

Luminor
investicijų valdymas
metinė ataskaita
2024



LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS UAB

Registracijos šalis
Lietuvos respublika

Komercinio registro kodas
226299280

Pagrindinė veikla
Fondų valdymas

Adresas
Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius

Telefonas
+370 5 239 3444

Licencijos numeris
VJK-003

Balanso data
2024 gruodžio 31 d.

Ataskaitinis laikotarpis
2024 sausio 1d. iki gruodžio 31 d.

Ataskaitų valiuta
euras

Depozitoriumas

Luminor Bank AS
Lietuvos skyrius

Address
Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius

Komercinio registro kodas
304870069

Akcininkas

Luminor Bank AS
Liivalaia 45, Talinas 10145, Estija

Komercinio registro kodas
111667277

Balsų dalis
100%

Auditas

PricewaterhouseCoopers, UAB
J. Jasinskio g. 16B, LT-03163 Vilnius

Licencijos numeris
001273

Atsakingas atestuotas auditorius
Rasa Radzevičienė

Kontaktai

Žiniasklaidai:
Birutė Eimonaitė
birute.eimonaite@luminorgroup.com
+370 6842 8342

Investuotojams:
Nick Turnor
nick.turnor@luminorgroup.com
+372 5306 7820

Apie mus

Luminor investicijų valdymas UAB siūlo investicijų valdymo paslaugas Lietuvoje. Paslaugos klientams siūlomos per Luminor klientų aptarnavimo tinklą Lietuvoje bei mūsų verslo partnerius. Daugiau informacijos apie mūsų pensijų fondus, jų taisykles, periodines ataskaitas ir vertės kitimo dinamiką rasite www.luminor.lt.

Esame Luminor Bank dukterinė įmonė. Luminor yra pirmaujantis nepriklausomas bankas Baltijos šalyse ir trečias pagal dydį finansinių paslaugų teikėjas mūsų regione. Luminor paslaugos skirtos asmenų, šeimų ir įmonių finansiniams poreikiams tenkinti. Luminor siekia pagerinti savo klientų ir savo šalių finansinę būklę bei prisideda prie jų augimo. Daugiau informacijos rasite www.luminor.lt.

VADOVYBĖS ATASKAITA

2024 metais Lietuvos rinkos ekonomika augo kukliai, nes ekonominis aktyvumas eksporto rinkose išliko nuosaikus. Didelėmis mūsų darbuotojų pastangomis per metus padidinome klientų skaičių ir valdomą turtą. Laikotarpio pelnas, palyginti su 2023 m., padidėjo 0,4 mln. eurų, nes veiklos pajamų padidėjimą iš dalies kompensavo didesnės veiklos sąnaudos ir padidėjusios mokesčių sąnaudos.

2024-ieji buvo geresni metai finansų rinkoms nei prognozuota. Metų pradžioje vyravusi nuostata, kad globali ekonomikos augimas lėtės, o dėl aukštų palūkanų normų gali kilti recesija, nepasiteisino. Vartojimas nuosekliai pranoko lūkesčius, o nedarbo lygis išliko istoriškai žemame lygyje, ypač geri ekonomikos rodikliai išliko JAV. Metų eigoje akcijų rinkai reikšmingą teigiamą efektą turėjo dirbtinio intelekto integracija ir dėl šio proveržio augusios informacinių technologijų sektoriaus ateities pelnų prognozės. Infliacijai mažėjant, centriniai bankai nuo metų vidurio pradėjo mažinti palūkanų normas, o tai turėjo teigiamą efektą trumpalaikių obligacijų grąžai. Per metus išsivysčiusių rinkų akcijų indeksas (MSCI World Net TR EUR) brango 26,6 proc., o besivystančių rinkų indeksas (MSCI Emerging Markets Net TR EUR) brango ženkliai mažiau – 14,7 procento. Bendras Europos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Pan-Euro Aggregate) brango 2,6 procento. Dar geriau atrodė didesnės rizikos aukšto pajamingumo obligacijos (Bloomberg Pan-European High Yield TR EUR), kurios generavo 9,1 proc. grąžą.

Tokiomis aplinkybėmis šiuo laikotarpiu uždirbome 1,2 mln. eurų pelno, palyginti su 0,8 mln. eurų 2023 m. Bendrasis pelnas padidėjo 0,6 mln. eurų, nes 0,8 mln. eurų pajamų iš paslaugų ir komisinių padidėjimą lėmė padidėjusi valdomo turto vertė ir iš dalies kompensavo padidėjusias paslaugų ir komisinių sąnaudas, pavyzdžiui, pensijų sutarčių platinimo, depozitoriumo mokesčius ir kitus mokesčius. Veiklos sąnaudos nežymiai padidėjo, nes didesnės personalo sąnaudas (0,2 mln. eurų) kompensavo mažesnės kitos administracinės sąnaudos. Pelną mokesčio sąnaudos išaugo 0,1 mln. eurų, nes uždirbome didesnę pelną prieš apmokestinimą. Užfiksavome 52,7% išlaidų ir pajamų santykį, o nuosavo kapitalo grąžą siekė 32,1% (2023 m. atitinkamai 45,4% ir 24,7%).

Mes padidinome savo klientų skaičių daugiau nei 6 000, arba 4,1%, iki daugiau nei 161 tūkst. metų pabaigoje. Geras II pensijų pakopos klientų augimas šiek tiek kompensavo III pensijų pakopos klientų sumažėjimą. Valdomas turtas išaugo 200,1 mln. eurų, arba 32,9%, iki 808,9 mln. eurų, o mūsų fondų generuojama grąža iš esmės atitiko indeksų, su kuriais lyginami mūsų fondai, generuojamą grąžą. Metų pabaigoje II pakopos pensijų fondų valdomas 715,3 mln. eurų turtas sudarė 88,4% viso valdomo turto.

Mūsų likvidumo ir kapitalo pozicijos yra stiprios. Metų pabaigoje turėjome 0,6 mln. eurų grynujų pinigų ir likučių Luminor banke bei dar 2,0 mln. eurų indėlius Luminor banke. Akcininkų nuosavybė padidėjo 0,4 mln. eurų iki 3,7 mln. eurų, nes 1,2 mln. eurų laikotarpio pelnas buvo iš dalies kompensuotas išmokėjus 0,7 mln. eurų dividendų. Per metus sustiprinome savo valdymo organus į Stebėtojų tarybą pirmininko pavaduotoja paskyrę Zane Kotāne ir valdybos nariu Artjom Saia. 2024 metais tyrimų ir plėtros veiklos nevykdėme. Aplinkos apsaugos reikalavimai mums neaktualūs.

Žvelgiant į priekį, po lūkesčius pranokusių turto grąžų praėjusiais metais, rinkose vyrauja nuosaikesnės nuotaikos, 2025 metams prognozuojama kiek mažesnė, bet teigiama, grąža tiek akcijų, tiek obligacijų rinkose. Kaupiant pensiją ir siekiant stabilaus augimo, svarbu nuolat išlikti rinkose ir tokiu būdu išnaudoti ilgą investavimo horizontą.

