

UAB „MP Pension Funds Baltic“

2014 metų finansinės ataskaitos

Turinys

Informacija apie įmonę	3
Nepriklausomo auditoriaus išvada	4
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	6
Finansinės būklės ataskaita	7
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	8
Pinigų srautų ataskaita	9
Aiškinamasis raštas	10
Metinis pranešimas	36

Informacija apie įmonę

UAB „MP Pension Funds Baltic“

Telefonas: (8~37) 719 302
Telefaksas: (8~37) 719 562
Registravimo Nr.: 100568

Valdyba

Darius Šulnis (pirmininkas)
Jón Sigurðsson
Alvydas Banys
Nerijus Drobavičius
Vytautas Plunksnis

Vadovybė

Ramūnas Stankevičius (generalinis direktorius)

Auditorius

„KPMG Baltics“, UAB

Bankai

„Swedbank“, AB
AB SEB bankas
Danske Bank A/S Lietuvos filialas
AB DNB bankas
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius



KPMG Baltics, UAB
Upės g. 21
LT-08128, Vilnius
Lietuva

Tel.: +370 5 210 2600
Faks.: +370 5 210 2659
El. p.: vilnius@kpmg.lt
kpmg.com/lt

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „MP Pension Funds Baltic“ akcininkui

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome pridedamo UAB „MP Pension Funds Baltic“ (toliau – Įmonė) finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tada pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingų apskaitos principų santrauką ir kitas pastabas, kurie pateikti 6–35 puslapiuose, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir už tokias vidaus kontroles, kurios, vadovybės manymu, yra būtinos užtikrinant finansinių ataskaitų parengimą be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų atsakomybė – remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Audito metu yra atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, pagrindžiančius finansinių ataskaitų sumas ir atskleidimus. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo rizikos dėl apgaulės ar dėl klaidos įvertinimą. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į įmonės vidaus kontroles, skirtas užtikrinti įmonės finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą jų pateikimą, tam, kad galėtų parinkti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytos apskaitos politikos tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų audito nuomonei pagrįsti.

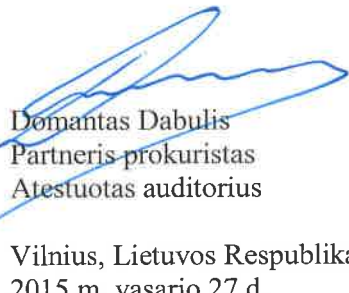
Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia UAB „MP Pension Funds Baltic“ finansinę būklę 2014 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Be to, mes perskaitėme UAB „MP Pension Funds Baltic“ metinį pranešimą už 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, pateiktą finansinių ataskaitų 36–38 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų UAB „MP Pension Funds Baltic“ 2014 m. gruodžio 31 d. finansinėms ataskaitoms.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Domantas Dabulis
Partneris prokuristas
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2015 m. vasario 27 d.



Toma Marčinauskytė
Atestuota auditorė

Įmonės kodas: 300668928
[registruota adresu: Savanorių pr. 349, Kaunas

PATVIRTINTA
20 ____ m. _____ d.
protokolo Nr. _____


Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita (Lt)

	Pastaba	2014 01 01– 2014 12 31	2013 01 01– 2013 12 31
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	1	3 402 283	2 425 896
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	(340 664)	(335 861)
BENDRASIS PELNAS		3 061 619	2 090 035
Kitos pajamos		4 761	8 974
Pardavimo sąnaudos	3	(1 177 791)	(1 063 562)
Administracinės sąnaudos	3	(2 241 941)	(2 198 251)
PAGRINDINĖS VEIKLOS REZULTATAS		(353 352)	(1 162 804)
Finansinės veiklos pajamos		20 137	26 582
Finansinės veiklos sąnaudos		(496)	-
FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS	5	19 641	26 582
PELNAS (NUOSTOLIS) PRIEŠ MOKESČIUS		(333 711)	(1 136 222)
Pelno mokestis	6	339 597	2 094 392
Pelnas (nuostolis) už metus		5 886	958 170
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS			
Straipsniai, kurie bus perklasifikuoti į pelną (nuostolius)			
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pokyčiai		(8 561)	(15 807)
Pelno mokestis, tenkantis kitoms bendrosioms pajamoms		1 284	(3 294)
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS PER METUS, ATSKAIČIUS MOKESČIUS	5	(7 277)	(19 101)
BENDROSIOS PAJAMOS UŽ METUS IŠ VISO		(1 391)	939 069

10–35 puslapiuose pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas, data) 2015-02-24

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyr. buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)


(parašas, data) 2015-02-24

Dovilė Bajalienė
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 300668928
Įregistruota adresu: Savanorių pr. 349, Kaunas

PATVIRTINTA
20 ____ m. _____ d.
protokolo Nr. _____


Finansinės būklės ataskaita (Lt)

	Pastaba	2014 12 31	2013 12 31
TURTAS			
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	7	30 426	47 009
Nematerialusis turtas	7	1 964	3 273
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6	2 433 989	2 094 392
Kitas ilgalaikis turtas	8	1 927 546	2 325 722
ILGALAIKIS TURTAS IŠ VISO		4 393 925	4 470 396
Išankstiniai mokėjimai		41 702	23 913
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	9	135 026	315 171
Prekybos ir kitos gautinos sumos	10	335 162	257 018
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	11	1 957 373	2 038 065
TRUMPALAIKIS TURTAS IŠ VISO		2 469 263	2 634 167
TURTAS IŠ VISO		6 863 188	7 104 563
NUOSAVAS KAPITALAS			
Išstatinis kapitalas	12	7 651 200	7 651 200
Rezervai	12	11 388	18 665
Nepaskirstytasis pelnas		(1 211 997)	(1 217 883)
NUOSAVAS KAPITALAS IŠ VISO		6 450 591	6 451 982
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	6	2 010	3 294
ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO		2 010	3 294
Prekybos mokėtinos sumos	13	135 671	429 623
Kitos mokėtinos sumos	13	274 916	219 664
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO		410 587	649 287
ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO		412 597	652 581
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO		6 863 188	7 104 563

10–35 puslapiuose pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

 2015-02-27
(parašas, data)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyr. buhalterio arba galinčio tvarkyti
apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

 2015-02-27
(parašas, data)

Dovilė Bajalienė
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 300668928
Įregistruota adresu: Savanorių pr. 349, Kaunas

PATVIRTINTA
20 ____ m. _____ d.
protokolo Nr. _____

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (Lt)

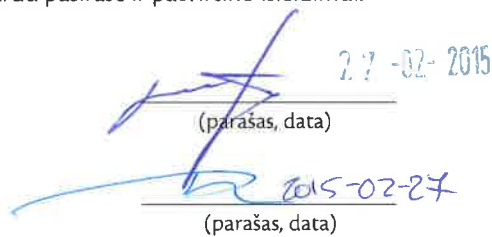
	Pastaba	Akcinis kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2013 m. sausio 1 d.		11 181 200	37 766	(7 256 053)	3 962 913
Pelnas už metus				958 170	958 170
Kitos bendrosios pajamos	5		(19 101)		(19 101)
Iš viso bendrųjų pajamų už metus			(19 101)	958 170	939 069
Nuostolių dengimas akcininkų įnašais		(5 080 000)		5 080 000	-
Įstatinio kapitalo didinimas		1 550 000			1 550 000
Paskirstytos savininkų lėšos iš viso					-
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.		7 651 200	18 665	(1 217 883)	6 451 982
Pelnas už metus				5 886	5 886
Kitos bendrosios pajamos	5		(7 277)		(7 277)
Iš viso bendrųjų pajamų už metus			(7 277)	5 886	(1 391)
Nuostolių dengimas, mažinant įstatinį kapitalą					-
Įstatinio kapitalo didinimas					-
Paskirstytos savininkų lėšos iš viso					-
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.		7 651 200	11 388	(1 211 997)	6 450 591

10–35 puslapiuose pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė
(vyr. buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)


(parašas, data)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

Dovilė Bajalienė
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 300668928
Įregistruota adresu: Savanorių pr. 349, Kaunas

PATVIRTINTA
20 ____ m. _____ d.
protokolo Nr. _____

Pinigų srautų ataskaita (Lt)

	Pastaba	2014 01 01– 2014 12 31	2013 01 01– 2013 12 31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		5 886	958 170
Koregavimai:			
Nusidėvėjimas	7	23 538	22 007
Nematerialiojo turto amortizacija	7	1 309	946
Tarpininkavimo komisinių amortizacija	8	1 180 541	1 072 901
Finansinės veiklos rezultato eliminavimas	5	(19 641)	(26 582)
Atidėtojo pelno mokesčio atstatymas	6	(339 597)	(2 094 392)
Tarpininkavimo komisinių kapitalizavimas	8	(782 365)	(2 341 717)
Gautinų sumų vertės sumažėjimas ir blogų skolų nurašymas	10	(2 750)	(9 339)
Prekybos ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	10	(75 451)	(90 362)
Išankstinių apmokėjimų sumažėjimas (padidėjimas)		(17 789)	7 844
Prekybos ir kitų mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	13	(238 700)	423 019
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(265 019)	(2 077 505)
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Gautos palūkanos		6 729	30 152
Ilgalaikio turto (įsigijimas) perleidimas		(6 955)	(10 575)
Finansinio turto (įsigijimas)		-	-
Finansinio turto perleidimas		185 049	125 124
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		184 823	144 701
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Akcininkų įnašai nuostoliams dengti		-	1 550 000
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-	1 550 000
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(80 196)	(382 804)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		2 038 065	2 420 709
Valiutų kursų svyravimo įtaka laikomiems pinigams	5	(496)	160
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	11	1 957 373	2 038 065

10–35 puslapiuose pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė
(vyr. buhalterio arba galinčio tvarkyti
apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas, data)

(parašas, data)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

Dovilė Bajalienė
(vardas ir pavardė)

Aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

UAB „MP Pension Funds Baltic“ įregistruota 2007 m. balandžio 5 d., registravimo numeris 100568, įmonės kodas 300668928. Bendrovė yra įsikūrusi adresu Savanorių pr. 349, Kaunas.

Įmonės veiklos tikslai yra šie:

- Specializuotis pensijų kaupimo veikloje, valdant valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo ir papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondus;
- Siekti, kad valdomi pensijų fondai turėtų geriausią rizikos/grąžos santykį Lietuvoje, vykdant pensijų fondų lėšų investavimą į finansines priemones, remiantis atsakingumo ir diversifikavimo principais;
- Profesionaliai konsultuoti esamus ir potencialius pensijų fondų dalyvius pensijų kaupimo, ilgalaikio taupymo ir atsakingo investuotų lėšų valdymo klausimais;
- Laiku informuoti pensijų fondų dalyvius apie valdomų pensijų fondų veiklos rezultatus ir juos šviesti apie pensijų kaupimo sistemos pokyčius bei aktualijas;
- Atstovauti ir ginti pensijų fondų dalyvių interesus, siekiant padėti dalyviams užsitikrinti finansiškai aprūpintą senatvę.

Licencijuojamą arba kitaip ribojamą veiklą Įmonė vykdo tik gavusi atitinkamus leidimus ar licencijas.

2007 m. rugsėjo 20 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija suteikė UAB „MP Pension Funds Baltic“ licenciją (Nr. VĮP-004) pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą. Pagal šią licenciją UAB „MP Pension Funds Baltic“ gali verstis šia veikla:

- Valdyti valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondus;
- Valdyti papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondus.

UAB „MP Pension Funds Baltic“ apskaita tvarkoma pagal Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje, Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimus ir kitus teisės aktus.

Finansiniai Įmonės metai sutampa su kalendoriniais.

2007 m. rugsėjo 20 d. Vertybinių popierių komisija patvirtino pensijų fondų MP STABILO II, MP MEDIO II, MP EXTREMO II, MP MEDIO III, MP EXTREMO III, kuriuos steigia UAB „MP Pension Funds Baltic“, dokumentus ir reglamentus.

Įmonės valdomi fondai 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Fondas	Grynųjų aktyvų vertė	Dalyvių skaičius
MP STABILO II	6 408 401	663
MP MEDIO II	126 630 149	15 612
MP EXTREMO II	189 585 416	45 779
MP MEDIO III	3 597 214	387
MP EXTREMO III	6 187 751	936
Iš viso	332 408 931	63 377

Įmonės valdomi fondai 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Fondas	Grynųjų aktyvų vertė	Dalyvių skaičius
MP STABILO II	4 929 775	579
MP MEDIO II	98 600 922	14 493
MP EXTREMO II	141 156 119	41 349
MP MEDIO III	2 730 047	342
MP EXTREMO III	4 700 931	893
Iš viso	252 117 794	57 656

Valdomų Fondų finansinės ataskaitos yra skelbiamos interneto svetainėje (www.mpensija.lt).

2014 metais pasikeitė vienintelis UAB „MP Pension Funds Baltic“ akcininkas ir juo tapo UAB „INVL fondai“ (įm. k. 303317770, Kalvarijų g. 11A-20, LT-09310 Vilnius), kurių 100 proc. valdo įmonė „Invalda LT“ (įm. k. 121304349, Šeimyniškių g. 1A, LT-09312 Vilnius).

