



UAB „SEB investicijų valdymas“
2022 metų finansinės ataskaitos, metinis pranešimas ir nepriklausomo auditoriaus
išvada

2023 m. kovo 17 d.

TURINYS

Nepriklausomo auditoriaus išvada	3
2022 metų metinis pranešimas	6
Finansinės padėties ataskaita.....	9
Bendrųjų pajamų ataskaita	10
Pinigų srautų ataskaita	11
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	12
Aiškinamasis raštas.....	13



UAB „Ernst & Young Baltic“
Aukštaičių g. 7
LT-11341 Vilnius
Lietuva
Tel.: (8 5) 274 2200
Faks.: (8 5) 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com

Ernst & Young Baltic UAB
Aukštaičių St. 7
LT-11341 Vilnius
Lithuania
Tel.: +370 5 274 2200
Fax: +370 5 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

Code of legal entity 110878442
VAT payer code LT108784411
Register of Legal Entities

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

SEB investicijų valdymas UAB akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome „SEB investicijų valdymas“, UAB (toliau - Bendrovė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Bendrovės 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jos tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus (toliau - TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Bendrovės pagal Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV 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. Mes nenustatėme tokių dalykų, kuriuos pateiktume mūsų išvadoje.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija pateikta Bendrovės 2022 m. metiniame pranešime, 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 žemiau.

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

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

- ▶ Bendrovės metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- ▶ Bendrovės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Bendrovės finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

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, bet ne garantija, kad reikšmingas iškraipymas, jeigu jis yra, visuomet bus nustatytas atliekant auditą pagal TAS. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir yra 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 klaidos riziką, suplanuojame 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 klaidos neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
- ▶ Įgyjame su auditu susijusios vidaus kontrolės supratimą, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- ▶ Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- ▶ Nusprendžiame 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 abejonių dėl Bendrovės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- ▶ Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame 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 laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui, ir, jei reikia, apie veiksmus, kurių imtasi siekiant pašalinti grėsmes ar pritaikytas 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 tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kiti auditoriaus išvados reikalavimai pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014.

Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas

Bendrovės akcininko sprendimu 2019 m. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Bendrovės finansinių ataskaitų auditą. Bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra ketveri metai.

Suderinimas su audito ataskaita

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bendrovei.

Ne audito paslaugos

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Bendrovei 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 auditas, paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Jonas Akelis.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335

Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

2023 m. kovo 17 d.

UAB „SEB INVESTICIJŲ VALDYMAS“ 2022 METŲ METINIS PRANEŠIMAS

Bendroji informacija

Pavadinimas	UAB „SEB investicijų valdymas“ (toliau – Bendrovė)
Buveinės adresas	Konstitucijos pr. 24, Vilnius, LT-08105 Lietuva
Įmonės kodas	125277981
Veikla	Pensijų fondų valdymas, investicijų valdymas ir konsultavimas
Veiklos licencija	Nr. VJK – 001, išduota 2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu.

Bendrovė filialų ir atstovybių neturi.

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 990 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 2,9 eurų. Visos Bendrovės išleistos akcijos yra apmokėtos.

100 proc. Bendrovės akcijų priklauso Bendrovei „SEB Life and Pension Baltic SE“, įsikūrusiai Antonijas iela 9, Riga LV-1010, Latvija. Akcijų nuosavybės teisė „SEB Life and Pension Baltic SE“ iš AB SEB banko buvo perleista 2022 m. kovo 1 d., gavus Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros komiteto pritarimą.

2022 m. Bendrovės stebėtojų tarybos ir valdybos struktūra nesikeitė.

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė aštuonis tikslines grupės pensijų kaupimo fondus ir keturis papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondus. Bendrovės valdomų fondų depozitoriumas yra AB SEB bankas, įmonės kodas 112021238, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 24, Vilnius, Lietuva.

2022 metais Bendrovė tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė.