Bendrovė planuoja toliau aktyviai dirbti su naujais ir esamais pensijų fondų klientais, siekiant didinti rinkos dalį ir Bendrovės veiklos efektyvumą, užtikrinant optimalius fondų veiklos rezultatus. 2025 m. sausio 1 d. įsteigėme naują gyvavimo ciklo pensijų fondą „Tikslinė grupė 2003-2009 m.“, į kurį automatiškai bus perkeliama dalyviai, gimę po 2003 m.

Lietuvos ekonomikos perspektyvos yra teigiamos. Esame čia, kad pagerintume savo klientų ir Lietuvos finansinę būklę bei palaikytume jos augimą, apdairiai valdydami riziką ir vykdydami platesnius įsipareigojimus.

2024 m. pasiekėme pelno ir klientų bazės augimą, išlaikydami tvirtą likvidumo ir kapitalo lygį ir stiprindami savo pozicijas rinkoje.

Loreta Načajienė
Generalinė direktorė

VALDYMO ORGANAI

STEBĖTOJŲ TARYBA

	Jeļena Gūte	Zane Kotāne	Gita Jursāne	Heikki Koskinen
Pareigos	Pirmininkė	Pirmininko pavaduotoja	Narė	Narys
Paskyrimo data	2022 rugsėjis	2024 kovas	2022 rugsėjis	2022 rugsėjis
Kitos pareigos	Grupės finansų skyriaus vadovas Luminor Bank AS	n/a	Mažmeninės prekybos ir investicijų teisės skyriaus vadovas, Luminor Bank AS Filialo vadovo pavaduotojas Luminor Bank AS Latvian Branch, Luminor Bank AS	Iždo skyriaus vadovas, Luminor Bankas AS
Gimimo metai	1977	1977	1984	1978
Išsilavinimas	Bendroji vadyba, Harvard Business School Socialinių mokslų ekonomikos magistras University of Latvia	Verslo administravimo magistras Riga Business School Socialinių mokslų ekonomikos ir verslo administravimo bakalaursas Stockholm School of Economics in Riga	Socialinių mokslų teisės magistras, University of Latvia	Socialinių mokslų ekonomikos ir verslo administravimo magistras , University of Vaasa, Suomija
Pagrindinė informacija	Grupės finansų vadovas, Luminor Bank AS Vidaus audito vadovas, Luminor Bank AS, Vidinio audito vadovas Swedbank Latvia, Swedbank Estonia	Vyriausiasis veiklos vadovas, Exante Valdybos narys, Grupės CFO, JSC Olainfarm, Valdybos narys, SEB Open Pension Fund	Vadovo pavaduotojas Luminor Bank AS Latvian Branch, Luminor Bank AS, Mažmeninės prekybos ir investicijų teisės skyriaus vadovas Luminor Bank AS Teisės skyriaus vadovas Latvia, Luminor Bank AS	Iždo skyriaus vadovas, Luminor Bankas AS Iždo ir turto ir įsipareigojimų valdymo analitikos vadovas, Luminor Bankas AS Vyresnysis iždo analitikas, Nordea Group Treasury
Vieta	Ryga	Ryga	Ryga	Talinas
Dalyvavimas	15/15	11/11	14/15	15/15

Valdyba

	Atis Krūmiņš	Loreta Načajienė	Vidas Turavičius	Artjom Saia
Pareigos	Pirmininkas	Narė	Narys	Narys
Paskyrimo data	2021 spalio	2021 spalio	2023 rugpjūtis	2024 lapkritis
Kitos pareigos	Luminor Estonia Pensions AS, Pirmininkas Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, Narys Luminor Asset Management IPAS, Pirmininkas	Luminor Estonia Pensions AS, Narys Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, Narys Luminor Asset Management IPAS, Narys	Luminor Estonia Pensions AS, Narys Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, Narys Luminor Asset Management IPAS, Narys	Luminor Estonia Pensions AS, Narys Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, Narys Luminor Asset Management IPAS, Narys
Gimimo metai	1981	1969	1975	1977
Išsilavinimas	Aarhus University, Aarhus Business School, Finansų ir tarptautinio verslo magistras	Vilniaus universitetas, Ekonomikos fakultetas	Vilniaus universitetas, Ekonomikos fakultetas	Tallinn University of Technology, Institute of Economics and Finance. Daktaro laipsnis ekonomika ir finansai,
Pagrindinė informacija	Luminor Bank AS, Portfelio valdymo vadovas Nordea Bank Finland Plc, Portfelio vadovas Latvian Branch, Portfelio valdymo vadovas	DNB investicijų valdymas UAB, valdybos narė, Vadovo pavaduotoja, Portfelio valdytoja	Swedbank: Vidinis auditorius, Vidinio audito vadovas, Vyresnysis atitikties pareigūnas	Tyrėjas Tallinn University of Technology Departamento vadovas, Compensa Life Vienna Insurance Group SE Rizikos
Vieta	Ryga	Vilnius	Vilnius	Talinas
Dalyvavimas	16/16	14/16	16/16	2/2

Turinys

LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS UAB	2
VADOVYBĖS ATASKAITA.....	3
VALDYMO ORGANAI	4
FINANSINĖS ATASKAITOS	6
Pelno (nuostolių) ir kitų Bendrųjų pajamų ataskaita	6
Finansinės būklės ataskaita	7
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	8
Pinigų srautų ataskaita	9
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	10
1. Apskaitos politika	10
2. Finansinių rizikų valdymas.....	14
3. Paslaugų ir komisinių pajamos.....	15
4. Paslaugų ir komisinių išlaidos	15
5. Kitos administracinės sąnaudos	16
6. Pelno mokestis	16
7. Indėliai	17
8. Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	17
9. KLIENTŲ PRITRAUKIMO IŠLAIDOS	17
10. KITOS MOKĖTINOS SUMOS	17
11. SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI	18
12. Maksimali kredito rizika	18
13. Finansinio turto ir įsipareigojimų grąžinimo terminai	18
14. Esminės klaidos taisymas	19
15. Pensijų fondų informacija.....	21
NEPRIKALUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	22
PAPILDOMA INFORMACIJA	28
Žodynas ir santrumpos	28

Ši metinė ataskaita parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, taikomus Europos Sąjungoje, ir Lietuvos respublikos įstatymus. Šioje ataskaitoje „Luminor investicijų valdymas“, „mes“, „bendrovė“ ir „mūsų“ reiškia Luminor investicijų valdymas UAB, o „Luminor“ ir „Luminor Bank“ – Luminor Bank AS kartu su dukterinėmis įmonėmis. Santrumpa „€“ reiškia eurą, „-“ reiškia nulinį likutį, žodžiai su didžiąja pirmąja raide nurodo finansinių ataskaitų eilutės elementą, o rodikliai, kuriuos naudojame rezultatams ir pozicijai įvertinti, yra apibrėžti žodyne