UAB „MP Pension Funds Baltic“ darbuotojų skaičius 2014 m. gruodžio 31 d. buvo 16 (2013 12 31 – 16).

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Atitikimas įstatymams

Atskaitinio laikotarpio UAB „MP Pension Funds Baltic“ finansinės ataskaitos parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu pagal Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS), priimtų taikyti Europos Sąjungoje, principus.

Įmonės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2015 m. vasario 27 d. Įmonės akcininkai turi teisę arba patvirtinti šias finansines ataskaitas, arba nepatvirtinti jų ir reikalauti naujų finansinių ataskaitų parengimo.

Įvertinimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorine savikaina, išskyrus investicijas, kurios yra apskaitomos tikrąja verte.

Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

Rengdama finansines ataskaitas pagal TFAS, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, vadovybė turi atlikti skaičiavimus ir įvertinimus prielaidoms, kurios daro įtaką apskaitos principų taikymui bei su turto ir įsipareigojimais, pajamomis ir išlaidomis susijusiems skaičiams. Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Apskaitiniai įvertinimai ir susijusios prielaidos yra reguliariai peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų pasikeitimai yra pripažįstami tuo laikotarpiu, kai yra atliekami, tik jei jie yra susiję su tuo laikotarpiu, arba esamuoju ir būsimuoju laikotarpiu, jei jie yra susiję tiek su esamuoju, tiek su būsimuoju laikotarpiu.

Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaitinių įvertinimų rezultatų.

Įvertinimą gali tekti peržiūrėti iš naujo, jeigu pasikeičia aplinkybės, kuriomis buvo grindžiamas toks įvertinimas, arba jeigu atsiranda naujos informacijos ar įgyjama daugiau patirties.

Įvertinimai, kurie turi reikšmingos įtakos apskaitinėms vertėms, pripažintoms finansinėse ataskaitose, buvo atskleisti šiose pastabose:

- Finansinių priemonių klasifikacija, tikrosios vertės įvertinimo metodai, susiję su finansinėmis priemonėmis, rizikų, susijusių su finansinėmis priemonėmis, pobūdis ir apimtis (4 ir 14 pastabos). Vadovybė klasifikuoja finansines priemones pagal jų pirkimo tikslą ir pobūdį. Finansinių priemonių tikroji vertė yra nustatoma naudojant kotiruojamų finansinių instrumentų vertes. Smulkesnė informacija apie taikomus apskaitinius įvertinimus ir jautrumo analizę pateikiama aukščiau nurodytoje pastaboje.
- Tarpininkavimo komisinių, kurie apskaityti Kito ilgalaikio turto straipsnyje, galimas vertės sumažėjimas (8 pastaba). Vadovybės vertinimas, ar yra indikacija dėl turto ar grynuosius pinigus uždirbančių vienetų vertės sumažėjimo. Jei yra indikacija, kad vertė gali būti sumažėjusi, Įmonė įvertina turto arba grynuosius pinigus uždirbančių vienetų atsiperkamąsias vertes, nustatydamą aukštesnę iš tikrosios vertės, atėmus pardavimo sąnaudas, arba naudojimo vertės, taikant tinkamą diskonto normą.
- Tarpininkavimo komisinių, kurie apskaityti Kito ilgalaikio turto straipsnyje, amortizacijos laikotarpis (8 pastaba). Įmonės vadovybė peržiūri ir įvertina vidutinį tarpininkavimo komisinių atsipirkimo laikotarpį bent kartą per metus.
- Įskaitomų laikinųjų skirtumų panaudojimas ir atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas (6 pastaba). Kaip paaiškinta 6-oje pastaboje, atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas ta suma, kiek yra tikėtina gauti apmokestinamojo pelno, kurį bus galima panaudoti laikiniams skirtumams įskaityti.

Funkcinė valiuta

Įmonės funkcinė valiuta yra Lietuvos litas (LTL), lėšos iš pagrindinės ir finansinės veiklos yra generuojamos litais.

Finansinės ataskaitos yra pateikiamos Lietuvos litais, kurie yra Įmonės funkcinė valiuta. Nuo 2002 m. vasario 2 d. lito keitimo kursas yra susietas su euru santykiu 3,4528 lito už 1 eurą.

3. Reikšmingi apskaitos principai

Sandoriai užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta registruojamos apskaitoje nacionaline valiuta, litais, pagal operacijos atlikimo dieną buvusį oficialų lito kursą ir Lietuvos banko skelbiamą lito ir užsienio valiutos santykį.

Skolos ir įsiskolinimai užsienio valiuta įvertinami litais finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną esančių valiutos keitimo kursu. Realizuotas ir nerealizuotas pelnas ir nuostoliai iš užsienio valiutos keitimo yra apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje finansinės ir investicinės veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

Įmonė pripažįsta finansinį turtą finansinės būklės ataskaitoje tada ir tik tada, kai Įmonė, remiantis finansinės priemonės sutartyje numatytais sąlygomis, tampa viena iš sandorio šalių.

Pagal 39-ąjį TAS finansinis turtas yra skirstomas į finansinį turtą, apskaitomą tikrąja verte per pelną (nuostolius), suteiktas paskolas ir gautinas sumas, investicijas, laikomas iki išpirkimo termino, ir finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui. Finansinis turtas įsigijimo metu yra pripažįstamas tikrąja verte, pridėdam tiesiogiai priskirtinas įsigijimo išlaidas tų investicijų, kurios nėra apskaitomos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Įmonės finansinio turto kategorija yra nustatoma pirminio pripažinimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Neišvestinės finansinės priemonės

Neišvestinės finansinės priemonės apima pirkėjų įsiskolinimą ir kitas gautinas sumas, grynuosius pinigus ir grynųjų pinigų ekvivalentus, paskolas, finansines skolas, skolas tiekėjams ir kitas mokėtinas sumas, finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo, finansinį turtą, apskaitomą tikrąja verte per pelną (nuostolius), bei finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui.

Neišvestinės finansinės priemonės pradžioje pripažįstamos tikrąja verte, įtraukiant (išskyrus priemones, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)) visas tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo neišvestinės finansinės priemonės yra įvertinamos taip, kaip nurodyta toliau.

Neišvestinės finansinės priemonės apskaitoje pripažįstamos sandorio sudarymo dieną. Įmonė nutraukia finansinio turto pripažinimą, kai baigia galioti sutartinės teisės pinigų srautams iš to turto, arba kai sandorio metu yra perduodamos teisės gauti sutartus grynųjų pinigų srautus iš to finansinio turto, t. y. visa rizika ir nauda iš finansinio turto nuosavybės yra perduodamos. Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar pasibaigia jo terminas.

Neišvestinio finansinio turto kategorija yra nustatoma turto įsigijimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų metų finansinių metų pabaigoje.

Paskolos, gautinos sumos ir finansiniai įsipareigojimai

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas ir nėra kotiruojamos aktyvioje rinkoje. Jos yra įtrauktos į trumpalaikį turtą, išskyrus tas sumas, kurių apmokėjimo terminas yra ilgesnis nei 12 mėnesių. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos yra įvertinamos amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Trumpalaikės gautinos sumos nėra diskontuojamos.

Paskolos, finansinės skolos ir kiti finansiniai įsipareigojimai, įskaitant prekybos mokėtinas sumas, po pradinio pripažinimo yra apskaitomi amortizuota savikaina, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Trumpalaikiai įsipareigojimai nediskontuojami.

Efektyvios palūkanų normos metodas yra metodas, skirtas finansinio turto ar įsipareigojimo amortizuotos savikainos apskaičiavimui ir palūkanų pajamų ar sąnaudų paskirstymui per atitinkamą laikotarpį. Efektyvi palūkanų norma yra norma, kuri leidžia tiksliai diskontuoti būsimus mokėjimus grynaisiais pinigais per numatomą finansinio įsipareigojimo galiojimo laikotarpį arba, kai įmanoma, per trumpesnį laikotarpį.

Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai

Grynuosius pinigus ir jų ekvivalentus sudaro grynųjų pinigų likučiai ir indėliai pagal pareikalavimą.

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui – tai finansinis turtas, kuris nėra išvestinė finansinė priemonė, skirta parduoti, ir kuris nepriskiriamas nė vienai iš šių grupių: (a) paskolos ir gautinos sumos, (b) finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino, arba (c) finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius). Po pirminio pripažinimo finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui, apskaitomas tikrąja verte finansinės būklės ataskaitoje. Tikrosios vertės pokyčiai dėl turto, laikomo galimam pardavimui, yra pripažįstami kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, išskyrus palūkanas ir valiutos kursų skirtumus (kurie pripažįstami finansinės veiklos pajamomis pelne (nuostoliuose)). Kai investicija parduodama, sukauptas pelnas arba nuostoliai, anksčiau apskaityti kitose bendrosiose pajamose, perkeliama į pelną (nuostolius).

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės būklės ataskaitos datą Įmonė vertina, ar yra požymių, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję. Finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję, jei yra nustatytas vertės sumažėjimas, kurį lėmė vienas ar keli įvykiai po pirminio turto pripažinimo (įvykę nuostolių įvykiai) ir tų nuostolių įvykis (ar įvykiai) turi neigiamą įtaką finansinio turto ar turto grupės pinigų srautams ir tą įtaką įmanoma patikimai įvertinti. Vertės sumažėjimo požymiais gali būti požymiai, kad skolininkas ar skolininkų grupė turi reikšmingų finansinių sunkumų, yra pažeidžiamos paskolos ir palūkanų mokėjimo sąlygos, yra tikimybė, kad jie bankrutuos ar bus kitaip reorganizuoti, arba yra informacijos, kad prognozuojami pinigų srautai sumažės dėl, pavyzdžiui, pasikeitusių ekonominių sąlygų, kurios neleistų klientams vykdyti įsipareigojimų.

Pinigai, paskolos ir kitos gautinos sumos

Vertindama lėšas bankuose ir paskolas bei kitas gautinas sumas iš klientų, įvertintas amortizuota savikaina, Įmonė nustato, ar egzistuoja objektyvūs individualiai reikšmingo turto vertės sumažėjimo įrodymai arba turto vertės sumažėjimo įrodymai bendrai tokiam turtui, kuris nėra individualiai reikšmingas. Jei yra nustatyta, kad individualiai vertinamo turto (tiek reikšmingo, tiek ne) vertė nėra sumažėjusi, toks turtas yra įtraukiamas į savo kredito rizika panašaus turto grupės ir toms grupėms vertės sumažėjimas yra nustatomas bendrai. Turtas, kuriam vertės sumažėjimas yra nustatytas individualiai ir kuriam vertės sumažėjimo nuostoliai yra ir toliau pripažįstami, nėra įtraukiamas į bendrą vertės sumažėjimo įvertinimą.

Jeigu yra požymių, kad turto vertė yra sumažėjusi, turto vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės (neįvertinant ateityje tikėtinų nuostolių, kurie dar nėra patirti). Turto apskaitinė vertė yra mažinama naudojant vertės sumažėjimo sąskaitą, ir vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelną (nuostolius). Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja arba padidėja ir šis sumažėjimas (padidėjimas) gali būti siejamas tiesiogiai su įvykiu, įvykusiu po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas arba padidinamas, koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą.

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Vertinant, ar investicijų į vertybinius popierius, klasifikuojamų kaip finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui, vertė yra sumažėjusi, įvertinama, ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tų vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimas žemiau įsigijimo savikainos. Nustatymas, ar vertės sumažėjimas yra reikšmingas arba ilgalaikis, reikalauja sprendimo. Spręsdama Įmonė, be kitų požymių, atsižvelgia į istorinį akcijų kainos judėjimą ir trukmę ir tai, ar investicijos tikroji vertė yra mažesnė už įsigijimo vertę. Jei laikomam galimam pardavimui finansiniam turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukaupti nuostoliai (apskaičiuojami kaip skirtumas tarp įsigijimo kainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau pelne (nuostoliuose) pripažintus finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, vertės sumažėjimo nuostolius) perkeliama iš kitų bendrųjų pajamų į pelną (nuostolius).

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius. Amortizacija skaičiuojama tiesiniu metodu. Amortizacijos laikotarpis – 3 metai.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai apskaitomi savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiniu metodu, įvertinant numatomą turto naudingo tarnavimo laiką.

Numatomas naudingo tarnavimo laikas pateikiamas žemiau:

Transporto priemonės	6 metai;
Įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	3 metai;
Baldai	6 metai;
Kitas nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai	4 metai.

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų ir nematerialiojo turto vertės sumažėjimas

Įmonės turto likutinės vertės peržiūros kiekvienos finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną, siekiant nustatyti jų nuvertėjimą. Jei pastebimas nuvertėjimas, apskaičiuojama tokio turto atsiperkamoji vertė.

Nuostoliai dėl nuvertėjimo apskaitomi, kai turto arba jam priklausančio grynuosius pinigus uždirbančio vieneto apskaitinė vertė viršija atsiperkamąją vertę. Grynuosius pinigus uždirbantis vienetas yra mažiausia pinigų uždirbančio turto grupė, sukurianti pinigų srautus, nepriklausomus nuo kito turto ar turto grupių. Visi dėl nuvertėjimo patirti nuostoliai yra apskaitomi pelne (nuostoliuose).