Bendrovės veiklos apžvalga

2022 metais Bendrovės valdomas pensijų fondų turtas sumažėjo 5,74 proc. nuo 1 601 mln. eurų 2021 metų pabaigoje iki 1 509 mln. eurų 2022 metų pabaigoje. Valdomo turto sumažėjimą lėmė pokyčiai pasaulio finansų rinkose. Dešimtmečių aukštumas pasiekusi infliacija privertė didžiuosius centrinius bankus sparčiai griežtinti pinigų politiką, o tai darė neigiamą įtaką akcijų, obligacijų kainoms, kartu ir Bendrovės valdomų pensijų fondų vertei. Kita vertus, Bendrovės valdomo antros pensijų pakopos turto dydžiui teigiamą įtaką turėjo padidėjęs klientų skaičius ir toliau šalyje augęs darbo užmokestis. Dėl to didėjo ir dalyvių įmokos, ir valstybės skiriama paskata.

Bendrovė taip pat valdo institucinio kliento portfelį, kuris, kliento pageidavimu, buvo padalintas į Baltijos šalių ir kitų šalių investicijų portfelius. Bendrovei valdyti patikėtas Baltijos šalių vertybinių popierių portfelis. Dėl portfelio padalinimo, institucinio kliento valdomas turtas sumažėjo nuo 322 mln. eurų 2021 metų pabaigoje iki 161 mln. eurų 2022 metų pabaigoje.

2022 metų pradžioje veiklą pradėjo Bendrovės įsteigtas naujas papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „SEB index. Klimato ateitis“. Šis iki 100 proc. fondo turto į įmonių akcijas investuojantis fondas išsiskiria tuo, kad yra pirmasis Bendrovės valdomas indeksinis fondas. Taip pat valdant naująjį fondą siekiama teigiamų klimato pokyčių investuojant į finansines priemones, kurių itin geri su aplinkosauga susiję tvarumo rodikliai.

Į naują įsteigtą ir ankstesnius papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondus „SEB pensija 58+“, „SEB pensija 18+“ ir „SEB pensija 50+“ dalyviai ir jų darbdaviai pervadė 8,6 mln. eurų, dalyviams išmokėta 2,2 mln. eurų, įskaitant ir paveldėtojų pervestas lėšas. 2022 metų pabaigoje Bendrovė valdė 52,5 mln. eurų trečios pakopos pensijų fondų turto ir užėmė 23,6 proc. rinkos. Bendrovės valdomuose trečios pakopos pensijų fonduose kaupia apie 14,7 tūkstančio šalies gyventojų.

2022-aisiais Bendrovės valdomi antros pakopos pensijų fondai pasipildė 202,8 mln. eurų įmokomis, skirtomis pensijoms kaupti. Išmokų vertė sudarė 55 mln. eurų. Bendrovės valdomuose antros pensijų pakopos fonduose kaupia 322 tūkst. šalies gyventojų. 2022 metų pabaigoje Bendrovės rinkos dalis pagal valdomą turtą buvo 25,9 proc. ir 22,9 proc. pagal kaupiančių dalyvių skaičių.

Finansiniai rezultatai

Bendrovė 2022 metais dirbo pelningai. Jos pelnas – 1,837 mln. eurų pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Palyginti su 2021 metais, pelnas buvo 2 proc. mažesnis.

Bendrovė per 2022 metus uždirbo 7,836 mln. eurų pajamų, kurių didžiausią dalį sudarė:

- antros pakopos pensijų fondų valdymo pajamos – 7,273 mln. eurų
- trečios pakopos pensijų fondų valdymo pajamos – 0,420 mln. eurų.

Bendrovės veiklos rizika

Bendrovė savo veikloje susiduria su kredito, rinkos, operacine, likvidumo ir verslo rizika. Rizika yra apibrėžiama kaip nepalankaus nuokrypio nuo tikėtino finansinio rezultato tikimybė. Bendrovė riziką skirsto ir vertina pagal Valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisykles, apskaičiuodama kapitalo poreikį rizikai padengti. Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklis septynis su puse karto viršija teisės aktų nustatytą kapitalo pakankamumo rodiklį. Bendrovė yra įdiegusi visų rizikos rūšių valdymo sistemą apimančią procesus, susijusius su priimtinos rizikos nustatymu, rizikos vertinimu, stebėseną ir ataskaitų teikimu.