FINANSINĖS ATASKAITOS

PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

€	Pastabos	2023 (Perskaičiuotas)*	2024
Paslaugų ir komisinių pajamos	3	2 902 184	3 735 429
Paslaugų ir komisinių išlaidos	4	(846 212)	(1 101 953)
Bendras pelnas		2 055 972	2 633 476
Palūkanų pajamos		33 088	57 976
Administracinės sąnaudos	5	(1 156 805)	(1 304 792)
Pelnas prieš apmokestinimą		932 255	1 386 660
Atidėtas pelno mokestis	6	(23 405)	19 914
Pelno mokesčio sąnaudos	6	(116 300)	(231 714)
Grynasis pelnas už laikotarpį		792 550	1 174 860
Bendrųjų pajamų iš viso		792 550	1 174 860

*Informacija apie finansinių ataskaitų perskaičiavimą dėl klaidų ištaisymo yra atskleista 14 pastaboje.

Kartu pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

€	Pastabos	2023 m. sausio 1 d. (Perskai- čiuotas)*	2023 m. gruodžio 31 d. (Perskai- čiuotas)*	2024 m. gruodžio 31 d.
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai Luminor banke		2 190 177	368 992	612 779
Indėliai Luminor banke	7	-	2 524 478	2 036 089
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	8	220 928	258 773	369 621
Pelno mokesčio permoka		-	66 936	-
Išankstiniai apmokėjimai		-	3 503	-
Kitas turtas		27 396	10 377	-
Klientų pritraukimo išlaidos	9	224 071	380 106	1 024 588
Iš viso turto		2 662 572	3 613 165	4 043 077
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai				
Prekybos mokėtinos sumos		41 722	215 506	72 954
Kitos mokėtinos sumos	10	124 921	128 624	193 538
Mokėtinas pelno mokestis		42 849	-	82 604
Atidėtas pelno mokestis	6	33 611	57 016	37 102
Įsipareigojimų iš viso		243 103	401 146	386 198
Nuosavas kapitalas				
Kapitalas		579 240	579 240	579 240
Akcijų priedai		332	332	332
Rezervai		57 924	57 924	57 924
Nepaskirstytas pelnas		1 781 974	2 574 523	3 019 383
Iš viso nuosavo kapitalo		2 419 470	3 212 019	3 656 879
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		2 662 572	3 613 165	4 043 077

*Informacija apie finansinių ataskaitų perskaičiavimą dėl klaidų ištaisymo yra atskleista 14 pastaboje.

Kartu pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

€	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasi s rezervas	Nepaskirsty- tasis pelnas	Iš viso
2022 m. gruodžio 31 d. likutis	579 240	332	57 924	1 591 513	2 229 009
Klaidos taisymas (atėmus mokesčius), 14 pastaba	-	-	-	190 461	190 461
Pakoreguotas nuosavas kapitalas 2023 m. sausio 1 d. likutis	579 240	332	57 924	1 781 974	2 419 470
Grynasis metų pelnas (Perskaičiuotas)*	-	-	-	792 550	792 550
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų už metus (Perskaičiuotas)*	-	-	-	792 550	792 550
Dividendai	-	-	-	-	-
2023 m. gruodžio 31 d. likutis (Perskaičiuotas)*	579 240	332	57 924	2 574 523	3 212 019
 2023 m. gruodžio 31 d. likutis kaip anksčiau pateiktas	 579 240	 332	 57 924	 2 251 433	 2 888 929
Klaidos taisymas (atėmus mokesčius), 14 pastaba	-	-	-	323 090	323 090
Perskaičiuotas visas nuosavas kapitalas 2023 m. gruodžio 31 d	579 240	332	57 924	2 574 523	3 212 019
Grynasis metų pelnas	-	-	-	1 174 860	1 174 860
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	-	1 174 860	1 174 860
Dividendai	-	-	-	(730 000)	(730 000)
2024 m. gruodžio 31 d. likutis	579 240	332	57 924	3 019 383	3 656 879

*Informacija apie finansinių ataskaitų perskaičiavimą dėl klaidų ištaisymo yra atskleista 14 pastaboje.

Kartu pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

€	2023	2024
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Gauti komisiniai	2 872 164	3 616 755
Sumokėti komisiniai	(877 136)	(1 793 562)
Už kitas paslaugas sumokėtos sumos	(564 515)	(541 750)
Pinigų išmokos darbuotojams	(461 234)	(694 029)
Sumokėtas pelno mokestis	(226 085)	(82 174)
Sumokėti mokesčiai	(72 989)	(77 817)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	670 205	427 423
Indėliai	(2 500 000)	500 000
Gautos palūkanos	8 610	46 364
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(2 491 390)	546 364
Išmokėti dividendai	-	(730 000)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-	(730 000)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 821 185)	243 787
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	2 190 177	368 992
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 821 185)	243 787
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	368 992	612 779

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. APSKAITOS POLITIKA

Luminor investicijų valdymas UAB yra Lietuvos investicijų valdymo įmonė, kurios pagrindinė būstinė yra Vilniuje, kuri priklauso Luminor Bank AS yra kredito įstaiga, kurios pagrindinė būstinė yra Taline. Luminor priklauso Luminor Holding (kurią kontroliuoja Blackstone filialo valdomas investicinis fondas BCP VII), kuris priklauso konsorciui, vadovaujam Blackstone valdomų privataus kapitalo fondų (80,05 %) ir DNB banko (19,95 %).

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 2.000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 289,62 eurų. Visos akcijos 2024 m. bei 2023 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2024 m. ir 2023 m. nesikeitė.

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2025 m. kovo 13 d. Bendrovės akcininkas turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės paruošti naujas finansines ataskaitas.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ RENGIMO PAGRINDAS

Luminor finansinės ataskaitos (toliau ataskaitos) yra rengiamos pagal Europos Sąjungos patvirtintus Tarptautinius Finansinės atskaitomybės standartus (standartai). Rengiant šias finansines ataskaitas buvo taikoma įsigijimo savikainos koncepcija, išskyrus finansinį turtą, kuris vertinamas ir apskaitomas tikrąja verte.