Atsiperkamosios vertės apskaičiavimas

Atsiperkamoji vertė apskaičiuojama kaip didesnė viena iš dviejų verčių: grynoji realizacinė ir turto naudojimo vertė. Turto naudojimo vertė apskaičiuojama diskontuojant būsimus pinigų srautus iki jų dabartinės vertės taikant prieš mokestinę diskonto normą, atspindinčią realias rinkos prielaidas dėl pinigų vertės laike ir riziką, susijusią su tuo turtu.

Vertės sumažėjimo atstatymas

Jeigu įvyksta tam tikri įvykių ar aplinkybių, kurių pagrindu buvo vertinama nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų ir nematerialiojo turto atsiperkamoji vertė, pasikeitimai, liudijantys, kad nefinansinio turto apskaitinė vertė gali būti atgauta, vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi. Vertės sumažėjimo nuostoliai atstatomi taip, kad turto likutinė vertė neviršytų tos likutinės vertės, kuri būtų nustatyta, jei vertės sumažėjimo nuostoliai nebūtų buvę pripažinti, atskaičius amortizaciją ar nusidėvėjimą.

Kitas ilgalaikis turtas (tarpininkavimo komisiniai)

Kitą ilgalaikį turtą sudaro tarpininkams priskaičiuoti kapitalizuoti komisiniai už pensijų sutarčių sudarymą. Įmonė yra sudariusi tarpininkavimo sutartis su fiziniais bei juridiniais asmenimis, pagal kurias yra mokami tarpininkavimo komisiniai, sudarant pensijų kaupimo sutartis.

Pagal 18-ąją TAS papildomos išlaidos, tarpininkavimo komisiniai, susijusios su pensijų kaupimo sutarčių pasirašymu, pripažįstamos turtu tik tuo atveju, jei šios išlaidos gali būti atskirai bei patikimai įvertintos bei jei tikėtina, kad jos bus padengtos iš uždirbamų pajamų ateityje. Tarpininkavimo komisinių išlaidos yra tiesiogiai susijusios su pajamomis, kurios bus uždirbamos ateityje iš surenkamų įmokų ir turto valdymo mokesčių. Todėl kapitalizuoti tarpininkavimo komisiniai yra apskaitomi kaip turtas finansinės būklės ataskaitos kito ilgalaikio turto straipsnyje. Kapitalizuotų tarpininkavimo komisinių turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per laikotarpį, kuris atitinka vidutinį atsipirkimo ir sutartims taikomą garantinį laikotarpį – 3 metus. Vidutinis atsipirkimo laikotarpis skaičiuojamas įvertinant būsimųjų pajamų (iš turto valdymo ir įmokos mokesčių) diskontuotus pinigų srautus ateityje. Garantinis laikotarpis (36 mėnesiai) yra taikomas visoms tarpininkų sudarytoms ir apmokėtoms pensijų kaupimo sutartims. Jeigu pensijų kaupimo sutartis yra nutraukiama, tarpininkas privalo grąžinti sumokėtą komisinį už likusį garantinį laikotarpį.

Vertės sumažėjimas

Tarpininkavimo komisinių likutinė vertė yra peržiūrima bent kartą per metus, siekiant nustatyti, ar yra vertės sumažėjimo požymių. Jei tokie požymiai egzistuoja, įmonė apskaičiuoja tarpininkavimo komisinių atsiperkamąją vertę. Šiam turto vertės sumažėjimui įtaką gali daryti tokie požymiai:

1. reikšmingai padidėjęs pensijų kaupimo sutarčių nutraukimo skaičius;
2. reikšmingai didelės negrąžintų garantinių komisinių sumos;
3. reikšmingai sumažėjusios pajamos dėl pasikeitusių įstatymų, kurie daro įtaką amortizuojamiems komisiniams.

Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad yra patirti vertės sumažėjimo nuostoliai, nuostolių suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp apskaitinės turto vertės ir dabartinės tarpininkavimo komisinių atsipirkimo vertės. Turto apskaitinė vertė yra mažinama, ir apskaičiuota vertės sumažėjimo suma yra apskaitoma pelne (nuostoliuose).

Kiekvieną finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą yra įvertinama, ar nėra požymių, kad anksčiau pripažintas turto vertės sumažėjimas jau neegzistuoja ar gali būti sumažėjęs. Jeigu egzistuoja tokie požymiai, yra įvertinama atsiperkamoji vertė. Anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi tik tuo atveju, kai pasikeičia įvertinimai, naudoti atsiperkamajai vertei nustatyti, palyginti su paskutiniu vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo momentu. Šiuo atveju apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atsiperkamosios vertės. Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę (įvertinus amortizaciją), kuri būtų buvusi, jei praeityje nebūtų buvę pripažinti turto vertės sumažėjimo nuostoliai. Vertės sumažėjimas yra atstatomas pelne (nuostoliuose). Po tokio atstatymo amortizacijos norma yra koreguojama, kad atstatyta turto apskaitinė vertė ateityje būtų paskirstyta per atitinkamą atsipirkimo laikotarpį.

Pagrindinės prielaidos tarpininkavimo komisinių atsiperkamajai vertei apskaičiuoti

Tarpininkavimo komisinių atsiperkamoji vertė yra susijusi su šių veiksnių pokyčiais:

- diskonto norma;
- įstatyminės bazės pasikeitimai, darantys įtaką atsipirkimo termino trukmei;
- nutrauktų pensijų kaupimo sutarčių, kurių komisiniai yra amortizuojami, neproporcingas padidėjimas, palyginti su klientų augimo tempais;
- pajamų didėjimas/mažėjimas.

Išmokos darbuotojams

Įmonė yra numačiusi darbuotojų skatinimo planą, pagal kurį priklausomai nuo darbuotojo darbo stažo Įmonė kas mėnesį perveda numatyto dydžio įmokas į darbuotojo III pakopos pensijų fondų sąskaitą. Įmokos yra daromos pagal apibrėžtųjų įmokų planą. Apibrėžtųjų įmokų planas – tai planas, pagal kurį Įmonė moka nustatyto dydžio įmokas darbuotojo naudai į pensijų fondus. Sumą, kurią Įmonė išmokės darbuotojui, nulemia bendra Įmonės darbuotojo naudai sumokėtų įmokų suma ir gaunama investicijų grąža. Įmonė neturi įsipareigojimo mokėti šias įmokas neapibrėžtą laiką. Pagal apibrėžtųjų įmokų planą Įmonės mokamos įmokos pripažįstamos sąnaudomis pelne (nuostoliuose) tą laikotarpį, kada patiriamos, jei darbuotojo darbo santykiai, suteikiantys teisę į tokio plano atlygį, nėra nutraukti.

Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos sąnaudomis laikotarpiu, kai darbuotojai suteikia paslaugas. Išmokos apima atlyginimus, socialinio draudimo išmokas, premijas, mokamas atostogas ir kt. Ilgalaikių išmokų darbuotojams nėra.

Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

Pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu: apskaitoje registruojamos tada, kai jos uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimą.

Pajamos iš paslaugų teikimo pripažįstamos, kai paslaugos suteikiamos.

Turto pardavimo pajamos pripažįstamos, kai Įmonė pirkėjui perduoda esminę su nuosavybe susijusią riziką ir naudą.

Įmonės pagrindinės veiklos pajamas sudaro:

- pajamos už pensijų fondų valdymą;
- finansinės investicinės veiklos pajamos (t. y. banko palūkanos, prekyba vertybiniais popieriais, kitos finansinės veiklos pajamos).

Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką.

Sąnaudomis pripažįstama tik ta išlaidų dalis, kuri tenka per ataskaitinį laikotarpį uždirbtoms pajamoms. Išlaidos, kurios nesusijusios su ataskaitinio laikotarpio pajamų uždirbimu, bet skirtos pajamoms uždirbti būsimaisiais laikotarpiais, apskaitoje registruojamos ir pateikiamos finansinėse ataskaitose kaip turtas.

Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Prie finansinės veiklos pajamų priskiriamos gautinos palūkanos už banke laikomus pinigus, terminuotuosius indėlius, vertybinius popierius, taip pat palūkanos už suteiktas paskolas, finansinio turto pardavimo pelnas bei teigiamas valiutų kursų pasikeitimo rezultatas. Palūkanų pajamos ir sąnaudos, įskaitant palūkanų pajamas iš neišvestinio finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, pripažįstamos pelne (nuostoliuose) taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

Finansinės veiklos sąnaudomis laikomos mokėtinos baudos ir delspinigiai už pavėluotus atsiskaitymus, palūkanų sąnaudos, finansinio turto pardavimo nuostolis bei neigiamas valiutų kursų pasikeitimo rezultatas.

Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kuriuo jos uždirbamos ar patiriamos.

Pardavimo ir administracinės sąnaudos

Sąnaudas sudaro sąnaudos pardavimo personalui, administracijai, vadovybei, biuro patalpoms bei biuro išlaidoms, taip pat per laikotarpį priskaičiuotas turto nusidėvėjimas ir amortizacija bei kitos su tipine įmonės veikla susijusios išlaidos.

Sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos.

Nuoma – Įmonė nuomininkė

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nuoma, kai nuomotojui lieka reikšminga rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos dalis, klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Nuomos įmokos (atėmus bet kokias iš nuomotojo gautas nuolaidas) pripažįstamos sąnaudomis pelne (nuostoliuose) proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtas mokestis. Pelno mokestis apskaitomas pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jis yra susijęs su straipsniais, tiesiogiai apskaitytais kitose bendrosiose pajamose, tada jis apskaitomas kitose bendrosiose pajamose.

Einamasis pelno mokestis yra mokestis, apskaičiuotas nuo metų apmokestinamojo pelno, taikant galiojančius ir taikomus finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną tarifus, bei ankstesnių metų pelno mokesčio koregavimus.

Atidėtas mokestis pripažįstamas naudojant balansinį metodą. Jis apskaičiuojamas, atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų verčių finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtas mokestis neskaičiuojamas laikiniams skirtumams, atsiradusiems turto arba įsipareigojimų pradinio pripažinimo momentu, kai tie skirtumai neturi įtakos nei ataskaitinio laikotarpio apskaitytam, nei apmokestinamajam pelnui. Atidėtas mokestis yra vertinamas taikant mokesčio normas, kurios galios, kai minėti laikinieji mokestiniai skirtumai realizuosis, remiantis mokesčių įstatymais, priimtais arba iš esmės priimtais finansinių ataskaitų pateikimo dieną.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas tik tuomet, kai tikimasi, kad ateityje įmonė turės pakankamai mokestinio pelno, kuris leis panaudoti mokesčio turtą. Atidėtojo mokesčio turtas yra peržiūrimas kiekvieną finansinių ataskaitų pateikimo dieną ir mažinamas tokia suma, kokia mokestinė nauda, tikėtina, nebus realizuota.

Segmentai

Įmonė nepateikia informacijos apie segmentus, nes jos vertybiniais popieriais neprekiuojama vertybinių popierių biržose.

Pinigų srautų ataskaita

Pinigų srautų ataskaita atspindi Įmonės įplaukas ir pinigų panaudojimą per metus, taip pat finansinę būklę metų pabaigoje. Pinigų srautai susiję su trimis pagrindinėmis sritimis: pagrindine veikla, investicine veikla ir finansavimu.

Pinigų srautų ataskaita sudaroma netiesioginiu būdu.

Įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos – tai palankūs ar nepalankūs įvykiai, kurie įvyksta per laikotarpį nuo ataskaitinio laikotarpio pabaigos iki tos datos, kai vadovybė įgaliojama paskelbti finansines ataskaitas. Gali būti išskiriami du šių įvykių tipai:

- įvykiai, pateikiantys įrodymų apie egzistavusias sąlygas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (koreguojantys įvykiai pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui); ir
- įvykiai, parodantys atsiradusias sąlygas pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui (nekoreguojantys įvykiai pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui).

Įmonė koreguoja sumas, pripažintas finansinėse ataskaitose, kad parodytų koreguojančius įvykius pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui.

Įmonė nekoreguoja finansinėse ataskaitose pripažintų sumų, kad parodytų nekoreguojančius įvykius pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui.

4. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės

Tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį, sudaromą tarp rinkos dalyvių pagrindinėje rinkoje, o jei jos nėra – palankiausioje rinkoje, į kurią Įmonė gali patekti vertinimo dieną. Įsipareigojimo tikroji vertė parodo jo prievolių neįvykdymo rizikos poveikį.

Kai kuriuose Įmonės apskaitos principuose ir atskleidimuose reikalaujama nustatyti finansinio ir nefinansinio turto ir įsipareigojimų tikrąją vertę.

Nustatydama turto ar įsipareigojimų tikrąją vertę, Įmonė remiasi prieinamais rinkos duomenimis, kiek įmanoma. Tikrosios vertės yra pateikiamos žemiau nurodytais trimis tikrosios vertės hierarchijos lygiais, remiantis vertinimo metoduose taikomais kintamaisiais:

- 1 lygis: aktyviosiose tokio paties turto arba įsipareigojimų rinkose kotiruojamos kainos (nepakoreguotos);
- 2 lygis: kiti kintamieji, išskyrus į 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų);
- 3 lygis: turto arba įsipareigojimų kintamieji, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebimi kintamieji).