Bendrovės valdomų pensijų fondų rezultatai ir turto dydis yra tiesiogiai susiję su įvykiais pasaulio finansų rinkose. Nespėjus visai pasibaigti COVID-19 pandemijos iššūkiams, 2022 metų vasario 24 d. Europos regioną sukrėtė šiems laikams nematytas Rusijos – Ukrainos karinis konfliktas. Jis tik dar labiau paskatino ir taip jau bejsibėgėjančią infliacijos augimą. Šis rizikos veiksnys tiesiogiai daro įtaką ir realiai šalies ekonomikai, ir Bendrovės veiklai. Kita vertus, stabilus Bendrovės verslo modelis ir stipri finansinė pozicija užkerta kelią bet kokiai didesnei neigiamai įtakai

Bendrovės veiklos planai ir prognozės

Nuo 2023 metų pradžios gyventojų, kurie kaupė pensijai palaipsniniu būdu, įmokos į antros pakopos fondus pasieks įstatymo nustatytą maksimalią ribą (3 proc. darbo užmokesčio) ir gaus 1,5 proc. vidutinio šalies darbo užmokesčio siekiančią valstybės paskatą - 23,85 eurų/mėn. arba 286 eurus per metus.

Į savo antros pakopos pensijų fondą dalyvis ar jo darbdavys gali pervesti ir papildomas pasirinkto dydžio ir periodiškumo įmokas. Tai daryti valstybė skatina taikydama mokesčių lengvatas.

2023 metais tikslinės amžiaus grupės pensijų kaupimo fondų turto valdymo mokestis nesikeis, bus taikomas toks pat, kaip ir 2022 metais – 0,5 proc. Turto išsaugojimo pensijų kaupimo fonde įkainis taip pat lieka toks pat – 0,2 procento.

2023 metais taip pat planuojama toliau tobulinti pensijų fondų administravimo ir rizikos valdymo procesus ypatingą dėmesį skiriant pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijai, taip pat principui „Pažink savo klientą“ įgyvendinti. 2023 metais Bendrovė toliau tobulins klientų savitarnos procesus ir galimybes elektroninėje erdvėje. Kaip ir kasmet, Bendrovė rūpinsis darbuotojų kvalifikacijos kėlimu.

2023 metais didesnis dėmesys bus skiriamas ir tvarumo reikalavimams pagal nuo 2021 metų kovo įsigaliojusį 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentą (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje.

Vaidmuo visuomeniniame gyvenime

Bendrovė nuolat dalyvauja Lietuvos investicijų ir pensijų fondų asociacijos veikloje, prisideda prie visuomenės švietimo investavimo tema ir investicijoms palankios aplinkos kūrimo Lietuvoje. Bendrovė gerai supranta investavimo įtaką visuomenei ir aplinkai, todėl atsakingo investavimo principai yra svarbi investicinių sprendimų dalis. Norėdama užtikrinti investicijų tvarumą pensijų fonduose, bendrovė vis didesnę jų turto dalį skiria aukštus etikos ir tvarumo principus atitinkančioms investicijoms, vietos infrastruktūros plėtrai, o rinkdamasi aktyviai valdomus investicinius fondus, kurie investuoja į įmonių akcijas, reikalauja, kad jų valdytojai įmonių atrankoje taip pat taikytų griežtus tvarumo kriterijus ir laikytųsi Jungtinių Tautų atsakingo investavimo principų.

Bendrovės fondų valdytojai tiki, kad didelės ilgalaikės grąžos siekimas ir tvaresnis investavimas gali būti suderinami. Tvarios, aukščiausius valdymo standartus taikančios ir socialiai atsakingos įmonės tampa vis populiareesnės tarp vartotojų ir palankiau vertinamos visuomenėje, o tai dažnai lemia ir geresnius finansinius rezultatus bei mažesnę riziką investuotojams. Šios tvaraus investavimo tendencijos pastaraisiais metais yra tik ilgos kelionės pradžia, todėl planuojama ir toliau didinti tvarių investicijų dalį valdomuose pensijų fonduose.