Toliau pateikiama reikšminga apskaitos politikos informacija ir svarbūs apskaitiniai įvertinimai bei sprendimai taikyti rengiant šias ataskaitas. Bendrovės funkcinė ir pateikimo valiuta yra euras (EUR), todėl visos sumos pateikiamos eurai, jei nenurodyta kitaip. Piniginis turtas ir įsipareigojimai užsienio valiuta perskaičiuoti į eurus pagal oficialų Europos Centrinio Banko kursą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Tam tikri nauji standartai, esamų standartų pakeitimai ir aiškinimai ataskaitiniams laikotarpiams įsigaliojo po 2024 sausio 1 dienos. Standartai kurie įsigaliojo po 2024 sausio 1 dienos neturėjo jokio reikšmingo poveikio bendrovei. Standartų pakeitimai, kurie įsigaliojo ataskaitiniams laikotarpiams nuo 2024 sausio 1 dienos apima pakeitimus IAS 1, IFRS 16, IAS 7 ir IFRS 7. Šių standartų pakeitimų poveikis nėra reikšmingas. Tarptautinių apskaitos standartų valdyba paskelbė dabartinių tarptautinių standartų pakeitimus (IAS 7, IAS 21, IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9 IR IFRS 10) ir naują standartą IFRS 19, kuris dar neįsigaliojo. Nė vienas iš pakeitimų neturėtų turėti reikšmingos įtakos bendrovės finansinėms ataskaitoms. Šiuo metu analizuojamo naujojo standarto IFRS 18 įsigaliojančio nuo 2027 sausio 1 dienos įgyvendinimas turės įtakos ataskaitų struktūrai ir atskleidžiamai informacijai.

PATEIKIMO PAKEITIMAI

Standartų ar jų pataisų ar jų aiškinimų, kurie turėtų reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms ir būtų taikomi nuo 2024 m. sausio 1 d., nėra.

Rengiant šias finansines ataskaitas nebuvo taikomi nauji standartai ir galiojančių standartų interpretacijos, kurie jau buvo priimti ES, bet dar neįsigaliojo. Laikoma, kad nė vienas iš jų neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

ĮVERTINIMŲ NAUDOJIMAS RENGiant FINANSINES ATASKAITAS

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

Svarbūs Bendrovės apskaitiniai įvertinimai yra susiję su vidutiniu numatomu klientų įsigijimo išlaidų naudingo tarnavimo laiku. Šių išlaidų amortizacijos laikotarpis yra 4 metai, atsižvelgiant į vidutinę numatomą kliento, likimo Bendrovės klientu, trukmę. Jei naudingo tarnavimo laikas būtų 1 metais ilgesnis, 2024 m. patirtos komisinių amortizacijos sąnaudos būtų 32 tūkst. eurų mažesnės (2023 m. – 60 tūkst. eurų mažesnės).

NEMATERIALUSIS TURTAS

Nematerialusis turtas pradžioje yra pripažįstamas įsigijimo verte. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką.

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. nematerialųjį turtą sudarė programinė įranga.

FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Klasifikavimas ir vertinimas

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu yra vertinami tikrąja verte. Finansinis turtas gali būti klasifikuojamas į vieną iš kategorijų: Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį; Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per bendrųjų pajamų ataskaitą; Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina. Klasifikavimas yra atliekamas remiantis Bendrovės verslo modeliu skirtu valdyti finansinį turtą ir finansinio turto sutartinių pinigų srautų ypatybėmis.

Finansiniai įsipareigojimai yra klasifikuojami į vieną iš kategorijų: Finansiniai įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina; Finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį.

Finansiniai įsipareigojimai yra klasifikuojami kaip vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), jei: Jie atitinka laikomų prekybai kriterijus; Pirminio pripažinimo metu yra priskirti tikrosios vertės per pelną (nuostolius) kategorijai.

Visi kiti finansiniai įsipareigojimai yra klasifikuojami kaip vertinami amortizuota savikaina.

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

FINANSINIO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ PRIPAŽINIMO NUTRAUKIMAS

Finansinis turtas

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

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

GAUTINOS SUMOS IR SUTEIKTOS PASKOLOS

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

PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

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

INDĖLIAI

Indėliai – likvidžios investicijos ilgesniam nei 3 mėn. laikotarpiui.

PENSIJŲ FONDŲ VALDYMAS

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

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

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

REZERVAI

Privalomasis rezervas pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą sudaromas iš 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. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas buvo pilnai suformuotas.

PELNO MOKESTIS

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

Standartinis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio tarifas yra 15 proc., nuo 2025 bus 16%

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

PAJAMŲ IR SĄNAUDŲ PRIPAŽINIMAS

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

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

Paslaugų ir komisinių pajamos ir sąnaudos

Paslaugų ir komisinių pajamos yra pripažįstamos laikui bėgant, kai paslaugos teikiamos, kai klientas tuo pačiu metu gauna ir sunaudoja bendrovės veiklos teikiamą naudą. Tokios pajamos apima valdymo pajamos, kurias sudaro pajamos už pensijų fondų valdymą.

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 grynųjų aktyvų vertės bei atitinkamai apskaičiuotas valdymo mokestis. Bendrovės vadovybė nesitiki pokyčių valdomų fondų grynųjų aktyvų vertėse bei įvertintame valdymo mokestyje.

Paslaugų ir komisinių sąnaudos

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

Audito paslaugų vertė nurodoma už metus, kurių auditas buvo atliktas, nepriklausomai nuo jų pripažinimo sąnaudomis periodą. Ne audito paslaugos nurodomos pagal faktinį periodą, kuriuo paslaugos yra suteiktos.

Bendrovė moka pardavimo komisinius tarpininkams už II pensijų pakopos sutartis užtikrinti; šie pardavimo komisiniai vertinami kaip papildomos sutarties sudarymo išlaidos. Bendrovė kiekvieną fondo dalyvį laiko savo klientu, nes Bendrovė tiesiogiai bendrauja su kiekvienu pensijų fondų dalyviu (išsamiau apie sprendimą žr. 14 pastabą). Todėl komisinį mokestį, sumokėtą tarpininkams už sutarčių su naujais pensijų fondų dalyviais sudarymą, Bendrovė laiko Kliento pritraukimo išlaidomis. Šios išlaidos kapitalizuojamos ir pripažįstamos sąnaudomis per vidutinį numatomą 4 metų naudingo tarnavimo laiką. Kapitalizuotos komisinių mokesčių tarpininkams sumos finansinės būklės ataskaitoje pripažįstamos kaip Klientų pritraukimo išlaidos.

Finansinių priemonių tikroji vertė

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė, atskleista finansinėse ataskaitose, yra suskirstyta į šiuos lygius:

Lygis	Aprašymas
1	Tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviosiose rinkose
2	Vertinimo metodikos, kuriose tiesiogiai ar netiesiogiai stebimi žemiausio lygio duomenys, kurie yra reikšmingi nustatant tikrąją vertę
3	Vertinimo metodikos, kuriose nestebimi žemiausio lygio duomenys, kurie yra reikšmingi nustatant tikrąją vertę

Ataskaitose pinigai ir pinigų ekvivalentai, gautinos sumos ir sukauptos pajamos, mokėtinos sumos finansų įstaigoms, kitos mokėtinos sąskaitos ir įsipareigojimai yra atskleisti tikrąja verte, lygia jų apskaitinei vertei, ir priskiriami 3 lygiui.