Jei kintamieji, naudojami nustatant turto ar įsipareigojimo tikrąją vertę, gali būti priskiriami skirtingiems tikrosios vertės hierarchijos lygiams, tikrosios vertės hierarchijos lygis, kuriam priskiriama visa nustatyta tikroji vertė, turi būti nustatomas remiantis žemiausio lygio kintamuoju, reikšmingu nustatant visą tikrąją vertę.

Įmonė pripažįsta tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių perkeliamas sumas to ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, kada pokytis įvyko.

Tikrosios vertės, nustatytos įvertinimo ir (ar) atskleidimo tikslais, skaičiuojamos remiantis toliau pateiktais metodais. Ten, kur taikytina, išsamesnė informacija apie prielaidas, taikytas nustatant tikrąsias vertes, yra atskleista su konkrečiu turtu ar įsipareigojimu susijusioje pastaboje.

Pagrindinis įmonės finansinis turtas ir įsipareigojimai, neatspindėti tikraja verte, yra prekybos ir kitos gautinos sumos bei prekybos ir kitos mokėtinos sumos.

Įmonė neturi prekybos ir kitų gautinų sumų bei prekybos ir kitų mokėtinų sumų, kurių galiojantys mokėjimo terminai yra daugiau kaip metai. Todėl, įmonės vadovybės nuomone, prekybos ir kitų gautinų sumų, prekybos ir kitų mokėtinų sumų apskaitinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms, nes diskontavimo įtaka yra nereikšminga.

Tikroji finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama finansų rinkose, vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas remiantis „Bloomberg“ L.P. (pagrindinis), išskyrus atvejus, kai: (i) priemonės yra kotiruojamos keliose reguliuojamose rinkose – šiuo atveju jų tikrajai vertei nustatyti naudojami tos reguliuojamos rinkos, kurioje prekyba šiomis priemonėmis pasižymi didesniu likvidumu, regularumu ir dažnumu (geriausiai šias charakteristikas atspindi tų priemonių paskutinių 12 mėnesių apyvarta ir vidutinis dienos sandorių skaičius), duomenys; (ii) pagal (i) papunktyje nurodytą kriterijų neįmanoma pagrįstai pasirinkti rinkos, kurios duomenimis remiantis turi būti nustatoma priemonės tikroji vertė – šiuo atveju jai nustatyti naudojami reguliuojamos rinkos, kurioje yra priemonės emitento buveinė, duomenys; (iii) per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama – šiuo atveju tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi vidutinė rinkos kaina arba uždarymo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma; (iv) priemonė nebuvo kotiruojama daugiau kaip 30 dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau, nei nustatyta skaičiavimo procedūrose – šiuo atveju jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė.

Skaičiuojant Lietuvos Respublikos skolos vertybinių popierių, kotiruotų litais, vertę rinkos pelningumas nustatomas kiekvieną darbo dieną pagal AB SEB banko ir AB DNB banko vyriausybės vertybinių popierių kotiruotųjų aritmetinį vidurkį, apskaičiuojamą imant didžiausią iš šių bankų pirkimo pelningumo/YTM, BID ir mažiausią pardavimo pelningumo/ASK YTM reikšmę.

Finansiniam turtui įvertinti naudojamos pirkimo kainos, o įsipareigojimams įvertinti – pardavimo kainos.

Jei nėra aktyvios rinkos, tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašioms priemonėms. Nekotiruojamų nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma remiantis vertinimo metodais. Tokie metodai remiasi rinkos sąlygomis pastaruoju metu įvykusių sandorių kainomis, iš esmės panašių priemonių rinkos kaina arba pinigų srautų analize.

5. TFAS pataisų ir aiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms

(a) Apskaitos politikos pakeitimai

Išskyrus toliau nurodytus pakeitimus, įmonė nuosekliai taikė apskaitos politiką, išdėstytą 3 pastaboje, visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams.

2014 m. sausio 1 d. Įmonė pradėjo taikyti toliau nurodytus naujus standartus ir standartų pataisus, įskaitant atitinkamas kitų standartų pataisus.

(i) 12-asis TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“

12-ajame TFAS į vieną standartą sujungiami visi reikalavimai ūkio subjektui atskleisti savo dalį dukterinėse įmonėse, jungtinėje veikloje, asocijuotosiose įmonėse ir nekonsoliduojamuose struktūriniuose ūkio subjektuose.

Šis standartas neturėjo įtakos įmonei, nes ji neturi reikšmingų dalių kituose ūkio subjektuose.

11-asis TFAS „Jungtinė veikla“ taip pat pirmą kartą pradėtas taikyti 2014 metais, tačiau jis nėra aktualus įmonei, kadangi ji nedalyvauja bendroje veikloje.

(ii) 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“

10-ajame TFAS nustatomas bendras kontrolės modelis, pagal kurį galima nustatyti, ar ūkio subjektas, į kurį investuojama, turi būti konsoliduojamas. Dėl to Įmonei gali tekti pakeisti savo konsolidavimo išvadą, taikomą ūkio subjektams, į kuriuos ji investuoja, o dėl to gali pasikeisti ir dabartinė šių ūkio subjektų apskaitos tvarka. Šio standarto pritaikymas neturi reikšmingos įtakos Įmonei.

(iii) Kitos standartų pataisos

Toliau pateikiamos standartų pataisos, galiojančios nuo 2014 m. sausio 1 d., neturi įtakos šioms finansinėms ataskaitoms:

- 27-asis TAS (2011 m.) – „Atskiros finansinės ataskaitos“;
- 28-asis TAS (2011 m.) – „Investicijos į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones“;
- 32-ojo TAS „Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ pataisos;
- 27-ojo TAS „Investicinės įmonės“ pataisos;
- 36-ojo TAS „Informacijos apie nefinansinio turto atsiperkamąją vertę atskleidimas“ pataisos;
- 39-ojo TAS „Išvestinių finansinių priemonių novacija ir tolesnė apsidraudimo sandorių apskaita“ pataisos.

(b) Neįsigalioję standartai, standartų išaiškinimai ir išleistų standartų pataisos

Keletas naujų standartų, pataisų ir išaiškinimų galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2014 m. sausio 1 d., ir dar nebuvo taikyti rengiant šias finansines ataskaitas. Standartai, aiškinimai ir pataisos, kurie gali būti aktualūs Įmonei, bei vadovybės įvertinimai dėl galimos naujų ir peržiūrėtų standartų bei išaiškinimų įtakos juos pirmą kartą pritaikius yra nurodyti žemiau. Įmonė neketina taikyti šių pataisų, standartų ir išaiškinimų anksčiau.

(i) 19-ojo TAS pataisos „Apibrėžtųjų išmokų planai: darbuotojų įmokos“ (galioja 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams)

Pataisos taikomos tik tiems apibrėžtųjų išmokų planams, kurie susiję su darbuotojų ar trečiųjų šalių įnašais, atitinkančiais tam tikrus kriterijus:

- yra nustatyti sutartyje numatytose plano sąlygose;
- susieti su tarnyba; ir
- nepriklauso nuo išdirbtų metų skaičiaus.

Kai šie kriterijai įvykdomi, bendrovė gali (bet neprivalo) pripažinti juos kaip paslaugų savikainos sumažėjimą per laikotarpį, kuriuo minėtos paslaugos buvo suteiktos.

Įmonė nemano, kad pataisa turės įtakos finansinėms ataskaitoms, nes ji neturi nustatytų išmokų planų, apimančių darbuotojų ar trečiųjų šalių įmokas.

(ii) 21-asis TFAAK „Mokesčiai“ (galioja 2014 m. birželio 17 d. arba vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams)

Šiame aiškinyje pateikiamos gairės, kuriomis identifikuojamas įpareigojantis įvykis, dėl kurio atsiranda prievolė, ir tos mokesstinės prievolės mokėjimo vyriausybei pripažinimo laikas.

Pagal šį aiškinimą įpareigojantis įvykis yra įvykis, kuris iššaukia prievolę mokėti šį mokesťį, kaip tai nustatyta atitinkamuose teisės aktuose, todėl prievolė sumokėti mokesťį pripažįstama įvykus įvykiui. Prievolė sumokėti mokesťį pripažįstama progresyviu būdu, jei įpareigojantis įvykis įvyksta per tam tikrą laikotarpį. Jei įpareigojantis įvykis atsiranda dėl minimalių kriterijų pasiekimo, atitinkama prievolė pripažįstama pasiekus šiuos minimalius kriterijus.

Aiškinimu nustatoma, kad ūkio subjektas negali turėti konstruktyvaus įsipareigojimo mokėti mokesťį, kuris būtų sukeltas būsimųjų laikotarpių veiklos, kurią ūkio subjektui būtų ekonomiškai naudinga vykdyti.

Šio aiškinimo pirminio taikymo įtaka priklausys nuo konkrečių vyriausybės paskirtų mokesčių, taikytinų pirminio taikymo datą. Įmonė neketina aiškinimo taikyti anksčiau, todėl nėra įmanoma įvertinti, kokią įtaką aiškinimo taikymas turės Įmonės finansinėms ataskaitoms.

(iii) Kasmetiniai TFAS patobulinimai

Patobulimus sudaro vienuolika devynių standartų pataisų bei kitų standartų ir aiškinimų atitinkamos pataisos. Dauguma šių pataisų taikoma 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams su galimybe taikyti anksčiau. Kitų keturių standartų keturios pataisos taikomos 2015 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams su galimybe taikyti anksčiau.

Tikėtina, kad nei viena iš šių pataisų neturės reikšmingos įtakos Įmonės finansinėms ataskaitoms.

6. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos(Lt)

Įmonės pajamos susideda iš mokesčio nuo pensijų įmokų ir valdymo mokesčio:

Valdymo pajamos	2014 01 01– 2014 12 31	2013 01 01– 2013 12 31
Pajamos iš mokesčio nuo pensijų įmokų	608 059	459 173
Pajamos iš valdymo mokesčio	2 794 224	1 966 723
Iš viso	3 402 283	2 425 896

Visos Įmonės pagrindinės veiklos pajamos yra uždirbamos Lietuvoje.

2 pastaba. Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos (Lt)

Valdymo sąnaudos	2014 01 01– 2014 12 31	2013 01 01– 2013 12 31
2-os pakopos pensijų fondų vertybinių popierių pirkimo/pardavimo sandorių tarpininkams sąnaudos	55 252	148 992
2-os pakopos pensijų fondų administravimo sąnaudos, kompensuojamos Sodrai, įskaitant ir perskaičiuotų grąžintų įmokų Sodrai įmokos mokesčio kompensavimo sąnaudas	133 406	22 780
Klientų informavimo sąnaudos	23 762	28 197
2-os pakopos pensijų fondų kompensuotos neigiamo valiutos kurso pokyčio sąnaudos	0	1 892
Kitos valdymo sąnaudos, kurios pagal įstatymų reikalavimus priskiriamos pensijų fondų neleidžiamiems atskaitymams (įskaitant bankines ir vertybinių popierių saugojimo sąnaudas)	128 244	134 000
Iš viso	340 664	335 861

3 pastaba. Pardavimo ir administracinės sąnaudos (Lt)

Sąnaudos	2014 01 01– 2014 12 31	2013 01 01– 2013 12 31
Tarpininkavimo komisinių amortizacija	1 180 541	1 072 901
Gautinų sumų vertės sumažėjimas (atstatymas)	(2 750)	(9 339)
Pardavimo sąnaudos iš viso	1 177 791	1 063 562
Darbuotojų darbo užmokesčio ir su juo susijusios sąnaudos (4 pastaba)	1 287 773	1 306 115
Veiklos mokesčių sąnaudos	122 740	110 587
Nuomos sąnaudos	119 855	119 689
Skelbimų ir reklamos sąnaudos	106 317	162 153
Remonto ir eksploatacijos sąnaudos	79 584	81 830
Mokėjimų tretiesiems asmenims sąnaudos	75 154	28 936
Audito sąnaudos	49 610	46 980
Ilgalaikio turto nusidėvėjimo sąnaudos	23 538	22 008
Draudimo sąnaudos	3 401	6 689
Amortizacijos sąnaudos	1 309	946
Kitos sąnaudos	372 660	312 318
Administracinės sąnaudos iš viso	2 241 941	2 198 251
Iš viso	3 419 732	3 261 813

4 pastaba. Personalo sąnaudos (Lt)

Sąnaudos	2014 01 01– 2014 12 31	2013 01 01– 2013 12 31
Sutartiniai atlyginimai (įskaitant atostoginius ir ligos išmokas, darbdavio mokamas už pirmas 2 darbo dienas)	767 463	760 363
Priedai	221 065	216 335
Darbdavio mokami mokesčiai	284 788	304 534
Pensijų įmokos darbuotojų naudai	15 898	13 140
Atostogų rezervas	(1 441)	11 743
Iš viso	1 287 773	1 306 115

5 pastaba. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos (Lt)

Pripažintos pelne (nuostoliuose)

