



ŠIAULIŲ
BANKAS



UAB „SB ASSET MANAGEMENT“

2024 m. finansinės ataskaitos, parengtos pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, pateikiamos kartu su nepriklausomo auditoriaus išvada

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „SB Asset Management“ akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

■ Nuomonė

Mes atlikome UAB „SB Asset Management“ (toliau – Įmonė) finansinių ataskaitų auditą. Įmonės finansines ataskaitas sudaro:

- 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Įmonės 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

■ Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

■ Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Valdymo mokesčio pajamų pripažinimas

Žr. reikšmingi apskaitos principai 3.11 „Pajamų pripažinimas“ ir 5-ą pastabą „Pajamos iš sutarčių su klientais“.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>2024 m. Įmonės pajamos buvo 7 548 tūkst. eurų iš jų valdymo mokestis sudarė 7 495 tūkst. eurų (2023 m. pajamos – 505 tūkst. eurų, valdymo mokestis - 504 tūkst. eurų).</p> <p>Fondų valdymo mokesčio pajamos yra pripažįstamos per tam tikrą laikotarpį, kai suteikiamos paslaugos ir įvykdomi veiklos įsipareigojimai.</p> <p>Valdymo mokesčio pajamas Įmonė uždirba iš valdomų pensijų ir investicinių fondų. Atsižvelgiant į atitinkamo fondo taisykles, valdymo mokestis apskaičiuojamas remiantis valdomo fondo gryųjų aktyvų verte (GAV).</p> <p>Dėl minimų sumų dydžio bei norėdami įsitikinti fondų valdymo mokesčio pajamų apskaičiavimus pagrindžiančių duomenų pilnumu ir tikslumu šiai sričiai turėjome skirti daugiau dėmesio.</p> <p>Atitinkamai, mes manėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>Be kitų audito procedūrų, atlikome tokias audito procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> - įgijome supratimą apie Įmonės valdymo mokesčio pajamų pripažinimo procesą ir patikrinome pasirinktų svarbiausių proceso vidaus kontrolių diegimą ir įgyvendinimą; - įvertinome Įmonės pajamų pripažinimo principų atitiktį atitinkamoms finansinės apskaitos standartų nuostatomis; - remdamiesi pensijų ir investicinių fondų taisyklėmis, patikrinome veiklos įsipareigojimų nustatymo tinkamumą; - vertindami pripažintų valdymo mokesčio pajamų egzistavimą ir tikslumą: <ul style="list-style-type: none"> o valdymo mokesčio apskaičiavime naudojamos fondų GAV teisingumą tikrinome įvertindami fondų turto ir įsipareigojimų, pagal kuriuos nustatomas GAV, pagrįstumą; o lyginome naudojamus mokesčių dydžius su nustatytais fondų taisyklėse ir savarankiškai įvertinome metines pajamas už fondų valdymą taikydami tuos dydžius atitinkamų gryųjų aktyvų vertėms; - palyginome valdymo mokesčio pajamas su iš fondų gautais mokėjimais; - įvertinome finansinės informacijos atskleidimo tinkamumą, įskaitant kiekybinę ir kokybinę informaciją, remiantis atitinkamo finansinės apskaitos standarto reikalavimais.



■ Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškreipta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškreipimą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Įmonės vadovybės ataskaitoje, pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Įmonės vadovybės ataskaita buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės vadovybės ataskaita buvo parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

■ Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, parengimą ir teisingą pateikimą pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

■ Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonų dėl įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikomės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.



■ Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2023 m. gruodžio 22 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 2 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Įmonei ir jos Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Įmonei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Domantas Dabulis
Partneris
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2025 m. kovo 28 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 2–6 puslapiuose.

UAB „SB ASSET MANAGEMENT“ VADOVYBĖS ATASKAITA UŽ METUS PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE BENDROVĘ

UAB „SB Asset Management“ (toliau - Bendrovė) įsteigta 2023 metais, kurios 100 proc. akcijų priklauso AB Šiaulių bankui. Bendrovė verčiasi turto valdymo veikla – valdo pensijų ir investicinius fondus. 2024 m. pabaigoje Bendrovės valdomas turtas siekė daugiau nei 1 458 mln. eurų. Bendrovė paslaugas teikia tiek privatiems, tiek instituciniams klientams, kurių Lietuvoje turi virš 212 tūkst.

Lentelėje pateikiamas valdomas turtas pagal turto tipus:

Valdomo turto tipas	Valdomas turtas 2024 m. gruodžio 31 d.
Investiciniai fondai	104.958.734
Antros pakopos pensijų fondai	1.185.790.639
Trečios pakopos pensijų fondai	167.546.473
	1.458.295.846

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė 14 pensijų fondų, 1 suderintąjį investicinį fondą, 1 sudėtinį suderintąjį investicinį fondą, kurį sudaro 2 subfondai, 2 uždarojo tipo specialiuosius investicinius fondus, investuojančius į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, 1 atvirojo tipo specialųjį investicinį fondą, investuojantį į kitus kolektyvinio investavimo subjektus. Bendrovė taip pat vykdė Liuksemburge įsteigto fondo INVL Emerging Europe Bond Fund I investicijų valdymo ir platinimo funkcijas.

Buveinės adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius. Bendrovė filialų ir atstovybių neturi.

Akcininkas: Vienintelis akcininkas – AB „Šiaulių bankas“ (įmonės kodas 112025254, buveinės adresas Tilžės g. 149, Šiauliai).

Akcijos: 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinio kapitalo dydis buvo 37.302.000 eurų. Jis yra padalintas į 373.020 vienetų paprastųjų vardinių, 100 euro nominalios vertės akcijų.

Bendrovė vadovas: 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės direktoriumi buvo Vaidotas Rūkas.

Bendrovės valdyba: 2024 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė 3 nariai. Valdybos nariai:
Tomas Varenbergas – valdybos pirmininkas;
Laura Križinauskienė – valdybos narė;
Algimantas Gaulia – valdybos narys.

SVARBIAUSI 2024 M. ĮVYKIAI

- 2024 m. kovo 7 d.** Konstitucinis teismas nusprendė, kad Pensijų kaupimo įstatyme nenumatyta galimybė žmonėms nutraukti pensijų kaupimo sutartį dėl svarbių priežasčių prieštarauja Konstitucijai. Dėl šio sprendimo bus keičiamas Pensijų kaupimo įstatymas, kurio nuostatomis valdant II pakopos pensijų fondus vadovaujasi UAB „SB Asset Management“.
- 2024 m. birželio 18 d.** UAB „SB Asset Management“ įsteigė mažmeniniams investuotojams skirtą atvirojo tipo specialųjį investicinį fondą „SB alternatyviųjų investicijų fondas III“.
- 2024 m. birželio 25 d.** Seimas priėmė Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo pataisą, kuria nuspręsta panaikinti GPM lengvatą kaupiantiems III pakopos pensijų fonduose bei besidraudžiantiems kaupiamuoju gyvybės draudimu. Pataisa įsigalios nuo 2025 m. sausio 1 d.
- 2024 m. lapkričio 5 d.** buvo įsteigtas papildomo savanoriško pensijų kaupimo SB Index Progreso III pensijų fondas, kuris siekia atkartoti pasaulio akcijų kainų judesius, parinkdamas žemų sąnaudų indekso fondus ir ETFus.

OBJEKTYVI BENDROVĖS BŪKLĖS, VEIKLOS VYKDYMO IR PLĖTROS APŽVALGA

Pagrindinė Bendrovės veikla – klientų patikėto finansinio turto valdymas. Bendrovė valdo antros, trečios pakopos pensijų fondus, taip pat investicinius fondus. Bendrovė turto valdymo paslaugas teikia Lietuvos bei užsienio mažmeniniams klientams. Didžiausia dalis turto tenka II pakopos pensijų fondams, kurie investuoja pagal gyvenimo ciklo strategiją turtą plačiai išskaidydami pasaulio akcijų ir obligacijų rinkose.

PENSIJŲ FONDAI

2024 metai buvo palankūs pensijų fondams, kadangi kapitalo rinkos kilo. Pasaulio akcijų rinkų indeksas „MSCI ACWI IMI Index“ kilo net 24,4 proc., o Europos investicinio reitingo obligacijų indeksai taip pat augo - valstybių obligacijų indeksas augo 1,9 proc. tuo tarpu įmonių obligacijos brango 4,7 proc. (gražos eurais). Pozityviam rinkų sentimentui daugiausiai įtakos turėjo mažėjanti infliacija, mažinamos palūkanų normos bei atspari pasaulio ekonomika.

Apibendrinant II pakopos pensijų fondų rezultatus – per 2024 metus Bendrovės valdomų pensijų fondų vienetų kainos kilo tarp 7,3 proc. ir 19,5 proc. priklausomai nuo akcijų dalies kiekviename fonde. Antros pakopos pensijų fondų vieneto vertės pokyčiai pateikti lentelėje.

Antros pakopos pensijų fondas	2024 m. duomenys		
	Fondo vieneto vertės pokytis, %	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %	Fondo vieneto vertės pokytis nuo veiklos pradžios, %
INVL pensija 1954–1960	7,45	7,07	17,01
INVL pensija 1961–1967	10,04	10,43	42,10
INVL pensija 1968–1974	14,14	17,13	74,04
INVL pensija 1975–1981	18,48	23,25	92,91
INVL pensija 1982–1988	18,75	23,25	92,47
INVL pensija 1989–1995	18,92	23,25	92,74
INVL pensija 1996–2002	19,50	23,25	92,93
INVL pensijų turto išsaugojimo fondas	7,32	7,08	19,48

2024 m. pabaigoje Bendrovės valdomų antros pakopos pensijų fondų dalyvių skaičius siekė 171 tūkst.

Antros pakopos pensijų fondų vienetų vertės bei valdomi grynieji aktyvai pateikti lentelėje.

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Eur		Grynųjų aktyvų vertė Eur*	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
INVL pensija 1954–1960	1,1701	1,0890	12.206.100	17.730.033
INVL pensija 1961–1967	1,4210	1,2914	140.580.143	122.615.565
INVL pensija 1968–1974	1,7404	1,5248	227.534.088	194.007.354
INVL pensija 1975–1981	1,9291	1,6282	285.032.661	235.304.925
INVL pensija 1982–1988	1,9247	1,6208	288.903.044	232.346.641
INVL pensija 1989–1995	1,9274	1,6208	168.706.939	133.178.196
INVL pensija 1996–2002	1,9293	1,6145	48.602.560	34.555.122
INVL pensijų turto išsaugojimo fondas	1,1948	1,1133	14.225.104	10.151.093
Viso antros pakopos pensijų fondų:	-	-	1.185.790.639	979.888.929

*- atskleidžiamos viešai skelbiamos vertės, kurios nuo fondų audituotų ataskaitų gali skirtis dėl fondų investicijų į alternatyvias pozicijas

Apibendrinant III pakopos pensijų fondų rezultatus – per 2024 metus Bendrovės valdomų pensijų fondų vienetų kainos kilo tarp 1,93 proc. ir 19,08 proc.

Trečios pakopos pensijų fondų vieneto vertės pokyčiai pateikti lentelėje.

Trečios pakopos pensijų fondas	Trumpa fondo investavimo strategija	2024 m. duomenys		
		Fondo vieneto vertės pokytis, %	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %	Fondo vieneto vertės pokytis nuo veiklos pradžios, %
INVL STABILO III 58+ pensijų fondas	Mažos rizikos	5,78	5,20	85,24
INVL MEDIO III 47+ pensijų fondas	Vidutinės rizikos	12,28	13,90	141,23
INVL Dražsus pensijų fondas	Didesnės rizikos	19,08	14,07	102,37
INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondas	Didesnės rizikos	18,84	23,25	258,29
INVL Apdairus pensijų fondas	Didesnės rizikos	7,11	8,21	41,02
SB Index Progreso III	Didesnės rizikos	1,93	5,54	1,93

2024 m. pabaigoje Bendrovės valdomų papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondų (III pakopoje) dalyvių skaičius viršijo 40 tūkst.

Trečios pakopos pensijų fondų vienetų vertės bei valdomi gryniesi aktyvai pateikti lentelėje.