Informacija apie Bendrovės valdymo ir priežiūros organų narius

Stebėtojų tarybos pirmininkas	Pontus Mikael Bergekrans
Pagrindinė darbovietė	SEB Life and Pension Holding AB (kodas 556201-7904, adresas Kungstradgardsgatan 8 Stockholm, SE-106 40 Sweden), Investicijų valdymo grupės vadovas, valdybos narys
Kitos įmonės, kuriose asmuo eina vadovaujamas pareigas	IPAS SEB AM (kodas 40003525797, adresas Antonijas iela 9, Rīga, LV-1010 Latvija) stebėtojų tarybos narys AS SEB Varahaldus (kodas 10035169, adresas Tornimäe 2, Talinas, 15010, Estija), stebėtojų tarybos narys SEB Pension & Försäkring (kodas 516401-8243, adresas Kungstradgardsgatan 8 Stockholm, SE-106 40 Sweden) Investicijų valdymo grupės vadovas
Stebėtojų tarybos narys	Sonata Gutauskaitė - Bubnelienė
Pagrindinė darbovietė	AB SEB bankas (kodas 112021238, adresas Konstitucijos pr. 24, Vilnius, LT-08105 Lietuva), vadovė
Kitos einamos vadovaujamos pareigos	„SEB Life and Pension Baltic SE“ (kodas 40003012938, adresas Antonijas iela 9, Rīga, Latvija), stebėtojų tarybos narė VŠĮ „Lietuvos Junior Achievement“ (kodas 191832513, adresas Vokiečių g. 13 a, Vilnius, LT-01130 Lietuva)
Stebėtojų tarybos narys	Arnolds Čulkstens
Pagrindinė darbovietė	„SEB Life and Pension Baltic SE“ (kodas 40003012938, adresas Antonijas iela 9, Rīga, Latvija), valdybos pirmininkas, vadovas
Kitos einamos vadovaujamos pareigos	AS SEB Varahaldus (kodas 10035169, adresas Tornimäe 2, Talinas, 15010, Estija), stebėtojų tarybos narys IPAS SEB Investment Management (kodas 40003525797, adresas Antonijas iela 9, Rīga, LV-1010 Latvija), stebėtojų tarybos narys
Valdybos pirmininkas	Tadas Peciukevičius
Pagrindinė darbovietė	UAB „SEB investicijų valdymas“ (kodas 125277981, adresas Konstitucijos pr. 24, Vilnius, LT-08105 Lietuva), generalinis direktorius, valdybos pirmininkas
Kitos einamos vadovaujamos pareigos	Nėra
Valdybos narys	Paulius Kabelis
Pagrindinė darbovietė	UAB „SEB investicijų valdymas“ (kodas 125277981, adresas Konstitucijos pr. 24, Vilnius, LT-08105 Lietuva), Investicijų valdymo grupės vadovas, valdybos narys
Kitos einamos vadovaujamos pareigos	Nėra
Valdybos narys	Lina Saj
Pagrindinė darbovietė	„SEB Life and Pension Baltic SE“ (kodas 40003012938, adresas Antonijas iela 9, Rīga, Latvija), Teisės departamento vadovė
Kitos einamos vadovaujamos pareigos	UAB „SEB investicijų valdymas“ (kodas 125277981, adresas Konstitucijos pr. 24, Vilnius, LT-08105 Lietuva), Teisės grupės vadovė, valdybos narė

Generalinis direktorius

Tadas Peciukevičius

**2022 m. gruodžio 31 d.
Finansinės padėties ataskaita**

	Pastaba	(Eur)	
		2022 12 31	2021 12 31
Turtas			
Pinigai	1	7 286 643	5 383 241
Gautinos sumos:		750 754	820 542
susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis		749 755	818 637
kitos gautinos sumos		999	1 905
Materialusis turtas:	2	166 829	191 290
kitas materialusis turtas:		166 829	191 290
įranga, prietaisai, įrankiai ir įrengimai		12 273	15 961
naudojimo teise valdomas turtas		142 930	162 151
kitas materialusis turtas		11 626	13 178
Nematerialusis turtas:	2	2	2
kitas nematerialusis turtas:		2	2
programinė įranga		2	2
Kitas turtas:		70 438	46 932
atidėtojo mokesčio turtas	12	11 822	11 072
būsimųjų laikotarpių sąnaudos		13 250	14 630
pelno mokesčio permoka		45 366	21 230
IŠ VISO TURTO	3	8 274 666	6 442 007
Įsipareigojimai	5	1 396 836	1 412 557
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai:		1 396 836	1 412 557
su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		52 536	43 874
sukauptos sąnaudos		1 162 823	1 165 229
nuomos įsipareigojimai		143 223	162 365
kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		38 254	41 089
Nuosavas kapitalas		6 877 830	5 029 450
Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	6	2 871 000	2 871 000
Rezervai:		298 322	287 100
privalomasis		287 100	287 100
mokėjimas akcijomis		11 222	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai):	7	3 708 508	1 871 350
IŠ VISO NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ		8 274 666	6 442 007

