminor pensija 3 plus“. Šios pakopos pensijų fonduose 2022 metų pabaigoje savo lėšas papildomai kaupė 36 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 2022 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%	-13,96	-14,08
Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 60%	-15,28	-13,75
Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	-15,86	-13,67
Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	-16,12	-12,95
Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	-16,32	-12,95
Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	-16,57	-12,95
Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	-16,54	-12,95
Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	Akcijos iki 10%	-10,76	-10,09
<i>Trečios pakopos pensijų fondai</i>			
Luminor pensija 1 plius	Akcijos 0%	-10,13	-9,95
Luminor pensija 2 plius	Akcijos iki 50%	-13,31	-10,87
Luminor pensija 3 plius	Akcijos iki 100%	-17,30	-12,90
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas Luminor tvari ateitis index*	Akcijos iki 100%	-16,91	-15,52

* - nuo veiklos pradžios (2021.05.24)

Bendrovės finansiniai rezultatai

Luminor investicijų valdymas UAB per 2022 m. uždirbo 1,02 mln. eurų grynojo pelno. Nuosavo kapitalo grąža (ROE) 45,91 proc., o tiesioginės veiklos išlaidų – pajamų santykis (CIR) sudarė 56,29 proc.

Bendrovė per 2022 metus uždirbo 2 836 tūkst. eurų turto valdymo pajamų, kurias sudarė:

- 2 130 tūkst. eurų II pakopos pensijų fondų valdymo pajamos;
- 706 tūkst. eurų III pakopos pensijų fondo valdymo pajamos.

Esminiai įvykiai

Svarbūs įvykiai turėję įtakos Luminor investicijų valdymas UAB ataskaitiniais metais:

Įvykdžiusi visas papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondų LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS, LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS ir LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS bendrosiose jungimo sąlygose ir teisės aktuose nustatytas pensijų fondų jungimo procedūras, Luminor investicijų valdymas UAB, 2022 m. lapkričio 25 d. sėkmingai užbaigė jungimo procesą:

- po jungimo pasibaigusį pensijų fondų LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS ir LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS vienetai buvo konvertuoti į po jungimo veiklą tęsiančio LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS vienetus;
- buvo atlikti įrašai asmeninėse dalyvių pensijų sąskaitose.

Nuo 2022 m. lapkričio 25 d. LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS ir LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS pensijų fondų dalyviai tapo LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS pensijų fondo dalyviais.

2023 metų planai

2022 metai į finansų rinkų istoriją buvo įrašyti kaip išskirtiniai metai. Nors akcijų rinkoje korekcijos yra gana dažnai pasitaikantis reiškinys, 2022 metai buvo išties neeiliniai, kadangi krito tiek rizikingais instrumentais laikomos akcijos, tiek obligacijos, kurios įprastai padeda sušvelninti korekcijos akcijų rinkose įtaką pensijų fondų grąžai.

Per metus išsivysčiusių rinkų akcijų indeksas (MSCI World Net TR EUR) sumenko 12,8 proc., o besivystančių rinkų indeksas (MSCI Emerging Markets Net TR EUR) per metus sumažėjo 14,9 procento. Tuo tarpu obligacijų rinkoje euro zonos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Euro Aggregate Bond TR Unhedged EUR) susitraukė 17,2 procento.

2022 metais sparčiai išaugusi infliacija privertė centrinius bankus imtis neįprastai griežtos monetarinės politikos – bazinės palūkanų normos buvo keliamos itin sparčiu tempu. Luminor investicijų valdymo komanda, siekdama sumažinti korekcijos finansų rinkose įtaką fondų rezultatams, ėmėsi aktyvių veiksmų ir mažino rizikingų investicijų dalį pensijų fonduose ir didesnę svorį buvo skyrusi energetikos ir komunalinių paslaugų sektoriams.

Nors po sudėtingų 2022 metų dauguma akcijų rinkas vertina pesimistiškai, tačiau ilgalaikė patirtis rodo, jog kiekviena korekcija turi savo pabaigą ir ilguoju laikotarpiu galima tikėtis teigiamos vidutinės grąžos.

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 pareigybes 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 pareigybes, nuosavybės teisę į finansines priemones įgauna tik jiems perdavus finansines priemones, o iki tol jį turi tik sąlygines teises.