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė, Eur		Grynąjų aktyvų vertė, Eur*	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
INVL STABILO III 58 + pensijų fondas	0,5365	0,5072	13.381.814	12.829.516
INVL MEDIO III 47+ pensijų fondas	0,6986	0,6222	28.961.051	22.255.581
INVL Drašus pensijų fondas	0,5861	0,4922	17.701.332	12.116.414
INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondas	1,0376	0,8731	101.754.454	71.723.653
INVL Apdairus pensijų fondas	0,4084	0,3813	4.654.535	3.982.583
SB Index Progreso III	1,0193	-	1.093.287	-
Viso savanoriško kaupimo pensijų fondų:	-	-	167.546.473	122.907.746

*- atskleidžiamos viešai skelbiamos vertės, kurios nuo fondų audituotų ataskaitų gali skirtis dėl fondų investicijų į alternatyvias pozicijas

SUDERINTIEJI IR SPECIALIEJI INVESTICINIAI FONDAI

Metai buvo ypač sėkmingi į obligacijas investuojantiems fondams, kurie kilo beveik dviženkliai skaičiumi antrus metus iš eilės: INVL besivystančios Europos obligacijų subfondo vienetų vertė išaugo 9,3 proc., o INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondo vienetai brango net 10,2 procento. Vienintelio pasaulyje aktyviai valdomo į Baltijos akcijas investuojančio INVL Baltijos fondo metinė graža taip pat buvo teigiama – 4,5 procento. Investicinių valdomų fondų vienetų vertės bei grynąjų aktyvų vertė pateikti lentelėje:

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė, Eur		Grynąjų aktyvų vertė, Eur	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	129,4881	117,6057	11.848.500	9.626.127
INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas*	44,4696	40,6957	6.714.559	8.257.609
INVL Emerging Europe Bond Fund	I klasė: 103,61 R klasė: 95,59	I klasė: 93,87 R klasė: 89,59	58.958.935	39.992.860
INVL Baltijos fondas	55,9427	53,6458	9.955.409	10.492.246
Alternatyvių investicijų fondas	110,0136	104,2132	5.920.835	5.608.663
Alternatyvių investicijų fondas II	107,5146	104,6395	5.305.821	5.163.938
SB alternatyviųjų investicijų fondas III	A klasė: 101,3140 B klasė: 101,3140	-	A klasė: 2.889.753 B klasė: 3.364.559	-
Viso Investicinių fondų:	-	-	104.958.372	79.141.443

*- INVL Besivystančios Europos obligacijų subfondo investicija į INVL Emerging Europe Bond Fund 2024 gruodžio 31 d. sudarė 6.416.448 (2023 gruodžio 31 d. 8.136.038 Eur)

PLĖTROS PERSPEKTYVOS

Pagrindinis Bendrovės tikslas – užtikrinti sėkmingą klientų patikėtų lėšų valdymą. Šalies ekonomikos vystymasis ir darbo užmokesčio augimas didina investicinių paslaugų poreikį ir apimtį, o finansinio turto kaupimas senatvei yra būtinybė esant įtemptai ilgalaikiai demografiniai žemo gimstamumo ir gyvenimo trukmės ilgėjimo situacijai. Bendrovė kelia tikslą atliepti klientų paslaugų poreikius kuriant kokybiškus ir inovatyvius investavimo sprendimus išnaudojant Banko pardavimo kanalą produktams platinti.

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

Pagrindiniai Bendrovės veiklos rodikliai pateikti lentelėje:

Straipsniai	2024 m. gruodžio 31 d. (Eur)
Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	7.547.525
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1.620.684
Grynasis pelnas (nuostolis)	1.345.274
Turtas	43.813.685
Akcininkų nuosavybė	37.390.805
Akcijos buhalterinė vertė	100,23

NUORODOS IR PAPILDOMI PAAIŠKINIMAI APIE METINĖSE ATASKAITOSE PATEIKTUS DUOMENIS

Metinėse finansinėse ataskaitose pateikti duomenys yra pakankamai detalizuoti, todėl nuorodos ir papildomi aiškinimai neteikiami.

PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ IR NEAPIBRĖŽTUMŲ, SU KURIAIS BENDROVĖ SUSIDURIA, APIBŪDINIMAS

Pagrindinės rizikos rūšys, kurias Bendrovė patiria savo veikloje, yra kredito rizika, operacinė rizika, likvidumo rizika ir rinkos rizika, kuri savo ruožtu apima palūkanų normos riziką, vertybinių popierių kainų svyravimo riziką ir užsienio valiutos kurso riziką. Bendrovė į veiklai būdingas rizikas taip pat yra įtraukusi ir kitas nefinansines su Bendrovės valdymu susijusias rizikas: strateginę, reputacijos, atitikties, pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir tarptautinių sankcijų, tvarumo, IT, modelių rizikas. Valdydama rizikas Bendrovė vadovaujasi Rizikos valdymo politika.

Kredito rizika. Tai rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų Bendrovei. Bendrovė taiko priemones, kuriomis siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimomis šalimis ir sandorių suma neviršytų kredito rizikos apribojimų. Bendrovė nėra suteikusi garantijų už kitų šalių prievoles.

Operacinė rizika. Tai rizika patirti tiesioginių ar/ir netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ar/ir neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų ir technologijų veiklos sutrikimų arba dėl išorės veiksnių įtakos. Operacinės rizikos valdymas vykdomas, įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytos rizikos pasireiškimą ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, registruojant operacinės rizikos įvykius, juos analizuojant ir taikant prevencines priemones, draudžiant Bendrovės materialųjį turtą, įvertinant Bendrovės teikiamų paslaugų priimtinumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių persikirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos faktorius ir įvertinant jų kontrolės pakankamumą.

Likvidumo rizika. Tai rizika nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų. Bendrovė likvidumo riziką valdo nuolat stebėdama ir lygindama Bendrovės ateities įsipareigojimus su planuojamomis gauti lėšomis, palaikydama pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų pinigų ekvivalentų kiekį arba per atitinkamo kiekio kredito linijas ar kitas skolinimosi priemones, užsitikrindama finansavimą, numatytą įsipareigojimų vykdymą.

Rinkos rizika. Tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl rinkos kintamųjų svyravimo. Bendrovei aktualiausias rinkos rizikos yra palūkanų normos rizika, vertybinių popierių kainų svyravimo rizika ir užsienio valiutos rizika. Bendrovė skolų neturėjo, todėl palūkanų normos rizika laikytina nereikšminga. Taip pat Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką. Bendrovė dalį savo turimų finansinių lėšų yra investavusi į nuosavybės vertybinius popierius bei savo valdomų investicinių fondų vienetus. Prieš priimdama sprendimą dėl nuosavų lėšų investavimo, Bendrovė įvertina investicijos rizikingumą, likvidumą ir atitikimą investavimo tikslams. Kadangi Bendrovė beveik visas operacijas vykdo eurais, o atviros užsienio valiutos pozicijos yra nereikšmingos, Bendrovės valiutos kurso rizika yra nereikšminga.

FINANSINĖS RIZIKOS MASTAS IR VALDYMO TIKSLAI

Bendrovė finansinę riziką valdo taip, kaip aprašyta metinėse finansinėse ataskaitose. Finansinės rizikos masto aprašymas taip pat pateikiamas metinėse finansinėse ataskaitose. Vykdydama rizikos vertinimo ir valdymo veiklą Bendrovė vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

APLINKOS, SOCIALINĖ IR VALDYMO VEIKLA

Bendrovė priklauso Šiaulių banko grupei, kuri savo veikloje vadovaujasi Tvarumo strategija (ESG strategija – aplinkos, socialiniai ir valdymo veiksniai – angl. Environmental, Social and Governance). ESG strategija sudaryta atsižvelgiant į įmonių grupės verslo strategiją ir vidinių bei išorinių suinteresuotų šalių vertinimus svarbiausioms poveikio temoms ir yra integrali Šiaulių banko grupės strategijos dalis. 2024 m. atnaujinant Šiaulių banko grupės strategiją buvo atsižvelgta į 2024 m. atlikto dvejojo reikšmingumo vertinimo rezultatus bei identifiкуotas reikšmingas temas. Atlikus išsamų dvejojo reikšmingumo vertinimą, buvo identifiкуotos šios svarbiausios Reikšmingos temos Šiaulių banko grupėje:

Klimato kaita: klimato kaitos švelninimas, prisitaikymas prie klimato kaitos, energetika;

Sava darbo jėga: darbo sąlygos (deramas darbo užmokestis, socialinis dialogas, asociacijų laisvė, kolektyvinės derybos, sveikata ir sauga), vienodas požiūris ir lygios galimybės visiems (lyčių lygybė ir vienodas užmokestis už vienodos vertės darbą, mokymas ir įgūdžių ugdymas), kitos su darbu susijusios teisės (privatumas);

Vartotojai ir galutiniai naudotojai: su informacija susijęs poveikis vartotojams ir (arba) galutiniams naudotojams (privatumas, galimybė gauti (kokybišką) informaciją), vartotojų ir (arba) galutinių naudotojų socialinė įtrauktis (nediskriminavimas, prieiga prie produktų ir paslaugų, atsakinga rinkodara).

Verslo etika: Šiaulių banko grupės kultūra, korupcija ir kyšininkavimas.

Išsamesnę Bendrovės ESG informaciją ir priemones, kuriu imtasi arba planuojama imtis atsižvelgiant į dvejojo reikšmingumo vertinimą, galima rasti AB Šiaulių banko grupės 2024 m. Tvarumo ataskaitoje.

INFORMACIJA APIE BENDROVĖS TYRIMŲ IR PLĖTROS VEIKLĄ

Bendrovė nuolatos atlieka investicijas ir ieško būdų užtikrinti plėtrą bei geresnį veiklos efektyvumą.

PERSONALO VALDYMO POLITIKA

2024 m. gruodžio 31 d. UAB „SB Asset Management“ faktiškai dirbančių darbuotojų (įskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančius darbuotojus) skaičius buvo 29. Dėl Banko įmonių grupės verslo organizavimo modelio, iš 29 darbuotojų 21 darbuotojas dirba pagal darbo keliamiems darbdaviams sutartį, kurių antrasis darbdavys yra kita Šiaulių banko grupės įmonė – gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas buvo vykdomas, atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų augimą. Duomenys toliau esančioje lentelėje yra pateikiami apie visus Bendrovėje dirbančius darbuotojus, ne tik tuos, kurie dirba 100 proc. Bendrovės naudai, o ir tuos, kurie dirba pagal darbo sutartį keliems darbdaviams.

2024 metais riziką prisiimantiems darbuotojams išeitinių kompensacijų išmokėta nebuvo.

Kintamas atlygis už 2024 m. buvo sukauptas, faktinis jų paskyrimas bus balandžio mėnesį.

Per 2024 m. paskirtų ir išmokėtų darbo užmokesčio bei skatinimo sumų paskirstymas:

	Priskaitytas atlygis (įskaitant mokesčius), Eur
Vadovybė	164.184
Bendrovės riziką prisiimantys darbuotojai, išskyrus valdybos narius ir vadovybę	443.515
Darbuotojai	941.310
Iš viso:	1.549.009

Bendrovė yra patvirtinusi darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos Bendrovės prisiimamos rizikos pobūdžiui ir dydžiui, įskaitant Bendrovės vadovus, valdymo organų narius, kontrolės funkcijas atliekančius darbuotojus ir kitus darbuotojus, kurie gauna atlygį, priskiriamą prie tos pačios atlygio grupės kaip ir Bendrovės vadovybė (toliau bendrai – Nustatytieji darbuotojai), politiką (toliau – Atlygio politika). Nustatytųjų darbuotojų kategorijai priskiriamų darbuotojų, 2024 m. gruodžio 31 d. buvo – 10 (įskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančius darbuotojus bei darbuotojus, dirbančius darbo sutarties kelių darbdavių naudai pagrindu).

Atlygio politiką tvirtina ir keičia Bendrovės valdyba. Rengiant Atlygio politiką, išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudotasi, suinteresuotųjų asmenų indėlio nėra. Atsižvelgiant į Bendrovės dydį, organizacinę struktūrą ir veiklos pobūdį, jos mastą bei sudėtingumą, atlygio komitetas Bendrovėje nėra sudaromas. Bendrovės valdyba tiesiogiai prižiūri už rizikos valdymą ir teisės aktų atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančiųjų darbuotojų atlygio nustatymą, mokėjimą ir kitus su tuo susijusius klausimus. Bendrovės kontroliuojančios įmonės - AB Šiaulių bankas - atlygio komitetas teikia išvadas / nuomonę (pritarimui / nepritarimui) dėl Bendrovės valdymo organų narių atlygio nustatymo ir priežiūros.

Į darbuotojo fiksuotą atlygį įeina darbuotojo pareiginis atlygis, darbdavio mokesčiai ir papildomos naudos, skiriamos darbuotojui nepriklausomai nuo darbo rezultatų bei išmokamos visiems darbuotojams, atitinkantiems nustatytus kriterijus pagal Bendrovėje galiojančią tvarką (pvz., pensijų įmokos į savanoriškus pensijų fondus). Pareiginis atlygis darbuotojams nustatomas vadovaujantis išorinio konkurencingumo principu, vidinio teisingumo principu, pareigybės lygiui nustatytu atlygio režimu, darbuotojo profesine patirtimi, sugebėjimais, specifinėmis žiniomis, įgūdžiais ir kompetencijomis, atlygio biudžeto galimybėmis.

Kintamasis atlygis nustatomas, apskaičiuojamas ir mokamas vadovaujantis Bendrovės Atlygio Politika ir kitais Banko ir / ar Bendrovės vidaus teisės aktais.

Kintamojo atlygio apskaičiavimo modeliai rengiami taip, kad atitiktų Bendrovės ir Grupės verslo strategiją, tikslus, vertybes, ilgalaikius tęstinės veiklos interesus bei skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konfliktų, užtikrintų Grupės Etikos kodekso laikymąsi, o darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę Bendrovei ir / ar Grupei nepriimtina riziką, taip pat užtikrintų klientų apsaugos principus Bendrovei teikiant paslaugas bei nepažeistų klientų interesus.

Kintamojo atlygio dydis yra pagrįstas Grupės, Bendrovės, Bendrovės valdomų fondų, atskirų padalinių, tam tikrų veiklos sričių grupių ir darbuotojui iš anksto nustatytą tikslų ir pasiektų rezultatų vertinimu. Darbuotojui skiriamas kintamasis atlygis gali priklausyti ir nuo darbuotojo užimamos pareigybės, sprendimų priėmimo svarbos, kurie gali turėti reikšmingą įtaką Bendrovės ir Grupės prisiimamai rizikai. Vertinant individualius darbuotojo metinius tikslus, pasiekimus, vertinamas ne tik pasiektas asmeninis finansinis rezultatas, bet ir nefinansinis / nekiekybinis indėlis.

Metinis kintamasis atlygis gali būti skiriamas tik Bendrovės Nustatytiesiems darbuotojams.