KLIENTŲ PRITRAUKIMO IŠLAIDOS

Bendrovė moka pardavimo komisinius tarpininkams už II pensijų pakopos sutartis užtikrinti; šie pardavimo komisiniai vertinami kaip papildomos sutarties sudarymo išlaidos. Bendrovė kiekvieną fondo dalyvį laiko savo klientu, nes Bendrovė tiesiogiai bendrauja su kiekvienu pensijų fondų dalyviu.

Įvertinimas, kad dalyviai yra Bendrovės klientai, grindžiamas šiais argumentais:

1. Tiesioginės sutartys su dalyviais: Investicijų valdymas sutartis sudaro tiesiogiai su atskirais dalyviais, o ne su pačiu fondu. Tai rodo, kad pagrindiniai santykiai ir sutartiniai įsipareigojimai yra tarp Investicijų valdymas ir dalyvių, o tai rodo, kad dalyviai yra klientai.

2. Atlyginimo tvarka: Valdymo mokesčius nustato investicijų valdymo įmonė (mokesčių dydžius riboja įstatymas), kurie yra apibrėžti sutartyse tarp Investicijų valdymas ir fondo dalyvio. Rinkoje nevyksta tiesioginės derybos dėl mokesčių su atskirais dalyviais ar dalyvių grupėmis nė viename iš II pakopos pensijų fondų, tačiau visa informacija apie turto valdymo mokesčius yra pateikta viešai ir prieinama dalyviams priimančioms pensijų fondų valdymo įmonės pasirinkimo sprendimus.

3. Skatinimas pritraukti dalyvius: Investicijų valdymas yra tiesiogiai suinteresuotas į fondus pritraukti kuo daugiau fondo dalyvių, nes tai garantuoja investicijų valdymo mokesčių pajamas. Šis dėmesys fondo dalyvio pritraukimui ir palaikymui išryškina į dalyvį orientuotą Investicijų valdymas verslo modelio pobūdį.

4. Matomumas ir kontrolė: Investicijų valdymas gali pilnai žinoti, kas yra dalyviai, ir visi dalyviai yra įtraukti į „Sodros“ administruojamą registrą. Šis skaidrumas ir tiesioginiai santykiai su dalyviais pabrėžia jų, kaip klientų, vaidmenį.

5. Reguliavimo ir konkurencinė aplinka. Nors fondai yra griežtai reguliuojami, Investicijų valdymas konkuruoja siūlydamas dalyviams patrauklesnius mokesčius, nuroydamas, kad fondo dalyviai yra tikslinė auditorija ir klientai šioje konkurencinėje aplinkoje.

Remdamasi šiais punktais vadovybė padarė išvadą, kad dalyviai, o ne pensijų fondai, yra pagrindiniai Bendrovės klientai, ir atitinkamai kapitalizuoja klientų pritraukimo išlaidas. Šių išlaidų numatomas naudingo tarnavimo laikas buvo 4 metai.

2. Finansinių rizikų valdymas

Bendrovės rizikos valdymo politika subalansuoja pelną, gaunamą prisiimant riziką pajamoms uždirbti ir nuostolių riziką. Pagrindinė rizika su kuria susiduria bendrovė yra kredito rizika, apimanti koncentracijos riziką, rinkos riziką ir likvidumo riziką.

KREDITO RIZIKA

Kredito rizika apibrėžiama kaip rizika, kad skolininkas arba kita sandorio šalis negali iš dalies arba visiškai įvykdyti savo įsipareigojimų, suėjus vykdymo terminui, dažniausiai ši rizika kyla perkant skolos vertybinius popierius. Siekiant sumažinti kredito riziką, dauguma fondų investuoja į investicinio reitingo vertybinius popierius. Gautinų sumų nesusigrąžinimo rizika yra nereikšminga, nes tai yra turto valdymo mokesčiai už visus pensijų fondų ir individualių klientų portfelius, kurie kiekvieną mėnesį perduodami bendrovei. Vertindama šią riziką ir nustatydama kapitalo poreikį bendrovė vadovaujasi valdymo įmonių nuosavų lėšų apskaičiavimo taisyklėmis.

RINKOS RIZIKA

Rinkos rizika – tai balansinių ir nebalansinių pozicijų nuostolių rizika, atsirandanti dėl nepalankių rinkos pokyčių. Didžiausią rinkos rizikos dalį bendrovei sudaro palūkanų normų rizika – patirti nuostolių dėl nepalankių palūkanų normų pokyčių, galinčių paveikti skolos vertybinių popierių kainas, o valiutos ir vertybinių popierių rizika yra ribota. Bendrovė prisiima palūkanų normų riziką, kylančią iš investicinių pozicijų, valdydama vidutinę turto trukmę pagal savo finansinius tikslus. Bendrovė beveik nepatiria valiutos kurso rizikos, nes neturi reikšmingo turto ar įsipareigojimų, išreikštų kitomis valiutomis nei euras.

LIKVIDUMO RIZIKA

Likvidumo rizika – rizika, kad nebus galima įvykdyti laiku arba visa apimtimi įsipareigojimų, kai sueis jų įvykdymo terminas, nepatiriant didelių šio proceso išlaidų. Siekiant likvidumo riziką sumažinti bendrovė investuoja tik į Lietuvos Respublikos Vyriausybės išleistus vertybinius popierius.

OPERACINĖ RIZIKA

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų ar nesėkmingų vidaus procesų, žmonių ir sistemų arba išorinių įvykių, įskaitant teises ir atitikties rizikas. Operacinei rizikai įvertinti vidaus kapitalas apskaičiuojamas pagrindinio rodiklio metodu, nurodytu Valdymo įmonių nuosavų lėšų apskaičiavimo taisyklėse.

KAPITALO VALDYMAS

Banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,1.

€	2023 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Apmokėtos kapitalo priemonės	579 240	579 240
Akcijų priedai	332	332
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	1 781 974	1 844 523
Kiti rezervai	57 924	57 924
Kiti atskaitymai iš I lygio kapitalo	(457 419)	(1 024 588)
I lygio kapitalas	1 962 051	1 457 431
II lygio kapitalas	-	-
Nuosavos lėšos, iš viso	1 962 051	1 457 431
DIDŽIAUSIA KAPITALO POREIKIŲ SUMA IŠ ŠIŲ DYDŽIŲ:	300 000	300 000
1. Minimalus pradinis kapitalas	300 000	300 000
2. Vienas ketvirtadalis praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos	234 010	289 201
Kapitalo pakankamumo rodiklis, %	6.54	4.86

3. PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

€	2023	2024
Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas	98 099	81 211
Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	418 241	511 152
Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	515 334	654 926
Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	519 677	689 090
Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	442 688	621 743
Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	218 414	329 448
Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	54 678	105 677
Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	12 333	18 726
II pakopos pensijų fondų valdymo mokestis	2 279 464	3 011 973
Luminor ateitis 58+	62 745	64 517
Luminor ateitis 50–58	392 217	440 713
Luminor ateitis 16–50	137 796	178 096
Luminor tvari ateitis index	8 746	14 773
III pakopos pensijų fondų valdymo mokestis	601 504	698 098
Sutarties nutraukimo anksčiau laiko ir pensijų bendrovės keitimo mokesčio pajamos	21 216	25 357
Iš viso:	2 902 184	3 735 429

4. PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ IŠLAIDOS

€	2023 m.	2024 m.
Depozitoriumo ir dalyvių administravimo mokestis	547 427	615 634
Kapitalizuotų klientų pritrūkimo išlaidų amortizacija	121 234	232 711
Komisinių mokesčių už sandorius sąnaudos	75 016	135 639
Mokestis Sodrai	65 332	76 170
Mokestis Lietuvos bankui	31 757	38 174
Klientų pritraukimo sąnaudos	4 578	-
Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	868	3 625
Iš viso	846 212	1 101 953

5. KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

€	2023	2024
Darbo užmokesčio sąnaudos	524 276	717 398
Socialinio draudimo sąnaudos	22 552	32 442
Luminor banko teikiamos paslaugos	189 304	156 120
Informacinių sistemų sąnaudos	128 721	122 299
Mokesčių sąnaudos	94 292	47 985
Reklamos ir marketingo sąnaudos	36 720	49 687
Darbo vietų nuomos sąnaudos	42 237	43 743
Audito ir konsultacijų sąnaudos	38 158	43 848
Pašto sąnaudos	47 277	39 069
Kitos sąnaudos	33 268	52 201
Iš viso:	1 156 805	1 304 792
Iš kurių PwC:		
Bendrovės finansinių ataskaitų audito paslaugos	8 008	8 528
Pensijų fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos, kurias apmoka Bendrovė	25 974	27 014
Pensijų fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos, kurias apmoka patys fondai	8 658	9 005
Auditą atliekančios įmonės Bendrovei suteiktos ne audito paslaugos	129	149

6. PELNO MOKESTIS

€	2023 m.	2024 m.
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	932 255	1 386 660
Mokestis taikant 15% tarifą	139 838	207 999
Neleidžiami atskaitymai	(133)	1 483
Mokesčio tarifo pakeitimas atidėtajam mokesčiui	-	2 319
Pelno mokestis	139 705	211 801

Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų likučiai ir pokyčiai per laikotarpį:

€	Klientų pritraukimo išlaidos
2023 sausio 1 d.	33 611
(Apmokestinta)/jskaityta į pelną arba nuostolį	23 405
2023 gruodžio 31 d.	57 016
(Apmokestinta)/jskaityta į pelną arba nuostolį	(19 914)
2024 gruodžio 31 d.	37 102

7. INDĖLIAI

€	Palūkanų norma	Nominali vertė	Sukauptos palūkanos	Iš viso
2023 gruodžio 31				
2023 gegužė – 2024 gegužė	2.40%	1 500 000	23 100	1 523 100
2023 gruodis – 2024 gruodis	3.10%	1 000 000	1 378	1 001 378
Palūkanos už sąskaitos likutį	1.00%		8 610	
Iš viso		2 500 000	33 088	2 524 478
2024 gruodžio 31				
2024 gegužė – 2025 balandis	2.80%	1 000 000	18 044	1 018 044
2024 gegužė – 2025 gegužė	2.80%	1 000 000	18 045	1 018 045
Iš viso		2 000 000	36 089	2 036 089

8. GAUTINOS SUMOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS

€	2023 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Iš pensijų fondų	250 948	369 621
Kitos	7 826	-
Iš viso	258 773	369 621

9. KLIENTŲ PRITRAUKIMO IŠLAIDOS

Klientų pritraukimo išlaidų judėjimas buvo toks:

€	2023	2024
Pradinis likutis sausio 1 d	224 071	380 106
Per laikotarpį patirtos klientų pritraukimo išlaidos	277 269	877 193
Per ataskaitinį laikotarpį sąnaudomis pripažintos klientų pritraukimo išlaidos	(121 234)	(232 711)
Galutinis likutis gruodžio 31 d	380 106	1 024 588

10. KITOS MOKĖTINOS SUMOS

€	2023 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	102 400	115 673
Sukauptos komisinių sąnaudos	-	46 750
Audito paslaugos	18 339	24 174
Kitos mokėtinos sumos	7 885	6 941
Iš viso	128 624	193 538

11. SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Luminor bankas €	2023 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Indėliai	2 500 000	2 000 000
Gautinos palūkanos už indėlį	24 478	36 089
Mokėtinos sumos	215 506	72 954
Gautos palūkanos	8 610	46 364
Pirkimai	947 226	982 370
Kapitalizuotos klientų pritraukimo išlaidos	277 269	352 187

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

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos	88 101	94 628
---	--------	--------

12. MAKSIMALI KREDITO RIZIKA

€	2023 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai Luminor banke	368 992	612 779
Indėliai Luminor banke	2 524 478	2 036 089
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	258 773	369 621
Iš viso:	3 152 243	3 018 489

Maksimali kredito rizikos pozicija parodyta aukščiau esančioje lentelėje.

13. FINANSINIO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRĄŽINIMO TERMINAI

€	2023 m. gruodžio 31 d.			2024 m. gruodžio 31 d.		
	>3 mėn.	4-12 mėn.	Viso	>3 mėn.	4-12 mėn.	Viso
TURTAS						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	368 992	-	368 992	612 779	-	612 779
Indėliai	1 001 378	1 523 100	2 524 478	-	2 036 089	2 036 089
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	258 773	-	258 773	369 621	-	369 621
Iš viso	1 629 143	1 523 100	3 152 243	982 400	2 036 089	3 018 489
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	236 118	-	236 118	144 159	-	144 159
Iš viso	236 118	-	236 118	144 159	-	144 159
Grynoji likvidumo spraga	1 393 025	1 523 100	2 916 125	838 242	2 036 089	2 874 331

14. ESMINĖS KLAIDOS TAISYMAS

Bendrovė įvertino 15-ojo TFAS taikymo pirmą kartą, pradedant nuo 2018 m. sausio 1 d., poveikį ir atliko analizę, siekdama nustatyti, kas buvo Bendrovės klientas 2018 m. Atsižvelgdama į didelį naujų reikalavimų sudėtingumą ir ribotą rinkos praktiką 15-ojo TFAS taikymo srityje, Bendrovė iš pradžių padarė išvadą, kad jos klientas yra fondas, o ne fondo dalyvis.

2024 metais Bendrovė kartu su Luminor grupe peržiūrėjo apskaitos principus dėl pajamų ir susijusių klientų pritraukimo išlaidų pripažinimo. Sprendžiant, kas yra Bendrovės klientas, Bendrovė padarė išvadą, kad dėl daugybės aplinkybių pasikeitimo, turėjo būti padarytas pasikeitimas, kad kiekvienas fondo dalyvis yra Bendrovės klientas. Žiūrėkite toliau pateiktą išsamią analizę.