Nepriklausomai nuo to, kokių gerų finansinių rezultatų pasiekė darbuotojas, esant pagrindui įtarti darbuotojo sukčiavimą ar kitą nusikalstamą veiklą, 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 10 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	2 190 177	5 647 548
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	4	220 928	258 233
Kitas turtas		27 396	63 924
Iš viso turto		2 438 501	5 969 705
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Kapitalas		579 240	579 240
Akcijų priedai		332	332
Rezervai		57 924	57 924
Nepaskirstytas pelnas		1 591 513	5 068 125
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Bendrovės akcininkui		2 229 009	5 705 621
Iš viso nuosavo kapitalo		2 229 009	5 705 621
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Finansų įstaigoms mokėtinos sumos	6	41 722	46 886
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	7	124 921	88 166
Mokėtinas pelno mokestis		42 849	129 032
Įsipareigojimų iš viso		209 492	264 084
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		2 438 501	5 969 705

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2023 m. kovo 10 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2023 m. kovo 10 d.

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2022	2021
Paslaugų ir komisinių pajamos	8	2 836 239	2 937 648
Paslaugų ir komisinių išlaidos	9	(694 889)	(850 362)
Bendrasis pelnas		2 141 350	2 087 286
Vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimo rezultatas		-	-
Palūkanų pajamos		-	-
Darbo užmokestis ir socialinis draudimas		(413 503)	(355 135)
Kitos administracinės sąnaudos	10	(522 537)	(488 610)
Veiklos pelnas		1 205 310	1 243 541
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	5	(181 921)	(176 991)
Grynasis pelnas		1 023 389	1 066 550
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Bendrujų pajamų iš viso		1 023 389	1 066 550
Priskirtinas:			
Bendrovės akcininkui		1 023 389	1 066 550
		1 023 389	1 066 550

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2023 m. kovo 10 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2023 m. kovo 10 d.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
2021 m. sausio 1 d. likutis	579 240	332	57 924	5 501 575	6 139 071
Grynasis metų pelnas	-	-	-	1 066 550	1 066 550
Dividendai	-	-	-	(1 500 000)	(1 500 000)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	-	1 066 550	1 066 550
2021 m. gruodžio 31 d. likutis	579 240	332	57 924	5 068 125	5 705 621
Grynasis metų pelnas	-	-	-	1 023 388	1 023 388
Dividendai	-	-	-	(4 500 000)	(4 500 000)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	-	1 023 388	1 023 388
2022 m. gruodžio 31 d. likutis	579 240	332	57 924	1 591 513	2 229 009

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2023 m. kovo 10 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2023 m. kovo 10 d.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2022	2021
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Gauti komisiniai	2 873 543	2 938 851
Sumokėti komisiniai	(700 053)	(841 632)
Už kitas paslaugas sumokėtos sumos	(416 374)	(432 378)
Pinigų išmokos darbuotojams	(372 518)	(298 819)
Sumokėtas pelno mokestis	(268 105)	(139 957)
Sumokėti mokesčiai	(73 864)	(80 013)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	1 042 629	1 146 053
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	-	-
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Išmokėti dividendai	(4 500 000)	(1 500 000)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(4 500 000)	(1 500 000)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(3 457 371)	(353 947)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	5 647 548	6 001 495
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	2 190 177	5 647 548

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2023 m. kovo 10 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2023 m. kovo 10 d.

1. BENDROJI INFORMACIJA

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

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

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

Bendrovė 2022 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 pensija 1 plus“, „Luminor pensija 2 plus“, „Luminor pensija 3 plus“ ir „Luminor tvari ateitis index“).

2022 m. gruodžio 31 d. vidutinis darbuotojų skaičius – 7 (2021 m. gruodžio 31 d. – 6).