Metinio kintamojo atlygio dydis Bendrovės Nustatytiesiems darbuotojams nustatomas atsižvelgiant į finansinius ir nefinansinius rezultatus, t. y. Bendrovės / Banko / Grupės tikslų įvertinimo rezultatus, padalinio / tam tikrų veiklos sričių grupių / Bendrovės Nustatytųjų darbuotojo asmeninių tikslų įvertinimo rezultatus ir šioms tikslams priskirtus svorius, atitinkamo organo patvirtintus Bazinių MKA koeficientus (jei tokie nustatomi) ir galimas taikyti apskaičiuoto metinio kintamojo atlygio koeficiento korekcijas, kurioms įtakos gali turėti darbuotojo nefinansinis / nekiekybinis indėlis ir yra susietas su priimama rizika. Užimamos pareigos ir atsakomybė, įtaka veiklos rezultatams, esama ir būsima rizikos daro įtaką metinio kintamojo atlygio apskaičiavimo kriterijams, tikslų proporcijoms.

Metinis kintamasis atlygis gali būti skiriamas vienu iš žemiau nurodytų būdų:

1. kai metinis kintamas atlygis paskirtas už tam tikrus veiklos metus neviršija 15 000 Eur ir paskirta metinio kintamojo atlygio dalis nesudaro daugiau nei 20% viso fiksuoto metinio atlygio to Bendrovės Nustatytojo darbuotojo, kuriam skiriamas metinis kintamas atlygis, tai 100 % išmokama pinigais (be atidėjimo);
2. kai metinis kintamas atlygis paskirtas už tam tikrus veiklos metus viršija 15 000 Eur ir paskirta metinio kintamojo atlygio dalis sudaro daugiau nei 20% viso fiksuoto metinio atlygio to Bendrovės Nustatytojo darbuotojo, kuriam skiriamas metinis kintamas atlygis, tai 50 % išmokama pinigais (be atidėjimo) ir 50 % išmokama Banko akcijomis (toliau – Akcijos), taikant 3 (trijų) metų atidėjimo periodą nuo metinio kintamojo atlygio paskyrimo dienos iki atidėtos dalies išmokėjimo dienos, atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su Bendrovės Nustatytojo darbuotojo vertinimo rezultatais;
3. 100 % išmokama Akcijomis, taikant 3 (trijų) metų atidėjimo periodą nuo metinio kintamojo atlygio paskyrimo dienos iki atidėtos dalies išmokėjimo dienos, atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su Bendrovės Nustatytojo darbuotojo vertinimo rezultatais.

Metinis kintamasis atlygis, įskaitant ir atidėtą dalį (jei tokia būtų), gali būti paskiriamas, patvirtinamas, suteikiamas ir išmokamas tik esant tvariai Bendrovės / Banko / Grupės finansinei padėčiai, pritaikius ex-ante korekcijas ir / ar ex-post korekcijas, jeigu jos yra taikytinos pagal vidaus teisės aktus, ir nepažeidžiant teisės aktų reikalavimų. Vertinant esamas ir galimas būsimas rizikas, įskaitant ESG riziką, atsirandančias arba tiesiogiai susijusias su metinio kintamojo atlygio išmokėjimu, vadovaujamosi Bendrovės / Banko kiekybinių ir kokybinių kriterijų vertinimu. Kiekybiniai kriterijai – tai Bendrovės / Banko nustatyti kapitalo bei likvidumo rodikliai, kokybiniai kriterijai – Bendrovės / Banko nustatyti veiklos tęstinumo rizikos valdymo rodikliai. Metinis kintamasis atlygis turi būti mažinamas arba nemokamas Bendrovės ir/ar Banko siūlymu, jei Bendrovės / Banko / Grupės veiklos rezultatai neatitinka strategijoje numatytų rodiklių arba veikla yra nuostolinga, Bendrovės Nustatytasis darbuotojas veikė nesąžiningai arba jo veikla lėmė Bendrovės / Banko / Grupės nuostolį. Metinis kintamas atlygis gali būti neskiriamas Bendrovės Nustatytajam darbuotojui neišdirbus pilnų kalendorinių metų.

BENDROVĖS VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS

Bendrovė 2024 m. įsteigė pirmąjį mažmeniniams klientams skirtą į alternatyvias investicijas investuojantį atvirojo tipo specialųjį investicinį fondą, todėl 2025 metais sieks didinti klientų investicijų apimtį į jį. Bendrovėje ir toliau numatomas vidinių informacinių sistemų vystymas ir atnaujinimas, įgalinsiantis efektyvesnę veiklą. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija yra pateikusi viešą siūlymą dėl II pakopos pensijų fondų sistemos reformos, kurios įgyvendinimas gali daryti įtaką klientų finansiniams sprendimams ir Bendrovės veiklai, todėl 2025 metais didelis dėmesys taip pat bus skiriamas šiai sričiai.

INFORMACIJA APIE VADOVAUJANČIŲ DARBUOTOJŲ EINAMAS PAREIGAS IR PAGRINDINĘ DARBOVIETĘ

Toliau yra pateikiama informacija apie Bendrovės vadovo ir valdybos narių kitas einamas vadovaujamas pareigas ir informacija apie jų pagrindinę darbovietę:

Vaidotas Rūkas – Bendrovės direktorius.

Pagrindinė darbovietė – UAB „SB Asset Management“ (įm. k.: 306241274, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) direktorius.

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (įm. k. 110081788, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) investicinio komiteto narys; Lietuvos investicinių ir pensijų fondų asociacija (įm. k. 126267285, adresas: Konstitucijos per. 21A, Vilnius) valdybos narys.

Tomas Varenbergas – Bendrovės valdybos pirmininkas.

Pagrindinė darbovietė – Akcinė Bendrovė „Šiaulių bankas“ (įm. k.: 112025254, adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) Investicijų valdymo tarnybos vadovas ir Akcinės bendrovės „Šiaulių bankas“ (įm. k.: 112025254, adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) valdybos narys.

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (įm. k. 110081788, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) valdybos pirmininkas.

Laura Križinauskienė – Bendrovės valdybos narė.

Pagrindinė darbovietė – Akcinė Bendrovė „Šiaulių bankas“ (įm. k.: 112025254, adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) Privačių klientų tarnybos vadovas ir Akcinės bendrovės „Šiaulių bankas“ (įm. k.: 112025254, adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) valdybos narys.

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: nėra

Algimantas Gaulia – Bendrovės valdybos narys.

Pagrindinė darbovietė – Akcinė Bendrovė „Šiaulių bankas“ (įm. k.: 112025254, adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) Rizikų valdymo tarnybos vadovas ir Akcinės bendrovės „Šiaulių bankas“ (įm. k.: 112025254, adresas: Tilžės g. 149, Šiauliai) valdybos narys.

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (įm. k. 110081788, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) valdybos narys.

KITA REIKALAUJAMA ATSKLEISTI INFORMACIJA

Bendrovė neturi įgaliojimų ir įsipareigojimų išleisti ir supirkti savo akcijas.

Direktorius

Vaidotas Rūkas

PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastaba	2024 m.	2023 m.
Pajamos iš sutarčių su klientais	5	7.547.525	504.961
Kitos pajamos		47.293	86
Finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, tikrosios vertės grynasis pokytis	11	56.222	3.896
Išmokos darbuotojams	6	(2.541.363)	(193.984)
Fondų platinimo mokesčiai	7	(206.068)	(4.760)
Sutarčių su klientais sudarymo išlaidų amortizacija	10	(35.535)	-
Informacinių technologijų priežiūros ir vystymo sąnaudos	7	(749.594)	(337.137)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	9, 10	(1.266.341)	(105.446)
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos		(86.294)	(7.360)
Reklamos ir kitos pardavimo skatinimo sąnaudos		(76.098)	(57.428)
Vertės sumažėjimas, nukainojimai ir atidėjiniai		-	-
Kitos sąnaudos	7	(1.064.380)	(1.074.094)
Palūkanų sąnaudos	18	(4.683)	(502)
Veiklos pelnas (nuostolis)		1.620.684	(1.271.768)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		1.620.684	(1.271.768)
Pelno mokesčio (sąnaudos) / pajamos	8	(275.410)	15.299
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai), priskirtini Bendrovės akcininkams		1.345.274	(1.256.469)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Bendrosios ataskaitinių metų pajamos (nuostoliai) iš viso, priskirtinos Bendrovės akcininkams		1.345.274	(1.256.469)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius

Vaidotas Rūkas _____ 2025 m. kovo 28 d.

Finansinės apskaitos grupės vadovė

Dovilė Lukoševičienė _____ 2025 m. kovo 28 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

TURTAS	Pastaba	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d. (koreguota)
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis materialusis turtas	9	8.114	1.544
Naudojimo teise valdomas turtas	18	78.669	165.739
Ilgalaikis nematerialusis turtas	10	31.875.494	33.140.318
Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos	10	880.583	39.208
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)	11	4.606.148	117.606
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	4.111.005	4.119.424
Ilgalaikis turtas iš viso		41.560.013	37.583.839
Trumpalaikis turtas			
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	12	768.009	567.493
Turtas iš sutarčių su klientais	12	63.569	13.735
Pelno mokesčio permoka		-	-
Išankstiniai apmokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	13	42.559	35.949
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	14	1.379.535	4.568.731
Trumpalaikis turtas iš viso		2.253.672	5.185.908
TURTAS IŠ VISO		43.813.685	42.769.747
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	15	37.302.000	37.302.000
Rezervai	16	-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		1.345.274	(1.256.469)
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(1.256.469)	-
Nuosavas kapitalas iš viso		37.390.805	36.045.531
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Po vienerių metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Sutartinių įsipareigojimų ilgalaikė dalis	19	249.433	27.744
Nuomos įsipareigojimų ilgalaikė dalis	18	16.392	89.156
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	17	37.676	57.275
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	8	4.683.609	4.574.474
Po vienerių metų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		4.987.110	4.748.649
Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Sutartinių įsipareigojimų trumpalaikė dalis	19	25.904	3.083
Nuomos įsipareigojimų trumpalaikė dalis	18	63.812	76.821
Mokėtinas pelno mokestis		157.855	-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	17	1.188.199	1.895.663
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		1.435.770	1.975.567
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO		43.813.685	42.769.747

Direktorius

Vaidotas Rūkas _____ 2025 m. kovo 28 d.

Finansinės apskaitos grupės vadovė

Dovilė Lukoševičienė _____ 2025 m. kovo 28 d.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Rezervai				
	Įstatinis kapitalas	Mokėjimo akcijomis rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2023 m. vasario 7 d. likutis	-	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo formavimas ir didinimas	37.302.000	-	-	-	37.302.000
Grynasis ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-	(1.256.469)	(1.256.469)
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-
Privalomasis rezervas	-	-	-	-	-
2023 m. gruodžio 31 d. likutis	37.302.000	-	-	(1.256.469)	36.045.531
Įstatinio kapitalo formavimas ir didinimas	-	-	-	-	-
Grynasis ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-	1.345.274	1.345.274
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-
Privalomasis rezervas	-	-	-	-	-
2024 m. gruodžio 31 d. likutis	37.302.000	-	-	88.805	37.390.805

Direktorius

Vaidotas Rūkas _____ 2025 m. kovo 28 d.

Finansinės apskaitos grupės vadovė

Dovilė Lukoševičienė _____ 2025 m. kovo 28 d.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastaba	2024 m.	2023 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)		1.345.274	(1.256.469)
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:			
Nusidėvimas ir amortizacija	9,10	1.301.874	105.446
Naudojimo teise valdomo turto amortizacija		77.275	
Dividendų pajamos		-	-
Palūkanų pajamos	12	(26.076)	-
Palūkanų sąnaudos	18	4.682	502
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	8	275.410	(15.299)
Nerealizuotas (pelnas) nuostoliai iš tikraja verte vertinamų finansinių instrumentų	11	(56.222)	(3.896)
Realizuotas (pelnas) nuostoliai iš tikraja verte vertinamų finansinių instrumentų		-	-
Valiutų kursų pasikeitimo pajamos		(2)	(86)
		2.922.215	(1.169.802)
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:			
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	12	(224.274)	(558.623)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)	13	(6.610)	(41.551)
Prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	17	(727.063)	1.304.598
Sutartinių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	19	244.510	-
Sumokėtas pelno mokestis		-	-
Mokestinio nuostolio pardavimas/(įsigijimas)		-	-
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		2.208.778	(465.378)
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio materialiojo turto (įsigijimas)	9	(8.085)	(1.588)
Gauti dividendai		-	-
Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos	10	(876.909)	(8.976)
Suteiktos paskolos		-	-
Verslo įsigijimas, atėmus sandorio metu įgytus pinigus	24	-	551.074
Finansinio turto pardavimas		-	-
Finansinio turto pirkimas	11	(4.432.320)	-
Gautos palūkanos		-	-
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		(5.317.314)	540.510
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Nuomos įsipareigojimų mokėjimai	18	(75.978)	(5.899)
Įstatinio kapitalo didinimas	15	-	4.500.000
Palūkanų mokėjimai	18	(4.682)	(502)
Sumokėti dividendai		-	-
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		(80.660)	4.493.599
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(3.189.196)	4.568.731
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		4.568.731	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	14	1.379.535	4.568.731

Direktorius

Vaidotas Rūkas _____ 2025 m. kovo 28 d.

Finansinės apskaitos grupės vadovė

Dovilė Lukoševičienė _____ 2025 m. kovo 28 d.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji informacija

UAB „SB Asset Management“ (toliau – Bendrovė) yra Lietuvos Respublikoje registruota uždaroji akcinė bendrovė. Jos buveinės adresas yra:

Gynėjų g. 14,
Vilnius,
Lietuva.