2019 metų pensijų kaupimo sistemos reformos įgalino fondo dalyvius, leisdamas sukauptas lėšas grąžinti „Sodrai“ arba sustabdyti kaupimą, išsaugant fonde esamą turtą. Tai padidino fondo dalyvių savo investicijų kontrolę ir padidino pensijų kaupimo bendrovių konkurenciją dėl dalyvių pritraukimo ir išlaikymo. Šios reformos pabrėžė dalyvių svarbą, kaip pagrindinį šių įmonių dėmesio tikslą. Ši konkurencinė aplinka pabrėžia dalyvių, kaip pagrindinių klientų, kurių pageidavimai ir sprendimai lemia rinkos dinamiką, vaidmenį.

Šis pokytis rodo, kad nuo 2019 m. dalyviai yra pagrindiniai klientai, nes nuo tų metų jie turi daugiau galimybių ir įtakos priimant investicinius sprendimus. Įvertinimas, kad dalyviai yra investicijų valdymo įmonės klientai, grindžiamas šiais argumentais:

1. Tiesioginės sutartys su dalyviais: Investicijų valdymas sutartis sudaro tiesiogiai su atskirais dalyviais, o ne su pačiu fondu. Tai rodo, kad pagrindiniai santykiai ir sutartiniai įsipareigojimai yra tarp Investicijų valdymas ir dalyvių, o tai rodo, kad dalyviai yra klientai.
2. Atlyginimo tvarka: Valdymo mokesčius nustato investicijų valdymo įmonė (mokesčių dydžius riboja įstatymas), kurie yra apibrėžti sutartyse tarp Investicijų valdymas ir fondo dalyvio. Rinkoje nevyksta tiesioginės derybos dėl mokesčių su atskirais dalyviais ar dalyvių grupėmis nė viename iš II pakopos pensijų fondų, tačiau visa informacija apie turto valdymo mokesčius yra pateikta viešai ir prieinama dalyviams priimant pensijų fondų valdymo įmonės pasirinkimo sprendimus.
3. Skatinimas pritraukti dalyvius: Investicijų valdymas yra tiesiogiai suinteresuotas į fondus pritraukti kuo daugiau fondo dalyvių, nes tai garantuoja investicijų valdymo mokesčių pajamas. Šis dėmesys fondo dalyvio pritraukimui ir palaikymui išryškina į dalyvį orientuotą Investicijų valdymas verslo modelio pobūdį.
4. Matomumas ir kontrolė: Investicijų valdymas gali pilnai žinoti, kas yra dalyviai, ir visi dalyviai yra įtraukti į „Sodros“ administruojamą registrą. Šis skaidrumas ir tiesioginiai santykiai su dalyviais pabrėžia jų, kaip klientų, vaidmenį.
5. Reguliavimo ir konkurencinė aplinka. Nors fondai yra griežtai reguliuojami, Investicijų valdymas konkuruoja siūlydamas dalyviams patrauklesnius mokesčius, nurodydamas, kad fondo dalyviai yra tikslinė auditorija ir klientai šioje konkurencinėje aplinkoje.

Šie punktai bendrai teigia, kad fondo dalyviai, o ne fondai, yra pagrindiniai investicijų valdymo įmonės klientai, ypač atsižvelgiant į 2019 m. reformas, kurios padidino dalyvių teises ir konkurenciją tarp investicijų valdymo įmonių.

Remdamasi tuo, kas išdėstyta, Bendrovė padarė išvadą, kad klientų pritraukimo išlaidas ji turėjo kapitalizuoti nuo 2019 m. Numatomas šių išlaidų naudingo tarnavimo laikas buvo 4 metai.

Klaida buvo ištaisyta perskaičiuojant kiekvieną ankstesnių laikotarpių paveiktą finansinės atskaitomybės eilutę taip:

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	2023	Padidėjimas	2023
€		(sumažėjimas)	(Perskaičiuotas)
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 002 247)	156 035	(846 212)
Bendras pelnas	1 899 937	156 035	2 055 972
Pelnas prieš apmokestinimą	776 220	156 035	932 255
Atidėtas pelno mokestis	-	(23 405)	(23 405)
Grynasis pelnas už laikotarpį	659 920	132 630	792 550
Bendrųjų pajamų iš viso	659 920	132 630	792 550

Finansinės būklės ataskaita €	2023 01 01	Padidėjimas (sumažėjimas)	2023 01 01 (Perskaičiuotas)	2023 12 31	Padidėjimas (sumažėjimas)	2023 12 31 (Perskaičiuotas)
Turtas						
Klientų pritraukimo išlaidos	-	224 071	224 071	-	380 106	380 106
Iš viso turto	2 438 501	224 071	2 662 572	3 233 059	380 106	3 613 165
Įsipareigojimai						
Atidėto mokesčių turto įsipareigojimai	-	33 611	33 611	-	57 016	57 016
Viso įsipareigojimų	209 492	33 611	243 103	344 130	57 016	401 146
Nuosavas kapitalas						
Nepaskirstytas pelnas	1 591 513	190 461	1 781 974	2 251 433	323 090	2 574 523
Iš viso nuosavo kapitalo	2 229 009	190 461	2 419 470	2 888 929	323 090	3 212 019
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso	2 438 501	224 071	2 662 572	3 233 059	380 106	3 613 165

Pinigų srautų ataskaitai įtakos neturėjo, nes ji parengta tiesioginiu metodu.

15. PENSIJŲ FONDŲ INFORMACIJA

Fondas	Akcijų dalis %	2023 gruodžio 31 d.				2024 gruodžio 31 d.			
		Klientų skaičius	Grynieji aktyvai €	Pokytis nuo metų pradžios %		Klientų skaičius	Grynieji aktyvai €	Pokytis nuo metų pradžios %	
				Lyginamojo indekso	Vieneto vertės			Lyginamojo indekso	Vieneto vertės
Luminor 1954-1960	< 25%	3 481	18 210 960	8.25	7.23	2 163	13 513 912	6.04	6.79
Luminor 1961-1967	< 60%	16 552	94 292 977	11.10	10.13	16 490	114 613 452	11.15	11.5
Luminor 1968-1974	< 90%	18 186	116 701 076	14.39	13.24	18 231	149 825 071	18.29	18.42
Luminor 1975-1981	< 90%	19 545	119 010 995	15.90	14.80	19 808	161 827 788	22.68	22.58
Luminor 1982-1988	< 90%	26 215	103 898 744	15.90	14.76	27 697	150 216 932	22.68	22.51
Luminor 1989-1995	< 90%	19 079	52 694 061	15.90	14.75	21 086	83 279 511	22.68	22.28
Luminor 1996-2002	< 90%	14 941	14 826 781	15.90	15.00	18 502	29 740 269	22.68	21.79
Luminor turto išsaugojimo fondas	< 10%	2 352	8 343 863	6.81	5.76	2 864	12 279 213	5.25	5.99
II pakopos pensijų fondai		120 351	527 979 457			126 841	715 296 149		
Luminor ateitis 58+	0%	3 903	10 177 207	6.87	5.75	3 602	10 242 331	4.25	4.97
Luminor ateitis 50–58	< 50%	24 435	52 347 951	11.49	10.31	23 444	58 677 954	13.75	13.51
Luminor ateitis 16–50	< 100%	5 138	15 451 138	16.84	14.46	5 787	19 920 502	24.86	22.97
Luminor tvari ateitis index	< 100%	899	2 837 201	16.57	15.56	1 470	4 754 971	15.56	17.70
III pakopos pensijų fondai		34 375	80 813 497			34 303	93 595 757		
Iš viso		154 726	608 792 954			161 144	808 891 907		

