

**UAB „MP Pension Funds Baltic“**

2013 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	40

## **Informacija apie įmonę**

### **UAB „MP Pension Funds Baltic“**

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

### **Valdyba**

Vygandas Jūras (pirmininkas)  
Jóhann Tómas Sigurðsson  
Tryggvi Tryggvason  
Jón Sigurðsson  
Vilmundur Jósefsson

### **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

## **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 2013 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tada pasibaigusiu 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 6–39 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 2013 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusį 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 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, pateiktą finansinių ataskaitų 40–43 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų UAB „MP Pension Funds Baltic“ 2013 m. gruodžio 31 d. finansinėms ataskaitoms.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Eero Kaup  
Partneris

Rokas Kasperavičius  
Partneris prokuristas  
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2014 m. vasario 28 d.

Įmonės kodas: 300668928  
Įregistruota adresu: Rūdininkų g. 18/Visų Šventųjų g. 2, Vilnius

PATVIRTINTA  
20\_\_\_\_ m. \_\_\_\_\_ d.  
protokolo Nr. \_\_\_\_\_

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

	Pastaba	2013 01 01– 2013 12 31	2012 01 01– 2012 12 31
<b>TĘSTINĖ VEIKLA</b>			
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	1	2 425 896	1 697 545
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	(335 861)	(268 208)
<b>BENDRASIS PELNAS</b>		<b>2 090 035</b>	<b>1 429 337</b>
Kitos pajamos		8 974	-
Pardavimo sąnaudos	3	(1 063 562)	(1 745 001)
Administracinės sąnaudos	3	(2 198 251)	(1 868 469)
<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>		<b>(1 162 804)</b>	<b>(2 184 133)</b>
Finansinės veiklos pajamos		26 582	18 891
Finansinės veiklos sąnaudos		-	-
<b>FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>	5	<b>26 582</b>	<b>18 891</b>
<b>PELNAS (NUOSTOLIS) PRIEŠ MOKESČIUS</b>		<b>(1 136 222)</b>	<b>(2 165 242)</b>
Pelno mokestis	6	2 094 392	-
<b>Pelnas (nuostolis) už metus</b>		<b>958 170</b>	<b>(2 165 242)</b>
<b>KITOS BENDROSIOS PAJAMOS</b>			
<b>Straipsniai kurie bus perklasifikuoti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>			
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pokyčiai		(15 807)	35 923
Pelno mokestis, tenkantis kitoms bendrosioms pajamoms		(3 294)	-
<b>KITOS BENDROSIOS PAJAMOS PER METUS, ATSKAIČIUS MOKESČIUS</b>	5	<b>(19 101)</b>	<b>35 923</b>
<b>BENDROSIOS PAJAMOS UŽ METUS IŠ VISO</b>		<b>939 069</b>	<b>(2 129 319)</b>

Toliau 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)

Ramūnas Stankevičius  
(vardas ir pavardė)

L. e. p. vyriausioji buhalterė  
(vyr. buhalterio arba galinčio tvarkyti  
apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

\_\_\_\_\_  
(parašas, data)

Toma Kairienė  
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 300668928  
Įregistruota adresu: Rūdininkų g. 18/Visų Šventųjų g. 2, Vilnius

PATVIRTINTA  
20\_\_\_\_ m. \_\_\_\_\_ d.

protokolo Nr. \_\_\_\_\_

## Finansinės būklės ataskaita (Lt)

	Pastaba	2013 12 31	2012 12 31	2012 01 01
<b>TURTAS</b>				
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	7	47 009	62 369	23 391
Nematerialusis turtas	7	3 273	292	792
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6	2 094 392	-	-
Kitas ilgalaikis turtas	8	2 325 722	1 056 906	2 262 510
<b>ILGALAIKIS TURTAS IŠ VISO</b>		<b>4 470 396</b>	<b>1 119 567</b>	<b>2 286 693</b>
Išankstiniai mokėjimai		23 913	31 756	31 844
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	9	315 171	459 832	330 259
Prekybos ir kitos gautinos sumos	10	257 018	157 317	143 122
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	11	2 038 065	2 420 709	1 492 701
<b>TRUMPALAIKIS TURTAS IŠ VISO</b>		<b>2 634 167</b>	<b>3 069 614</b>	<b>1 997 926</b>
<b>TURTAS IŠ VISO</b>		<b>7 104 563</b>	<b>4 189 181</b>	<b>4 284 619</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>				
Įstatinis kapitalas	12	7 651 200	11 181 200	11 181 200
Rezervai	12	18 665	37 766	1 843
Nepaskirstytasis pelnas		(1 217 883)	(7 256 053)	(7 090 811)
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IŠ VISO</b>		<b>6 451 982</b>	<b>3 962 913</b>	<b>4 092 232</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>				
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	6	3 294	-	-
<b>ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO</b>		<b>3 294</b>	-	-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	13	429 623	85 666	81 512
Kitos mokėtinos sumos	13	219 664	140 602	110 875
<b>TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO</b>		<b>649 287</b>	<b>226 268</b>	<b>192 387</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO</b>		<b>652 581</b>	<b>226 268</b>	<b>192 387</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO</b>		<b>7 104 563</b>	<b>4 189 181</b>	<b>4 284 619</b>

Toliau 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)

Ramūnas Stankevičius  
(vardas ir pavardė)

L. e. p. vyriausioji buhalterė  
(vyr. buhalterio arba galinčio tvarkyti  
apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

\_\_\_\_\_  
(parašas, data)

Toma Kairienė  
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 300668928  
Įregistruota adresu: Rūdininkų g. 18/Visų Šventųjų g. 2, Vilnius

PATVIRTINTA  
20\_\_\_\_ m. \_\_\_\_\_ d.  
protokolo Nr. \_\_\_\_\_

## Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (Lt)

	Pastaba	Akcinis kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
<b>Likutis 2012 m. sausio 1 d.</b>		<b>11 181 200</b>	<b>1 843</b>	<b>(7 090 811)</b>	<b>4 092 232</b>
Pelnas už metus				(2 165 242)	(2 165 242)
Kitos bendrosios pajamos	5		35 923		35 923
<b>Iš viso bendrųjų pajamų už metus</b>			<b>35 923</b>	<b>(2 165 242)</b>	<b>(2 129 319)</b>
Nuostolių dengimas akcininkų įnašais				2 000 000	2 000 000
<b>Paskirstytos savininkų lėšos iš viso</b>					-
<b>Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>11 181 200</b>	<b>37 766</b>	<b>(7 256 053)</b>	<b>3 962 913</b>
Pelnas už metus				958 170	958 170
Kitos bendrosios pajamos	5		(19 101)		(19 101)
<b>Iš viso bendrųjų pajamų už metus</b>			<b>(19 101)</b>	<b>958 170</b>	<b>939 069</b>
Nuostolių dengimas, mažinant įstatinį kapitalą		(5 080 000)		5 080 000	-
Įstatinio kapitalo didinimas		1 550 000			1 550 000
<b>Paskirstytos savininkų lėšos iš viso</b>					-
<b>Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>7 651 200</b>	<b>18 665</b>	<b>(1 217 883)</b>	<b>6 451 982</b>

Toliau 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)

Ramūnas Stankevičius  
(vardas ir pavardė)

L. e. p. vyriausioji buhalterė  
(vyr. buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

\_\_\_\_\_  
(parašas, data)

Toma Kairienė  
(vardas ir pavardė)



Įmonės kodas: 300668928  
Įregistruota adresu: Rūdininkų g. 18/Visų Šventųjų g. 2, Vilnius

PATVIRTINTA  
20\_\_\_\_ m. \_\_\_\_\_ d.

protokolo Nr. \_\_\_\_\_

## Pinigų srautų ataskaita (Lt)

	Pastaba	2013 01 01– 2013 12 31	2012 01 01– 2012 12 31
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		958 170	(2 165 242)
<b>Koregavimai:</b>			
Nusidėvėjimas	7	22 007	17 250
Nematerialiojo turto amortizacija	7	946	500
Tarpininkavimo komisinių amortizacija	8	1 072 901	1 702 780
Finansinės veiklos rezultato eliminavimas	5	(26 582)	(18 891)
Atidėtojo pelno mokesčio atstatymas	6	(2 094 392)	-
Tarpininkavimo komisinių kapitalizavimas	8	(2 341 717)	(497 176)
Gautinų sumų vertės sumažėjimas ir blogų skolų nurašymas	10	(9 339)	42 221
Prekybos ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	10	(90 362)	(56 416)
Išankstinių apmokėjimų sumažėjimas (padidėjimas)		7 844	88
Prekybos ir kitų mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	13	423 019	33 881
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(2 077 505)</b>	<b>(941 005)</b>
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
Gautos palūkanos		30 152	32 924
Ilgalaikio turto (įsigijimas) perleidimas		(10 575)	(56 228)
Finansinio turto (įsigijimas)		-	(297 768)
Finansinio turto perleidimas		125 124	190 050
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>144 701</b>	<b>(131 022)</b>
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
Akcininkų įnašai nuostoliams dengti		1 550 000	2 000 000
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>1 550 000</b>	<b>2 000 000</b>
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>(382 804)</b>	<b>927 973</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>		<b>2 420 709</b>	<b>1 492 701</b>
Valiutų kursų svyravimo įtaka laikomiems pinigams	5	160	35
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	11	<b>2 038 065</b>	<b>2 420 709</b>

Toliau 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)

Ramūnas Stankevičius  
(vardas ir pavardė)

L. e. p. vyriausioji buhalterė  
(vyr. buhalterio arba galinčio tvarkyti  
apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

\_\_\_\_\_  
(parašas, data)

Toma Kairienė  
(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 Rūdininkų g. 18/Visų Šventųjų g. 2, LT-01135, Vilnius.