Straipsniai	2014 01 01– 2014 12 31	2013 01 01– 2013 12 31
Palūkanų pajamos, gautos už finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui	20 080	19 276
Paskolų ir gautinų sumų palūkanų pajamos	57	3 368
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, dividendų pajamos	-	-
Valiutos kursų pasikeitimo pajamos	-	160
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pelnas grynąja verte, perklasifikuotas iš kitų bendrųjų pajamų	-	3 778
Finansinės veiklos pajamos iš viso	20 137	26 582
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, nuostoliai grynąja verte, perklasifikuoti iš kitų bendrųjų pajamų	-	-
Baudos ir delspinigiai	-	-
Kitos finansinės veiklos sąnaudos	(496)	-
Finansinės veiklos sąnaudos iš viso	(496)	-
Finansinės veiklos rezultatas, pripažintas pelne (nuostoliuose)	19 641	26 582

Pripažintos kitose bendrosiose pajamose

Straipsniai	2014 01 01– 2014 12 31	2013 01 01– 2013 12 31
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pokytis grynąja verte	(8 561)	(12 029)
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pokytis grynąja verte, perklasifikuotas į pelną (nuostolius)	-	(3 778)
Pelno mokesčio įtaka, susijusi su kitomis bendrosiomis pajamomis	1 284	(3 294)
Finansinės veiklos pajamos, pripažintos kitose bendrosiose pajamose, atskaičius mokesčius	(7 277)	(19 101)

6 pastaba. Pelno mokestis

Straipsniai	2014 01 01– 2014 12 31	2013 01 01– 2013 12 31
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	339 597	2 094 392
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelne (nuostoliuose)	339 597	2 094 392

Pelne (nuostoliuose) pateikta pelno mokesčio sąnaudų suma, priskirtina metų veiklos rezultatui, gali būti sutikrinta su pelno mokesčio sąnaudomis, apskaičiuotomis taikant įstatyme numatytą pelno mokesčio tarifą pelnui prieš pelno mokestį:

	2014 12 31		2013 12 31	
Pelnas (nuostolis) už metus		5 886		958 170
Atidėtojo mokesčio pokytis		339 597		2 094 392
Pelnas (nuostolis) prieš pelno mokestį		(333 711)		(1 136 222)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant 15 % tarifą	15 %	(50 057)	15 %	(170 433)
Neleidžiami atskaitymai	(4,60) %	15 344	(0,51) %	5 845
Neapmokestinamos pajamos	0 %	0	0 %	0
Laikinieji skirtumai, susidarę dėl tarpininkavimo komisinių	35,96 %	(120 000)	0 %	0
Nepripažinto atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis	0 %	0	0 %	0
Pripažinto atidėtojo pelno mokesčio turto dalis (praėjusiųjų laikotarpių mokestinių nuostolių perskaičiavimas)	55,40 %	(184 884)	169,84 %	(1 929 804)
Pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos, apskaitytos pelne (nuostoliuose)	101,76 %	(339 597)	184,33 %	(2 094 392)

Žemiau lentelėje pateikiama atidėtojo pelno mokesčio dedamosios.

Atidėtasis pelno mokestis	2014 12 31	2013 12 31
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Neribotą laiką perkeliami mokestiniai nuostoliai iš pagrindinės įmonės veiklos	2 331 101	2 083 969
Laikinieji skirtumai, susidarę dėl tarpininkavimo komisinių	83 408	0
Kaupimas metiniams priedams	11 037	0
Sukaupti atostoginiai (Sodra)	2 105	2 321
Beviltiškos skolos	4 520	4 932
Perkeliami mokestiniai nuostoliai, susiję su operacijomis vertybiniais popieriais	1 818	3 170
Atidėtojo pelno mokesčio turtas iš viso	2 433 989	2 094 392
Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	0	0
Pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	2 433 989	2 094 392

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		
Nerealizuotas VP pelnas (sukauptas tikrosios vertės rezervas)	2 010	3 294
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas iš viso	2 010	3 294

Remiantis pelno mokesčio įstatymu, 2014 m. pelno mokesčio tarifas buvo 15 %, toks tarifas galioja ir ateinančiais laikotarpiais. Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas perkeliams mokestiniams nuostoliams, darant prielaidą, kad šios mokestinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. Remiantis dabartiniiais įstatymais, mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliami be laiko apribojimo, jei įmonės veiklos pobūdis nesikeičia. Mokestiniai nuostoliai, susiję su operacijomis vertybiniais popieriais, pagal dabartinius įstatymus gali būti perkeliami penkerius metus ir realizuojami su tokios veiklos mokestiniu pelnu.

2014 m. gruodžio 31 d. atidėtasis pelno mokestis pripažįstamas remiantis įmonės ateities prognozėmis ir 8 metų planais. Pirmą kartą 2013 m. pripažinti atidėtojo pelno mokesčio turtą nuspręsta planuojant realizuoti šią mokestinę naudą per artimiausius 7–8 finansinius metus, kadangi įmonės veiklos prognozėse numatomas pelningumo lūžis. Įmonės veiklos rezultatų prognozė sudaryta įvertinant tokias pagrindines prielaidas:

- Vidutinio darbo užmokesčio metinį augimą, atsižvelgiant į gerėjančią šalies ekonominę padėtį ir vidutinio darbo užmokesčio dydžio artėjimo prie Europos Sąjungos vidurkio tendencijas;

- b) Planuojamą vidutinio 2 pakopos klientų sukaupto pensijų portfelio dydžio metinį prieaugį (įvertinant vidutinio darbo užmokesčio pokyčius, atskaitomus valdymo mokesčius ir metinį kapitalo prieaugį);
- c) Nuo klientų darbo užmokesčio į pensijų fondus Sodros pervedamų įmokų dydį (pagal Pensijų sistemos reformos įstatyme numatytus dydžius);
- d) Klientų, pasirinkusių kaupimo variantą pervedant papildomą procentą nuo uždirbamų pajamų, dalį;
- e) Įmonės uždirbamų įmokos ir turto valdymo mokesčių dydžius;
- f) Neaktyvių (negaunančių pajamų) pensijų fondų klientų dalį;
- g) Į kitas pensijų kaupimo bendroves perkeltų sutarčių procentą;
- h) Prognozuojamą iš kitų pensijų kaupimo bendrovių pereinančių bei naujų rinkos dalyvių skaičių;
- i) Vidutinius numatomus tarpininkavimo komisinių dydžius.

Pagal šias prielaidas sudarytoje Įmonės veiklos rezultatų prognozėje 2015–2022 metams, įvertinus LR pelno mokesčio įstatymo pakeitimą, kasmet leidžiama panaudoti tik dalį perkeliamų mokestinių nuostolių, iki 70 % einamųjų metų mokestinio pelno, gaunamas rezultatas, kad tikėtinas atidėtojo pelno mokesčio panaudojimas per minėtą laikotarpį gali siekti 3,17 mln. Lt.

Taip pat, siekiant įvertinti atidėtojo pelno mokesčio panaudojimo galimybes kintant aplinkybėms, atlikta pensijų fondų pajamų bei pardavimo sąnaudų jautrumo analizė, perskaičiuojant rezultatus, joms pasikeitus 10 proc., ir visai sustabdžius pardavimus nuo 2015 metų. Gauti jautrumo analizės rezultatai rodo, kad pajamų sumažėjimo atveju tikėtina realizuoti 2,59 mln. Lt atidėtojo pelno mokesčio, o pajamų padidėjimo atveju – 3,74 mln. Lt atidėtojo pelno mokesčio. Tuo atveju, jei nuo 2015 m. būtų sustabdyti Įmonės pardavimai, tikėtinas atidėtojo pelno mokesčio panaudojimas siekia 3,68 mln. Lt.

Įvertinus visų Įmonės veiklos prognozių gautus rezultatus, galima daryti išvadą, kad mokestinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas, todėl atidėtojo pelno mokesčio turtas gali būti pripažintas.

Atidėtojo pelno mokesčio pokytis:

	2013 m. gruodžio 31 d. likutis	Pripažinta pelne (nuostoliuose)	Pripažinta kitose bendrosiose pajamose	2014 m. gruodžio 31 d. likutis
Perkeliami mokestiniai nuostoliai	2 083 969	247 132		2 331 101
Laikinasis skirtumas, susijęs su tarpininkavimo komisinių amortizacija	0	83 408		83 408
Perkeliami mokestiniai nuostoliai, susiję su VP operacijomis	3 170	(1 352)		1 818
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	4 932	(412)		4 520
Kiti sukaupimai	2 321	10 821		13 142
Nerealizuotas VP tikrosios vertės pokytis	(3 294)		1 284	(2 010)
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	2 091 098	339 597	1 284	2 431 979

7 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai ir nematerialusis turtas (Lt)

Rodikliai	Transporto priemonės	Įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Kitas nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai	Iš viso nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų	Nematerialusis turtas	Iš viso nematerialusis turtas
a) Bendroji įsigijimo savikaina						
2013 m. sausio 1 d.	23 314	118 815	64 180	206 309	296 437	296 437
Finansinių metų pokyčiai:						
- turto įsigijimas	-	14 081	-	14 081	3 927	3 927
- perleistas ir nurašytas turtas (-)	(8 764)	(24 052)	-	(32 816)	-	-
2013 m. gruodžio 31 d.	14 550	108 844	64 180	187 574	300 364	300 364
Finansinių metų pokyčiai:						
- turto įsigijimas	-	9 039	2 677	11 716	-	-
- perleistas ir nurašytas turtas (-)	(4 761)	-	-	(4 761)	-	-
2014 m. gruodžio 31 d.	9 789	117 883	66 857	194 529	300 364	300 364
b) Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija) ir vertės sumažėjimas						
2013 m. sausio 1 d.	1 254	102 396	40 290	143 940	296 145	296 145
Finansinių metų pokyčiai:						
- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	3 520	10 274	8 213	22 007	946	946
- atstatantys įrašai (-)						
- perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (amortizacija) (-)	(1 338)	(24 044)	-	(25 382)	-	-
- vertės padidėjimas (sumažėjimas) +/-						
2013 m. gruodžio 31 d.	3 436	88 626	48 503	140 565	297 091	297 091
Finansinių metų pokyčiai:						
- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	6 353	13 791	3 394	23 538	1 309	1 309
- atstatantys įrašai (-)						
- perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (amortizacija) (-)						
- vertės padidėjimas (sumažėjimas) +/-						
2014 m. gruodžio 31 d.	9 789	102 417	51 897	164 103	298 400	298 400
Grynoji apskaitinė vertė						
2013 m. sausio 1 d.	22 060	16 419	23 890	62 369	292	292
2013 m. gruodžio 31 d.	11 114	20 218	15 677	47 009	3 273	3 273
2014 m. gruodžio 31 d.	-	15 466	14 960	30 426	1 964	1 964

8 pastaba. Kitas ilgalaikis turtas (Lt)

	2014 12 31	2013 12 31
Tarpininkavimo komisinių grynoji apskaitinė vertė finansinių metų pradžioje	2 325 722	1 056 906
Kapitalizuota per finansinius metus	782 365	2 341 717
Finansinių metų amortizacija	(1 180 541)	(1 072 901)
Tarpininkavimo komisinių grynoji apskaitinė vertė finansinių metų pabaigoje	1 927 546	2 325 722

Įmonė 2014 m. gruodžio 31 d. atliko įvertinimą, siekdama nustatyti, ar tarpininkavimo komisinių vertė, pateikta finansinės būklės ataskaitoje 2014 m. gruodžio 31 d., nėra sumažėjusi. Atliekant tarpininkavimo komisinių nuvertėjimo testą, atsiperkamoji vertė yra lyginama su tarpininkavimo komisinių apskaitine verte. Jei tarpininkavimo komisinių atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei apskaitinė, pastaroji yra nurašoma iki gautos mažesnės vertės.

Tarpininkavimo komisinių atsiperkamoji vertė apskaičiuota naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą. Pagrindinės prielaidos, taikytos tarpininkavimo komisinių vertės nustatymo metu, yra pateiktos žemiau:

1. Pinigų srautai prognozuojami penkerių metų laikotarpiui.
2. Pinigų srautai apskaičiuojami, remiantis faktiniais istoriniais duomenimis, Įmonės vadovybės finansinėmis prognozėmis ir ekonomistų prognozėmis. Pensijų kaupimo sutartys generuoja įmokų mokesčio pajamas, taip pat turto valdymo mokesčio pajamas, skaičiuojamas nuo sukaupto turto.
3. Pinigų srautų diskontavimui naudojama priešmokestinė diskonto norma, atspindinti realias rinkos prielaidas dėl pinigų vertės laike ir riziką, susijusią su tuo turtu. Tokiu būdu apskaičiuota priešmokestinė diskonto norma sudaro 12,77 proc.

Tarpininkavimo komisinių nuvertėjimo testas parodė, kad tarpininkavimo komisinių atsiperkamoji vertė 2014 m. gruodžio 31 d. yra reikšmingai didesnė, nei pateikta finansinėse ataskaitose. Atlikta jautrumo analizė, vertinant galimą tarpininkavimo komisinių vertės sumažėjimą, pinigų srautui sumažėjus 5 proc. ir 10 proc. bei diskonto normai esant 14,77 proc., parodė, jog tarpininkavimo komisinių atsiperkamoji vertė netaptų mažesnė nei jų vertė, pateikta finansinėse ataskaitose 2014 m. gruodžio 31 d. Atsižvelgiant į tai, Įmonė neturi pagrindo pripažinti tarpininkavimo komisinių vertės sumažėjimo, todėl nei nuosavam kapitalui, nei veiklos rezultatui įtaka nedaroma.