Bendrovė įsteigta ir juridinių asmenų registre įregistruota 2023 m. vasario 7 d. Bendrovė savo veiklą pilnai pradėjo vykdyti tik nuo 2023 m. gruodžio 1 d.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės vieninteliu akcininku buvo AB „Šiaulių bankas“. Bendrovės įstatinio kapitalo dydis buvo 37.302.000 eurų. Jis yra padalintas į 37.302 paprastasias vardines 100 euro nominalios vertės akcijas.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 29 darbuotojai (2023 m. gruodžio 31 d. taip pat dirbo 29 darbuotojai).

Lietuvos bankas 2023 m. rugpjūčio 29 d. suteikė Bendrovei valdymo įmonės, veikiančios pagal Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, licenciją (Nr. 22). Pagal šią licenciją Bendrovė gali verstis šia veikla:

- valdyti suderintuosius kolektyvinio investavimo subjektus;
- valdyti papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondus;
- valdyti valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondus;
- valdyti kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į kitus kolektyvinio investavimo subjektus.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė 14 pensijų fondų, 1 suderintąjį investicinį fondą, 1 sudėtinį suderintąjį investicinį fondą, kurį sudaro 2 subfondai, 2 uždarojo tipo specialiuosius investicinius fondus, investuojančius į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, 1 atvirojo tipo specialųjį investicinį fondą, investuojantį į kitus kolektyvinio investavimo subjektus. Bendrovė taip pat vykdė Liuksemburge įsteigto fondo INVL Emerging Europe Bond Fund I investicijų valdymo ir platinimo funkcijas.

Pensijų fondų įsigijimas įvyko 2023 m. gruodžio 1 d., ir 2023 m. pajamos buvo gautos bei didžioji dalis išlaidų patirtos tik už gruodžio mėnesį, todėl palyginimas su 2024 m. duomenimis, kurie apima visų dvylikos mėnesių laikotarpį, yra ribotas ir turėtų būti vertinamas atsargiai dėl skirtingų ataskaitinių laikotarpių apimties.

Direktorius ir Finansinės apskaitos grupės vadovė pasirašė šias finansines ataskaitas 2025 m. kovo 28 d. Bendrovės akcininkas turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės parengti naujas finansines ataskaitas.

2. Veiklos tęstinumas

Šios ataskaitos buvo parengtos, remiantis prielaida, kad Bendrovė veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

3. Reikšmingi apskaitos principai

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais vadovaujantis parengtos šios finansinės ataskaitos. Šie principai nuosekliai taikomi visiems pateiktiems metų laikotarpiams, jeigu nenurodyta kitaip.

3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau – TFAS).

Standartai ir standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję 2024 m.

Nauji standartai, standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję nuo 2024 m. sausio 1 d., tačiau neturintys reikšmingos įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms:

- „Įsipareigojimai atgalinės nuomos sandoryje“ (16 TFAS pataisos);
- „Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams ar ilgalaikiams“ (1 TAS pataisos);
- „Tiekėjų finansavimo susitarimai“ (7 TAS ir 7 TFAS pataisos, nepatvirtinta ES);
- „Ilgalaikiai įsipareigojimai su papildomomis sąlygomis“ (1 TAS pataisos).

Standartai ir standartų pasikeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių Bendrovė nepradėjo taikyti anksčiau laiko

Žemiau pateikti standartai, kurie įsigalioja metiniais laikotarpiais, prasidedančiais vėliau nei 2025 m. sausio 1 d., ir kurių leidžiamas ankstesnis taikymas, tačiau Bendrovė pasirinko jų netaikyti anksčiau laiko rengiant šias finansines ataskaitas.

Žemiau pateikti nauji standartai ar standartų pakeitimai, dėl kurių nėra tikimasi, kad jie turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms:

- „Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai“ (9 TFAS ir 7 TFAS pataisos);
- „Finansinių ataskaitų pateikimas ir atskleidimas“ (18 TFAS pataisos);
- „Dukterinės įmonės be viešojo atskaitomybės reikalavimo: Atskleidimas“ (19 TFAS pataisos);
- „Keitimo negalimumas“ (10 TFAS pataisos).

Valdomi fondai ir konsolidavimas

Konsoliduotosios finansinės ataskaitos apima Bendrovės ir jos patrunuojamųjų įmonių – ūkio subjektų, kurias Bendrovė kontroliuoja – ataskaitas. Kontrolė egzistuoja, kai Bendrovė turi teisę vadovauti svarbiai veiklai, gali arba turi teisę gauti kintamą grąžą iš savo ryšio su ūkio subjektu, į kurį investuojama, ir gali naudotis savo galia valdyti ūkio subjektą, į kurį investuojama, kad paveiktų investuotojo grąžos dydį. UAB „SB Asset Management“, kuri turi kitų interesų ūkio subjekte, į kurį investuojama (pvz., turi investicijų ūkio subjekte, į kurį investuojama, arba teikia garantijas dėl ūkio subjekto, į kurį investuojama, veiklos rezultatų), vertindama, ar yra agentas, turi įvertinti savo grąžos iš tų interesų kintamumo riziką. Tai, kad ūkio subjekte, į kurį investuojama, turima kitų interesų, rodo, kad sprendimus priimančias asmuo gali būti pagrindinė šalis.

Vertindama grąžos iš kitų interesų ūkio subjekte, į kurį investuojama, kintamumo riziką Bendrovė įvertina:

- tai, kad kuo didesnis ekonominių interesų mastas ir su jais susijęs kintamumas, atsižvelgiant į atlygį ir kitus interesus bendrai, tuo labiau tikėtina, kad sprendimus priimančias asmuo yra pagrindinė šalis;
- ar jo grąžos kintamumo rizika skiriasi nuo kitų investuotojų ir, jei taip, ar tai gali paveikti jo veiksmus.

Bendrovė turi įvertinti savo grąžos kintamumo riziką, palygindama ją su bendru ūkio subjekto, į kurį investuojama, grąžos kintamumu. Šis vertinimas pirmiausia atliekamas remiantis numatoma grąža iš ūkio subjekto, į kurį investuojama, veiklos, bet neignoruoja maksimalios sprendimus priimančio asmens grąžos iš kitų jo interesų ūkio subjekte, į kurį investuojama, kintamumo rizikos.

Kitų šalių turimos reikšmingos teisės gali paveikti sprendimus priimančio asmens galimybę vadovauti svarbiai ūkio subjekto, į kurį investuojama, veiklai. Reikšmingos panaikinimo arba kitos teisės gali rodyti, kad sprendimus priimančias asmuo yra agentas.

Jeigu ekonominių interesų mastas yra didelis, o panaikinimo teisės – nežymios, tuomet ūkio subjektas, į kurį investuojama, laikomas kontroliuojama įmone. Patrunuojamųjų įmonių konsolidavimas pradamas nuo kontrolės įgijimo dienos ir baigiamas tą datą, kai kontrolė prarandama.

Bendrovė iš naujo įvertina, ar vis dar kontroliuoja ūkio subjektą, į kurį investuojama, ypač jeigu faktai ir aplinkybės rodo, kad pasikeitė vienas ar keli pirmiau paminėti kontrolės kriterijai. Bendrovė valdo 21 fondą ir, remiantis vadovybės vertinimu, jos bendras ekonominis interesas yra nežymus, o panaikinimo teisių lygis santykinai aukštas, kas rodo, kad UAB „SB Asset Management“ yra agentas. (4 pastaba)

Pateikimo valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra apskaitytos ir pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, eurais.

3.2. Verslo jungimai

Bendrovė taiko įsigijimo metodą verslo jungimo apskaitai. Sumokėta atlygį už įsigytą verslą sudaro tikrosios perleisto turto vertės, prisiimti įsipareigojimai ankstesniems įsigyto verslo savininkams ir Bendrovės išleistos nuosavybės teisės. Sumokėtas atlygis apima bet kokio turto ar įsipareigojimo, kylančio iš neapibrėžto atlygio susitarimo, tikrąją vertę. Verslo jungimo metu įsigytas identifiikuotinas turtas ir prisiimti įsipareigojimai bei neapibrėžtieji įsipareigojimai pradinio pripažinimo metu įvertinami tikrosiomis vertėmis įsigijimo datai.

Su įsigijimais susijusios išlaidos pripažįstamos jų patyrimo momentu.

Sumokėto atlygio, nekontroliuojamos dalies ir bet kokios iki įsigijimo turėtos nuosavybės dalies įvertintos tikrąja verte įsigijimo dienai sumos ir tikrosios įsigytosios įmonės grynojo turto vertės teigiamas skirtumas pripažįstamas prestižu.

Siekiant nustatyti, ar nesumažėjo prestižo, įgyto jungiant verslą, vertė, prestižas, pradedant įsigijimo data, turi būti priskirtas kiekvienam Bendrovės pinigų kuriančiam vienetui, kuris turėtų gauti naudos iš jungimo sąlygotos sąveikos, neatsižvelgiant į tai, ar kitas įsigyjamojo ūkio subjekto turtas arba įsipareigojimai yra priskiriami minėtiems vienetams. Jeigu prestižas buvo priskirtas pinigų kuriančiam vienetui, o Bendrovė perleidžia veiklą, vykdytą šio vieneto, tai prestižas, susijęs su perleidžiama veikla, turi būti įtraukiamas į tos veiklos balansinę vertę, nustatant perleidimo pilną ar nuostolius ir vertinamas proporcingai perleistos veiklos ir likusios neperleistos pinigų kuriančio vieneto dalies vertėms.

3.3. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Bendrovės nematerialusis turtas apima licencijas, informacijos apdorojimo programas, techninę dokumentaciją, prestižą, kitą panašų turą, verslo jungimo metu įgytas fondų valdymo teises.

Ilgalaikis nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, nematerialiojo turto, išskyrus prestižą, amortizacija skaičiuojama tiesiniu metodu. Nematerialusis turtas amortizuojamas per –3-4 metus (išskyrus fondų valdymo teises, kurios amortizuojamos per 10-25 metus). Prestižo vertė – dydis, kuriuo, įsigyjant kito vieneto veiklą kaip kompleksą ar jo veiklos dalį kaip teisių ir prievolių visumą, organizaciniu požiūriu sudarančią autonomišką ekonominį vienetą, vykdančią veiklą ir galintį atlikti savo funkcijas savo nuožiūra, arba siekiant valdyti kito vieneto grynąjį turtą ir veiklą, įsigyjant jo akcijas, įsigyjant kito vieneto pinigais sumokėta kaina viršija įsigyto vieneto grynojo turto dalies, įvertintos tikrąja rinkos kaina, vertę ir iš kurios įsigyjantysis vienetas tikisi gauti ekonominės naudos. Prestižo amortizacija nėra skaičiuojama. Prestižas yra tikrinamas dėl vertės sumažėjimo kasmet. Pripažinti prestižo vertės sumažėjimo nuostoliai negali būti panaikinti vėlesniu ataskaitiniu laikotarpiu.

3.4. Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos

Bendrovė platindama antros ir trečios pakopos pensijų fondus naudoja išorinių tarpininkų paslaugomis. Už sutarties sudarymą tarpininkams yra sumokamas komisinis mokestis. Komisinis mokestis sumokamas tik tuo atveju, kai sudaroma sutartis ir ateityje tikimasi gauti ekonominę naudą. Pensijų fondų atveju, Bendrovė vertina, jog jos klientas yra kiekvienas fondo dalyvis, nes Bendrovė tiesiogiai bendrauja su kiekvienu pensijų fondų dalyviu. Dėl to, Bendrovė tarpininkams už naujų pensijų fondų dalyvių sutarčių sudarymą sumokėtą komisinį mokestį laiko sutarčių su klientais sudarymo išlaidomis ir jas kapitalizuoja bei amortizuoja per vidutinį tikėtiną naujo kliento buvimo Įmonės klientu laikotarpį – 10 metų. Kapitalizuotos komisinių mokesčių tarpininkams sumos finansinės padėties ataskaitoje pripažįstamos ilgalaikio turto dalyje kaip sutarčių su klientais sudarymo išlaidos.

3.5. Investicijos ir kitas finansinis turtas

9-ojo TFAS taikymo sričiai priskirtas finansinis turtas skirstomas į finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais arba kitomis bendrosiomis pajamomis, arba finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina. Klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto taikomo finansinio turto valdymo modelio ir sutartinių pinigų srautų sąlygų.

Finansinis turtas pripažįstamas tuomet, kai Bendrovė tampa priemonės sutarties sąlygų šalimi. Visos finansinio turto grupės pradiniu metu pripažįstamos tikrąja verte, įskaitant ir žinomus įsigijimo metu komiso ar kitus tiesiogiai susijusius mokesčius. Jeigu jie nėra žinomi įsigijimo metu, tuomet jie apskaitomi kaip sąnaudos. Pirminio pripažinimo metu finansinio turto tikroji vertė paprastai yra to turto įsigijimo vertė.

Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas apskaitomas amortizuota savikaina, t.y. taikant faktinės palūkanų normos metodą (tai metodas tiksliai diskontuojantis būsimus piniginius mokėjimus per numatomą finansinio turto galiojimo laikotarpį arba trumpesnę iki finansinio turto grynosios apskaitinės vertės) jas parodant pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip palūkanų pajamas. Amortizuotas savikaina apskaitomo finansinio turto esminiai pokyčiai (sandorio termino, grafiko pokyčiai) apskaitomi kaip modifikavimo efektas per pelno (nuostolių) ataskaitą, efektą apskaičiuojant kaip finansinio turto dabartinės vertės pokytį pagal senąją ir perskaičiuotą faktinę palūkanų normą. Nuo pirminio pripažinimo momento šios grupės finansiniam turtui yra vertinamas vertės sumažėjimas dėl tikėtinų kredito nuostolių.

Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

Pradinis pripažinimas. Visos finansinio turto grupės pradiniu metu pripažįstamos tikrąja verte, įskaitant ir žinomus įsigijimo metu komiso ar kitus tiesiogiai susijusius mokesčius. Jeigu jie nėra žinomi įsigijimo metu, tuomet jie apskaitomi kaip sąnaudos. Pirminio pripažinimo metu finansinio turto tikroji vertė paprastai yra to turto įsigijimo vertė. Bendrovės gautinos sumos yra iš valdomų fondų bei susijusių šalių ir yra sumokamos per mėnesį nuo balanso datos arba vėliau, jeigu tokį sprendimą pinigų srautų valdymo tikslais priima Bendrovės akcininkas. Dėl šios priežasties tikėtini kredito nuostoliai Įmonės 2-osios kredito stadijos gautinoms sumoms būtų pripažįstami tik tuo atveju, jeigu jie būtų reikšmingi.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

Finansinis turtas, kuris vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pokytį pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje yra vertinamas tikrosiomis vertėmis, remiantis rinkoje paskelbtomis pirkimo kainomis, arba nustatytomis naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindinti situaciją.

3.6. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Bendrovė finansiniam turtui, kuris yra vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas bei pozicijoms, atsirandančioms iš kreditavimo įsipareigojimų ir finansinių garantijų sandorių, vertina perspektyvinius tikėtinus kredito nuostolius (TKN). Kiekvienai ataskaitinei datai, Bendrovė pripažįsta TKN sumos pokytį kaip vertės sumažėjimą pelną ar nuostolius pelno nuostolių ataskaitoje. TKN atspindi nešališką tikimybės paremtą sumą, kuri yra apskaičiuota įvertinant galimų rezultatų spektrą, pinigų laiko vertę, ir pagrįstą ir patvirtinamą informaciją (kurią galima gauti ne per didelėmis išlaidomis ar pastangomis) ataskaitinei datai apie praeities įvykius, dabarties sąlygas ir ateities ekonominės būklės prognozes. Vertinant finansinio turto vertės sumažėjimą, Bendrovė vadovaujasi 9-ajame TFAS aprašyto tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelio reikalavimais.

3.7. Finansiniai įsipareigojimai

Bendrovė pripažįsta finansinį įsipareigojimą pagal sandorį, kuriame numatyta: perduoti pinigus ar kitokį finansinį turta kitai sandorio šaliai ar pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita sandorio šalimi potencialiai nepalankiomis sąlygomis. Finansiniai įsipareigojimai apima gautus ilgalaikius bei trumpalaikius kreditus, išleistus skolos vertybinius popierius ir kitus finansinius įsipareigojimus.

Visi finansiniai įsipareigojimai iš pradžių apskaitoje pripažįstami tikrąja verte arba amortizuota savikaina.

3.8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra nereikšminga.

3.9. Įstatinis kapitalas

Įstatinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo pasirašyta verte.

3.10. Pajamų pripažinimas

Turto valdymo mokesčio pajamos

Bendrovė valdo klientų lėšas, investuotas į *Bendrovės valdomus fondus*, ir iš to uždirba valdymo mokestį. Nepriklausomai nuo to, ar Bendrovė savo klientu laiko atskirą fondo dalyvį (investuotoją) ar visą fondą, turto valdymo mokesčio pajamos yra pripažįstamos per laikotarpį kai paslaugos teikiamos. Turto valdymo paslaugos yra teikiamos tol, kol klientas yra investavęs į Bendrovės valdomus fondus. Valdymo mokesčio pajamos yra kintamos, nes valdymo mokestis paprastai yra skaičiuojamas kaip sutartas procentas nuo vidutinės per laikotarpį valdomo turto tikrosios vertės.

Fondų platinimo mokesčių pajamos

Bendrovė iš klientų uždirba platinimo mokestį už tam tikrų fondų platinimą. Platinimo mokestis gali būti gaunamas arba visas iš karto už į fondą investuotą sumą, arba mokamas nuo per sutartą laikotarpį į fondą investuojamų sumų. Bendrovė įvertina, ar konkretaus fondo platinimas yra atskira klientui suteikiama paslauga (įvykdymo įsipareigojimas). Jeigu fondo platinimas yra atskira klientui suteikta paslauga, jo pajamos yra pripažįstamos tuomet, kai įvykdomas fondo platinimas. Jeigu fondo platinimas nėra atskira klientui suteikiama paslauga, bet turto valdymo paslaugos dalis, platinimo mokesčio pajamų pripažinimas yra atidedamas ir pripažįstamas per vidutinį kliento sutarties laikotarpį.

Palūkanų pajamos

Pajamos yra pripažįstamos kaupiant palūkanas (taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą kuri yra dydis, tiksliai diskontuojantis įvertintas ateities grynujų pinigų įplaukas per finansinių priemonių tikėtiną trukmę iki finansinio turto grynosios apskaitinės vertės).

3.11. Išmokos darbuotojams

Išmokos darbuotojams yra grupuojamos į vieną iš keturių kategorijų:

- trumpalaikės išmokos tokios kaip fiksuotas atlygis, mokamos kasmetinės atostogos, skatinimo planai, pelno dalis ir kitos priemokos;
- išmokos, mokamos pasibaigus tarnybos laikui;
- iššeitinės išmokos;
- ilgalaikės išmokos, įskaitant mokamas ne darbo laiko išmokas, išmokas už išstarnautus metus, kitas pinigines atidėtas kompensacijas.

Bendrovė pripažįsta išlaidas darbuotojams tuo laikotarpiu, kai gauna darbuotojų teikiamas paslaugas mainais už šias išmokas.

Metinio kintamo atlygio dalis nustatytiems darbuotojams gali būti atidedama 3 metams į priekį. Atidėta kintamo atlygio dalis gali būti neišmokėta Atlygio politikoje (informacija pateikiama vadovybės ataskaitoje aukščiau) nustatytais atvejais.

3.12. Pelno mokestis

Bendrovė moka pelno mokestį vadovaudamasis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu. Bendrovės mokesčiai metai sutampa su kalendoriniais metais. Mokesčiai nuostoliai gali būti perkelti neribotą laiką, jais mažinant būsimųjų laikotarpių apmokestinamą pelną, išskyrus vertybinių popierių pardavimo ir / ar išvestinių finansinių priemonių nuostolius, kurie gali būti perkelti 5 metus. Vertybinių popierių pardavimo ir / ar išvestinių finansinių priemonių pardavimo nuostoliai gali mažinti tik tokio pat pobūdžio apmokestinamas pajamas.

Bendrovė skaičiuoja atidėtąjį mokestį – atidėtojo mokesčio įsipareigojimą ir / arba atidėtojo mokesčio turta taikant mokesčio tarifus, galiojančius balanso dienas. Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimas – tai būsimaisiais ataskaitiniais laikotarpiais mokėtinos pelno mokesčio sumos, o atidėtojo mokesčio turtas – tai būsimaisiais ataskaitiniais laikotarpiais atgautinos pelno mokesčio sumos. Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčio pagrindo ir jų apskaitinės vertės finansinės atskaitomybės sudarymo tikslais. Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėje atskaitomybėje tik ta dalimi, kurio realizavimas įmonės vadovybės

nuomone yra tikėtinas. Jei atidėtas pelno mokesčio turtas arba įsipareigojimas formuojamas dėl akcininkų nuosavybės straipsnio (tokie kaip perkainojimo rezervai), tai ir atidėtas pelno mokestis parodomas akcininkų nuosavybės dalyje.

3.13. Po ataskaitiniai įvykiai

Po ataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Po ataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

4. Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai ir prielaidos

Fondų valdymo teisių naudingo tarnavimo laikas. Bendrovės svarbūs apskaitiniai įvertinimai susiję su naudingo tarnavimo laikotarpiu yra fondų valdymo teisių amortizacijos laikotarpis. Verslo jungimo metu įsigytoms fondų valdymo teisėms Bendrovė naudoja 25 metų amortizacijos laikotarpį, nes Bendrovė vertina, jog per tiek metų gaus iš esmės visą naudą iš šio turto. Jeigu fondų valdymo teisių naudingo tarnavimo laikotarpis būtų 1 metais trumpesnis, Bendrovė 2024 m. turėtų pripažinti papildomai beveik 51 tūkst. eurų amortizacijos sąnaudų, o jeigu būtų 1 metais ilgesnis – turėtų sumažinti amortizacijos sąnaudas daugiau nei 47 tūkst. eurų.

Valdomi fondai ir konsolidavimas. Bendrovė priima sprendimą vertindama, ar kontroliuoja valdomus fondus. Pagrindiniai aspektai, kuriuos Bendrovė vertina yra bendrojo ekonominio intereso kintamumas bei investuotojų turimos teisės, ribojančios valdytojo teises, įskaitant teisę pakeisti valdytoją. Bendrovė įvertino visų savo valdomų fondų ekonominio intereso kintamumą bei investuotojų turimas teises ir atsižvelgdama į gautus rezultatus priėmė sprendimą, kad Bendrovė nekontroliuoja nė vieno iš valdomų fondų.

Prestižo ir fondų valdymo teisių vertės sumažėjimas. Bendrovėje kiekvienais metais atliekamas prestižo ir fondų valdymo teisių vertės sumažėjimo testas. Siekiant nustatyti prestižo ir fondų valdymo teisių vertę, pinigus uždirbantis portfelis yra vertinamas taikant prognozuojamų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimu pagrįstą metodiką, detaliau apibūdintą 10 pastaboje. Bendrovės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydama diskonto normas, naudojamas prestižo ir fondų valdymo teisių vertės sumažėjimo testavime. Pokyčiai šiuose įvertinimuose ir prielaidose gali turėti reikšmingos įtakos prestižo ir fondų valdymo teisių vertės nustatymui. 2023 m. ir 2024 m. vertės sumažėjimo vertinime naudojamų diskonto normų padidėjimas 2 proc. (kitiems veiksniams nesikeičiant) vertės sumažėjimo nesudarytų.

Verslo jungimai. Siekiant atlikti pirkimo kainos paskirstymą bei apskaičiuoti verslo jungimo metu įsigyto grynojo turto tikrąją vertę, yra naudojami reikšmingi įvesties duomenys ir taikomos prielaidos. Pokyčiai šiuose įvertinimuose ir prielaidose gali turėti reikšmingos įtakos dėl verslo jungimo apskaitytoms sumoms. Dėl turto ir įsipareigojimų, įgytų verslo įsigijimo sandorio metu, tikrosios vertės vertinime naudojamų diskonto normų sumažėjimo 0,5 proc. (kitiems veiksniams nesikeičiant) iš sandorio būtų pripažinta 1 007 tūkst. Eur mažiau prestižo.

5. Pajamos iš sutarčių su klientais

Fondų valdymo pajamos pagal tipus:

	2024 m.	2023 m.
Pajamos pripažįstamos per laikotarpį	7.509.437	504.242
Valdymo mokestis	7.494.904	504.242
Platinimo mokestis pripažįstamas per laikotarpį	14.533	-
Pajamos pripažįstamos konkrečiu momentu	38.088	719
Platinimo mokestis pripažįstamas konkrečiu momentu	22.397	-
Išėjimo mokesčio pajamos	15.691	719
	7.547.525	504.961

Bendrovė 2024 m. pripažino daugiau kaip 244 tūkst. eurų pajamų, kurios buvo apskaitytos kaip sutartiniai įsipareigojimai (2023 m. beveik 31 tūkst. Eur.) (žr. 19 pastabą).

6. Išmokos darbuotojams

	2024 m.	2023 m.
Fiksuotas atlygis ir susijusios sąnaudos	2.159.129	186.341
Kintamo atlygio darbuotojams sąnaudos	309.817	-
Kitos su darbuotojais susiję sąnaudos	72.417	7.643
	2.541.363	193.984

7. Kitos sąnaudos

	2024 m.	2023 m.
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	10.494	900
Mokesčiai valstybei	62.750	4.893
Profesinių paslaugų sąnaudos	214.069	1.009.782
Mokesčiai už vertybinių popierių operacijas	601.850	42.395
Kitos sąnaudos	175.217	16.124
	1.064.380	1.074.094

Profesinių paslaugų sąnaudų didžiąją dalį sudaro metinio audito išlaidos daugiau kaip 58 tūkst. Eur, mokesčių už vertybinių popierių operacijas didžiąją dalį išlaidų sudaro mokesčiai depozitoriumui – beveik 459 tūkst. Eur. (2023 m. profesinių paslaugų sąnaudų didžiąją dalį išlaidų sudarė teisinės išlaidos - 881 tūkst. eurų, kurios pagrinde yra susijusios su verslo įsigijimu).

Fondų platinimo mokesčių detalizacija:

	2024 m.	2023 m.
Komisinis mokestis už fondų platinimą	178.696	4.760
Fondų valdymo sąnaudos	27.372	-
	206.068	4.760

Informacinių technologijų išlaidų detalizacija:

	2024 m.	2023 m.
Sistemų palaikymo išlaidos	542.343	316.012
Sistemų vystymo išlaidos	158.521	11.854
Kitos IT išlaidos	48.730	9.271
	749.594	337.137

Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurias audito įmonė suteikė Bendrovei ir Fondams per 2024 m.