Šias finansines ataskaitas 2023 m. kovo 17 d. pasirašė

Generalinis direktorius
Tadas Peciukevičius

Vyriausioji buhalterė
Lina Pocienė

13–27 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

		2022 m.	
		Bendrųjų pajamų ataskaita	
		(Eur)	
Pastaba	2022	2021	
Pajamos pagal sutartis su klientais	8	7 836 399	7 382 883
Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	9	(4 400 049)	(4 055 014)
BENDRASIS PELNAS		3 436 350	3 327 869
Bendrosios administracinės sąnaudos	10	(1 230 723)	(1 054 634)
Palūkanų ir panašios pajamos ir sąnaudos:		(57 095)	(65 224)
pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	11	(2 838)	(1 950)
palūkanų sąnaudos	11	(54 257)	(63 274)
VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		2 148 532	2 208 011
Pelno mokestis	12	311 374	336 661
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 837 158	1 871 350
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		-	-
IŠ VISO BENDRŪJŲ PAJAMŲ		1 837 158	1 871 350

Šias finansines ataskaitas 2023 m. kovo 17 d. pasirašė

Generalinis direktorius
 Tadas Peciukevičius

Vyriausioji buhalterė
 Lina Pocienė

13–27 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis

2022 m.
Pinigų srautų ataskaita

	2022	(Eur) 2021
Pagrindinės veiklos pinigų srautai:		
gauti komisiniai	7 932 629	7 326 999
sumokėti komisiniai ir depozitoriumo mokesčiai	(4 189 738)	(3 863 200)
už kitas paslaugas sumokėtos sumos	(815 286)	(598 550)
pinigų išmokos darbuotojams	(553 987)	(518 125)
sumokėtos palūkanos	(53 438)	(62 353)
sumokėtas pelno mokestis	(336 260)	(296 152)
kiti sumokėti mokesčiai	(50 481)	(59 870)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	1 933 439	1 928 749
Investicinės veiklos pinigų srautai:		
ilgalaikio turto įsigijimas	(3 055)	(3 162)
mokėjimai už naudojimo teise valdomą turtą	(24 421)	(24 152)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(27 476)	(27 314)
Finansinės veiklos pinigų srautai:		
Sumokėti dividendai	0	(3 813 397)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	0	(3 813 397)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(2 562)	(1 957)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	1 903 401	(1 913 919)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	5 383 241	7 297 160
PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	7 286 642	5 383 241

Šias finansines ataskaitas 2023 m. kovo 17 d. pasirašė

Generalinis direktorius
Tadas Peciukevičius

Vyriausioji buhalterė
Lina Pocienė

13–27 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

**2022 m.
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita**

(Eur)

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2 871 000	287 100	3 813 397	6 971 497
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	1 871 350	1 871 350
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	1 871 350	1 871 350
Dividendai	-	-	(3 813 397)	(3 813 397)
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 871 000	287 100	1 871 350	5 029 450
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	1 837 158	1 837 158
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	1 837 158	1 837 158
Mokėjimas akcijomis	-	11 222	-	11 222
Dividendai	-	-	-	-
LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	2 871 000	298 322	3 708 508	6 877 830

Šias finansines ataskaitas 2023 m. kovo 17 d. pasirašė

Generalinis direktorius
Tadas Peciukevičius

Vyriausioji buhalterė
Lina Pocienė

13–27 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Aiškinamasis raštas

Bendroji informacija

Uždaroji akcinė bendrovė „SEB investicijų valdymas“ (toliau – Bendrovė) įsteigta ir įregistruota 2000 m. gegužės mėn. 3 d. Bendrovės registravimo Nr. AB 2000-413, įmonės kodas 125277981. Bendrovės buveinė – Konstitucijos pr. 24, Vilnius.