Tarpininkavimo komisiniams yra taikoma „garantinio laikotarpio“ sistema. Iki 2012 m. gruodžio 31 d. antros pakopos iš kitų bendrovių perkeliams pensijų kaupimo sutartims buvo taikomas 36 mėnesių garantinis laikotarpis, t. y. jei klientas per 3 metus nuo sutarties sudarymo Įmonėje perkeldavo sukauptą portfelį į kitą pensijų kaupimo bendrovę, tokiu atveju visa išmokėtų tarpininkavimo komisinių suma turėdavo būti grąžinta Įmonei. Garantinis laikotarpis nebuvo taikomas naujai sudaromoms pensijų kaupimo sutartims. Trečios pakopos sudarytomis pensijų kaupimo sutartims taikomas 5 metų garantinis laikotarpis. Jei per šį laikotarpį 3-ios pakopos sutartis nutraukiama arba pereina į kitą bendrovę, Įmonei turi būti grąžinta proporcinga nepagrįstai išmokėta komisinio dalis. Nuo 2013 m. sausio 1 d. įsigaliojo atnaujinta 36 mėnesių „garantinio laikotarpio“ sistema, taikoma tiek naujai sudarytomis, tiek perėjusioms iš kitų bendrovių pensijų kaupimo sutartims. Už nepasibaigus garantiniam laikotarpiui iš Įmonės išėjusias sutartis Įmonei turi būti grąžinta proporcingai neišbūtam iki garantinio laikotarpio pabaigos laikui išmokėtų tarpininkavimo komisinių dalis. 3-ios pakopos sutarčių garantinio laikotarpio reikalavimai nepasikeitė.

Garantinis laikotarpis netaikomas į pensiją išeinančių klientų sutartims bei paveldėjimams.

9 pastaba. Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui (Lt)

Skolos vertybiniai popieriai	Valiuta	Palūkanų norma 2014 12 31, %	VP termino pabaigos data 2014 12 31	Palūkanų norma 2013 12 31, %	VP termino pabaigos data 2013 12 31	Bendra rinkos vertė 2014 12 31, Lt	Bendra rinkos vertė 2013 12 31, Lt
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai XS0435153068	EUR	-	-	9,375	2014 06 22	-	184 726
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai LT1000600270	EUR	4,95	2017 09 22	4,95	2017 09 22	11 686	11 581
Vokietijos Federacijos Respublikos obligacijos DE0001135440	EUR	3,25	2021 07 04	3,25	2021 07 04	27 768	26 014
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai LT0000603243	LTL	0,125	2015 01 27	1,1	2015 01 27	28 885	29 749
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai LT0000607053	LTL	0,8	2018 03 28	2,7	2018 03 28	32 795	32 208
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai LT0000610057	LTL	1,725	2022 05 17	3,7	2022 05 17	33 892	30 893
Iš viso						135 026	315 171

Vertybiniai popieriai yra apskaitomi tikrosiomis vertėmis. Jų tikrosios vertės pasikeitimo rezultatai apskaitomi kitose bendrosiose pajamose.

2014 m. gruodžio 31 d. Įmonė turėjo investicijų tik ne nuosavybės vertybinių popierių pavidalu. Turimus ne nuosavybės vertybinius popierius sudarė Lietuvos bei Vokietijos Federacijos Respublikos ilgalaikės vyriausybės obligacijos. Terminas, likęs iki obligacijų išpirkimo, svyruoja nuo vieno mėnesio iki septynerių metų. Palūkanų normos svyruoja nuo 0,8 % iki 9,375 %.

10 pastaba. Prekybos ir kitos gautinos sumos (Lt)

Straipsnis	2014 12 31	2013 12 31
Susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis	343 605	263 810
Kitos gautinos sumos	21 689	26 090
Abejotinų gautinų sumų vertės sumažėjimas	(30 132)	(32 882)
Iš viso	335 162	257 018

2013 m. gruodžio 31 d. suteiktos paskolos likutis (8 498 Lt), kuris buvo apskaitytas kitose gautinose sumose, 2014 m. gruodžio 31 d. yra pilnai grąžintas.

Gautinų sumų vertės sumažėjimas apima gautinų sumų iš tarpininkų dėl nutrauktų pensijų kaupimo sutarčių vertės sumažėjimą.

11 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai (Lt)

Straipsnis	2014 12 31	2013 12 31
Terminuotieji indėliai	-	-
Pinigai banke ir kasoje	1 957 373	2 038 065
Iš viso	1 957 373	2 038 065

2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Įmonė bankuose neturėjo trumpalaikių indėlių iki 3 mėn.

12 pastaba. Nuosavas kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas

2014 m. gruodžio 31 d. Įmonės įstatinį kapitalą sudarė 7 651 200 Lt (2013 m.: 7 651 200 Lt). Įmonės įstatinis kapitalas yra padalytas į 76 512 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 100 Lt. Kaip numatyta Akcinių bendrovių įstatyme, paprastųjų akcijų turėtojai acnininkų susirinkime turi vieno balso teisę už kiekvieną akciją ir teisę į dividendus po to, kai jie paskelbiami, taip pat į kapitalo grąžinimą acninio kapitalo mažinimo atveju. Visos akcijos pilnai apmokėtos.

Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikos apskaitos principus, kol rezervas pasiekis 10 proc. įstatinio kapitalo, šis rezervas gali būti panaudotas tik nuostolių dengimui.

2014 m. gruodžio 31 d. Įmonėje įstatymo numatyti rezervai buvo nesudaryti, nes iki 2014 metų Įmonė neturėjo grynojo pelno.

Tikrosios vertės rezervas

Tikrosios vertės rezervą sudaro finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, nerealizuotas vertės pokytis, eliminavus sukauptas palūkanas bei valiutų kursų pokyčius, taip pat susijusį atidėtojo pelno mokesčio turta/įsipareigojimą. Tikrosios vertės rezervą 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 11 388 Lt (2013 m.: 18 665 Lt).

13 pastaba. Prekybos ir kitos mokėtinios sumos (Lt)

Straipsnis	2014 12 31	2013 12 31
Mokėtini tarpininkavimo komisiniai	122 194	414 123
Skolos tiekėjams	13 477	15 500
Iš viso prekybos ir kitų įsiskolinimų	135 671	429 623
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	203 022	167 437
Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	71 894	52 227
Iš viso kitų mokėtinų sumų	274 916	219 664
Iš viso	410 587	649 287

14 pastaba. Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas

Naudodama finansines priemones, Įmonė susiduria su tokiomis rizikomis:

- kredito rizika,
- likvidumo rizika,
- rinkos rizika.

Už bendros Įmonės rizikų valdymo programos sukūrimą ir priežiūrą yra atsakinga valdyba. Įmonės rizikų valdymo politika sukurta tam, kad būtų galima identifikuoti ir analizuoti rizikas, su kuriomis Įmonė susiduria, nustatyti adekvačias rizikos ribas, kontroliuoti rizikas ir joms nustatytų ribų laikymąsi. Rizikos valdymo politika ir sistemos yra sistemingai peržiūrimos, kad atspindėtų rinkos sąlygų bei Įmonės veiklos pokyčius.

Įmonėje yra patvirtintos Rizikos valdymo politika ir procedūros, Vidaus kontrolės organizavimo ir vykdymo taisyklės. Jose nustatyta rizikos priežiūra, vertinimas, valdymas ir kontrolė. Taip pat šiuose dokumentuose apibrėžiamas kapitalo vertinimas, santykis tarp rizikos ir kapitalo.

Už tinkamą Įmonės veiklos vidaus kontrolės organizavimą ir rizikos valdymą atsako Įmonės valdybos pirmininkas. Valdyba tvirtina Įmonės veiklos planus, prižiūri, kad būtų laikomasi veiklos planuose numatytos strategijos, ir atsako už tai, kad Įmonėje veiktų veiksminga vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistema. Įmonės valdybos pirmininko paskirtas Įmonės vidaus kontrolierius yra atsakingas už rizikos valdymo procedūrų įgyvendinimą.

Vykdydama veiklą, Įmonė susiduria su įvairiomis finansinėmis rizikomis. Įmonė analizuoja, vertina ir valdo šias finansines rizikas arba rizikų grupes, siekdama išvengti didelių nuostolių. Svarbiausios finansinių rizikų rūšys, su kuriomis susiduria Įmonė, yra kredito, rinkos, likvidumo ir operacinė rizikos.

KREDITO IR SANDORIO ŠALIES RIZIKA

Kredito rizika arba sandorio šalies rizika atsiranda, kai kita sandorio šalis nebegali įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų dėl nemokumo ar kitų priežasčių. Įmonė nevykdo veiklos, susijusios su kreditų teikimu, todėl tiesiogiai su kredito ir sandorio šalies rizika nesusiduria.

Įmonės kredito rizika yra susijusi su: 1) Įmonės lėšomis bankuose, 2) gautinomis sumomis ir 3) ne nuosavybės vertybiniais popieriais. Kredito rizika, susijusi su Įmonės lėšomis bankuose, yra ribota, nes Įmonė atlieka operacijas su bankais, turinčiais aukštus užsienio reitingavimo agentūrų suteiktus kredito reitingus. Kas ketvirtį vykdoma kredito reitingų kontrolė. Gautinų sumų atgavimo rizika nėra aukšta, kadangi didžiąją jų dalį sudaro visų valdomų fondų įmokų mokestis ir turto valdymo mokestis. Siekiant sumažinti kredito riziką, susijusią su ne nuosavybės vertybiniais popieriais, investuojama į žemos rizikos (investicinio reitingo) skolos popierius.

Vertindama šią riziką ir nustatydama kapitalo poreikį, Įmonė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą (t. y. standartizuotą metodą), nustatant kiekvienos pozicijos kredito rizikos vertinimus (reitingus), kurie suteikiami remiantis Lietuvos banko pripažintais išoriniais kredito rizikos vertinimo institucijų ilgalaikiais ir trumpalaikiais kredito rizikos reitingais.

Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleistos įmonės didžiausios kredito rizikos pozicijos, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones, 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.:

	2014 12 31	2013 12 31
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 957 373	2 038 065
Gautinos sumos	335 162	257 018
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	135 026	315 171
Iš viso	2 427 561	2 610 254

Finansinio turto kredito rizikos pasiskirstymas pagal geografinius regionus

Toliau pateiktoje lentelėje nurodoma informacija apie prisiimtą kredito riziką geografiniuose regionuose 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.:

	2014 12 31	2013 12 31
Lietuva	2 399 793	2 584 240
Vokietija	27 768	26 014
Iš viso	2 427 561	2 610 254

Finansinio turto kredito rizikos pasiskirstymas pagal ūkio šakas

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. 100 proc. investicijų į vertybinius popierius sudarė investicinio reitingo vyriausybių (Lietuvos ir Vokietijos) vertybiniai popieriai, todėl skaidymas pagal ūkio šakas nėra pateikiamas.

Finansinio turto pasiskirstymas pagal reitingus

Toliau pateikiama finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pasiskirstymas pagal Lietuvos banko pripažintų išorinių kredito rizikos vertinimo institucijų kredito rizikos reitingus 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.:

Standard&Poor's

	2014 12 31	2013 12 31
Nuo AAA iki AA-	27 768	26 014
Nuo A+ iki A-	107 258	0
Nuo BBB+ iki BBB-	0	289 157
Nuo BB+ iki BB-	0	0
Iš viso	135 026	315 171

Moody's Investors Service

	2014 12 31	2013 12 31
Nuo AAA iki AA3	27 768	26 014
Nuo A1 iki A3	0	0
Nuo BAA1 iki BAA3	107 258	289 157
Nuo BA1 iki BA3	0	0
Iš viso	135 026	315 171

Fitch Ratings

	2014 12 31	2013 12 31
Nuo AAA iki AA-	27 768	26 014
Nuo A+ iki A-	107 258	0
Nuo BBB+ iki BBB-	0	289 157
Nuo BB+ iki BB-	0	0
Iš viso	135 026	315 171

RINKOS RIZIKA

Įmonė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolius dėl nepalankių rinkos parametrų (palūkanų normų, užsienio valiutų kursų ir t. t.) pokyčių. Įmonė neturi prekybinio finansinio turto, taigi, remiantis Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėmis, pozicijų rizikos apskaičiavimo reikalavimai Įmonei nėra taikomi. Įmonei reikšmingiausia tarp rinkos rizikų yra užsienio valiutos kurso rizika ir finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, kainos rizika.

UŽSIENIO VALIUTOS KURSO RIZIKA

Užsienio valiutos kurso rizika atsiranda dėl nepalankių užsienio valiutų kursų pokyčių Lietuvos lito (LTL) atžvilgiu. Siekiant sumažinti valiutos kurso neigiamus pasikeitimus orientuojamasi į investicijas nacionaline valiuta (LTL) arba ta valiuta, kurios atžvilgiu nacionalinė valiuta yra fiksuota (eurais). Kadangi Įmonė neturi pozicijų kita užsienio valiuta, išskyrus eurus, todėl, kol EUR/LTL kursas yra fiksuotas, Įmonė nepatirs jokių nuostolių dėl valiutų kursų svyravimų.