	Bendrovei ir II pakopos pensijų fondams 2024	Bendrovei ir II pakopos pensijų fondams 2023
Bendrovės finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis	24.200	24.200
Fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis	33.880	8.329
	58.080	32.529

8. Pelno mokestis

Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai:

	2024 m.	2023 m.
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(157.855)	-
Praėjusių metų pelno mokesčio korekcija	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	(81.767)	15.299
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis dėl pasikeitusio pelno mokesčio tarifo	(35.788)	-
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(275.410)	15.299

Atidėtojo pelno mokesčio turtas:

	2024 m.	2023 m. (koreguota)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pradžioje	4.119.424	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto vertės korekcija	-	-
Mokestiniai nuostoliai	-	189.935
Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis	(299.874)	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas dėl laikinųjų skirtumų	34.517	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis dėl pasikeitusio pelno mokesčio tarifo	256.938	-
Skirtumas tarp mokestinio ir finansinio prestižo	-	4.119.424
Atidėto pelno mokesčio turtas	4.111.005	4.309.359
Nepripažintas atidėto pelno mokesčio turtas	-	(189.935)
Atidėto pelno mokesčio turtas laikotarpio pabaigoje	4.111.005	4.119.424

Atidėtojo pelno mokesčio turto vertė 2023 metų pabaigai yra pakoreguota (palyginus su praėjusių metų ataskaitomis) (plačiau žr. 25 pastaba).

Atidėtojo pelno mokesčio turto amortizacija už 2024 m. buvo skaičiuojama, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas 2024 metų pabaigai buvo perskaičiuotas taikant 16 proc. pelno mokesčio tarifą.

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas:

	2024 m.	2023 m.
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas laikotarpio pradžioje	4.574.474	-
Fondų valdymo teisės	-	4.589.774
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo pokytis dėl pasikeitusio pelno mokesčio tarifo	292.727	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo pokytis	(183.592)	(15.299)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas laikotarpio pabaigoje	4.683.609	4.574.474

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų amortizacija už 2024 m. buvo skaičiuojama, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai 2024 metų pabaigai buvo perskaičiuoti taikant 16 proc. pelno mokesčio tarifą.

Toliau lentelėje pateikiamas viso pelno mokesčio suderinimas su teorine suma, naudojant pelno mokesčio tarifą:

	2024 m.	2023 m.
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1.620.684	(1.271.768)
Mokestis taikant 15 % tarifą	(243.103)	190.765
Pelno mokesčio nemažinančios sąnaudos	-	(830)
Neapmokestinamosios pajamos	9.999	-
Sąnaudos mažinančios pelną, didinančios nuostolius	42.306	-
Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	(189.935)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	15.299
Pelno mokesčio pasikeitimas pripažintas pelnu (nuostoliais)	(275.410)	15.299

9. Ilgalaikis materialusis turtas

Kompiuterinės ir biuro įrangos įsigijimas ir amortizacija per 2024 m. ir 2023 m. pateikiami lentelėje žemiau:

2024 m.	2024 m.	2023 m.
Įsigijimo vertė		
Likutis metų pradžioje	1.588	-
Įsigijimai (verslo įsigijimo metu)	-	25.675
Įsigijimai	8.085	1.588
Pardavimai (nurašymai)	-	(25.675)
Likutis metų pabaigoje	9.673	1.588
Sukauptas nusidėvėjimas		
Likutis metų pradžioje	44	-
Priskaičiuota per metus	1.515	44
Pardavimai (nurašymai)	-	-
Likutis metų pabaigoje	1.559	44
Balansinė vertė metų pabaigoje	8.114	1.544

2023 m. įsigijimai (verslo įsigijimo metu) detalizuoti 24 pastaboje.

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas yra apskaitytas veiklos sąnaudose pelno (nuostolių) ataskaitoje.

10. Ilgalaikis nematerialusis turtas ir sutarčių su klientais sudarymo išlaidos

2024 m.	Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos	Programinė įranga	Prestižas	Fondų valdymo teisės	Iš viso
Įsigijimo savikaina					
Likutis metų pradžioje	39.208	122.659	2.524.576	30.598.487	33.284.930
Įsigijimai	876.909	-	-	-	876.909
Likutis metų pabaigoje	916.117	122.659	2.524.576	30.598.487	34.161.839
Sukaupta amortizacija					
Likutis metų pradžioje	-	3.408	-	101.995	105.403
Priskaičiuota per metus	35.534	40.886	-	1.223.939	1.300.359
Likutis metų pabaigoje	35.534	44.294	-	1.325.934	1.405.762
Balansinė vertė metų pabaigoje	880.583	78.365	2.524.576	29.272.553	32.756.077

2023 m. (koreguota)	Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos	Programinė įranga	Prestižas	Fondų valdymo teisės	Iš viso
Įsigijimo savikaina					
Likutis metų pradžioje	-	-	-	-	-
Įsigijimai	39.208	-	-	-	39.208
Įsigijimai (verslo įsigijimo metu)	-	123.611	2.524.576	30.598.487	33.246.674
Pardavimai (nurašymai)	-	(953)	-	-	(953)
Likutis metų pabaigoje	39.208	122.658	2.524.576	30.598.487	33.284.929
Sukaupta amortizacija					
Likutis metų pradžioje	-	-	-	-	-
Priskaičiuota per metus	-	3.408	-	101.996	105.404
Likutis metų pabaigoje	-	3.408	-	101.996	105.404
Balansinė vertė metų pabaigoje	39.208	119.251	2.524.576	30.496.491	33.179.525

Patikslinus atidėtojo pelno mokesčio turtą verslo įsigijimo metu, prestižas 2023 metų pabaigai pasikeitė nuo 3.142.490 Eur iki 2.524.576 Eur palyginus su praėjusių metų ataskaitomis (plačiau žr. 25 pastabą).

2023 m. įsigijimai (verslo įsigijimo metu) detalizuoti 24 pastaboje.

Prestižo ir fondų valdymo teisių vertės sumažėjimo nustatymas

Vertės sumažėjimo testui atlikti buvo naudojamas diskontuotų pinigų srautų metodas. Skaičiavimuose naudoti pinigų srautai buvo paremti prognozėmis ir prielaidomis, nustatytomis sudarant Bendrovės biudžetą. Skaičiavimai atlikti atskirai 3 pinigus kuriantiems vienetams: II pakopos pensijų fondams, III pakopos pensijų fondams ir investiciniams fondams. Prognozuojami pinigų srautai buvo diskontuoti į esamąją vertę naudojant diskonto normą, atspindinčią dabartinę rinkos vertinamą pinigų laiko vertę ir susijusias rizikas. 2024 metais testavimas buvo atliekamas naudojant 13,00 proc. diskonto normą. (2023 metais: 16,88-17,16 proc.).

Atlikus testavimą 2024 metais ir 2023 metais prestižo ir fondų valdymo teisių nuvertėjimo požymių nei vienam pinigų kuriančiam vienetui nenustatyta.

Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos

Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos yra tarpininkams sumokėtų komisinių mokesčių už pensijų fondų platinimą kapitalizuota suma, kuri pagal TFAS 15 yra traktuojama kaip sutarčių įsigijimo išlaidos, kurios pripažįstamos nematerialiuoju turtu ir amortizuojamos pagal apskaitos politikoje numatytą laikotarpį. Plačiau aprašyta 3.5 pastaboje.

Per 2024 m. kapitalizuota ir ilgalaikiu turtu pripažinta 293.740 eurų komisinio mokesčio už II pakopos pensijų fondų platinimą ir 547.635 eurai komisinio mokesčio už III pakopos pensijų fondų platinimą (2023 m. kapitalizuota ir ilgalaikiu turtu pripažinta 13.818 eurų komisinio mokesčio už II pakopos pensijų fondų platinimą ir 25.390 eurai komisinio mokesčio už III pakopos pensijų fondų platinimą).

Sutarčių su klientais sudarymo išlaidų pasiskirstymas pagal fondus 2024 m. pateiktas lentelėje žemiau:

2024 m.	
Sutarčių sudarymo išlaidos 2024 m. gruodžio 31 d.	880.583
II pakopos pensijų fondų sutarčių	308.936
III pakopos pensijų fondų sutarčių	567.973
2023 m.	
Sutarčių sudarymo išlaidos 2023 m. gruodžio 31 d.	39.208
II pakopos pensijų fondų sutarčių	13.818
III pakopos pensijų fondų sutarčių	25.390

11. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

Bendrovės finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte per pelną (nuostolius), sudaro:

	2024 m.	2023 m.
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai iš jų:	129.488	117.606
SB Asset Management valdomas investicinis fondas	129.488	117.606
Skolos vertybiniai popieriai:	4.476.660	-
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	984.920	-
Vokietijos Vyriausybės obligacijos	3.491.740	-
	4.606.148	117.606

2024 m. Bendrovė įsigijo skolos vertybinius popierius: 2024 m. birželį Vokietijos Vyriausybės obligacijas, su 0,5% fiksuota metine palūkanų norma, kurių išpirkimo data yra 2025 m. vasario 15 diena, 2024 m. Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijas, su 2,3% fiksuota metine palūkanų norma, kurių išpirkimo data yra 2027 m. liepos 13 diena. Bendrovės turimi investicinio fondo vienetai buvo įsigyti 2023 m. gruodžio 1 dieną sandorio su UAB INVL Asset Management metu (tiksliau nurodyta 24 pastaboje). Lentelėje žemiau galima matyti kaip keitėsi vertybinių popierių vertė metų pabaigai.

Finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pokyčiai:

	2024 m.	2023 m.
Finansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	117.606	-
Finansinio turto įsigijimai	4.432.320	113.710
Finansinio turto pardavimai	-	-
Realizuotas pelnas iš tikrąja verte per pelną (nuostoli) vertinamo finansinio turto perleidimo	-	-
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš vertybinių popierių perkainojimo	56.222	3.896
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš tikrąja verte vertinamų finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės pokyčio	-	-
Finansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	4.606.148	117.606

12. Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Pirkėjų įsiskolinimai bendraja verte	768.006	567.459
Kitos gautinos sumos bendraja verte	3	34
Gautini mokesčiai bendraja verte	-	-
Turtas iš sutarčių su klientais	63.569	13.735
Pirkėjų įsiskolinimai ir kitos gautinos sumos bendraja verte	831.578	581.228
Atėmus: pirkėjų įsiskolinimų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimą	-	-
Pirkėjų įsiskolinimai ir kitos gautinos sumos grynąja verte	831.578	581.228

Bendrovės gautinos sumos daugiausia susidaro iš gautinų sumų iš Bendrovės valdomų fondų, todėl šių gautinų sumų kredito kokybė yra aukšta ir dėl mažo reikšmingumo tikėtini kredito nuostoliai nebuvo apskaityti.

13. Išankstiniai apmokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Būsimų laikotarpių sąnaudos	42.559	34.942
Išankstiniai mokėjimai	-	1.007
	42.559	35.949

14. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose:		
Pinigai eurais	1.379.535	4.568.731
Vertės sumažėjimas lėšų banko sąskaitose	-	-
Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	1.379.535	4.568.731

Pinigai yra laikomi tik Europos sąjungos bankuose kuriu yra aukštas reitingas. Atsižvelgiant į tai dėl nereikšmingumo tikėtini kredito nuostoliai nėra skaičiuojami. 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė terminuotų indėlių neturėjo.

15. Kapitalas

Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat stebi, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip 1/2 Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip reikalaujama Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme. 2024 m. Bendrovė atitiko visus minėtus reikalavimus ir 2024 m. gruodžio 31 d. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nurodytas reikalavimas buvo vykdomas. Nuosavų lėšų dydžio rodiklis atskleidžiamas 20 pastaboje.

2023 m. sausio 25 d. pirmas įstatinio kapitalo įnašas pinigais buvo lygus sumai 400.000 Eur. 2023 m. liepos 25 d. įstatinis kapitalas buvo didintas pinigais 2.400.000 Eur suma.

2023 m. gruodžio 15 d. įstatinis kapitalas buvo didintas 32 802 tūkst. Eur Bankui perimant įsipareigojimą UAB INVL Asset Management už fondų valdymo verslo įsigijimą (24 pastaba). 2023 m. gruodžio 21 d. įstatinis kapitalas buvo didintas papildomai pinigais 1.700.000 Eur suma. 2023 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. įstatinis kapitalas iš viso sudarė 37.302.000 Eur.

Akcinis kapitalas yra pilnai apmokėtas.

16. Rezervai

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 pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo ir šis rezervas gali būti panaudotas tik nuostolių dengimui.

Kadangi Bendrovė 2024 m. turėjo finansinį pelną, todėl 2025 m. bus formuojamas 5 proc. privalomasis rezervas nuo grynojo pelno remiantis pelno mokesčio įstatymu. 2023 m. Bendrovė turėjo finansinį nuostolį, todėl privalomasis rezervas nebuvo formuotas.

17. Prekybos skolos ir kitos mokėtinos sumos

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Prekybos skolos	382.718	1.461.116
Už ilgalaikį turtą mokėtinos sumos	-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	153.174	159.401
Premijų darbuotojams įsipareigojimai	292.781	100.481
Kitos mokėtinos sumos	387.406	229.979
Mokėtini mokesčiai bendraja verte	9.796	1.961
Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų	1.225.875	1.952.938

Prekybos skolos yra be palūkanų ir paprastai jų apmokėjimo terminas yra 14 - 30 dienų.

Prekybos skolas sudaro mokėtinos sumos tiekėjams bei kitos mokėtinos sumos už gautas paslaugas. 2024 m. didžiąją mokėtinų skolų dalį sudaro mokėjimai AB Šiaulių bankas, beveik 253 tūkst. Eur.

Finansinės būklės ataskaitoje esančias ilgalaikes prekybos skolas ir kitas mokėtinas sumas sudaro: 37.675 eurų kintamo atlygio ilgalaikė dalis (2023 m. - 57.275 Eur).