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2022 m. ir 2021 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 2022 m. bei 2021 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2022 m. ir 2021 m. nesikeitė. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

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

2. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų forma ir turinys

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2022 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 2023 m. kovo mėn. 10 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, 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 2022 m. sausio 1 d.:

„Įplaukos iki naudojimo pagal numatytą paskirtį“, „Nuostolingos sutartys – sutarties įvykdymo išlaidos“, „Nuoroda į Konceptualiuosius pagrindus“ – siauros apimties 16-ojo TAS, 37-ojo TAS ir 3-ojo TFAS pataisos ir 2018–2020 m. ciklo Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai – 1-ojo TFAS, 9-ojo TFAS, 16-ojo TAS ir 41-ojo TAS pataisos (paskelbtos 2020 m. gegužės 14 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Pagal 16-ojo TAS pataisą ūkio subjektui draudžiama iš ilgalaikio materialiojo turto savikainos atimti įplaukas, gautas pardavus pagamintą turtą tol, kol ūkio subjektas rengia turtą jo naudojimui pagal numatytą paskirtį. Tokio turto pardavimo įplaukos, taip pat jo pagaminimo išlaidos, dabar pripažįstamos pelne arba nuostoliuose. Ūkio subjektas taikys 2-ąjį TAS tokio turto savikainai nustatyti. Savikaina neapims testuojamo turto nusidėvėjimo, nes jis dar nėra parengtas naudojimui pagal numatytą paskirtį. 16-ojo TAS pataisa taip pat patikslinama, kad ūkio subjektas „testuoja, ar turtas tinkamai veikia“, kai jis vertina turto techninius ir fizinius rodiklius. Su turtu susiję finansiniai rodikliai nėra svarbūs šiam vertinimui. Todėl turtas gali veikti pagal vadovybės numatytą paskirtį ir jam skaičiuojamas nusidėvėjimas dar jam nepasiekus vadovybės numatytų veiklos rodiklių.

37-ąja pataisa patikslinama „sutarties vykdymo išlaidų“ reikšmė. Pataisa paaiškinama, kad tiesiogiai su sutarties vykdymu susijusios išlaidos apima papildomas sutarties vykdymo išlaidas; ir kaip yra priskiriamos kitos išlaidos, tiesiogiai susijusios su sutarties vykdymu. Pataisa taip pat patikslinama, kad prieš suformuodamas atskirą atidėjinį nuostolingai sutarčiai, ūkio subjektas pripažįsta bet kokį vykdant sutartį panaudoto turto, o ne tai sutarčiai priskirto turto, vertės sumažėjimo nuostolį.

3-iasis TFAS buvo pakeistas taip, kad jame būtų daroma nuoroda į 2018 m. Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus, siekiant nustatyti, kas sudaro turtą ar įsipareigojimą verslo jungimo metu. Prieš priimant pataisą, 3-iajame TFAS buvo pateikta nuoroda į 2001 m. Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus. Be to, 3-iajame TFAS numatyta nauja išimtis, taikoma įsipareigojimams ir neapibrėžtiesiems įsipareigojimams. Išimtimi numatoma, kad kai kurių įsipareigojimų ir neapibrėžtųjų įsipareigojimų tipų atžvilgiu ūkio subjektas, taikydamas 3-įjį TFAS, turėtų vadovautis 37-uju TAS arba TFAAK 21-uju aiškinimu, o ne 2018 m. Konceptualiais pagrindais. Nepriėmus šios naujos išimties, ūkio subjektas verslo jungimo metu būtų turėjęs pripažinti kai kuriuos įsipareigojimus, kurių jis nebūtų pripažinęs pagal 37-ąjį TAS. Todėl nedelsiant po įsigijimo ūkio subjektas būtų turėjęs nutraukti tokių įsipareigojimų pripažinimą ir pripažinti pelną, kuris neatspindėjo ekonominės naudos. Taip pat buvo patikslinta, kad įsigijantis ūkio subjektas įsigijimo dieną neturėtų pripažinti neapibrėžtojo turto, kaip apibrėžta 37-ajame TAS.

9-ojo TFAS pataisa nustatoma, kokie mokesčiai turėtų būti įtraukti į 10 % testą dėl finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimo. Išlaidos arba mokesčiai galėtų būti mokami trečiosioms šalims arba skolintojui. Remiantis pataisa išlaidos arba mokesčiai trečiosioms šalims nebus įtraukiami į 10 % testą.

Prie 16-ojo TFAS pateiktas 13 pavyzdys buvo pakeistas, kad būtų panaikintas pavyzdys dėl nuomotojo atliekamų mokėjimų, susijusių su nuomojamo turto pagerinimais. Pataisos tikslas – panaikinti bet kokį galimą neaiškumą, susijusį su nuomos paskatų apskaita.