Vertindama užsienio valiutos kurso riziką ir nustatydamą kapitalo poreikį, Įmonė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą.

Įmonės finansinio turto ir įsipareigojimų koncentracija pagal valiutas

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo pozicijų kita užsienio valiuta, išskyrus eurus. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 lito už 1 eurą. Toliau pateiktoje lentelėje nurodoma informacija apie Įmonės turto koncentraciją pagal valiutas 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.:

	2014 12 31			2013 12 31		
	EUR	Lt	Iš viso	EUR	Lt	Iš viso
Pinigai banke ir kasoje	409 353	1 548 020	1 957 373	223 043	1 815 022	2 038 065
Gautinos sumos	0	335 162	335 162	0	257 018	257 018
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	39 454	95 572	135 026	222 321	92 850	315 171
Finansinis turtas iš viso	448 807	1 978 754	2 427 561	445 364	2 164 890	2 610 254

FINANSINIO TURTO, LAIKOMO GALIMAM PARDAVIMUI, KAINOS RIZIKA

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo nuosavybės vertybinių popierių.

Ne nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Ne nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika daugiausia yra susijusi su investicijų tikrosios vertės pasikeitimu, pasikeitus palūkanų normai. Pagrindinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos, yra skolos vertybiniai popieriai bei terminuoti indėliai. Įmonė yra investavusi 100 % į Lietuvos ir Vokietijos valstybių obligacijas.

PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA

Bendrovė susiduria su rizika, kad jos finansinių priemonių tikroji vertė arba būsimieji pinigų srautai pasikeis dėl rinkos palūkanų normų pokyčių.

Palūkanų pajamų dalis sudaro labai mažą dalį visų Įmonės pajamų. Taigi Įmonės pajamas bei pinigų srautus rinkos palūkanų normų svyravimai veikia nežymiai. Visgi investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius išpirkimo terminai yra nuolat peržiūrimi, siekiant sumažinti riziką, susijusią su palūkanų normos pasikeitimu. 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimo riziką.

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

Jautrumo analizė

Toliau pateiktoje lentelėje nurodoma jautrumo analizės rezultatai 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.

		2014 12 31	2013 12 31
		Pelnas (nuostolis) per 12 mėn.	
Palūkanų normos padidėjimas	+1 %-p.p	(5 038)	(6 593)
Palūkanų normos sumažėjimas	-1 %-p.p	5 038	6 593

LIKVIDUMO RIZIKA

Likvidumo rizika atsiranda, kai Įmonė, negalėdama realizuoti savo turto arba gauti reikiamo finansavimo, negali laiku įvykdyti savo įsipareigojimų bei kai negali likviduoti savo rinkos pozicijų gerokai nesumažindama rinkos kainų.

Kol Įmonės turimas likvidus turtas žymiai viršija einamuosius įsipareigojimus, prisiimamos likvidumo rizikos lygis yra žemas. Be to, siekdama sumažinti rinkos likvidumo riziką Įmonė investuoja tik į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose arba kurių kaina reguliariai skelbiama visuotinėse informavimo priemonėse.

Žemiau pateiktoje lentelėje yra nurodyta Įmonės finansinio turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.

2014 12 31	Per tris mėnesius	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip po metų	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Pinigai banke ir kasoje	1 957 373	0	0	0	0	1 957 373
Terminuoti indėliai	0	0	0	0	0	0
Gautinos sumos	335 162	0	0	0	0	335 162
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	28 885	0	44 481	61 660	0	135 026
Finansinio turto iš viso	2 321 420	0	44 481	61 660	0	2 427 561
Prekybos mokėtinos sumos	135 671	0	0	0	0	135 671
Finansinių įsipareigojimų iš viso	135 671	0	0	0	0	135 671

2013 12 31	Per tris mėnesius	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip po metų	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Pinigai banke ir kasoje	2 038 065	0	0	0	0	2 038 065
Terminuoti indėliai	0	0	0	0	0	0
Gautinos sumos	257 018	0	0	0	0	257 018
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	0	184 726	73 538	56 907	0	315 171
Finansinio turto iš viso	2 295 083	184 726	73 538	56 907	0	2 610 254
Prekybos mokėtinos sumos	429 623	0	0	0	0	429 623
Finansinių įsipareigojimų iš viso	429 623	0	0	0	0	429 623

Grynojo turto rodiklis numatomu septynių dienų likvidavimo laikotarpiu (likvidaus turto ir viso grynojo turto santykis) nurodytas toliau.

	2014 12 31	2013 12 31
Likvidus turtas iš viso	1 957 373	2 038 065
% dalis likvidaus turto nuo viso grynojo turto	29 %	29 %

KAPITALO PAKANKAMUMAS

Įmonės kapitalo valdymo tikslai yra šie:

- užtikrinti įmonės sugebėjimą tenkinti kapitalo pakankamumo reikalavimus;
- užtikrinti optimalaus kapitalo lygio palaikymą, siekiant užtikrinti investicijų portfelio augimą ir geriau apsisaugoti nuo rizikų.

Kapitalo pakankamumo rodiklis skaičiuojamas vadovaujantis Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėmis, patvirtintomis Lietuvos banko valdybos.

Žemiau lentelėje yra pateikiamas Įmonės kapitalo pakankamumo rodiklis 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.

	2014 12 31	2013 12 31
Kapitalo pakankamumo rodiklis	1,93	1,89*

*2013 m. skaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklį, įtrauktas ataskaitinių metų pelnas.

Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis nei 1. 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Įmonė vykde šį reikalavimą. Reikalaujama, kad rodikliui pasiekus 1 ar mažiau, nedelsiant apie tai būtų pranešta Lietuvos banko Priežiūros tarnybai.

15 pastaba. Finansinių instrumentų tikroji vertė

a) Finansiniai instrumentai, vertinami tikrąja verte

Tikroji vertė yra suma, už kurią gali būti apsieista turtu ar kuria gali būti užskaityti nesusijusių šalių, ketinančių pirkti ar parduoti turtą, tarpusavio įsipareigojimai. Tikrosios vertės nustatomos pagal kotiruojamas kainas, remiantis diskontuotų pinigų srautų modeliu ir kitais atitinkamais modeliais.

Finansiniai instrumentai, įvertinti tikrąja verte, pateikiami trimis tikrosios vertės lygiais:

Lygis 1: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;

Lygis 2: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, yra tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai prieinami rinkose;

Lygis 3: tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

Ataskaitiniais finansiniais metais bei praėjusiais ataskaitiniais finansiniais metais nebuvo finansinių instrumentų judėjimo tarp lygių. Skolos vertybiniai popieriai, kurių rinkos vertės apskaitomos eurais ir yra skelbiamos „Bloomberg“ L.P. informacinėje sistemoje, priskirti 1 lygiui. Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie yra apskaitomi litais, priskiriami 2 lygiui. Jų vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną naudojant AB SEB banko ir AB DNB banko skelbiamų vyriausybės vertybinių popierių kotiruočių aritmetinį vidurkį, apskaičiuojamą imant didžiausią iš šių bankų pirkimo pelningumo/YTM, BID ir mažiausią pardavimo pelningumo/ASK YTM reikšmę. Pagal gautą pajamingumą, naudojant „Bloomberg“ L.P. skaičiuoklę, nustatoma vertybinių popierių rinkos vertė.

2014 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	39 453	95 573	-	135 026
Iš viso finansinio turto	39 453	95 573	-	135 026
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	-	-	-

2013 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	222 321	92 850	-	315 171
Iš viso finansinio turto	222 321	92 850	-	315 171
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	-	-	-

b) Finansiniai instrumentai, nevertinami tikrąja verte

Pagrindinės Įmonės finansinės priemonės, kurios nėra pateiktos tikrąja verte, yra prekybos ir kitos gautinos sumos, prekybos ir kitos mokėtinos sumos. Įmonės vadovybės nuomone, prekybos ir kitų gautinų sumų, prekybos ir kitų mokėtinų sumų apskaitinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms.

16 pastaba. Veiklos nuoma

Įmonė yra sudariusi automobilių veiklos ir patalpų nuomos sutartis. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Įmonės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma.

Įmonės transporto priemonių ir patalpų veiklos nuomos sąlyginiai įsipareigojimai 2014 m. gruodžio 31 d. sudaro 45 tūkst. Lt ir 40 tūkst. Lt, kurie atitinkamai turės būti sumokėti per vienerius ir po vienerių metų.

17 pastaba. Susijusių šalių sandoriai

Šalys laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba daro reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

Įmonės pajamas, gautas iš susijusių šalių, sudaro įmokų bei turto valdymo mokesčiai, pervedami iš valdomų pensijų fondų (1 pastaba), sąnaudas – pensijų fondų valdymo sąnaudas (2 pastaba).

Įmonės vadovybei priskaičiuoto darbo užmokesčio ir kitų išmokų išskaidymas pateikiamas lentelėje:

Vadovo darbo užmokestis ir kitos išmokos	2014 12 31	2013 12 31
Sutartiniai atlyginimai (įskaitant atostoginius ir ligos išmokas, darbdavio mokamas už pirmas 2 darbo dienas)	186 355	186 262
Priedai	62 193	65 236
Pensijų įmokos darbuotojų naudai	1 170	1 050
Iš viso	249 718	252 548

Buvo priimtas sprendimas 2014 metais sukaupti 56 088 Lt metinį priedą vadovui, kuris bus patvirtintas kartu su finansinėmis ataskaitomis 2015 m. kovo mėn.

Ataskaitiniu laikotarpiu Įmonės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, jokių kitų išmokėtų sumų ar turto perleidimo.

18 pastaba. Valdomi pensijų fonai

Įmonės valdomas pensijų fondų turtas:

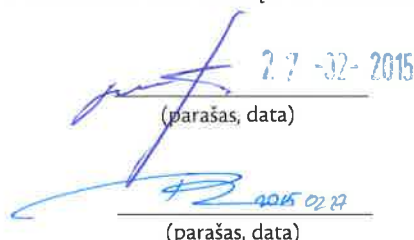
Fondas	2014 12 31	2013 12 31
MP STABILO II	6 412 351	4 973 732
MP MEDIO II	126 842 848	98 741 193
MP EXTREMO II	189 793 986	141 303 452
MP MEDIO III	3 611 459	2 741 455
MP EXTREMO III	6 206 935	4 715 765
Iš viso	332 867 579	252 475 597

19 pastaba. Įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

2015 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikai prisijungus prie euro zonos Lietuvos nacionalinė valiuta litas buvo pakeista euru. Atsižvelgdama į tai, UAB „MP Pension Funds Baltic“ nuo 2015 m. sausio 1 d. savo finansinę apskaitą vykdo eurai. Kitų metų finansinės ataskaitos taip pat bus rengiamos ir pateikiamos eurai. Būsimų laikotarpių palyginamoji informacija bus perskaičiuojama į eurus naudojant oficialų valiutos keitimo kursą, t. y. 3,4528 lito už 1 eurą.

Po finansinės būklės ataskaitos sudarymo dienos iki finansinių ataskaitų pavirtinimo neįvyko jokių reikšmingų įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms arba turėtų būti atskleisti.

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)


(parašas, data)

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyr. buhalterio arba galinčio tvarkyti
apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)


(parašas, data)

Dovilė Bajalienė
(vardas ir pavardė)

UAB „MP PENSION FUNDS BALTIC“ 2014 m. metinis pranešimas

UAB „MP Pension Funds Baltic“ (toliau – MPPFB arba Bendrovė) – bendrovė, įsteigta ir veikianti pagal Lietuvos Respublikos įstatymus, buvo įregistruota Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre 2007 m. balandžio 5 d. Bendrovės kodas – 3006 68928, buveinė registruota adresu – Savanorių pr. 349, Kaunas, Lietuvos Respublika.

VADOVO ŽODIS

MPPFB 2014-ieji metai buvo sėkmingi. Išskirtinius investavimo rezultatus parodė specializuotų Bendrovės profesionalų valdomi pensijų fondai ir toliau sulaukė didelio klientų susidomėjimo. Per 2014 m. klientų skaičius padidėjo 10 proc. – metus Bendrovė baigė turėdama 63 377 klientus. 7 401 klientas arba sudarė naują pensijų kaupimo sutartį, arba perėjo kaupiti į MPPFB iš kitos bendrovės. Geri investicijų rezultatai, padidėję pervedimai bei gausus naujų klientų būrys lėmė ir spartų MPPFB valdomų pensijų fondų turto augimą – bendrai MPPFB valdomas pensijų fondų turtas 2014 m. išaugo nuo 252 iki 332 mln. Lt, t. y. beveik 32 proc.

Jau antrus metus iš eilės 2014 m. MPPFB EXTREMO II ir III pensijų fondai dalyviams uždirbo didesnę kaip 10 proc. investicinę grąžą, MPPFB MEDIO II ir III pensijų fondai uždirbo daugiau kaip 9 proc. grąžą, fondas MP STABILO II toliau laikėsi konservatyvios investavimo strategijos. Šio fondo metinis apskaitos vieneto pokytis siekė 3,51 proc. ir aplenkė vidutinę metinę infliaciją. Fondas MP EXTREMO II tapo didžiausią metinę investicinę grąžą (12,58 proc.) uždirbusiu II pakopos pensijų fondu Lietuvoje. Iš viso MPPFB valdomi II ir III pakopos pensijų fondai dėl gerų investicinės veiklos rezultatų 2014 metais savo dalyviams papildomai sukauptė daugiau kaip 32 mln. Lt¹.