Dalis kintamo atlygio įsipareigojimų yra perimti iš UAB INVL Asset Management 2023 metais verslo įsigijimo metu, kurie buvo sukaupti darbuotojams, kurių kintamo atlygio išmokėjimas yra atidėtas, įsipareigojimai yra sukaujami proporcingai per laikotarpį nuo metų, už kurį kintamas atlygis skiriamas, pradžios iki numatomos kintamo atlygio išmokėjimo datos. Kita dalis kintamo atlygio įsipareigojimų yra už 2024 metus sukauptos sumos darbuotojams, kurios bus išmokėtos 2025 m. balandžio mėnesį.

Žemiau lentelėje pateiktas kintamo atlygio įsipareigojimų judėjimas per metus:

	2024 m.	2023 m.
Kintamo atlygio įsipareigojimas laikotarpio pradžioje	100.481	-
Kintamo atlygio įsipareigojimų perėmimas sandorio metu	-	103.125
Kintamo atlygio išmokėjimas	(36.831)	(2.644)
Einamųjų metų kintamo atlygio sukauptas	230.111	-
Kintamo atlygio atstatymas dėl darbuotojų išėjimo	(980)	-
Kintamo atlygio įsipareigojimas laikotarpio pabaigoje	292.781	100.481

18. Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai

Bendrovė nuomojasi patalpas ir parkavimo vietas Vilniuje. Pagrindinė nuomos sutarčių informacija:

Nuomos vieta	Nuomojamas turtas	Sutarties trukmė	Indeksacija	Nuomos įsipareigojimui nustatyti naudota diskonto norma, %
Vilnius	Patalpos, parkavimas	2026 m. kovo 31 d.	Yra, SVKI*	4.45

*suderintas vartotojų kainų indeksas

Nuomos įsipareigojimų vertei Vilniuje nustatyti Bendrovė naudojo Europos Komisijos nustatytą bazinės palūkanos normą prie jos pridėdant 100 bazinių punktų maržą, t.y. 1 proc.

Šalių susitarimu nurodytas nuomos terminas gali būti pratęstas, Bendrovė apskaičiuodama nuomos įsipareigojimą neatsižvelgė į galimą nuomos sutarčių pratęsimą.

Bendrovė taip pat nuomojasi pagal atskirą sutartį vieną parkavimo vietą Vilniuje iki 2026 m. sausio 1 dienos.

Pagal 2024 m. gruodžio 31 d. sudarytas, bet balanso datą dar neįsigaliojusias patalpų nuomos sutartis Bendrovės būsimų nuomos mokėjimų įsipareigojimai per 1 metus sudaro 63.812 eurų (2023 m. - 76.821 eurų), o per 2 metus: 16.392 eurų (2023 m. - 89.156 eurų).

Bendrovė taip pat nuomojasi automobilius. Automobilių nuoma gali būti nutraukta vienai iš šalių įspėjus kitą šalį prieš 30 dienų, todėl ši nuoma yra vertinama kaip trumpalaikė nuoma ir su ja susiję nuomos įsipareigojimai nėra kapitalizuojami.

Lentelėje žemiau yra atskleistas naudojimo teise valdomo turto ir nuomos įsipareigojimų judėjimas:

	2024 m.	2023 m.
Nuomos įsipareigojimai sausio 1 d.	165.977	-
Naujos sutartys	-	171.877
Priskaičiuotos palūkanos	4.683	502
Nuomos mokėjimai	(75.978)	(6.402)
Įsipareigojimų vertės pokytis dėl ploto ir nuomos termino pokyčio	(15.394)	-
Įsipareigojimų vertės perskaičiavimas dėl indeksacijos	916	-
Nuomos įsipareigojimai gruodžio 31 d.	80.204	165.977

19. Sutartiniai įsipareigojimai

15 TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ reikalavimai taikomi ir UAB „SB Asset Management“ trečios pakopos pensijų fondų platinimo mokesčio pajamų pripažinimui. Šias pajamas Bendrovė vertina kaip dalį turto valdymo paslaugos, todėl platinimo mokesčiai pripažįstamas pajamomis per vidutinį klientų gyvavimo terminą – 10 metų.

Sutartiniai įsipareigojimai pateikti lentelėje žemiau:

Sutartiniai įsipareigojimai 2024 m gruodžio 31 d	275.337
Ilgalaikė dalis	249.433
Trumpalaikė dalis	25.904
Sutartiniai įsipareigojimai 2023 m gruodžio 31 d	30.827
Ilgalaikė dalis	27.744
Trumpalaikė dalis	3.083

20. Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas

Kasdieninėje veikloje Bendrovė susiduria su įvairia rizika. Išskirtinos šios pagrindinės patiriamos rizikos rūšys: kredito rizika, operacinė rizika, likvidumo rizika bei rinkos rizika. Bendrovės Rizikų valdymo politika yra apibendrinama toliau.

Vertinant rizikas į gautinas sumas ir einamuosius įsipareigojimus įtrauktos ir sumos, kurios buvo perklasifikuotos į turtą ir įsipareigojimus.

Maksimali kredito rizika

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleista maksimali kredito rizika. Reikšminga kredito rizikos koncentracija susijusi su gautinomis sumomis iš susijusių šalių.

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai		
Lėšos bankuose (14 pastaba)	1.379.535	4.568.731
Gautinos sumos (12 pastaba)	831.578	581.228
Bendra kredito rizika	2.211.113	5.149.959

Finansinis turtas pagal kredito riziką

Bendrovės finansinis turtas, turintis kredito riziką, apima tik pirkėjų įsiskolinimus, turtą iš sutarčių su klientais bei lėšas bankuose. Mažos kredito rizikos lėšos bankuose laikomos tokios, kurios yra bankuose, turinčiuose BBB- ir aukštesnio lygio reitingą pagal S&Ps, arba atitinkamą investicinio lygio reitingą pagal kitą reitingavimo agentūrą. Banko reitingui esant žemesniam negu investicinis, lėšos yra klasifikuojamos kaip aukštesnės kredito rizikos. Tikėtinas kredito nuostolis neatskleistas dėl nereikšmingumo. Pirkėjų įsiskolinimas ir turtas iš sutarčių su klientais yra vertinamas kaip mažos kredito rizikos tais atvejais, kai gautinos sumos yra iš Bendrovės valdomų pensijų, investicinių ar alternatyviųjų fondų arba, kitų gautinų sumų atveju, kai apmokėjimo pradelsimas yra trumpesnis negu 30 dienų. Jeigu apmokėjimo pradelsimas didesnis negu 30 dienų, tokios gautinos sumos klasifikuojamos kaip aukštesnės rizikos. Jeigu yra vertės sumažėjimo įrodymų, gautinos sumos yra klasifikuojamos kaip nuvertėjęs turtas. 2024 m. gruodžio 31 d. visos Bendrovės lėšos bankuose ir gautinos sumos buvo mažos rizikos.

Operacinė rizika

Rizika patirti tiesioginių ir netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų ir technologijų veiklos sutrikimų arba dėl išorės veiksnių įtakos. Operacinės rizikos valdymas vykdomas, įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytos rizikos pasireiškimą ribojančias tvarkas, registruojant operacinės rizikos įvykius, juos analizuojant ir taikant prevencines priemones, draudžiant Bendrovės materialųjį turtą, įvertinant Bendrovės teikiamų paslaugų priimtinumą ar nepriimtumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą.

Likvidumo rizika

Bendrovės politika yra palaikyti pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų pinigų ekvivalentų kiekį arba užsitikrinti finansavimą atitinkamo kiekio kredito linijų pagalba ar kitų skolinimosi instrumentų pagalba, siekiant įvykdyti savo planuose numatytus įsipareigojimus. Likvidumo rizikos valdymas vykdomas nuolat stebint ir lyginant Bendrovės ateities įsipareigojimus su planuojamomis gauti lėšomis ir palaikant pakankamą likvidaus turto kiekį. Likvidumo rizikos įvertinimui Bendrovėje skaičiuojamas likvidaus turto ir einamųjų įsipareigojimų santykio rodiklis, kuris su atsarga viršija nustatytą siektiną 100 proc. lygį. Apskaičiuojant likvidų turtą Bendrovės investicijos į valdomus fondus ir nuosavybės vertybinius popierius laikomos likvidžiu turtu tikrai jeigu šiomis investicijomis yra prekiaujama biržoje arba fondo valdytojas įsipareigoja išpirkti fondo vienetus investuotojui pareikalavus.

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas		
Lėšos bankuose (14 pastaba)	1.379.535	4.568.731
Gautinos sumos	831.578	581.228
Likvidus finansinis turtas	4.606.148	117.606
Likvidus turtas iš viso	6.817.261	5.267.565
Einamieji įsipareigojimai	1.739.271	2.149.742
Likvidumo rodiklis, %	392	245

Toliau pateikiami nediskontuoti būsimi mokėjimai:

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	2-3 mėn.	4-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
2024 m. gruodžio 31 d.						
Kitos mokėtinos sumos	382.718	268.084	537.397	37.676	-	1.225.875
Nuomos įsipareigojimai	5.212	10.481	48.119	16.392	-	80.204
Iš viso	387.930	278.565	585.516	54.068	-	1.306.079

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	2-3 mėn.	4-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
2023 m. gruodžio 31 d.						
Kitos mokėtinos sumos	1.461.116	99.306	292.035	100.481	-	1.952.938
Nuomos įsipareigojimai	5.917	11.886	54.354	93.820	-	165.977
Iš viso	1.467.033	111.192	346.389	194.301	-	2.118.915

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl finansinės priemonės vertės kitimo, nulemtu rinkos kintamųjų (užsienio valiutos kurso, rinkos palūkanų normos, vertybinių popierių kainų) pokyčių. Bendrovė yra investavusi į savo pačios valdomus produktus, nuosavybės vertybinius popierius ir turi tikslą uždirbti iš šių investicijų ilguoju laikotarpiu (žr. 11 pastabą). Jeigu bendrovės turimų vertybinių popierių vertė sumažėtų 10 proc. tai tokiu atveju įmonė patirtų beveik 461 tūkst. nuostolių. Trumpalaikių svyravimų riziką Bendrovė valdo, ribodama bendrą investicijų dydį. Prieš investuodama papildomų lėšų Bendrovė įvertina esamus ir būsimus nuosavų lėšų dydžio, likvidumo rodiklius ir tik tada priima sprendimą dėl investicijų didinimo arba mažinimo.

Užsienio valiutų rizika

Bendrovė nepatiria reikšmingos valiutos rizikos, nes turtas ir įsipareigojimai yra eurais.

Palūkanų normos rizika

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebuvo suteikusi arba gavusi paskolų su kintamomis palūkanų normomis, todėl palūkanų normos rizika, galinti atsirasti dėl skirtingų turto ir įsipareigojimo palūkanų perskaičiavimo terminų yra nereikšminga. Be to, Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką.

Vidaus kontrolė

Vadovybė turi užtikrinti, kad būtų įgyvendintos tinkamos organizacinės priemonės, procedūros ir verslo procesus palaikančios informacinės sistemos, kurių visuma turi užtikrinti pakankamos vidaus kontrolės sistemos įdiegimą. Pagrindiniai vidaus kontrolės elementai: duomenų apie atliktas operacijas pirminėse sistemose sutikrinimas su operacijų duomenimis apskaitos sistemoje, funkcijų atskyrimas, kasdieninė apskaita, rinkos vertinimas, limitai ir jų kontrolė, kitos kontrolės priemonės.

Nuosavų lėšų dydžio rodiklio atskleidimas (neaudituoti)

Bendrovė vykdo kapitalo pakankamumo reikalavimus. Nuosavų lėšų dydžio rodiklis buvo ženkliai didesnis nei minimalūs reikalavimai:

	2024 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo poreikių suma	1.544.986
Likvidusis nuosavas kapitalas	3.862.058
Nuosavų lėšų dydžio rodiklis	2.50

Pagal nuosavų lėšų dydžio reikalavimus, patvirtintus Lietuvos banko, nuosavų lėšų dydžio rodiklis negali būti mažesnis kaip 1. Pagal Bendrovės valdybos patvirtintą rizikos rodiklių sąrašą, nuosavų lėšų poreikio rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,4. Bendrovės vadovybė stebi nuosavų lėšų dydžio rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas reikalauja, kad Bendrovės nuosavų lėšų dydžio rodiklis sudarytų ne mažiau negu 50 proc. jos akcinio kapitalo, kurį sudaro akcinis kapitalas ir akcijų priedai. 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko minėtus reikalavimus (15 pastaba).

21. Atidėjiniai, nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Mokesčių administratorius gali bet kuriuo metu patikrinti apskaitos, sandorių ir kitus dokumentus, apskaitos įrašus bei mokesčių deklaracijas už einamuosius ir 3 praėjusius kalendorinius metus, o tam tikrais atvejais už einamuosius ir 5 arba 10 praėjusių kalendorinių metų bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas dėl nesumokėtų mokesčių.

22. Susijusių šalių sandoriai

Šalis laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba daro reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir veiklos sprendimus. Bendrovės pajamas ir sąnaudas sudaro tarpusavio išlaidų paskirstymas tarp grupės įmonių susijusių su darbo užmokesčiu ar paties sandorio kaštais.