1-ajame TFAS numatyta išimtis, kurią leidžiama taikyti, jeigu patronuojamoji įmonė pradeda taikyti TFAS vėliau nei jos patronuojančioji įmonė. Patronuojamoji įmonė gali vertinti savo turtą ir įsipareigojimus balansinėmis vertėmis, kurios būtų įtraukiamos į patronuojančiosios įmonės konsoliduotąsias finansines ataskaitas, remiantis patronuojančiosios įmonės TFAS taikymo pradžios data, jei nebuvo atlikta jokių koregavimų dėl konsolidavimo procedūrų ir dėl verslo jungimo, kurio metu patronuojančioji įmonė įsigijo patronuojamąją įmonę, poveikio. 1-ojo TFAS pataisa taip pat leidžiama ūkio subjektams, kurie pasirinko taikyti šią 1-ąją TFAS numatytą išimtį, vertinti sukauptus valiutos perskaičiavimo skirtumus naudojant patronuojančiosios įmonės apskaitytas sumas, remiantis patronuojančiosios įmonės TFAS taikymo pradžios data. 1-ojo TFAS pataisa leidžiama taikyti pirmiau minėtą išimtį ir sukauptiems valiutos perskaičiavimo skirtumams tam, kad būtų sumažintos sąnaudos, patiriamos ūkio subjektų, pirmą kartą rengiančių finansines ataskaitas pagal TFAS. Ši pataisa taip pat taikoma ir asocijuotosioms įmonėms, ir bendrosioms įmonėms, kurios pasirinko taikyti tą pačią 1-ąją TFAS numatytą išimtį.

Panaikintas reikalavimas ūkio subjektams atliekant tikrosios vertės vertinimą neįtraukti pinigų srautų mokesčiams mokėti pagal 41-ąjį TAS. Ši pataisa priimta siekiant suderinamumo su standarto reikalavimu diskontuoti pinigų srautus po apmokestinimo.

Šios pataisos Bendrovės vadovybės vertinimu finansinėms ataskaitoms įtakos neturėjo.

„Su COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos“ – 16-ojo TFAS pataisos (paskelbtos 2021 m. kovo 31 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 1 d. arba vėliau). 2020 m. gegužės mėn. paskelbta 16-ojo TFAS pataisa, numatanti neprivalomą praktinę priemonę (išimtį), leidžiančią nuomininkams nevertinti, ar su COVID-19 susijusi nuomos nuolaida, dėl kurios buvo sumažinti 2021 m. birželio 30 d. arba anksčiau mokėtini nuomos mokesčiai, buvo nuomos pakeitimas. 2021 m. kovo 31 d. paskelbta pataisa buvo pratęsta šios praktinės priemonės (išimties) galiojimo data nuo 2021 m. birželio 30 d. iki 2022 m. birželio 30 d.

Šios pataisos Bendrovės vadovybės vertinimu finansinėms ataskaitoms įtakos neturėjo.

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

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

Vadovybė vertina kokią įtaką šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

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

Vadovybės vertinimu, šios pataisos neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su iš vieno sandorio kylančiu turtu ir įsipareigojimais – 12-ojo TAS pataisos (paskelbtos 2021 m. gegužės 7 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau). 12-ojo TAS pataisose nurodyta, kaip apskaityti atidėtąjį pelno mokestį nuo tokių sandorių kaip nuoma ir eksploataavimo nutraukimo įsipareigojimai. Esant nurodytoms aplinkybėms, ūkio subjektams leidžiama nepripažinti atidėtojo pelno mokesčio tuomet, kai jie pripažįsta turtą ar įsipareigojimus pirmą kartą. Anksčiau egzistavo tam tikras neaiškumas dėl to, ar išimtis taikoma tokiems sandoriams kaip nuoma ir eksploataavimo nutraukimo įsipareigojimai, t. y. sandoriams, kuriems pripažįstamas tiek turtas, tiek įsipareigojimai. Pataisomis patikslinama, kad išimtis nėra taikoma ir kad ūkio subjektai privalo pripažinti atidėtąjį pelno mokestį nuo tokių sandorių. Pataisomis reikalaujama, kad įmonės pripažintų atidėtąjį pelno mokestį nuo sandorių, iš kurių pirminio pripažinimo metu atsiranda vienodos apmokestinamųjų ir įskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumos.