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 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
<b>Iš viso</b>	<b>252 117 794</b>	<b>57 656</b>

Įmonės valdomi fondai 2012 m. gruodžio 31d. sudarė:

Fondas	Grynųjų aktyvų vertė	Dalyvių skaičius
MP STABILO II	3 613 726	445
MP MEDIO II	62 413 524	10 210
MP EXTREMO II	94 744 319	29 828
MP MEDIO III	2 149 280	291
MP EXTREMO III	3 481 625	829
<b>Iš viso</b>	<b>166 402 474</b>	<b>41 603</b>

Valdomų Fondų finansinės ataskaitos yra skelbiamos interneto svetainėje ([www.mppf.lt](http://www.mppf.lt)).

Vienintelis Įmonės akcininkas yra „MP banki“, hf (įmonės kodas: 540502-2930, registruota adresu: Ąrmūli 13a, 108 Reykjavik, Islandija).

UAB „MP Pension Funds Baltic“ darbuotojų skaičius 2013 m. gruodžio 31 d. buvo 16 (2012 12 31 – 16; 2011 12 31 – 16).

## 2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

### Atitikimas įstatymams

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

Šios ataskaitos yra pirmosios Įmonės finansinės ataskaitos, parengtos pagal TFAS, priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES). Rengdama šias finansines ataskaitas Įmonė pritaikė 1-ąjį TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“. Ankstesnės finansinės ataskaitos buvo rengiamos pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus (VAS). Perėjimo prie TFAS įtaka Įmonės finansinei būklei, finansiniams veiklos rezultatams ir pinigų srautams yra paaiškinta 20 pastaboje.

Įmonės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2014 m. vasario 28 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 balansinėms 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 (14 pastaba). 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 atsiperkamasias 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 sąnaudos (8 pastaba). Įmonės vadovybė peržiūri ir įvertina vidutinį tarpininkavimo komisinių atsipirkimo laikotarpį bent kartą per metus.
- Įvertinti nematerialiojo turto bei nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų naudingo tarnavimo laikotarpiai (7 pastaba). Kaip nurodyta 7-oje pastaboje, Įmonė peržiūri nematerialiojo turto bei nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų naudingo tarnavimo laikotarpius 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 esančiu 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 numatytomis sąlygomis, tampa viena iš sandorio šalių.

Pagal 39-ąjį TAS finansinis turtas yra skirstomas į finansinį turtą, apskaitomą tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, investicijas, laikomas iki išpirkimo termino, ir finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui. Finansinis turtas įsigijimo metu yra pripažįstamas tikrąja verte, pridėdant 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 pelno (nuostolių) ataskaitą, bei finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui.

Neišvestinės finansinės priemonės pradžioje pripažįstamos tikrąja verte, įtraukiant (išskyrus priemones, apskaitomas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą) 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 pelno (nuostolių) ataskaitą. 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 pelno (nuostolių) ataskaitoje). Kai investicija parduodama, sukauptas pelnas arba nuostoliai, anksčiau apskaityti kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, perkeliama į pelno (nuostolių) ataskaitą.

### **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 neleisėtų 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 balansinės vertės ir planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės (neįvertinant ateityje tikėtinų nuostolių, kurie dar nėra patirti). Turto balansinė vertė yra mažinama naudojant vertės sumažėjimo sąskaitą, ir vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą. Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja arba padidėja ir šis sumažėjimas (padidėjimas) gali būti siejamas tiesiogiai su įvykiu, įvykusi 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 vertinimo. Vertindama 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 pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintus finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, vertės sumažėjimo nuostolius) perkeliama iš kitų bendrųjų pajamų į pelno (nuostolių) ataskaitą.

### **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 įrengimai**

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai 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 įrengimai	4 metai.

### **Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų ir nematerialiojo turto vertės sumažėjimas**

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

Nuostolis dėl nuvertėjimo apskaitomas, 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 pelno (nuostolių) ataskaitoje.

### **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 fiziniiais bei juridiniais asmenimis, pagal kurias yra mokami tarpininkavimo komisiniai, sudarant pensijų kaupimo sutartis.

Pagal 18-ąjį 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 būsimųjų laikotarpių sąnaudos finansinės būklės ataskaitos kito ilgalaikio turto straipsnyje ir pripažįstami sąnaudomis tiesiniu metodu per 3-ųjų metų laikotarpį. Kapitalizuotų tarpininkavimo komisinių sąnaudos amortizuojamos 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, už kurias apmokėti komisiniai vis dar yra amortizuojami, o pajamos nebegaunamos;
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 balansinės turto vertės ir dabartinės tarpininkavimo komisinių atsipirkimo vertės. Turto balansinė vertė yra mažinama, ir apskaičiuota vertės sumažėjimo suma yra apskaitoma pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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 pelno (nuostolių) ataskaitoje. 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 šios sumos investicijų grąža. Įmonė neturi įsipareigojimo mokėti šias įmokas neapibrėžtą laiką. Pagal apibrėžtųjų įmokų planą Įmonės mokamos įmokos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje 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 bendrųjų pajamų ataskaitoje proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

### **Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis**

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtas mokestis. Pelno mokestis apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje, išskyrus atvejus, kai jis yra susijęs su straipsniais, tiesiogiai apskaitytai 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 mokesčiai 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 mokesčio pelno, kuris leis panaudoti mokesčio turtą. Atidėtojo mokesčio turtas yra peržiūrimas kiekvieną finansinių ataskaitų pateikimo dieną ir mažinamas tokia suma, kokia mokesčio nauda, tikėtina, nebus realizuota.

### **Segmentai**

Įmonė nepateikia informacijos apie segmentus, nes jos akcijomis 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 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 paskutiniąją 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 kotiruojamą 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.

##### **Tikrosios vertės nustatymas**

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 tikrąja 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 likutinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms, nes diskontavimo įtaka yra nereikšminga.

## 5. TFAS pataisų ir aiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms

### Standartai, išaiškinimai ir dar negaliojančios išleistų standartų pataisos

Apskaitos politika, kurią Įmonė taikė visai finansinei informacijai, pateiktai šiose finansinėse ataskaitose, yra atnaujinta pagal pirmą kartą taikomus TFAS reikalavimus. Nauji TFAS ir jų išaiškinimai, kurie įsigaliojo 2013 m., neturėjo įtakos Įmonės finansinėms ataskaitoms.

### Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai ir išaiškinimai

Buvo išleisti nauji ir peržiūrėti TFAS ir išaiškinimai, kurie galios 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems finansiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Įmonė nusprendė iš anksto netaikyti naujų standartų ir išaiškinimų. Naujų ir peržiūrėtų standartų, kurie bus taikomi pirmą kartą, galimos įtakos įvertinimai, kuriuos pateikė Įmonės vadovybė, pateikiami žemiau.

(i) 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“, 11-asis TFAS „Jungtinė veikla“ ir 12-asis TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ (2011 m.)

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.

Remiantis 11-oju TFAS, jungtinės veiklos struktūra tebetaikoma svarbiu, bet nebe pagrindiniu veiksniumi jungtinės veiklos rūšiai ir apskaitos modeliui nustatyti.

- Grupės dalis bendroje veikloje, kurioje šalys turi teisių į turtą ir prievolių vykdyti įsipareigojimus, bus apskaitoma atsižvelgiant į Grupės dalį minėtame turte ir įsipareigojimuose.
- Grupės dalis bendroje įmonėje, kurioje šalys turi teisių į grynąjį turtą, bus apskaitoma taikant nuosavybės metodą.

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.

Įmonė nemano, kad nauji standartai turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nes Įmonė neturi investicijų į ūkio subjektus, taip pat ji nėra jungtinės veiklos susitarimo šalis.

Šie standartai galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, tačiau leidžiama juos taikyti anksčiau.

(ii) 27-asis TAS (2011 m.) „Atskiros finansinės ataskaitos“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)

27-ajame TAS (2011 m.) su nedideliais paaiškinimais pateikti 27-ojo TAS (2008 m.) apskaitos ir atskleidimo reikalavimai atskiroms finansinėms ataskaitoms. Be to, į 27-ąjį TAS (2011 m.) įtraukti 28-ojo TAS (2008 m.) ir 31-ojo TAS reikalavimai atskiroms finansinėms ataskaitoms. Standartas nebenagrinėja kontrolės principo ir reikalavimų, susijusių su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimu, kurie įtraukti į 10-ąjį TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“.

Įmonė nemano, kad 27-asis TAS (2011 m.) turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, kadangi dėl jo apskaitos politika nėra keičiama.