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) 2024 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 2025 m. kovo 14 d. papildomą ataskaitą Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita; ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingą apskaitos politikos informaciją ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

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

Nepriklausomumas

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

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

Ne audito paslaugos, kurias laikotarpiu nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. gruodžio 31 d. suteikėme Bendrovei, atskleistos finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 5 pastaboje.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis	Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei yra 69,3 tūkst. Eur
Pagrindiniai audito dalykai	- Kapitalizuotos klientų pritraukimo išlaidos - Praėjusio laikotarpio klaidos taisymas

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	69,3 tūkst. Eur (2023 – 38,8 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.

Informavome Stebėtojų tarybą, kad pranešime apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 3.400 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
Kapitalizuotos klientų pritraukimo išlaidos (Žr. pridedamų finansinių ataskaitų 9 pastabą) Kapitalizuotos klientų pritraukimo išlaidos yra vienas iš svarbiausių Bendrovės finansinės būklės ataskaitos elementų ir 2024 m. gruodžio 31 d. sudaro 1 025 tūkst. eurų. Kapitalizuotos klientų pritraukimo išlaidos atspindi komisinius tarpininkams už II pakopos pensijų kaupimo sutarčių užtikrinimą. Bendrovės vadovybė priima reikšmingus sprendimus nustatydamą tokių išlaidų likutį finansinių ataskaitų sudarymo dieną, pasirenkant amortizacijos modelį ir vertinant kapitalizuotų išlaidų atsiperkamumą. Turtas amortizuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, sutarčių sudarymo išlaidas paskirstant per numatomą vidutinį pensijų kaupimo sutarčių su klientais laikotarpį, kuris yra 4 metai. Kiekvieną ataskaitų sudarymo dieną Bendrovė vertina, ar yra nuvertėjimo požymių. Kapitalizuotų klientų pritraukimo išlaidų auditas laikomas pagrindiniu audito dalyku, nes jam reikėjo mūsų padidinto dėmesio dėl reikšmingų vadovybės sprendimų ir vertinimui būdingų neapibrėžtumų bei dėl sumos reikšmingumo.	Ilgijome supratimą apie Bendrovės procesus, susijusius su klientų pritraukimo išlaidų apskaita. Kritiškai įvertinome, ar Bendrovės apskaitos politika, taikoma klientų pritraukimo išlaidoms, atitinka Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, patvirtintų taikyti Europos Sąjungoje („TFAS“) reikalavimus ir konsultavomės su savo vidiniais TFAS ekspertais, ar tie reikalavimai yra tinkamai pritaikyti. Pasirinktai klientų pritraukimo išlaidų imčiai sutikrinome per ataskaitinį laikotarpį kapitalizuotas tokias išlaidas su pagrindžiančiais dokumentais, įskaitant pirminius dokumentus bei apmokėjimus. Mes ilgijome supratimą apie procesą, skirtą klientų pritraukimo išlaidų nuvertėjimo požymių identifikavimui. Atsižvelgdami į taikytinų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus įvertinome, ar Bendrovės finansinėse ataskaitose atskleista informacija apie kapitalizuotas klientų pritraukimo išlaidas yra tiksli ir išsami.
Praėjusio laikotarpio klaidos taisymas (Žr. pridedamų finansinių ataskaitų 14 pastabą) Bendrovė ištaisė ankstesnio laikotarpio klaidą, susijusią su klientų pritraukimo išlaidų pripažinimu. Dėl šio taisymo 2023 metų paslaugų ir komisinių išlaidos sumažėjo 156 tūkst. eurų suma, grynasis pelnas už 2023 metus padidėjo 133 tūkst. eurų suma, o 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės	Aptarėme klaidos pobūdį su Bendrovės vadovybe. Konsultavomės su savo vidaus TFAS ekspertais, ar klaidos taisymas atitinka TFAS ir ar klaidos taisymo įtaka yra tinkamai atskleista finansinėse ataskaitose. Sutikrinome koregavimus su juos patvirtinančiais įrodymais, gautais atliekant ankstesniųjų laikotarpių auditą, ir perskaičiavome klaidos taisymo įtaką pelno mokesčiui.

ataskaitoje buvo pripažinta 380 tūkst. eurų klientų pritraukimo išlaidų.

Taip pat įvertinome, ar tinkamai atskleista informacija aiškinamojo rašto 14-oje pastaboje ir kitose pastabose, kurioms tai turėjo įtakos.

Bendrovė nustatė klaidą, susijusią su tinkamos apskaitos politikos parinkimu klientų pritraukimo išlaidoms, t.y. vertinant, kas yra jos klientas. Dėl klaidos reikšmingumo finansinės ataskaitos buvo retrospektyviai pakoreguotos.

Klaidos taisymo audito procedūros yra pagrindinis audito dalykas, kadangi apima reikšmingą vadovybės sprendimą ir pareikalavo daug laiko bei resursų.

Išvada apie kitą informaciją, įskaitant vadovybės ataskaitą

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima vadovybės ataskaitą, (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas).

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos, įskaitant vadovybės ataskaitą.

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

Vadovybės ataskaitos atžvilgiu mes įvertinome, ar joje pateikta Lietuvos Respublikos įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatyme numatyta informacija.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone:

- finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, vadovybės ataskaitoje, pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose; ir
- vadovybės ataskaita yra parengta laikantis Lietuvos Respublikos įmonių ir įmonių grupių 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 vadovybės ataskaitoje, kurią 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 informuojame 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 7 metus.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Radzevičienė
Partnerė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000377

Vilnius, Lietuvos Respublika
2025 m. kovo 14 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

PAPILDOMA INFORMACIJA

Žodynas ir santrumpos

Sąnaudų/pajamų santykis

Visos veiklos sąnaudos procentais nuo visų veiklos pajamų

Finansinio sverto koeficientas

1 lygio kapitalas procentais nuo viso turto ir nebalansinių straipsnių, kuriems taikomi reguliavimo koregavimai

Akcinio kapitalo grąža

Laikotarpio pelnas (metinis) procentais nuo vidutinio to laikotarpio akcininkų nuosavybės.

Luminor

Luminor
investicijų valdymas UAB
Konstitucijos pr. 21A
Vilnius
Lietuva
info@luminor.lt