Vadovybės vertinimu, šios pataisos neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

16-ojo TFAS pataisos – Nuomos įsipareigojimas, kylantis iš pardavimo ir atgalinės nuomos sandorio (paskelbtos 2022 m. rugsėjo 22 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.). Pataisos yra susijusios su pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriais, kurie atitinka 15-ojo TFAS reikalavimus, pagal kuriuos jie gali apskaitomi kaip pardavimas. Pataisose numatytas reikalavimas, kad pardavėjas-nuomininkas po pirminio pripažinimo įvertintų iš sandorio kylančius įsipareigojimus tokiu būdu, kad nebūtų pripažintas pelnas ar nuostoliai, susiję su naudojimosi teise valdomu turtu, kuris jam lieka. Tai reiškia, kad toks pelnas yra atidedamas, net jei yra įsipareigojimas mokėti kintamuosius nuomos mokesčius, kurie nepriklauso nuo indekso ar normos.

Vadovybės vertinimu, šios pataisos neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

„Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams“ – 1-ojo TAS pataisos (pirmą kartą paskelbtos 2020 m. sausio 23 d., vėliau pakeistos 2020 m. liepos 15 d. ir 2022 m. spalio 31 d., galiausiai taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šiose pataisose paaiškinama, kad įsipareigojimai priskiriami trumpalaikiams arba ilgalaikiams, priklausomai nuo teisių, kurios egzistuoja atskaitinio laikotarpio pabaigoje. Įsipareigojimai yra ilgalaikiai, jeigu ūkio subjektas atskaitinio laikotarpio pabaigoje turi esminę teisę atidėti įsipareigojimo įvykdymą ne mažiau nei 12 mėnesių. Gairėse nebereikalaujama, kad ši teisė būtų besąlyginė. 2022 m. spalio mėn. pataisoje numatyta, kad skolos priskyrimui trumpalaikiai arba ilgalaikiai finansinių ataskaitų parengimo datą neturi įtakos paskolos sąlygos, kurios turi būti įvykdytos po finansinių ataskaitų parengimo datos. Vadovybės lūkesčiai, susiję su tuo, ar ji vėliau pasinaudos teise atidėti įsipareigojimo įvykdymą, neturi įtakos įsipareigojimų klasifikavimui. Įsipareigojimas priskiriamas trumpalaikiam, jeigu sąlyga pažeidžiama finansinių ataskaitų parengimo datą arba iki šios datos, net jeigu iš paskolos davėjo po atskaitinio laikotarpio pabaigos gaunamas tokios sąlygos atsisakymas. Priešingu atveju, paskola klasifikuojama kaip ilgalaikė, jeigu paskolos sąlyga pažeidžiama tik po finansinių ataskaitų parengimo datos. Be to, pataisomis patikslinami skolos, kurią bendrovė gali apmokėti konvertuodama ją į nuosavą kapitalą, klasifikavimo reikalavimai. „Apmokėjimas“ apibrėžiamas kaip įsipareigojimo išnykimas atsiskaicius pinigais, kitais ekonominę naudą teikiančiais išteklių arba ūkio subjektui priklausančiomis nuosavybės priemonėmis. Numatyta išimtis konvertuojamoms priemonėms, kurios gali būti konvertuojamos į nuosavą kapitalą, tačiau tik toms priemonėms, kuomet konvertavimo pasirinkimo sandoris klasifikuojamas kaip nuosavybės priemonė kaip atskiras sudėtinės finansinės priemonės komponentas.

Vadovybės vertinimu, šios pataisos 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 (4 pastaba) bei atidėtojo pelno mokesčio vertinimą (5 pastaba). Būsiami įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Veiklos tęstinumas

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

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas pradžioje yra pripažįstamas įsigijimo verte. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką – 3 metus. 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. nematerialųjį turtą sudarė programinė įranga.

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

Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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

Bendrovė 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. neturėjo ilgalaikio materialiojo turto..