(iii) 28-asis TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)

Buvo padarytos nedidelės 28-ojo TAS (2008 m.) pataisos, susijusios su asocijuotosiomis įmonėmis ir bendromis įmonėmis, laikomomis pardavimui, ir su nuosavybės dalies asocijuotojoje ar bendroje įmonėje pokyčiais.

Įmonė nemano, kad standarto pataisos turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, kadangi įmonė neturi reikšmingų investicijų į asocijuotąsias ar bendras įmones, kurioms minėtos pataisos turėtų įtakos.

(iv) 32-ojo TAS pataisos „Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)

32-ojo TAS pataisose (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai) išaiškinama, kad ūkio subjektas šiuo metu turi teisiškai įgyvendinamą užskaitos teisę, jei ši teisė nepriklauso nuo ateities įvykio ir yra teisiškai įgyvendinama ūkio subjekto ir visų sandorio šalių tiek įprastomis veiklos sąlygomis, tiek įsipareigojimų nevykdymo, nemokumo ar bankroto atveju.

Įmonė nemano, kad standarto pataisos turės įtakos finansinėms ataskaitoms, nes įmonė neatlieka finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaitos ir neturi sudariusi bendrųjų tarpusavio užskaitos sutarčių.

(v) 10-ojo TFAS, 12-ojo TFAS ir 27-ojo TAS pataisos „Investicinės įmonės“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)

Pataisose pateikiama 10-ajame TFAS įtvirtinto reikalavimo konsoliduoti išimtis ir reikalaujama, kad investicinėms įmonėms priskiriami ūkio subjektai nekonsoliduotų savo investicijų į kontroliuojamus ūkio subjektus, investicijų į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones, o vertintų jas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą įtraukiant į pelno (nuostolių) ataskaitą. Ši konsolidavimo išimtis yra privaloma (t. y. nėra pasirenkama), išskyrus dukterines įmones, kurių veikla yra laikoma investicinės įmonės investicinės veiklos tąsa, – tokios dukterinės įmonės vis tiek turi būti konsoliduojamos. Ūkio subjektas priskiriamas investicinei įmonei, jeigu jis atitinka visus esminius investicinės įmonės apibrėžties elementus.

Įmonė nemano, kad naujasis standartas turės įtakos finansinėms ataskaitoms, nes įmonė neatitinka investicinėms įmonėms taikomų reikalavimų.

(vi) 36-ojo TAS pataisos „Informacijos apie nefinansinio turto atsiperkamąją vertę atskleidimas“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)

Pataisose išaiškinama, kad ūkio subjektas turi atskleisti tik atskiro turto (įskaitant prestižą) arba pinigų kuriančių vienetų, kuriems per ataskaitinį laikotarpį buvo pripažinti arba panaikinti vertės sumažėjimo nuostoliai, atsiperkamąją vertę. Pataisose taip pat reikalaujama atskleisti papildomą informaciją, susijusią su tikrosios vertės hierarchijos lygiu, kai atskiro turto (įskaitant prestižą) arba pinigų kuriančių vienetų vertės sumažėjimas per ataskaitinį laikotarpį buvo pripažintas arba panaikintas ir kai atsiperkamoji vertė pagrįsta tikrąja verte atėmus perleidimo išlaidas.

Įmonė nemano, kad naujasis standartas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

(vii) 39-ojo TAS pataisos „Išvestinių finansinių priemonių novacija ir tolesnė apsidraudimo sandorių apskaita“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)

Kai tenkinami tam tikri kriterijai, pataisose leidžiama toliau taikyti apsidraudimo sandorių apskaitą, kai dėl teisės aktų ir taisyklių apsidraudimo priemone laikoma išvestinė finansinė priemonė yra pakeičiama, kad pagrindinė sandorio šalis galėtų atlikti tarpuskaitą.

Įmonė nemano, kad naujasis standartas turės įtakos finansinėms ataskaitoms, nes įmonė netaiko apsidraudimo sandorių apskaitos.

## 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	2013 01 01– 2013 12 31	2012 01 01– 2012 12 31
Pajamos iš mokesčio nuo pensijų įmokų	459 173	249 423
Pajamos iš valdymo mokesčio	1 966 723	1 448 122
<b>Iš viso</b>	<b>2 425 896</b>	<b>1 697 545</b>

Visos Įmonės pagrindinės veiklos pajamos yra uždirbamos Lietuvoje.

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

Valdymo sąnaudos	2013 01 01– 2013 12 31	2012 01 01– 2012 12 31
2-os pakopos pensijų fondų vertybinių popierių pirkimo/pardavimo sandorių tarpininkams sąnaudos	148 992	136 777
2-os pakopos pensijų fondų administravimo sąnaudos, kompensuojamos Sodrai, įskaitant ir perskaičiuotų grąžintų įmokų Sodrai įmokos mokesčio kompensavimo sąnaudas	22 780	75
Klientų informavimo sąnaudos	28 197	20 496
2-os pakopos pensijų fondų kompensuotos neigiamo valiutos kurso pokyčio sąnaudos	1 892	21 778
Kitos valdymo sąnaudos, kurios pagal įstatymų reikalavimus priskiriamos pensijų fondų neleidžiamiesiems atskaitymams (įskaitant bankines ir vertybinių popierių saugojimo sąnaudas)	134 000	89 082
<b>Iš viso</b>	<b>335 861</b>	<b>268 208</b>

### 3 pastaba. Pardavimo ir administracinės sąnaudos (Lt)

Sąnaudos	2013 01 01– 2013 12 31	2012 01 01– 2012 12 31
Tarpininkavimo komisinių amortizacija	1 072 901	1 702 780
Gautinų sumų vertės sumažėjimas (atstatymas)	(9 339)	42 221
<b>Pardavimo sąnaudos iš viso</b>	<b>1 063 562</b>	<b>1 745 001</b>
Darbuotojų darbo užmokesčio ir su juo susijusios sąnaudos	1 306 115	1 104 605
Kitos bendrosios sąnaudos	312 318	230 375
Skelbimų ir reklamos sąnaudos	162 153	121 466
Nuomos sąnaudos	119 689	135 285
Veiklos mokesčių sąnaudos	110 587	98 115
Remonto ir eksploatacijos sąnaudos	81 830	79 297
Audito sąnaudos	46 980	41 520
Mokėjimų tretiesiems asmenims sąnaudos	28 936	31 311
Ilgalaikio turto nusidėvėjimo sąnaudos	22 008	17 250
Draudimo sąnaudos	6 689	8 425
Amortizacijos sąnaudos	946	500
Neleidžiami atskaitymai	-	320
<b>Administracinės sąnaudos iš viso</b>	<b>2 198 251</b>	<b>1 868 469</b>
<b>Iš viso</b>	<b>3 261 813</b>	<b>3 613 470</b>

#### 4 pastaba. Personalo sąnaudos (Lt)

Sąnaudos	2013 01 01– 2013 12 31	2012 01 01– 2012 12 31
Sutartiniai atlyginimai (įskaitant atostoginius ir ligos išmokas, darbdavio mokamas už pirmas 2 darbo dienas)	760 363	723 964
Priedai	216 335	108 152
Darbdavio mokami mokesčiai	304 534	259 413
Pensijų įmokos darbuotojų naudai	13 140	1 815
Atostogų rezervas	11 743	11 261
<b>Iš viso</b>	<b>1 306 115</b>	<b>1 104 605</b>

#### 5 pastaba. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos (Lt)

##### Pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje

Straipsniai	2013 01 01– 2013 12 31	2012 01 01– 2012 12 31
Palūkanų pajamos, gautos už finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui	19 276	4 882
Paskolų ir gautinų sumų palūkanų pajamos	3 368	13 066
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, dividendų pajamos	-	-
Valiutos kursų pasikeitimo pajamos	160	35
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pelnas grynąja verte, perklasifikuotas iš kitų bendrųjų pajamų	3 778	908
<b>Finansinės veiklos pajamos iš viso</b>	<b>26 582</b>	<b>18 891</b>
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, nuostolis grynąja verte, perklasifikuotas iš kitų bendrųjų pajamų	-	-
Baudos ir delspinigiai	-	-
Kitos finansinės veiklos sąnaudos	-	-
<b>Finansinės veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansinės veiklos rezultatas, pripažintas pelne (nuostolyje)</b>	<b>26 582</b>	<b>18 891</b>

##### Pripažintos kitose bendrosiose pajamos

Straipsniai	2013 01 01– 2013 12 31	2012 01 01– 2012 12 31
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pokytis grynąja verte	(12 029)	36 831
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pokytis grynąja verte, perklasifikuotas į pelno (nuostolių) ataskaitą	(3 778)	(908)
Pelno mokesčio įtaka, susijusi su kitomis bendrosiomis pajamomis	(3 294)	-
<b>Finansinės veiklos pajamos, pripažintos kitose bendrosiose pajamos, atskaičius mokesčius</b>	<b>(19 101)</b>	<b>35 923</b>

#### 6 pastaba. Pelno mokestis

Straipsniai	2013 01 01– 2013 12 31	2012 01 01– 2012 12 31
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	2 094 392	-
<b>Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>2 094 392</b>	<b>-</b>

Bendrųjų pajamų ataskaitoje 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:

	2013 12 31		2012 12 31	
<b>Pelnas (nuostolis) už metus</b>		<b>958 170</b>		<b>(2 165 242)</b>
Atidėtojo mokesčio pokytis		2 094 392		0
<b>Pelnas (nuostolis) prieš pelno mokestį</b>		<b>(1 136 222)</b>		<b>(2 165 242)</b>
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant 15 % tarifą	15 %	(170 433)	15 %	(324 786)
Neleidžiami atskaitymai	0,51 %	5 845	0,28 %	6 129
Neapmokestinamos pajamos	0 %	0	0 %	0
Nepripažinto atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis	0 %	0	14,72 %	318 657
Pripažinto atidėtojo pelno mokesčio turto dalis (praėjusiųjų laikotarpių)	169,84 %	(1 929 804)	0 %	0
<b>Pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos, apskaitytos bendrųjų pajamų ataskaitoje</b>	<b>184,33 %</b>	<b>(2 094 392)</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>

Žemiau lentelėje pateikiama atidėtojo pelno mokesčio dedamosios.