Pagrindinė Bendrovės veikla – pensijų fondų valdymo, investicijų valdymo ir konsultavimo paslaugos. 2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu Bendrovei išduota valdymo įmonės, veikiančios pagal LR kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, veiklos licencija Nr. VJK – 001.

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų ir atstovybių.

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė dukterinių ar asocijuotų įmonių neturėjo.

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė aštuonis tikslinės grupės pensijų fondus:

- SEB pensija 1954–1960
- SEB pensija 1961–1967
- SEB pensija 1968–1974
- SEB pensija 1975–1981
- SEB pensija 1982–1988
- SEB pensija 1989–1995
- SEB pensija 1996–2002
- SEB turto išsaugojimo fondas

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė keturis papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondus:

- SEB pensija 58+
- SEB pensija 18+
- SEB pensija 50+
- SEB index. Klimato ateitis

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas SEB index. Klimato ateitis įsteigtas 2022 m. sausio 1 d. Šis iki 100 proc. fondo turto į įmonių akcijas investuojantis fondas išsiskiria tuo, kad tai pirmasis Bendrovės valdomas indeksinis fondas. Taip pat valdant naująjį fondą siekiama teigiamų klimato pokyčių investuojant į finansines priemones, turinčias itin aukštus su aplinkosauga susijusius tvarumo rodiklius.

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 19 darbuotojų, 2021 m. gruodžio 31 d. – 16 darbuotojų.

2022 m. kovo 1 d. Bendrovės akcijų nuosavybės teisė iš AB SEB banko buvo perleista Bendrovei „SEB Life and Pension Baltic SE“. 2022 m. gruodžio 31 d. visas Bendrovės akcinis kapitalas priklausė „SEB Life and Pension Baltic SE“, įm. kodas 40003012938, adresas Antonijas iela 9, Rīga LV-1010. „SEB Life and Pension Baltic SE“ patronuojanti įmonė yra „SEB Life and Pension Holding AB“, įregistruota Švedijoje.

Bendrovės valdomų pensijų fondų finansinės ataskaitos pateikiamos kaip atskiri dokumentai ir į šias finansines ataskaitas neįeina.

Bendrovės akcininkai turi teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti parengti naujas finansines ataskaitas.

Reikšmingi apskaitos principai

Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos parengtos įsigijimo savikainos principu, išskyrus prekybinius vertybinius popierius, kurie įvertinti tikrąją verte.

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu, nuosekliai taikant Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje (TFAS), principus, nuostatas, galiojusias 2022 m. gruodžio 31 d.

Pateikimo valiuta

Šiose finansinėse ataskaitose skaičiai yra pateikti nacionaline valiuta, eurais (Eur), kuri yra Bendrovės funkcinė ir pateikimo valiuta.

Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų taikymas

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję 2022 m.

3-ojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. ciklo metiniai TFAS patobulinimai

Pataisos taikomos 2022 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. TASV paskelbė šias siauros taikymo srities TFAS standartų pataisas:

- 3-ojo TFAS „Verslo jungimai“ pataisomis 3-iajame TFAS pateikta nuoroda į ankstesnę Konceptualiųjų finansinės atskaitomybės pagrindų versiją atnaujinama 2018 m. paskelbta dabartine versija, reikšmingai nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.
- 16-ojo TFAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ pataisose numatytas draudimas įmonei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, kurios gautos pardavus objektus, sukurtus gabenant nekilnojamąjį turtą, įrangą ir įrengimus į vietą ir užtikrinant, kad jie būtų tokios būklės, kad juos būtų galima naudoti vadovybės numatytu būdu. Vietoj to, įmonė pripažįsta tokias pardavimo pajamas ir susijusią savikainą pelnu arba nuostoliais.
- 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisose nurodoma, kokias išlaidas įmonė turėtų įtraukti į sutarties vykdymo išlaidas, kad galėtų įvertinti, ar sutartis yra nuostolinga. Pataisose paaiškinama, kad išlaidos, kurios tiesiogiai susijusios su produktų tiekimu ar paslaugų suteikimu, apima papildomas išlaidas ir paskirstytas kitas išlaidas, tiesiogiai susijusias su sutarčių vykdymu.
- 2018–2020 m. ciklo metiniuose TFAS patobulinimuose pateikiamos nedidelės 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“, 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir 16-ojo TFAS „Nuoma“ aiškinamųjų pavyzdžių pataisos.