Finansinis turtas ir įsipareigojimai

Klasifikavimas ir vertinimas

Bendrovė pirminio pripažinimo metu vertina gautinas sumas, kurios neturi sudėtyje reikšmingo finansavimo komponento (identifikuoto remiantis 15 TFAS), transakcijos kaina. Kitas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu yra vertinami tikrąja verte, tuo atveju, kai finansinis turtas arba finansiniai įsipareigojimai nėra apskaitomi tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį, plus 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 modelių skirtu valdyti finansinį turtą ir finansinio turto sutartinių pinigų srautų ypatybėmis. Tačiau finansinis turtas, kuris atitinka amortizuotos savikainos kriterijus arba tikrąja verte vertinamo per bendrųjų pajamų ataskaitą kriterijus, pirminio pripažinimo metu gali būti Bendrovės priskirtas prie kategorijos tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį, su sąlyga, kad yra tenkinami tam tikri klasifikavimo kriterijai.

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

- Finansiniai įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina,
- Finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį..

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

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

Visi kiti finansiniai įsipareigojimai yra klasifikuojami kaip vertinami amortizuota savikaina.

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

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą.

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

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

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

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

- Baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Bendrovė perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal 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 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, skirto 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 uždelсімą bei kitomis rizikos charakteristikomis. Bendrovės taikomi atidėjinių neatgautinoms sumoms procentai yra paremti istorine duomenų analize ir atspindi faktinius tikėtinus kredito nuostolius.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

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

Indėliai

Indėliai – likvidžios investicijos ilgesniam nei 3 mėn. laikotarpiui.

Pensijų fondų valdymas

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

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

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

Rezervai

Privalomasis rezervas pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Bendrovės privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol bendra šio rezervo suma pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, skirstant kitų finansinių metų pelną gali būti perskirstyta. 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas buvo pilnai suformuotas.

Pelno mokestis

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

Standartinis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

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

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

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

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

Pajamų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

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

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

Finansiniam turtui, kurio vertė yra sumažėjusi pradinio pripažinimo arba įsigijimo metu efektyvi palūkanų norma yra ta norma, kuri diskontuoja tikėtinus pinigų srautus (įskaitant pradinis tikėtinus paskolų nuostolius) iki tikrosios vertės pripažinimo metu (įprastai tai atspindi pirkimo kaina). Dėl to efektyvi palūkanų norma yra pakoreguota.

Palūkanų pajamos yra skaičiuojamos taikant efektyvią palūkanų normą apskaitinei finansinio turto vertei, išskyrus (i) finansiniam turtui, kurio vertė yra sumažėjusi (priskiriamas Palūkanų pajamos yra skaičiuojamos taikant efektyvią palūkanų normą apskaitinei finansinio turto vertei, išskyrus (i) finansiniam turtui, kurio vertė yra sumažėjusi (priskiriamas 3 lygiui) ir kuriam palūkanų pajamos yra skaičiuojamos nuo grynosios amortizuotos savikainos (minus atidėjiniai tikėtiniems paskolų nuostoliams) taikant efektyvią palūkanų normą ir (ii) finansiniam turtui, kurio vertė yra sumažėjusi įsigijimo arba pirminio pripažinimo metu, kurio palūkanų pajamos apskaičiuojamos nuo amortizuotos savikainos taikant pradinę koreguotą efektyvią palūkanų normą.

Paslaugų ir 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 III pensijų pakopos fondai. Kintamieji mokesčiai pripažįstami tik ta suma, kiek vadovybė nustato, kad yra labai tikėtina, jog nebus reikšmingo atšaukimo.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys išteklių bus prarasti, yra labai maža.

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

Pobalansiniai įvykiai

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

Tarpusavio užskaitos

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

Pinigų srautų ataskaita

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

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS

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

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

Kredito rizika

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

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:

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai (3 pastaba)	2 190 177	5 647 548
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos (4 pastaba)	220 928	258 233
Bendra kredito rizika	2 411 105	5 905 781

Finansinis turtas pagal reitingus

Toliau pateikiama pinigų ir pinigų ekvivalentų ir skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte analizė 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pagal Moody's reitingų agentūros nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus:

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Nuo Baa1 iki Ba3	2 190 177	5 647 548
Iš viso	2 190 177	5 647 548

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 atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. Valiutos kurso rizika Bendrovei nėra reikšminga, kadangi ji neturi reikšmingo finansinio turto ar įsipareigojimų, išreikšto kitomis valiutomis.