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis ir susiję likučiai 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d.:

2024 m.	Mokėtinos sumos, Eur	Gautinos sumos, Eur	Pajamos, Eur	Sąnaudos (Sąnaudų kompensavimas), Eur
AB „Šiaulių bankas“	383.352	52.197	327.670	1.758.264
GD UAB "SB Draudimas"	8.460	3	17.384	61.934
	391.812	52.200	345.054	1.820.198

2023 m.	Mokėtinos sumos, Eur	Gautinos sumos, Eur	Pajamos, Eur	Sąnaudos (Sąnaudų kompensavimas), Eur
AB „Šiaulių bankas“	1.357.088	12.902	12.902	1.426.227
GD UAB "SB Draudimas"	17.674	14.956	17.914	38.894
	1.374.762	27.858	30.816	1.465.121

Bendrovė yra įsigijusi savo valdomų fondų išleistų investicinių vienetų, apie kuriuos informacija atskleista 11 pastaboje.

Sandorių su susijusiomis šalimis terminai ir sąlygos

Metų pabaigos likučiai yra neapdrausti, be palūkanų, o atsiskaitymai atliekami pinigais. Nebuvo suteikta ar gauta jokių garantijų bet kuriai gautinai ar mokėtinai sumai iš susijusios šalies. Bendrovė nesudarė atidėjinių abejotinoms skoloms, susijusioms su

susijusiomis šalimis. Abejotinų skolų įvertinimas yra peržiūrimas kiekvienais finansiniais metais, įvertinant susijusių šalių finansinę situaciją ir rinką, kurioje susijusi šalis vykdo savo veiklą.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Vadovybės darbo užmokestis apima trumpalaikes ir ilgalaikes išmokas. 2024 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 164.184 eurus (2023 m -12.022 eurus), socialinis draudimas – 2.759 eurai (2023 m. - 213 eurus), paskirto kintamo atlygio mokėjimo vadovybei per 2024 metus nebuvo. Vadovybei buvo priskiriami direktorius ir valdybos nariai, finansinės apskaitos grupės vadovas.

23. Finansinių instrumentų tikroji vertė

Finansiniai instrumentai, įvertinti tikrąja verte, šiose finansinėse ataskaitose pateikti trimis tikrosios vertės lygiais:

Lygis 1. Finansinio turto, kuriuo prekiaujama aktyviose rinkose, tikroji vertė yra nustatoma rinkos metodu remiantis kotiruojama kaina balanso dieną. Rinka laikoma aktyvia, jei kainos yra nuolat prieinamos Bloomberg terminale (BGN – Bloomberg generic) ir šios kainos atspinti faktiškai įvykusius ir nuolat rinkoje vykstančius sandorius rinkos sąlygomis. Naudojama yra siūloma uždarymo kaina (BID) už Bendrovės turtą.

Lygis 2. Finansinio turto tikroji vertė yra apskaičiuojama rinkos vertinimo metodu, kurio visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, yra tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai prieinami rinkose. Kolektyvinio investavimo subjektų kaina yra nustatoma, remiantis skelbiama fondų grynųjų aktyvų verte (GAV), kuria būtų išperkami fondų vienetai. GAV yra nustatoma balansinių verčių metodu, remiantis fondų turimų vertybinių popierių rinkos kainomis, naudojantis Bloomberg, Nasdaq ir kitais šaltiniais, patikimiausiai nurodančiais vertybinių popierių rinkos kainą balanso dieną. Kiti GAV sudarantys turto ir įsipareigojimų elementai (gryniesi pinigai, mokėtinas valdymo, depozitoriumo mokestis, kitos gautinos ar mokėtinos sumos) yra vertinami apskaitine verte, kuri atitinka jų tikrąją vertę. GAV vertė yra apskaičiuojama, remiantis Bendrovės patvirtinta GAV skaičiavimo metodika. Šiuo būdu yra vertinamos Bendrovės investicijos į jos valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius tik į kotiruojamus vertybinius popierius.

Lygis 3. Finansinio turto tikroji vertė apskaičiuojama tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis. Remiantis šiais vertinimo metodais, yra nustatomos alternatyviųjų investicinių fondų vienetų bei tikrąja verte vertinamų finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės.

Bendrovės investicijos į alternatyviuosius fondus yra vertinamos pagal fondų GAV, nustatytą balanso datai, naudojant balansinių verčių metodą. Turto, į kurį fondas investuoja vertė yra nustatoma naudojant rinkos (jeigu fondo turtas yra įsigytas neseniai ir nebuvo esminių pokyčių turto kainose iki balanso datos) arba pajamų (pagal iš fondų valdomo turto planuojamų gauti pinigų srautų diskontuotą vertę) metodus. Kiti GAV sudarantys turto ir įsipareigojimų elementai (gryniesi pinigai, mokėtinas valdymo, depozitoriumo mokestis, kitos gautinos ar mokėtinos sumos) yra vertinami apskaitine verte, kuri artima jų tikrajai vertei.

Tikrosios vertės pokytis apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje: Finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, tikrosios vertės grynas pokytis.

2024 m. nebuvo finansinių instrumentų judėjimo tarp lygių.

2024 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius):				
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	129.488	-	129.488
Lietuvos Respublikos Vyriausybės Obligacijos		984.920		984.920
Vokietijos Vyriausybės Obligacijos	3.491.740	-	-	3.491.740
	3.491.740	1.114.408	-	4.606.148
2023 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius):				
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	117.606	-	117.606
	-	117.606	-	117.606

Detalesnė informacija apie skolos vertybinius popierius atskleidžiama 11 pastaboje.

24. Verslo įsigijimo atskleidimas

2023 m. gruodžio 1 d. Bendrovė įgijo antrosios ir trečiosios pakopų pensijų fondų bei mažmeniniams klientams skirtų investicinių fondų valdymo verslų dalis iš UAB INVL Asset Management. Sandorio suma - 32 802 tūkst. Eur. AB Šiaulių bankas sudarė įsipareigojimų perkėlimo sutartį, kurios pagrindu Bankas iš Bendrovės perėmė įsipareigojimą sumokėti sandorio kainą. Tuo būdu Bankas įgijo reikalavimo teisę tokio paties dydžio sumos sumokėjimo reikalauti iš Bendrovės, o Bendrovė atitinkamai įgijo skolinį įsipareigojimą sumokėti Bankui minėto dydžio sumą. Tuo pat metu, AB Šiaulių Bankui ir Bendrovei sudarius naujai išleidžiamų Bendrovės akcijų pasirašymo sutartį, buvo papildomai pasirašyta priešpriešinių vienaarūšių reikalavimų įskaitymo sutartis, kuria į Banko 32 802 tūkst. Eur dydžio reikalavimą į Bendrovę už perimtą įsipareigojimą UAB INVL Asset Management atžvilgiu buvo įskaitytas Bendrovės AB Šiaulių banko 32 802 tūkst. Eur reikalavimas į AB Šiaulių Banką apmokėti atitinkamą naujai Bendrovės

išleidžiamų akcijų emisijos kainą. Tuo būdu, Bendrovė yra visiškai atsiskaičiusi už įsigytą antrosios ir trečiosios pakopų pensijų fondų bei mažmeniniams klientams skirtų investicinių fondų valdymo verslą. Po šio sandorio Bendrovė valdo nemažą antrosios ir trečiosios pakopų pensijų fondų bei investicinių fondų verslą Lietuvoje su potencialu jį toliau plėsti, kas ir buvo pagrindinis šio sandorio tikslas. Verslo jungimas apskaitytas naudojant įsigijimo metodą. Šio verslo įsigijimo atveju mažumos dalis nesusidarė. Patirtos su šiuo sandoriu tiesiogiai susijusios įsigijimo išlaidos buvo nurašytos, įtraukiant jas į veiklos sąnaudas.

Šio sandorio metu įsigyto turto, įsipareigojimų ir grynojo turto tikrosios vertės įsigijimo datai pateikiamos lentelėje žemiau.

	2023-12-01 (koreguota)
Fondų valdymo teisės	30.598.487
Nematerialus turtas	123.611
Ilgalaikis materialus turtas	25.675
Identifikuotas atidėtojo pelno mokesčio turtas	4.119.424
Finansinis turtas, apskaitomas per pelną (nuostolius)	113.710
Prekybos gautinos sumos	8.969
Išankstiniai apmokėjimai	8.035
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	551.074
Turto iš viso	35.548.985
Identifikuotas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	4.589.774
Prekybos mokėtinos sumos	22.916
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	517.706
Kitos mokėtinos sumos	141.165
Įsipareigojimai iš viso	5.271.561
Pripažintas grynasis turtas iš viso	30.277.424
Prestižas	2.524.576
Pirkimo kaina iš viso	32.802.000
Skola perduota Bankui padidinant įstatinį kapitalą	32.802.000

Bendrovės vadovybė nusprendė pripažinti finansinėse ataskaitose iš sandorio susidarantį prestižą, kadangi iš šio sandorio tikimasi reikšmingų sinergių ir didesnio efektyvumo panaudojant iš UAB INVL Asset Management prisijungusių darbuotojų didelę patirtį ir žinias atnaujinant esamus ir kuriant naujus produktus, peržiūrint ir tobulinant procesus. Iš šio sandorio pripažintos fondų valdymo teisės apima pensijų fondų ir investicinių fondų turto valdymo teises, pripažintas fondų valdymo verslo įsigijimo metu. Verslo jungimo metu įsigytos fondų valdymo teisės buvo kapitalizuotos įsigijimo metu nustatyta tikraja verte ir priskirtos nematerialiajam turtui. Po pirminio pripažinimo fondų valdymo teisės yra apskaitomos savikaina, atėmus amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius. Fondų valdymo teisės amortizuojamos per 25 metus atsižvelgiant į vidutinį laiką, likusį iki pensijos esamai klientų bazei.

Įsigyto turto ir įsipareigojimų vertinimai tikraja verte buvo atlikti kaip aprašyta žemiau.

Įsigytas turtas ir prisiimti įsipareigojimai	Vertinimas
Fondų valdymo teisės	Fondų valdymo teisės buvo vertintos naudojant daugiaperiodinių perteklinių pajamų metodą (angl. multi-period excess earnings method). Vertinimui buvo naudoti pinigų srautai susiję su vertinimo dieną buvusiais fondų klientais.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Atidėtojo pelno mokesčio turtas buvo vertintas kaip tikėtina pelno mokesčio suma nuo mokestiniais tikslais susidariusių laikinųjų prestižo skirtumų.
Finansinis turtas	Finansinis turtas buvo vertinamas naudojant kotiruojamas kainas aktyviose rinkose.
Kitas turtas	Dėl kito turto mažareikšmiškumo ir/ar prigimties buvo laikoma, kad perimto turto likutinės vertės atitinka tikrąsias to turto vertes.
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas vertintas kaip tikėtina pelno mokesčio suma nuo tikrosios fondų valdymo teisių vertės.
Kiti įsipareigojimai	Dėl kitų įsipareigojimų mažareikšmiškumo ir/ar prigimties buvo laikoma, kad perimtų įsipareigojimų likutinės vertės atitinka tikrąsias tų įsipareigojimų vertes.

Lentelėje žemiau pateikta informacija apie įsigyto fondų valdymo verslo pajamas ir grynąjį pelną (nuostolius) laikotarpiu po verslo įsigijimo sandorio. Fondų valdymo verslo pajamos vertinant už 2023 m. vienuolika mėnesių sudarytų 5.279 tūkst. Eur, o veiklos rezultatai iki verslo įsigijimo sandorio nėra atskleidžiami, nes dėl techninių ir administracinių apribojimų nėra galimybės gauti informaciją nepatiriant neproporcingai didelių išlaidų.

	2023.12.01-2023.12.31
Fondų valdymo verslo pajamos	504.961
Fondų valdymo verslui tenkanti sandorio išlaidų dalis	(1.015.995)
Fondų valdymo verslo grynieji nuostoliai	(1.229.849)
Fondų valdymo verslo grynieji nuostoliai eliminavus verslo įsigijimo sandorio išlaidas	(213.854)

25. Retrospektyvūs koregavimai

2024 metais vertinant atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimą, buvo pastebėta praeito laikotarpio klasifikavimo klaida ir patikslintas atidėtojo pelno mokesčio turto atvaizdavimas finansinėse ataskaitose sandorio datai, dėl ko buvo pakoreguota ir prestižo vertė. Po patikslinimo atidėtojo pelno mokesčio turtas padidėjo nuo 3.501.510EUR iki 4.119.424EUR, dėl ko prestižas sumažėjo ta pačia suma nuo 3.142.490EUR iki 2.524.576EUR. Šis patikslinimas 2023 metų pelno (nuostolių) ataskaitai, pinigų srautų ataskaitai ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitai įtakos neturėjo. Šis perklasifikavimas finansinės būklės ataskaitai įtakos turėjo tik tiek, kiek atskleista lentelėje:

2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. (prieš perklasifikavimą)	Perklasifikavimas	2023 m. (po perklasifikavimo)
Ilgalaikis turtas:			
Ilgalaikis materialusis turtas	1.544	-	1.544
Naudojimo teise valdomas turtas	165.739	-	165.739
Ilgalaikis nematerialusis turtas	33.758.233	(617.914)	33.140.319
Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos	39.208	-	39.208
Investicijos į dukterines/asocijuotas įmones	-	-	-
Finansinis turtas vertinamas tikraja verte per pelną (nuostolius)	117.606	-	117.606
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3.501.510	617.914	4.119.424
Ilgalaikis turtas iš viso	37.583.839	-	37.583.839

26. Po ataskaitiniai įvykiai

Po finansinių metų pabaigos 2025 m. vasario mėnesį Vokietijos obligacijos, sudariusios reikšmingą nuosavų investicijų dalį, buvo išpirktos laikantis obligacijų sąlygų. Nėra jokių kitų reikšmingų po ataskaitinių įvykių, kuriuos reikėtų atskleisti šiose finansinėse ataskaitose arba dėl kurių jas reikėtų koreguoti.