<b>Atidėtasis pelno mokestis</b>	<b>2013 12 31</b>	<b>2012 12 31</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</b>		
Neribotą laiką perkeliama mokestiniai nuostoliai iš pagrindinės įmonės veiklos	2 083 969	1 910 007
Sukaupti atostoginiai	2 321	8 027
Beviltiškos skolos	4 932	6 333
Perkeliama mokestiniai nuostoliai, susiję su operacijomis vertybiniais popieriais	3 170	5 437
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas iš viso</b>	<b>2 094 392</b>	<b>1 929 804</b>
Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	0	(1 929 804)
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte</b>	<b>2 094 392</b>	<b>0</b>

<b>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas</b>		
Nerealizuotas VP pelnas (sukauptas tikrosios vertės rezervas)	3 294	0
<b>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas iš viso</b>	<b>3 294</b>	<b>0</b>

Remiantis pelno mokesčio įstatymu, 2013 m. pelno mokesčio tarifas buvo 15 %, toks tarifas galioja ir ateinančiais laikotarpiais. Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas perkeliama mokestiniams nuostoliams, darant prielaidą, kad šios mokestinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. Remiantis dabartiniais įstatymais, mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliama be laiko apribojimo, jei įmonės veiklos pobūdis nesikeičia. Mokestiniai nuostoliai, susiję su operacijomis vertybiniais popieriais, pagal dabartinius įstatymus gali būti perkeliama penkerius metus ir realizuojami su tokios veiklos mokestiniu pelnu.

2013 m. gruodžio 31 d. atidėtasis pelno mokestis pripažįstamas remiantis įmonės ateities prognozėmis ir 8 metų planais. Pirmą kartą pripažinti atidėtojo pelno mokesčio turtą nuspręsta planuojant realizuoti šią mokestinę naudą per artimiausius 7–8 finansinius metus, kadangi įmonės veiklos prognozėse numatomas pelningumo lūžis. 2013 m. planuoti pardavimai viršijo prognozes, todėl tikėtina, kad jau 2014 m. finansinis rezultatas bus tik su nežymiais nuostoliais. Įmonės veiklos rezultatų prognozė sudaryta įvertinant tokias pagrindines prielaidas:

- a) 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 2014–2021 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 sieks 2,92 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 sustabdyti pardavimus nuo 2014 metų. Gauti jautrumo analizės rezultatai rodo, kad pajamų sumažėjimo atveju tikėtina realizuoti 2,44 mln. Lt atidėtojo pelno mokesčio, o pajamų padidėjimo atveju – 3,42 mln. Lt atidėtojo pelno mokesčio. Tuo atveju, jei nuo 2014 m. būtų sustabdyti Įmonės pardavimai, tikėtinas atidėtojo pelno mokesčio panaudojimas siekia 2,59 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:**

	2012 m. sausio 1 d. likutis	Pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Pripažinta kitų bendrujų pajamų ataskaitoje	2012 m. gruodžio 31 d. likutis	Pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Pripažinta kitų bendrujų pajamų ataskaitoje	2013 m. gruodžio 31 d. likutis
Perkeliami mokestiniai nuostoliai	-	-	-	-	2 083 969	-	2 083 969
Perkeliami mokestiniai nuostoliai, susiję su VP operacijomis	-	-	-	-	3 170	-	3 170
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-	-	-	4 932	-	4 932
Kiti sukaupimai	-	-	-	-	2 321	-	2 321
Nerealizuotas VP tikrosios vertės pokytis	-	-	-	-	-	(3 294)	(3 294)
<b>Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte</b>	-	-	-	-	<b>2 094 392</b>	<b>(3 294)</b>	<b>2 091 098</b>

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

Rodikliai	Transporto priemonės	Įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Kitas nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	Iš viso nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų	Nematerialusis turtas	Iš viso nematerialusis turtas
<b>a) Bendroji įsigijimo savikaina</b>						
<b>2012 m. sausio 1 d.</b>	-	<b>103 279</b>	<b>46 802</b>	<b>150 081</b>	<b>296 437</b>	<b>296 437</b>
Finansinių metų pokyčiai:						
- turto įsigijimas	23 314	15 536	17 378	<b>56 228</b>	-	-
- perleistas ir nurašytas turtas (-)						
<b>2012 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>23 314</b>	<b>118 815</b>	<b>64 180</b>	<b>206 309</b>	<b>296 437</b>	<b>296 437</b>
Finansinių metų pokyčiai:						
- turto įsigijimas	-	14 081	-	<b>14 081</b>	3 927	<b>3 927</b>
- perleistas ir nurašytas turtas (-)	(8 764)	(24 052)	-	<b>(32 816)</b>	-	-
<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>14 550</b>	<b>108 844</b>	<b>64 180</b>	<b>187 574</b>	<b>300 364</b>	<b>300 364</b>
<b>b) Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija) ir vertės sumažėjimas</b>						
<b>2012 m. sausio 1 d.</b>	-	<b>96 674</b>	<b>30 016</b>	<b>126 690</b>	<b>295 645</b>	<b>295 645</b>
Finansinių metų pokyčiai:						
- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	1 254	5 722	10 274	<b>17 250</b>	500	<b>500</b>
- atstatantys įrašai (-)						
- perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (amortizacija) (-)						
- vertės padidėjimas (sumažėjimas) +/-						
<b>2012 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 254</b>	<b>102 396</b>	<b>40 290</b>	<b>143 940</b>	<b>296 145</b>	<b>296 145</b>
Finansinių metų pokyčiai:						
- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	3 520	10 274	8 213	<b>22 007</b>	946	<b>946</b>
- atstatantys įrašai (-)						
- perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (amortizacija) (-)	(1 338)	(24 044)	-	<b>(25 382)</b>	-	-
- vertės padidėjimas (sumažėjimas) +/-						
<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3 436</b>	<b>88 626</b>	<b>48 503</b>	<b>140 565</b>	<b>297 091</b>	<b>297 091</b>
<b>Grynoji balansinė vertė</b>						
<b>2012 m. sausio 1 d.</b>	-	<b>6 605</b>	<b>16 786</b>	<b>23 391</b>	<b>792</b>	<b>792</b>
<b>2012 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>22 060</b>	<b>16 419</b>	<b>23 890</b>	<b>62 369</b>	<b>292</b>	<b>292</b>
<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11 114</b>	<b>20 218</b>	<b>15 677</b>	<b>47 009</b>	<b>3 273</b>	<b>3 273</b>

## 8 pastaba. Kitas ilgalaikis turtas (Lt)

	2013 12 31	2012 12 31	2012 01 01
Tarpininkavimo komisinių grynoji balansinė vertė finansinių metų pradžioje	1 056 906	2 262 510	3 704 816
Kapitalizuota per finansinius metus	2 341 717	497 176	760 971
Finansinių metų amortizacija	(1 072 901)	(1 702 780)	(2 203 277)
<b>Tarpininkavimo komisinių grynoji balansinė vertė finansinių metų pabaigoje</b>	<b>2 325 722</b>	<b>1 056 906</b>	<b>2 262 510</b>

Įmonė 2013 m. gruodžio 31 d. atliko įvertinimą, siekdama nustatyti, ar tarpininkavimo komisinių vertė, pateikta finansinės būklės ataskaitoje 2013 m. gruodžio 31 d., nėra sumažėjusi. Atliekant tarpininkavimo komisinių nuvertėjimo testą, atsiperkamoji vertė yra lyginama su tarpininkavimo komisinių balansine verte. Jei tarpininkavimo komisinių atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei balansinė, 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 kiekvienai pakopai atskirai 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 14,26 proc.

Toliau pateikiami tarpininkavimo komisinių nuvertėjimo testo ir jo jautrumo analizės rezultatai 2013 m. gruodžio 31 d. Lentelėje parodyta atsiperkamoji tarpininkavimo komisinių vertė, esant prognozuojamo pinigų srauto ir diskonto normos pokyčiams.