Likvidumo rizika

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

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Bendrovės turto ir įsipareigojimų grąžinimo terminus 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d.:

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
Kitas turtas	-	27 396	-	-	-	27 396
Iš viso	2 411 105	27 396	-	-	-	2 438 501
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	166 643	42 849	-	-	-	209 492
Iš viso	166 643	42 849	-	-	-	209 492
Grynoji likvidumo spraga	2 244 462	(15 453)	-	-	-	2 229 009

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

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 2022 ir 2021 m. gruodžio 31 d. buvo naudojami šie metodai ir prielaidos:

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

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

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

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

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

Turtą ir įsipareigojimus, kurių tikroji vertė atskleidžiama finansinėse ataskaitose, sudaro pinigai ir pinigų ekvivalentai, gautinos sumos ir sukauptos pajamos, finansų įstaigoms mokėtinos sumos, kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai. Bendrovės vadovybė įvertino, kad minėto turto ir įsipareigojimų tikroji vertė prilygsta jų apskaitinei vertei 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Turtas ir įsipareigojimai aprašyti šioje pastraipoje priskiriami 3 lygiui.

2022 ir 2021 metais nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Operacinė rizika

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

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

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (TĘSINYS)

Kapitalo pakankamumas

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

Bendrovė turi užtikrinti, kad būtų tinkamai nustatytas Bendrovės kapitalo poreikis jos veiklos rizikai padengti ir kad tai būtų įtraukta į Bendrovės veiklos rizikos valdymo strategiją. Bendrovė taip pat turi užtikrinti, kad vertinimo procesas taptų neatskiriama Bendrovės valdymo ir sprendimų priėmimo proceso sudedamąja dalimi. Vertinimo procesas turi atitikti Bendrovės veiklą, t. y. turi būti atsižvelgiama į Bendrovės veiklos mastą, pobūdį ir sudėtingumą, prisiimamą riziką ir atliekamas operacijas.

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

Žemiau lentelėje yra pateikiamas Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas 2022 m. gruodžio 31 d.

I lygio kapitalas	1 178 224
<i>Apmokėtos kapitalo priemonės</i>	579 240
<i>Akcijų priedai</i>	332
<i>Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas</i>	568 124
<i>Kiti rezervai</i>	57 924
<i>Kiti atskaitymai iš I lygio kapitalo</i>	(27 396)
II lygio kapitalas	-
Nuosavos lėšos, iš viso	1 178 224
DIDŽIAUSIA KAPITALO POREIKIŲ SUMA IŠ ŠIŲ DYDŽIŲ:	403 174
1. Minimalus pradinis kapitalas	300 000
2. Vienas ketvirtadalis praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos	210 936
3. Kapitalo poreikis	403 174
Kapitalo pakankamumo rodiklis	2,92

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 2,92 (2021 m. gruodžio 31 d. buvo 12,44).

Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos Banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,1. 2022 ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė šį reikalavimą.

3. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	2 190 177	5 647 548
Iš viso	2 190 177	5 647 548

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pinigus banke sudarė pinigai.

4. GAUTINOS SUMOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Iš pensijų fondų	220 928	258 233
Iš viso	220 928	258 233
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Gautinos sumos iš viso, grynąja verte	220 928	258 233

Bendrovės gautinų sumų senaties analizė 2022 m. ir 2021 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	
2022 m. gruodžio 31 d.	220 928	-	-	-	-	220 928
2021 m. gruodžio 31 d.	258 233	-	-	-	-	258 233

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

5 PELNO MOKESTIS

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

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) komponentai		
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	181 921	184 551
Praėjusių laikotarpių pelno mokesčio koregavimai	-	(7 560)
Atidėto pelno mokesčio pokytis	-	-
Pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos	181 921	176 991

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

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas 2022 m neapskaiityti, kadangi tai nereikšminga suma.