16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisa „Su COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos po 2021 m. birželio 30 d.“

Pataisa taikoma 2021 m. balandžio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams (ankstesnis taikymas yra leidžiamas), įskaitant finansines ataskaitas, kurios pataisų įsigaliojimo datą dar nėra patvirtintos. 2021 m. kovą Valdyba pakeitė 16-ojo TFAS praktinės priemonės sąlygas siekdama suteikti išimtį nuomininkams, kurie gali netaikyti 16-ojo TFAS nuomos pasikeitimo apskaitos nuostatų nuomos nuolaidoms, kurios yra tiesioginė COVID-19 pandemijos pasekmė. Remiantis šia pataisa, praktinė priemonė dabar taikoma nuomos nuolaidoms, dėl kurių bet koks nuomos mokėjimų sumažinimas turi įtakos tik mokėjimams, kurie iš pradžių turėjo būti sumokėti 2022 m. birželio 30 d. arba anksčiau, jeigu įvykdomos kitos praktinės priemonės sąlygos.

Šių esamų standartų pakeitimų pritaikymas neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės apskaitos politikai arba finansinėms ataskaitoms.

Standartai ir standartų pasikeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių Bendrovė nepradėjo taikyti anksčiau laiko, bet kurie gali būti aktualūs Bendrovei.

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“

Standartas taikomas 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Standartą anksčiau taikyti leidžiama įmonėms, kurios 17-ojo TFAS taikymo pirmą kartą datą arba anksčiau taiko 9-ąjį TFAS „Finansinės priemonės“. Tai visiškai naujas draudimo sutartims taikomas apskaitos standartas, apimantis pripažinimo ir vertinimo, pateikimo ir atskleidimo nuostatas. 17-asis TFAS taikomas visų rūšių draudimo sutartims, taip pat tam tikroms garantijoms ir finansinėms priemonėms su savarankiškais dalyvavimo elementais. Bendrovė neišleidžia sutarčių, kurioms būtų taikomas 17-asis TFAS, todėl jo taikymas neturi įtakos Bendrovės finansiniams veiklos rezultatams, finansinei būklei ar pinigų srautams.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką pataisos „Informacijos apie apskaitos politiką atskleidimas“

Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisose pateikiamos gairės, kuriomis remiantis priimami reikšmingi sprendimai dėl informacijos apie apskaitos politiką atskleidimo. Pažymėtina, kad 1-ojo TAS pataisomis reikalavimas atskleisti „svarbią“ apskaitos politikos informaciją pakeičiamas reikalavimu atskleisti „reikšmingą“ apskaitos politikos informaciją. Be to, pareiškime apie taikomą praktiką pateikiamos gairės ir pavyzdys, skirti padėti taikyti reikšmingumo sampratą priimančiam sprendimą dėl apskaitos politikos informacijos atskleidimo

8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“

Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisos taikomos apskaitinių įvertinimų pakeitimams ir apskaitos politikos pakeitimams, padarytiems tokio laikotarpio pradžioje arba vėliau. Pataisose pateikiama nauja apskaitinių įvertinimų apibrėžtis – jie apibrėžiami kaip finansinėse ataskaitose pateikiamos pinigų sumos, kurioms būdingas vertinimo neapibrėžtumai, jei jis nėra susijęs su ankstesnio ataskaitinio laikotarpio klaidų ištaisymu. Taip pat pataisose paaiškinama, kurie ir kaip apskaitinių įvertinimų pakeitimai skiriasi nuo apskaitos politikos pakeitimo ir klaidų taisymo.