Prognozuojamas pinigų srautas sumažėja	Priešmokestinė diskonto norma		
	Sumažinta 2 proc.: 12,26 %	Faktiškai naudota: 14,26 %	Padidinta 2 proc.: 16,26 %
0 %	15 658 953	12 698 067	10 512 922
5 %	14 876 005	12 063 163	9 987 276
10 %	14 093 058	11 428 260	9 461 630

Tarpininkavimo komisinių nuvertėjimo testas parodė, kad tarpininkavimo komisinių atsiperkamoji vertė 2013 m. gruodžio 31 d. yra 12 698 067 Lt, t. y. daugiau nei penkis kartus viršijama balansinė vertė, pateikta finansinėse ataskaitose. Atlikta jautrumo analizė, vertinant galimą tarpininkavimo komisinių vertės sumažėjimą, pinigų srautui sumažėjus 5 proc. ir 10 proc. bei diskonto normai esant 16,26 proc., parodė, jog tarpininkavimo komisinių atsiperkamoji vertė netaptų mažesnė nei jų vertė, pateikta finansinėse ataskaitose 2013 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 perkeliomoms 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.

Lentelėje pateikiama pensijų kaupimo sutarčių nutraukimo istorija procentiškai nuo visų tuo metu galiojusių atitinkamos pakopos sutarčių. 2 pakopos sutarčių nutraukimuose atsispindi į kitas pensijų kaupimo bendroves perkeltų sutarčių skaičius, o 3 pakopos nutraukimuose atsispindi nutrauktų arba į kitas pensijų kaupimo bendroves perkeltų sutarčių skaičius.

Nutrauktų pensijų kaupimo sutarčių istorija						
2012	2 pakopa	3 pakopa		2013	2 pakopa	3 pakopa
Sausis	0,09 %	0,74 %		Sausis	0,22 %	0,41 %
Vasaris	0,18 %	0,53 %		Vasaris	0,38 %	0,10 %
Kovas	0,21 %	0,75 %		Kovas	0,47 %	0,10 %
Balandis	0,20 %	0,32 %		Balandis	0,40 %	0,20 %
Gegužė	0,19 %	0,21 %		Gegužė	0,42 %	0,30 %
Birželis	0,14 %	0,00 %		Birželis	0,40 %	0,30 %
Liepa	0,11 %	0,11 %		Liepa	0,38 %	0,29 %
Rugpjūtis	0,12 %	0,32 %		Rugpjūtis	0,33 %	0,10 %
Rugsėjis	0,09 %	0,11 %		Rugsėjis	0,30 %	0,29 %
Spalis	0,15 %	0,32 %		Spalis	0,48 %	0,48 %
Lapkritis	0,11 %	0,32 %		Lapkritis	0,52 %	0,38 %
Gruodis	0,15 %	0,42 %		Gruodis	0,57 %	0,28 %

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

Skolos vertybiniai popieriai	Valiuta	Palūkanų norma, %	VP termino pabaigos data	Bendra rinkos vertė 2013 12 31, Lt	Bendra rinkos vertė 2012 12 31, Lt
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai XS0435153068	EUR	9,375	2014 06 22	184 726	199 314
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai LT1000600270	EUR	4,95	2017 09 22	11 581	11 661
Vokietijos Federacijos Respublikos obligacijos DE0001135440	EUR	3,25	2021 07 04	26 014	27 177
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai LT0000603243	LTL	1,1	2015 01 27	29 749	30 342
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai LT0000607053	LTL	2,7	2018 03 28	32 208	32 250
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai LT0000610057	LTL	3,7	2022 05 17	30 893	30 225
Kroatijos Vyriausybės obligacijos XS0431967230	EUR	6,5	2015 01 05	-	98 078
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai LT0000600074	LTL	0,35	2013 02 20	-	30 785
<b>Iš viso</b>				<b>315 171</b>	<b>459 832</b>

Vertybiniai popieriai yra apskaitomi tikrosiomis vertėmis. Jų tikrosios vertės pasikeitimo rezultatai apskaitomi kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

2013 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 pusės metų iki aštuonerių metų. Palūkanų normos svyruoja nuo 1,1 % iki 9,375 %.

Per 2012 metus Įmonė pardavė anksčiau turėtus nuosavybės vertybinius popierius ir laikotarpio pabaigoje Įmonės investicijas sudarė tik ne nuosavybės vertybiniai popieriai. 2012 m. gruodžio 31 d. Įmonė buvo įsigijusi Lietuvos, Vokietijos Federacijos Respublikos bei Kroatijos ilgalaikių vyriausybės obligacijų. Turimų obligacijų terminas, likęs iki išpirkimo, svyravo nuo dviejų mėnesių iki dešimties metų. Palūkanų normos svyruoja nuo 0,35 % iki 9,375 %.

### **10 pastaba. Prekybos ir kitos gautinos sumos (Lt)**

Straipsnis	2013 12 31	2012 12 31
Susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis	263 810	182 410
Kitos gautinos sumos	26 090	17 128
Abejotinų gautinų sumų vertės sumažėjimas	(32 882)	(42 221)
<b>Iš viso</b>	<b>257 018</b>	<b>157 317</b>

2012 m. gruodžio 31 d. kitose gautinose sumose yra apskaityta trečiajai šaliai suteikta paskola (17 000 Lt), kuriai taikomos 2 % metinės palūkanos, o grąžinimas dalimis sutartas nuo 2013 m. liepos 1 d. per vienerius metus.

Kitų gautinų sumų sumažėjimas per finansinius metus apima gautinų sumų iš tarpininkų dėl nutrauktų pensijų kaupimo sutarčių vertės sumažėjimą, kuris sudaro 32 882 Lt (2012 m. – 42 221 Lt). 2013 m. gruodžio 31 d. šios suteiktos paskolos likutis, apskaitytas kitose gautinose sumose, sudaro 8 498 Lt.

### **11 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai (Lt)**

Straipsnis	2013 12 31	2012 12 31
Terminuotieji indėliai	-	673 305
Pinigai banke ir kasoje	2 038 065	1 747 404
<b>Iš viso</b>	<b>2 038 065</b>	<b>2 420 709</b>

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

2012 m. gruodžio 31 d. Įmonė bankuose turėjo trumpalaikius indėlius iki 3 mėn., kurių palūkanų normos svyravo nuo 0,43 % iki 0,5 %.

### **12 pastaba. Nuosavas kapitalas ir rezervai**

#### **Įstatinis kapitalas**

Per ataskaitinius finansinius metus vienintelio akcininko sprendimu įstatinis kapitalas buvo sumažintas nuo 11 181 200 Lt iki 6 101 200 Lt, dengiant dalį Įmonės sukauptų veiklos nuostolių (5 080 000 Lt). Vėliau įstatinis kapitalas buvo padidintas papildomu vienintelio akcininko įnašu – 1 550 000 Lt – ir 2013 m. gruodžio 31 d. Įmonės įstatinis kapitalą sudarė 7 651 200 Lt (2012 m.: 11 181 200 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 akcininkų susirinkime turi vieno balso teisę už kiekvieną akciją ir teisę į dividendus po to, kai jie paskelbiami, taip pat į kapitalo grąžinimą akcinio 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 pasiekia 10 proc. įstatinio kapitalo, šis rezervas gali būti panaudotas tik nuostolių dengimui.

2012 m. Įmonė dirbo nuostolingai, todėl 2013 m. rezervas nebuvo sudarytas.

### **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 turtą/įsipareigojimą. Tikrosios vertės rezervą 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 18 665 Lt (2012 m.: 37 766 Lt).

### **13 pastaba. Prekybos ir kitos mokėtinos sumos (Lt)**

<b>Straipsnis</b>	<b>2013 12 31</b>	<b>2012 12 31</b>
Mokėtini tarpininkavimo komisiniai	414 123	70 468
Skolos tiekėjams	15 500	15 198
<b>Iš viso prekybos ir kitų įsiskolinimų</b>	<b>429 623</b>	<b>85 666</b>
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	167 437	117 343
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	52 227	23 259
<b>Iš viso kitų mokėtinų sumų</b>	<b>219 664</b>	<b>140 602</b>
<b>Iš viso</b>	<b>649 287</b>	<b>226 268</b>

### **14 pastaba. Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas**

Naudodama finansines priemones, Įmonė susiduria su tokiais rizikomis:

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

Už bendros Įmonės rizikų valdymo programos sukūrimą ir priežiūrą yra atsakinga direktorių 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 mokesčiai ir turto valdymo mokesčiai. Siekiant sumažinti kredito riziką, susijusią su ne nuosavybės vertybiniais popieriais, investuojama į žemos rizikos (investicinio reitingo) skolos popierius.