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	1 205 310	1 243 542
Mokestis taikant 15% tarifą	180 796	186 531
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	997	(2 070)
Neleidžiami atskaitymai	128	90
Praėjusių laikotarpių pelno mokesčio koregavimai (patikslinti perimti mokestiniai nuostoliai)	-	(7 560)
Pelno mokestis	181 921	176 991

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

6. FINANSŲ ĮSTAIGOMS MOKĖTINOS SUMOS

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Depozitoriumo ir dalyvių administravimo mokestis	41 722	46 886
Iš viso	41 722	46 886

7. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	88 736	64 162
Audito paslaugos	17 952	17 400
Kiti mokesčiai	11 735	6 604
Kitos mokėtinios sumos	6 498	-
Iš viso	124 921	88 166

8. PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
II pakopos pensijų fondų valdymo mokesčio pajamos	2 129 737	2 137 362
III pakopos pensijų fondų valdymo mokesčio pajamos	684 391	692 781
III pakopos pensijų fondų pradinio ir sutarties nutraukimo anksčiau laiko mokesčio pajamos	22 111	107 505
Iš viso	2 836 239	2 937 648

Valdomų fondų valdymo pajamos atspindi geriausių 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 grynyųjų aktyvų vertės bei atitinkamai apskaičiuotas valdymo mokestis. Bendrovės vadovybė nesitiki pokyčių valdomų fondų grynyųjų aktyvų vertėse bei įvertintame valdymo mokestyje.

9. PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ IŠLAIDOS

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Depozitoriumo ir dalyvių administravimo mokestis	513 196	513 694
II pensijų pakopos platinimo sąnaudos	48 438	145 714
III pensijų pakopos platinimo sąnaudos	-	96 279
Mokestis Sodrai	53 561	46 786
Mokestis Lietuvos bankui	34 333	27 781
Komisinių mokesčių už sandorius sąnaudos	44 493	19 240
Indėlių ir investicijų draudimo sąnaudos	868	868
Iš viso	694 889	850 362

10. KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Luminor banko teikiamos paslaugos	159 635	132 203
Informacinių sistemų sąnaudos	140 243	139 118
Mokesčių sąnaudos	66 567	69 687
Darbo vietų nuomos sąnaudos	36 633	31 316
Audito ir konsultacijų sąnaudos ¹	30 288	30 500
Reklamos sąnaudos	26 046	23 898
Pašto sąnaudos	23 728	36 280
Kitos teisinės paslaugos	15 553	3 888
Kitos sąnaudos	12 209	12 499
Komandiruočių sąnaudos	4 477	2 127
Nario mokesčio sąnaudos	3 831	3 580
Darbuotojų mokymo sąnaudos	1 847	2 043
Reprezentacinės sąnaudos	1 205	1 088
Ryšių sąnaudos	275	383
Iš viso	522 537	488 610

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

¹Šiame straipsnyje yra ir auditą atliekančios įmonės ataskaitiniais metais teiktos ne audito paslaugos, kurių vertė 2022 m. siekė 3 tūkst. Eur (2021 m. ne audito paslaugos teikiamos nebuvo).

11. SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Šalis 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 2021 sausio 2 d. Luminor Bank AS (vienintelis Bendrovės akcininkas) atitinkamai sandoriai 2022 m. ir 2021 m. buvo:

2022 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Luminor Bank AS	802 394	-	-	41 722
2021 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Luminor Bank AS	938 447	-	-	46 886

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 2022 metus vadovybei buvo išmokėta 89 040 eurai atlyginimo. Per 2021 metus buvo vadovybei išmokėta 67 755 eurai atlyginimo.

12. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IR NEAPIBRĖŽTUMAI

Informacija apie valdomus pensijų fondus (neaudituoti):
 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

2021 m.

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

13. KARAS UKRAINOJE IR JO ĮTAKA

2022 m. vasario mėnesį Ukrainoje prasidėję Rusijos kariniai veiksmai sukėlė nemažai iššūkių visame pasaulyje. Bendrovė nei 2022 m., nei 2021 m. neturėjo jokių sandorių su sankcionuojamomis šalimis. Dėl minėtų karinių veiksmų rinkose išaugo neapibrėžtumas, kuris turėjo neigiamos įtakos Bendrovės valdomų pensijų fondų investicinių portfelių grąžoms, tačiau, vadovybės nuomone, 2022 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateikta informacija yra tiksli ir Bendrovė jokios tiesioginės įtakos nepatyrė.

14. 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 10 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2023 m. kovo 10 d.