Nuo 2013 m. balandžio 1 d. Lietuvoje buvo pradėta įgyvendinti pensijų kaupimo sistemos reforma, kuri, kaip tikimasi, padės dirbantiems sukaupti didesnes sumas senatvės pensijai, taip pat sustiprinti Lietuvos pensijų sistemą. Naujas pensijų kaupimo sutartis pasirašiusiems dirbantiems ir savarankiškai pasirinkusiems kaupiti maksimaliai, nuo 2014 m. automatiškai buvo taikomas naujas kaupimo modelis – jų įmokas į pensijų fondus sudarė trys dalys: 2 proc. apmokestinamųjų pajamų dydžio pervedimai iš „Sodros“ (kurie nuo 2020 m. didės iki 3,5 proc.), taip pat papildoma 1 proc. apmokestinamojo darbo užmokesčio dydžio kaupiamoji įmoka (kuri nuo 2016 m. didės iki 2 proc.) ir 1 proc. vidutinio šalies darbo užmokesčio dydžio valstybės skatinamoji įmoka (kuri nuo 2016 m. didės iki 2 proc.). 2014 m. pabaigoje beveik 57 proc. visų MPPFB klientų sudarė klientai, pasirinkę alternatyvą „Kaupiti maksimaliai“, o bendrai Lietuvoje šis rodiklis siekė 36,6 proc. Yra verta paminėti faktą, kad per 2014 m. į Bendrovę nesikreipė nė vienas klientas, kuris dėl įmokų sumažėjus išmokamam atlyginimui būtų rodęs nepasitenkinimą ir tvirtinęs, kad per nesupratimą ar per klaidą 2013 m. buvo pasirašęs sutikimą kaupiti maksimaliai.

Finansų rinkoms 2014-ieji metai buvo permainingi ir kupini netikėtų įvykių. Metų pradžią daugelis investuotojų sutiko apimti didelio optimizmo ir vilčių. Didžioji lūkesčių dalis buvo susijusi su pasaulinio ūkio atsigavimu, tačiau per šiuos metus minėti lūkesčiai daugeliu atvejų nepasiteisino. Prie neigiamų įvykių virtinės prisidėjo geopolitiniai veiksniai, susiję su Ukrainos valdžios nuvertimu bei prasidėjusiu, nors ir nepaskelbtu, Rusijos karu, nukreiptu prieš Ukrainą, šiai pasirinkus integracijos su vakarų Europa kelią. Dėl šios įvykių sekos išryškėjo Kremliaus ir Vakarų valstybių susipriešinimas, kuris pasireiškė daugeliu politinių bei ekonominių sankcijų, skelbiamų iš abiejų pusių. Metams besibaigiant, naftos ir kitų energetinių resursų kainos stipriai sumažėjo ir tai turėjo tiesioginių neigiamų padarinių energetinius resursus išgaunantioms šalims, bet tuo pačiu sudarė geresnes sąlygas naftos produktus vartojančiai pusei. Nepaisant tokios labiau neigiamos aplinkos rizikingoms turto klasėms, svarbu paminėti, jog išliko nepakitęs vienas iš esminių ir svarbiausių teigiamų veiksnių akcijų rinkoms – tai skatinamieji centrinių bankų veiksmai, kurie didino pinigų masę rinkose. Dar nepasibaigus JAV centrinio banko (FED) finansinių priemonių supirkimų programai, Japonijos centrinis bankas taip pat nusprendė savo rinkoje supirkinėti finansinius aktyvus. Metų pabaigoje FED baigus numatytus supirkimus, Europos centrinis bankas (ECB) taip pat pranešė apie ketinimą nuo 2015 metų kovo mėnesio skirti iki 60 milijardų eurų įvairių finansinių priemonių supirkimams vykdyti. Tokie centrinių bankų veiksmai darė teigiamą įtaką daugeliui išsivysčiusių rinkų aktyvų (tiek akcijoms, tiek obligacijoms), kurie sudarė esminę ir didžiausią mūsų valdomų pensijų fondų investicijų

¹ Ši suma apskaičiuojama iš viso per metus susidariusio pensijų fondų turto prieaugio atėmus „Sodros“ pervestą sumą ir pereinančių klientų pervedamas lėšas iš kitų bendrovių.

portfelių dalį, kas mums leido pasiekti gerų rezultatų, net ir nesant itin palankių ekonominių ir geopolitinių aplinkybių.

2015 metais finansų rinkos dalyvių lūkesčiai bei požiūris į išaugusias rizikas tapo daug racionalesni. Tikėtina, jog žemų palūkanų aplinka dėl vykdomų netradicinių centrinių bankų veiksmų ir toliau išsilaikys. Galima prognozuoti, kad šiuo metu santykinai brangūs tradiciniai finansiniai aktyvai (akcijos ir obligacijos) dar labiau brangs, kadangi investavimo alternatyvų rasti sunku. JAV ekonomikai esant stabilaus atsigavimo kelyje, prie jos gali prisijungti ir Europa dėl ECB numatytų vykdyti ryžtingų veiksmų, kurie jau duoda teigiamų vaisių (euro susilpnėjimas teigiamai veikia Europos eksportuotojų verslus). Žinoma, nenumatyti neigiami įvykiai gali koreguoti šį dominuojantį požiūrį, tačiau ilguoju laikotarpiu, kaip parodė praeitis, reguliarus, periodiškai investavimas tiek blogu, tiek geru metu, leidžia pasiekti teigiamų rezultatų nepatiriant emocinio streso dėl trumpalaikių svyravimų rinkoje.

2014 m. rugsėjo mėnesį pasikeitė Bendrovės vienintelis akcininkas. 2014 m. rugsėjo 23 d. Lietuvos banko Priežiūros tarnybai leidus UAB „INVL fondai“ įsigijo 100 proc. UAB „MP Pension Funds Baltic“ akcijų ir jų suteikiamų balsavimo teisių. UAB „MP Pension Funds Baltic“ vienintelis akcininkas yra UAB „INVL fondai“, kurių 100 proc. valdo įmonė „Invalda LT“.

2014 metais MPPFB, kaip specializuota pensijų kaupimo bendrovė, plėtojo veiklą ne tik II ir III pakopos pensijų kaupimo srityse, tačiau taip pat aktyviai propagavo profesinių pensijų fondų steigimą bei valdymą.

2015 m. Bendrovės tikslai ir veiklos kryptys:

- pasirašyti 7 600 naujų pensijų kaupimo sutarčių (tiek Valstybinio socialinio draudimo kaupimo dalies, tiek papildomo savanoriško pensijų kaupimo) ir pasiekti bendrą **69 tūkst.** klientų skaičių;
- padidinti MPPFB valdomų pensijų fondų turtą iki **116 mln.** eurų;
- aktyviai dalyvauti ginant pensijų fondų dalyvių interesus;
- informuoti savo valdomų pensijų fondų dalyvius apie pensijų sistemą, pasaulio rinkų situacijas bei su jomis susijusią MPPFB investavimo strategiją.

MPPFB dėkoja visiems savo klientams už pasitikėjimą ir pasirinkimą savo pensijų kaupti mūsų įmonėje. MPPFB yra viena iš nedaugelio specializuotų ir nepriklausomų pensijų fondų valdymo įmonių Lietuvoje. MPPFB valdomų fondų investicijos paskirstomos po įvairius pasaulio regionus – taip diversifikuojant fondų portfelius ir sumažinant šalies riziką. Sieksime ir toliau savo klientams teikti kokybiškiausias rinkoje paslaugas.

ESMINIAI ĮVYKIAI

2014 m. pabaigoje **MPPFB valdomas pensijų fondų turtas pasiekė 333 mln. Lt**, o **klientų skaičius perkopė 63 tūkst.**

2014 m. rugsėjo mėnesį **pasikeitė Bendrovės vienintelis akcininkas**. 2014 m. rugsėjo 23 d. Lietuvos banko Priežiūros tarnybai leidus UAB „INVL fondai“ įsigijo 100 proc. UAB „MP Pension Funds Baltic“ akcijų ir jų suteikiamų balsavimo teisių. UAB „MP Pension Funds Baltic“ vienintelis akcininkas yra UAB „INVL fondai“, kurių 100 proc. valdo įmonė „Invalda LT“.

SAVININKAI IR KAPITALAS

UAB „MP Pension Funds Baltic“ įstatinis kapitalas 2014 m. gruodžio 31 d. buvo 7,651 mln. Lt, kurį sudaro 76 512 paprastųjų vardinių 100 Lt nominaliosios vertės akcijų. Bendrovės įstatinis kapitalas yra visiškai apmokėtas.

UAB „MP PENSION FUNDS BALTIC“ AKCININKAI:

	Akcijų skaičius	Proc.
UAB „INVL Fondai“	76 512 vnt.	100 %

2014 m. Bendrovė savų akcijų neįsigijo ir neperleido. Taip pat neįsigyta ir kitų įmonių akcijų. Bendrovė neturi dukterinių ir asocijuotų įmonių bei filialų. Bendrovė tapo patronuojamąja UAB „INVL fondai“ įmone.

BENDROVĖS VEIKLOS RIZIKOS

Bendrovės veikloje išskiriamos šios rizikos:

Gautinų sumų sumažėjimo rizika – tikimybė, kad gautinų sumų vertė sumažės.

Kredito rizika – tikimybė, kad kita sandorio šalis nesugebės atsiskaityti sutartyje nustatyta tvarka.

Operacinė rizika – tikimybė patirti nuostolių dėl netinkamų ar nepavykusių vidaus procesų, darbuotojų, sistemų arba išorės įvykių įtakos, taip pat dėl teisinės rizikos.

Rinkos ir valiutos kurso rizika – tikimybė, kad rinkos kintamieji elementai – palūkanų norma, valiutos kursas, nuosavybės vertybinių popierių, biržos prekių kainos – pasikeis taip, kad Bendrovė dėl sudaryto sandorio patirs nuostolių.

Likvidumo rizika – tikimybė, kad Bendrovė, negalėdama realizuoti savo turto arba gauti reikiamo finansavimo, negalės laiku įvykdyti savo įsipareigojimų bei likviduoti savo rinkos pozicijų gerokai nesumažindama rinkos kainų.

Kapitalo pakankamumo rizika – tikimybė, kad Bendrovė neturės pakankamo įstatinio kapitalo sukauptiems veiklos nuostoliams dėl įvairių pasireiškusių rizikų padengti.

BENDROVĖS 2014 FINANSINIŲ METŲ VEIKLOS APŽVALGA

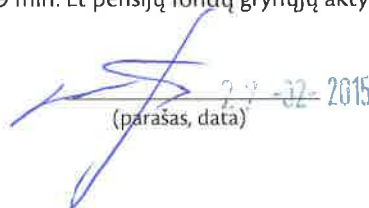
Bendrovės pajamos 2014 m. sudarė 3,43 mln. Lt. Didžiąją jų dalį (99,27 proc.) sudarė fondų valdymo (įmokos ir turto valdymo mokesčio) pajamos, o pajamos iš investuoto kapitalo sudarė 0,59 proc., iš ilgalaikio turto perleidimo – 0,14 proc. Metinės veiklos pajamos tik 2 proc. atsiliko nuo planuotų 2014 metų biudžetuose.

Veiklos sąnaudos per 2014 m. sudarė 3,42 mln. Lt. Šiek tiek daugiau nei trečdalis jų (35 proc.) sudarė tarpininkavimo komisinių sąnaudų. Reikšmingos Bendrovės veiklai buvo ir darbuotojų darbo užmokesčio ir su juo susijusios sąnaudų (38 proc.). Likusių veiklos sąnaudų dalį (27 proc.) sudarė tokios sąnaudos kaip biurų išlaikymas (nuoma, eksploatacija ir nusidėvėjimas), reklamos, mokėjimų tretiesiems asmenims, draudimo, veiklos mokesčių ir kitos administracinės sąnaudos. Metinės veiklos sąnaudų buvo šiek tiek (3 proc.) mažesnės, nei planuota 2014 metų biudžetuose. Bendrovės kol kas patiriamas veiklos nuostolis yra toks, koks buvo planuotas biudžetuose ir Bendrovės penkerių metų verslo plane. 2014 m. finansiniai rezultatai patvirtina akcininko nuomonę, kad Bendrovės veiklos lūžio taškas bus pasiektas artimiausioje ateityje.

2014 m. pabaigoje Bendrovė turėjo 167 tūkst. Lt vertės turto: įrangos ir įrengimų (18,17 proc. – 30 tūkst. Lt) ir nematerialiojo (1,17 proc. – 1,9 tūkst. Lt) bei finansinio turto (80,66 proc. – 135 tūkst. Lt), kurį sudaro Lietuvos (79,44 proc.) ir Vokietijos (20,56 proc.) vyriausybės obligacijos.

2014 m. pabaigoje Bendrovė valdė 332,409 mln. Lt pensijų fondų grynųjų aktyvų.

Generalinis direktorius
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)


(parašas, data) 2015-02-27

Ramūnas Stankevičius
(vardas ir pavardė)