Vertindama šių riziką ir nustatydamą 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 priimtoms kredito rizikos dydis**

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleistos Įmonės didžiausios kredito rizikos pozicijos, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones, 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d.:

	<b>2013 12 31</b>	<b>2012 12 31</b>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2 038 065	2 420 709
Gautinos sumos	257 018	157 317
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	315 171	459 832
<b>Iš viso</b>	<b>2 610 254</b>	<b>3 037 858</b>

**Finansinio turto kredito rizikos pasiskirstymas pagal geografinius regionus**

Toliau pateiktoje lentelėje nurodoma informacija apie priimtą kredito riziką geografiniuose regionuose 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d.:

	<b>2013 12 31</b>	<b>2012 12 31</b>
Lietuva	2 584 240	2 912 603
Vokietija	26 014	27 177
Kroatija	0	98 078
<b>Iš viso</b>	<b>2 610 254</b>	<b>3 037 858</b>

**Finansinio turto kredito rizikos pasiskirstymas pagal ūkio šakas**

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. 100 proc. investicijų į vertybinius popierius sudarė investicinio reitingo vyriausybių (Lietuvos, Kroatijos 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 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d.:

Standard&Poor's

	<b>2013 12 31</b>	<b>2012 12 31</b>
Nuo AAA iki AA-	26 014	27 177
Nuo A+ iki A-	0	0
Nuo BBB+ iki BBB-	289 157	334 577
Nuo BB+ iki BB-	0	98 078
<b>Iš viso</b>	<b>315 171</b>	<b>459 832</b>

Moody's Investors Service

	<b>2013 12 31</b>	<b>2012 12 31</b>
Nuo AAA iki AA3	26 014	27 177
Nuo A1 iki A3	0	0
Nuo BAA1 iki BAA3	289 157	432 655
Nuo BA1 iki BA3	0	0
<b>Iš viso</b>	<b>315 171</b>	<b>459 832</b>

#### Fitch Ratings

	<b>2013 12 31</b>	<b>2012 12 31</b>
Nuo AAA iki AA-	26 014	27 177
Nuo A+ iki A-	0	0
Nuo BBB+ iki BBB-	289 157	432 655
Nuo BB+ iki BB-	0	0
<b>Iš viso</b>	<b>315 171</b>	<b>459 832</b>

#### **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**

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 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 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d.:

	<b>2013 12 31</b>			<b>2012 12 31</b>		
	<b>EUR</b>	<b>Lt</b>	<b>Iš viso</b>	<b>EUR</b>	<b>Lt</b>	<b>Iš viso</b>
Pinigai banke ir kasoje	223 043	1 815 022	2 038 065	0	2 420 709	2 420 709
Gautinos sumos	0	257 018	257 018	0	157 317	157 317
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	222 321	92 850	315 171	336 230	123 602	459 832
<b>Finansinis turtas iš viso</b>	<b>445 364</b>	<b>2 164 890</b>	<b>2 610 254</b>	<b>336 230</b>	<b>2 701 628</b>	<b>3 037 858</b>

#### **Jautrumo analizė**

Toliau pateiktoje lentelėje nurodoma jautrumo analizės rezultatai 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d.:

<b>Lito vertė EUR atžvilgiu sumažėja, proc.</b>	<b>2013 12 31</b>	<b>2012 12 31</b>
	<b>Pelnas (nuostolis)</b>	<b>Pelnas (nuostolis)</b>
5 %	22 268	16 812
10 %	44 536	33 623
15 %	66 805	50 435



Lito vertė EUR atžvilgiu padidėja, proc.	2013 12 31	2012 12 31
	Pelnas (nuostolis)	Pelnas (nuostolis)
5 %	(22 268)	(16 812)
10 %	(44 536)	(33 623)
15 %	(66 805)	(50 435)

### **FINANSINIO TURTO, LAIKOMO GALIMAM PARDAVIMUI, KAINOS RIZIKA**

#### Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 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. 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 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 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d.

		2013 12 31	2012 12 31
		Pelnas (nuostolis) per 12 mėn.	
Palūkanų normos padidėjimas	+1 %-p.p	(6 593)	(11 208)
Palūkanų normos sumažėjimas	-1 %-p.p	6 593	11 208

### **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 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d.

<b>2013 12 31</b>	<b>Per tris mėnesius</b>	<b>Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip po metų</b>	<b>Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus</b>	<b>Po penkerių metų</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
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
<b>Finansinio turto iš viso</b>	<b>2 295 083</b>	<b>184 726</b>	<b>73 538</b>	<b>56 907</b>	<b>0</b>	<b>2 610 254</b>
Prekybos ir kiti įsiskolinimai	429 623	0	0	0	0	429 623
<b>Finansinių įsipareigojimų iš viso</b>	<b>429 623</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>429 623</b>

<b>2012 12 31</b>	<b>Per tris mėnesius</b>	<b>Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip po metų</b>	<b>Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus</b>	<b>Po penkerių metų</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
Pinigai banke ir kasoje	2 420 709	0	0	0	0	2 420 709
Terminuoti indėliai	0	0	0	0	0	0
Gautinos sumos	157 317	0	0	0	0	157 317
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	30 785	0	339 395	89 652	0	459 832
<b>Finansinio turto iš viso</b>	<b>2 608 811</b>	<b>0</b>	<b>339 395</b>	<b>89 652</b>	<b>0</b>	<b>3 037 858</b>
Prekybos ir kiti įsiskolinimai	85 666	0	0	0	0	85 666
<b>Finansinių įsipareigojimų iš viso</b>	<b>85 666</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85 666</b>

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

	<b>2013 12 31</b>	<b>2012 12 31</b>
Likvidus turtas iš viso	2 038 065	2 420 709
% dalis likvidaus turto nuo viso grynojo turto	29 %	58 %

#### **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 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d.

	<b>2013 12 31</b>	<b>2012 12 31</b>
Kapitalo pakankamumo rodiklis	1,89*	2,71

\*Skaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklį, įtrauktas ataskaitinių metų pelnas.

Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis nei 1. 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Įmonė vykdė 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.

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

<b>2012 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Lygis 1</b>	<b>Lygis 2</b>	<b>Lygis 3</b>	<b>Iš viso</b>
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	336 230	123 602	-	459 832
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>336 230</b>	<b>123 602</b>	-	<b>459 832</b>
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	-	-	-	-

### **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 likutinės 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 2013 m. gruodžio 31 d. sudaro 78 tūkst. Lt ir 6,5 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 sąnaudos (2 pastaba).

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

<b>Vadovo darbo užmokestis ir kitos išmokos</b>	<b>2013 12 31</b>	<b>2012 12 31</b>
Sutartiniai atlyginimai (įskaitant atostoginius ir ligos išmokas, darbdavio mokamas už pirmas 2 darbo dienas)	186 262	185 645
Priedai	65 236	45 000
Pensijų įmokos darbuotojų naudai	1 050	-
<b>Iš viso</b>	<b>252 548</b>	<b>230 645</b>

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:

<b>Fondas</b>	<b>2013 12 31</b>	<b>2012 12 31</b>
MP STABILO II	4 973 732	3 616 502
MP MEDIO II	98 741 193	62 496 567
MP EXTREMO II	141 303 452	94 871 289
MP MEDIO III	2 741 455	2 156 467
MP EXTREMO III	4 715 765	3 491 088
<b>Iš viso</b>	<b>252 475 597</b>	<b>166 631 913</b>

2013 m. rugsėjo 10 d. Lietuvos bankas nusprendė perkelti likviduojamo „Citadelės pensija 2“ fondo dalyvius į MP MEDIO II. Iš viso 2013 m. spalio 30 d. į šį fondą buvo perkelti 142 dalyviai ir jų sukauptos lėšos – 608 367 Lt.

### **19 pastaba. Įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos**

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

## 20 pastaba. Perėjimas prie tarptautinių apskaitos standartų

Kaip nurodyta pastraipoje „Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas“, šios Įmonės finansinės ataskaitos yra pirmosios finansinės ataskaitos, parengtos pagal TFAS, priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Apskaitos principai, išdėstyti dalyje „Reikšmingi apskaitos principai“, buvo taikomi rengiant finansines ataskaitas už 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, šiose finansinėse ataskaitose pateiktą lyginamąją informaciją už 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir rengiant pradinę 2012 m. sausio 1 d. (Įmonės perėjimo prie TFAS data) finansinės būklės ataskaitą pagal TFAS. Rengdama pradinę finansinės būklės ataskaitą pagal TFAS, Įmonė pakoregavo sumas, kurios buvo pateiktos finansinėse ataskaitose, parengtose pagal Lietuvos visuotinai pripažintus apskaitos principus (anksčiau taikyti visuotinai pripažinti apskaitos principai). Paaiškinimas, kokią įtaką perėjimas nuo visuotinai pripažintų apskaitos principų prie TFAS turėjo Įmonės finansinei būklei, finansiniams veiklos rezultatams ir pinigų srautams, pateiktas lentelėse ir pastabose.

### Finansinės būklės ataskaita 2012 01 01

2012 m. sausio 1 d.	Pastaba	VAS	Skirtumas	TFAS
<b>TURTAS</b>				
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai		23 391	-	23 391
Nematerialusis turtas		792	-	792
Kitas ilgalaikis turtas	a	4 184 224	(1 921 714)	2 262 510
<b>ILGALAIKIS TURTAS IŠ VISO</b>		<b>4 208 407</b>	<b>(1 921 714)</b>	<b>2 286 693</b>
Išankstiniai mokėjimai		31 844	-	31 844
Finansinis turtas		330 259	-	330 259
Prekybos ir kitos gautinos sumos		143 122	-	143 122
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		1 492 701	-	1 492 701
TRUMPALAIKIS TURTAS IŠ VISO		1 997 926	-	1 997 926
<b>TURTAS IŠ VISO</b>		<b>6 206 333</b>	<b>(1 921 714)</b>	<b>4 284 619</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>				
Istatinis kapitalas		11 181 200	-	11 181 200
Rezervai	b	-	1 843	1 843
Nepaskirstytasis pelnas		(5 167 254)	(1 923 557)	(7 090 811)
<b>NUOSAVO KAPITALO IŠ VISO</b>		<b>6 013 946</b>	<b>(1 921 714)</b>	<b>4 092 232</b>
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos		192 387	-	192 387
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO		192 387	-	192 387
ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO		192 387	-	192 387
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO</b>		<b>6 206 333</b>	<b>(1 921 714)</b>	<b>4 284 619</b>

**Finansinės būklės ataskaita 2012 12 31**

2012 m. gruodžio 31 d.	Pastaba	VAS	Skirtumas	TFAS
<b>TURTAS</b>				
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai		62 369	-	62 369
Nematerialusis turtas		292	-	292
Kitas ilgalaikis turtas	a	3 185 918	(2 129 012)	1 056 906
<b>ILGALAIKIS TURTAS IŠ VISO</b>		<b>3 248 579</b>	<b>(2 129 012)</b>	<b>1 119 567</b>
Išankstiniai mokėjimai		31 756	-	31 756
Finansinis turtas		459 832	-	459 832
Prekybos ir kitos gautinos sumos		157 317	-	157 317
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		2 420 709	-	2 420 709
<b>TRUMPALAIKIS TURTAS IŠ VISO</b>		<b>3 069 614</b>	<b>-</b>	<b>3 069 614</b>
<b>TURTAS IŠ VISO</b>		<b>6 318 193</b>	<b>(2 129 012)</b>	<b>4 189 181</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>				
Įstatinis kapitalas		11 181 200	-	11 181 200
Rezervai	b	-	37 766	37 766
Nepaskirstytasis pelnas		(5 089 275)	(2 166 778)	(7 256 053)
<b>NUOSAVO KAPITALO IŠ VISO</b>		<b>6 091 925</b>	<b>(2 129 012)</b>	<b>3 962 913</b>
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos		226 268	-	226 268
<b>TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO</b>		<b>226 268</b>	<b>-</b>	<b>226 268</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO</b>		<b>226 268</b>	<b>-</b>	<b>226 268</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO</b>		<b>6 318 193</b>	<b>(2 129 012)</b>	<b>4 189 181</b>

**Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita už 2012 m.**

	Pastaba	VAS	Skirtumas	TFAS
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		1 697 545	-	1 697 545
Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		(268 208)	-	(268 208)
<b>BENDRASIS PELNAS</b>		<b>1 429 337</b>	<b>-</b>	<b>1 429 337</b>
Pardavimo sąnaudos	a	(1 537 703)	(207 298)	(1 745 001)
Administracinės sąnaudos		(1 868 469)	-	(1 868 469)
<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>		<b>(1 976 835)</b>	<b>(207 298)</b>	<b>(2 184 133)</b>
Finansinės veiklos pajamos	b	33 867	(14 976)	18 891
Finansinės veiklos sąnaudos	b	-	-	-
Vertybinių popierių vertės koregavimo rezultatas		20 947	(20 947)	-
<b>FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>	<b>b</b>	<b>54 814</b>	<b>(35 923)</b>	<b>18 891</b>
<b>PELNAS PRIEŠ MOKESČIUS</b>		<b>(1 922 021)</b>	<b>(243 221)</b>	<b>(2 165 242)</b>
Pelno mokestis		-	-	-
Pelnas už metus		(1 922 021)	(243 221)	(2 165 242)
<b>KITOS BENDROSIOS PAJAMOS</b>				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pokyčiai	b	-	35 923	35 923
<b>BENDROSIOS PAJAMOS UŽ METUS IŠ VISO</b>		<b>(1 922 021)</b>	<b>(207 298)</b>	<b>(2 129 319)</b>

Pastabos:

- a) Įmonei pereinant prie apskaitos tvarkymo pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, buvo pakeistas kito ilgalaikio turto – tarpininkavimo komisinių – amortizacijos laikotarpis iš 5 metų į 3 metus, remiantis tarpininkavimo komisiniams taikomo garantinio laikotarpio terminu. Dėl šio pasikeitimo apskaičiuoti tokie sukaupto turto balansinės vertės pokyčiai:

<b>Finansiniai metai</b>	<b>Sąnaudos taikant 5 m.</b>	<b>Sąnaudos taikant 3 m.</b>	<b>Tarpininkavimo komisinių balansinės vertės pokytis</b>
2008 metai	59 080	98 469	39 389
2009 metai	473 813	789 688	315 875
2010 metai	1 116 331	1 860 551	744 220
2011 metai	1 381 587	2 203 817	822 230
2012 metai	1 495 482	1 702 780	207 298
<b>Koreguojamas praėjusių laikotarpių rezultatas, iš viso</b>			<b>2 129 012</b>

Dėl amortizacijos laikotarpio pakeitimo atitinkamai pakito ir 2012 m. pardavimo sąnaudos.

- b) Bendrovei pereinant prie TFAS keitėsi vertybinių popierių apskaitos principai – nerealizuotam pelnui (nuostoliui) iš vertybinių popierių kaupiamas tikrosios vertės rezervas (2013 m. sausio 1 d. rezerve sukaupta 37 766 Lt). Vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčiai nuo 2013 m. sausio 1 d. apskaitomi kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, o ne finansinės veiklos rezultate pelno (nuostolių) ataskaitoje; minėti pakeitimai atlikti retrospektyviai.

Generalinis direktorius  
(įmonės administracijos vadovo pareigų pavadinimas)

\_\_\_\_\_  
(parašas, data)

Ramūnas Stankevičius  
(vardas ir pavardė)

L. e. p. vyriausioji buhalterė  
(vyr. buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

\_\_\_\_\_  
(parašas, data)

Toma Kairienė  
(vardas ir pavardė)

## **UAB „MP PENSION FUNDS BALTIC“ 2013 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 – Rūdininkų g. 18/Visų Šventųjų g. 2, Vilnius, Lietuvos Respublika.

### **VADOVO ŽODIS**

MPPFB 2013-ieji metai buvo ypač sėkmingi. Išskirtinius investavimo rezultatus parodę specializuotų Bendrovės profesionalų valdomi pensijų fondai sulaukė vis didesnio klientų susidomėjimo. Per 2013 m. klientų skaičius padidėjo beveik 39 proc. – metus Bendrovė baigė turėdama 57 656 klientus. 16 053 klientai arba sudarė naują pensijų kaupimo sutartį, arba perėjo kaupti į MPPFB iš kitos bendrovės. Geri investicijų rezultatai bei gausu naujų klientų būrys lėmė ir spartų MPPFB valdomų pensijų fondų turto augimą – bendrai MPPFB valdomas pensijų fondų turtas 2013 m. išaugo nuo 166 iki 252 mln. Lt, t. y. daugiau kaip 51 proc.

Per 2013 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 7 proc. grąžą, fondas MP STABILO II toliau laikėsi konservatyvios investavimo strategijos. Šio fondo metinis apskaitos vieneto pokytis siekė 0,4 proc. Fondas MP EXTREMO II tapo didžiausią metinę investicinę grąžą (12,2 proc.) uždirbusiu II pakopos pensijų fondu Lietuvoje, fondas MP MEDIO III savo grąža (7,8 proc.) pralenkė konkurentus ir tapo geriausiu iš III pakopos mišraus investavimo pensijų fondų Lietuvoje. Iš viso MPPFB valdomi II pakopos pensijų fondai dėl gerų investicinės veiklos rezultatų 2013 metais savo dalyviams papildomai sukaupė daugiau kaip 18 mln. Lt<sup>1</sup>.

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 nuo 2014 m. automatiškai bus taikomas naujas kaupimo modelis – jų įmokas į pensijų fondus sudaro 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.).

2013 metais MPPFB valdomų pensijų fondų dalyviai turėjo rinktis, kaip jie nori kaupti savo pensiją ateityje – „Kaupti minimaliai“ (gaunant tik iš „Sodros“ pervedamą pensijų kaupimo įmoką), ar „Kaupti maksimaliai“ (t. y. prie kaupimo prisidėti savanoriška įmoka nuo apmokestinamojo darbo užmokesčio papildomai gaunant valstybės skatinamąją kaupimo įmoką). Taip pat klientai galėjo rinktis ir trečią kelią – sustabdyti kaupimą privačioje pensijų kaupimo sistemoje.

MPPFB siekė kuo išsamiau informuoti savo klientus apie kiekvieno pasirinkimo sąnaudas ir naudą visais įmanomais informavimo būdais – telefonu, paštu, trumpaisiais žinutėmis, elektroniniu paštu. Vien tik telefonu buvo susisiekti ir informuoti daugiau kaip 36 000 klientų. Iš viso pavyko susisiekti su beveik visais Bendrovės klientais; gavę tokios informacijos, net 54 proc. visų MPPFB klientų pasirinko alternatyvą „Kaupti maksimaliai“, o bendrai Lietuvoje šis rodiklis siekė 36,6 proc. Nedidelė dalis, apie 1,1 proc. MPPFB klientų nusprendė sustabdyti įmokas į pensijų fondus, tačiau bendrai Lietuvos mastu šis rodiklis beveik du kartus didesnis – 2,1 proc.

Lietuvoje veikiantys pensijų fondai, nepaisant buvusių didelių skirtumų finansų rinkose, 2013 metais pasiekė solidžių rezultatų. Didžiausią augimą pasiekė tie pensijų fondai, kurių strategija leido didesnę dalį jų lėšų investuoti į akcijų rinkas. Pastarųjų tarpe pirmaujančius rezultatus pasiekė ir MPPFB valdomi pensijų fondai.

---

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



2013 metais išsivysčiusių valstybių centrinių bankų veiksmai turėjo lemiamos įtakos finansų rinkoms. Dėl jų vykdomos politikos palūkanų normos metų bėgyje pasiekė dar nematytas žemumas. Atitinkamai tai teigiamai veikė akcijų kainas daugelyje išsivysčiusių šalių. Deja, 2013 m. dėl esančių struktūrinių problemų bei lėtėjančio augimo besivystančių rinkų finansiniai aktyvai tuo pat metu krito. Žaliavoms praėjusieji metai dėl vis dar esančios silpnos paklausos taip pat buvo nesėkmingi. Taigi vietos suklysti parenkant skirtingus finansinius instrumentus bei skirtingus regionus aktyvų investicijoms buvo ir vis dar yra ištis daug. Dėl šios įvairovės galima numatyti, kad investicijų valdymo svarba ateityje tik didės.

2014 metus pasitinkame su dideliais pasaulio ekonomikos augimo lūkesčiais. Investavimo strategai geriausius rezultatus prognozuoja akcijų rinkoms ir atitinkamai ne tokius sėkmingus fiksuotų pajamų vertybinių popierių rinkoms dėl, tikėtina, augsiančių palūkanų normų. Kartu nemažai investuotojų yra sunerimę dėl neseniai pasiektų akcijų kainų aukštumų, kurioms didžiausią įtaką darė lengva ranka dalinami centrinių bankų pinigai. Todėl, gerėjant bendrosioms ekonomikos perspektyvoms, centrinių bankų finansavimo atitraukimas gali trumpam sukelti ir nerimo laikotarpį, kai matysime didesnius rizikingų finansinių aktyvų svyravimus. Nepaisant to, ekonomikos tvarumas bus lemiamas faktorius, darysiantis įtaką galutiniams finansinių aktyvų rezultatams 2014 metais. Dėl šios priežasties išliekame optimistais, tačiau taip pat manome, kad aktyvų investicijų valdymas ir šiais metais bus itin aktualus.

2013 m. buvo įregistruoti „MP Pension Funds Baltic“ įstatų pakeitimai, kuriais Bendrovės įstatinis kapitalas padidintas 1,55 mln. Lt (nuo 6 101 200 Lt iki 7 651 200 Lt). Bendrovės įstatinis kapitalas padidintas siekiant finansuoti ambicingą Bendrovės plėtrą ir spartų rinkos dalies augimą. Pagal klientų skaičiaus ir valdomo turto augimo rodiklius tai rekordiniai metai Bendrovės istorijoje, liudijantys vis labiau stiprėjantį klientų poreikį savo pensijai sukauptas lėšas patikėti valdyti specializuotai ir patikimai bendrovei.

2013 m. viduryje Lietuvos bankas paskelbė, kad likviduojamų „Citadele“ banko pensijų fondų klientai bus perkelti į kitus pensijų fondus, juos įvertinus ir atrinkus pagal geriausius rezultatus. Iš 173 „Citadele“ banko pensijų fondų klientų, didžioji dalis – 142 pensijų fondo „Citadele pensija 2“ dalyviai – buvo perkelta į UAB „MP Pension Funds Baltic“ valdomą pensijų fondą MP MEDIO II. Iš viso UAB „MP Pension Funds Baltic“ perleidžiamų „Citadele“ banko pensijų fondų valdomo turto vertė siekė 608 tūkst. Lt. Tokį leidimą Lietuvos banko Priežiūros tarnyba davė įvertinusi visų veikiančių II pakopos pensijų fondų grąžos ir rizikos santykį. Vidutinės akcijų dalies fondų grupėje, kuriai priskiriamas ir naikinamas pensijų fondas „Citadele pensija 2“, didžiausias grąžos ir rizikos santykis buvo UAB „MP Pension Funds Baltic“ valdomo pensijų fondo MP MEDIO II – 0,42. Vidutinė metinė šio fondo grąža, atskaičius mokesčius (IRR rodiklis), siekė 6,54 proc.

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.

2014 m. Bendrovės tikslai ir veiklos kryptys:

- pasirašyti 8 000 naujų pensijų kaupimo sutarčių (tiek Valstybinio socialinio draudimo kaupimo dalies, tiek papildomo savanoriško pensijų kaupimo) ir pasiekti bendrą **64 tūkst.** klientų skaičių;
- padidinti MPPFB valdomų pensijų fondų turtą iki **320** mln. Lt;
- pasirengti euro įvedimui Lietuvoje 2015 metais, tobulinant IT sistemas ir pensijų sąskaitų internete portalą;
- 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 pensiją 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

2013 m. pabaigoje MPPFB valdomas pensijų fondų turtas pasiekė 252 mln. Lt, o klientų skaičius perkopė 57 tūkst.

2013 m. įregistruoti UAB „MP Pension Funds Baltic“ įstatų pakeitimai, kuriais Bendrovės įstatinis kapitalas buvo sumažintas nuo 11 181 200 Lt iki 6 101 200 Lt, o po to padidintas 1,55 mln. Lt (nuo 6 101 200 Lt iki 7 651 200 Lt).

2013 m. liepos mėnesį, iš valdybos atsistatydinus Baldur Oddur Baldursson, jį pakeitė išrinktas naujas valdybos narys – Vilmundur Jósefsson, kurio kandidatūra suderinta su Lietuvos banku.

Lietuvos banko Priežiūros tarnyba, įvertinusi visų veikiančių II pakopos pensijų fondų grąžos ir rizikos santykį, davė leidimą perkelti likviduojamo pensijų fondo „Citadele pensija 2“ dalyvius (142) į UAB „MP Pension Funds Baltic“ valdomą pensijų fondą MP MEDIO II.

2013 m. lapkričio mėnesį dėl perėjimo prie TFAS Bendrovė pritaikė konservatyvesnę sąnaudų amortizacijos metodą; amortizacijos laikotarpio pakeitimas buvo suderintas su Lietuvos banku.

## SAVININKAI IR KAPITALAS

UAB „MP Pension Funds Baltic“ įstatinis kapitalas 2013 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.
MP banki, hf	76 512 vnt.	100 %

2013 m. Bendrovė savų akcijų neįsigijo ir neperleido. Taip pat neįsigyta ir kitų įmonių akcijų. Bendrovė neturi dukterinių ir asocijuotų įmonių bei filialų.

## 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 2013 FINANSINIŲ METŲ VEIKLOS APŽVALGA**

Bendrovės pajamos 2013 m. sudarė 2,45 mln. Lt. Didžiąją jų dalį (98,5 proc.) sudarė fondų valdymo (įmokos ir turto valdymo mokesčio) pajamos, o pajamos iš investuoto kapitalo sudarė 1,1 proc., iš ilgalaikio turto perleidimo – 0,4 proc. Metinės veiklos pajamos buvo didesnės, nei planuota 2013 metų biudžetuose.

Veiklos sąnaudos per 2013 m. sudarė 3,26 mln. Lt. Trečdalį jų (33 proc.) sudarė tarpininkavimo komisinių sąnaudų. Reikšmingos Bendrovės veiklai buvo ir darbuotojų darbo užmokesčio ir su juo susijusios sąnaudos (40 proc.). Likusią 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 sąnaudos buvo mažesnės, nei planuota 2013 metų biudžetuose. Bendrovės kol kas patiriamas veiklos nuostolis yra toks, koks buvo planuotas biudžetuose ir Bendrovės penkerių metų verslo plane. 2013 m. finansiniai rezultatai patvirtina akcininko nuomonę, kad Bendrovės veiklos lūžio taškas bus pasiektas artimiausioje ateityje.

2013 m. pabaigoje Bendrovė turėjo 365 tūkst. Lt vertės nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų (12,86 proc. – 47 tūkst. Lt) ir nematerialiojo (0,9 proc. – 3 tūkst. Lt) bei finansinio turto (86,24 proc. – 315 tūkst. Lt), kurį sudaro Lietuvos (91,75 proc.) ir Vokietijos (8,25 proc.) vyriausybės obligacijos.

2013 m. pabaigoje Bendrovė valdė 252,118 mln. Lt pensijų fondų grynųjų aktyvų.

Generalinis direktorius  
(įmonės administracijos vadovo  
pareigų pavadinimas)

\_\_\_\_\_  
(parašas, data)

Ramūnas Stankevičius  
(vardas ir pavardė)