12-ojo TFAS „Pelno mokestis“ pataisos „Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandantis dėl vieno sandorio“

Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. TAS pataisomis siurinama 12-ajame TAS numatytos pirminio pripažinimo išimties taikymo sritis ir paaiškinama, kaip įmonės turi apskaityti atidėtuosius mokesčius, taikomus tokiems sandoriams kaip nuoma ir eksploatavimo nutraukimo įsipareigojimai.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Pataisomis paaiškinama, kad dėl to, ar mokėjimai, kuriais padengiamas įsipareigojimas, yra išskaitomi skaičiuojant mokesčius, priimamas sprendimas įvertinus taikomą mokesčių teisę ir atsižvelgus į tai, ar tokie išskaitymai skaičiuojant mokesčius yra priskirtini įsipareigojimui ar susijusiam turto komponentui. Šiomis pataisomis numatoma, kad pirminio pripažinimo išimtis netaikoma sandoriams, dėl kurių, pirminio pripažinimo metu, atsiranda vienodų apmokestinamųjų ir išskaitomųjų laikinųjų skirtumų. Ji taikoma tik jeigu pripažįstant nuomos turtą ar nuomos įsipareigojimą (eksploatavimo nutraukimo įsipareigojimą ir eksploatavimo nutraukimo turto komponentą) neatsiranda vienodų apmokestinamųjų ir išskaitomųjų laikinųjų skirtumų.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos „Įsipareigojimų klasifikavimas į ilgalaikius ir trumpalaikius“

Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Remiantis 8-uoju TAS, turės būti taikomos retrospektyviai. Pataisomis siekiama paaiškinti 1-ojo TAS principus dėl įsipareigojimų klasifikavimo į ilgalaikius ir trumpalaikius. Pataisomis paaiškinama, ką reiškia teisė atidėti atsiskaitymą, reikalavimas, kad tokia teisė būtų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, tai, kad vadovybės ketinimas neturi įtakos klasifikavimui į trumpalaikius ir ilgalaikius bei kad sutarties šalies pasirinkimai, kurie gali lemti atsiskaitymą perleidžiant paties ūkio subjekto nuosavybės priemones, neturi įtakos įsipareigojimų klasifikavimui į ilgalaikius ir trumpalaikius. Taip pat pataisose nurodoma, kad įsipareigojimų klasifikavimui įtakos turės tik tokios sutarčių sąlygos, kurių ūkio subjektas turi laikytis finansinių ataskaitų datą arba anksčiau. Taip pat reikalaujama atskleisti papildomą informaciją apie pagal paskolų sutartis kylančius ilgalaikius įsipareigojimus, kuriems taikomos sutarties sąlygos, jeigu sutarties sąlygas būtina įvykdyti per trumpesnį nei dvylika mėnesių po ataskaitinio laikotarpio pabaigos terminą. ES dar nepatvirtino šių pataisų.

16-ojo TFAS pataisos „Nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriuose“

Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisos skirtos patikslinti reikalavimus pardavėjui – nuomininkui vertinant nuomos įsipareigojimus kylančius iš atgalinės nuomos sandorių, kurie atitinka TFAS 16, tačiau tai nekeičia nuomos apskaitos, kuri nėra susijusi su pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriais. Visų pirma, pardavėjas nuomininkas nustato „nuomos mokėjimus“ arba „peržiūrėtus nuomos mokėjimus“ taip, kad nebūtų pripažintas joks pelnas ar nuostolis susijęs su išlaikomu naudojimo teise valdomu turtu. Šių reikalavimų taikymas nedraudžia pripažinti pardavėjui – nuomininkui pelną ar nuostolius iš dalinio ar pilno nuomos nutraukimo. Pataisos taikomos retrospektyviai atsižvelgiant į TAS 8 reikalavimus, atgalinės nuomos sandoriams sudarytiems nuo TFAS 16 taikymo pradžios. ES dar nepatvirtino šių pataisų.

10-ojo TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ pataisos „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės“

Pataisos paaiškina pripažintus reikalavimų nenuoseklumus tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TFAS, nagrinėjant pardavimą ar turtinį įnašą tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės. Pagrindinė pataisų pasekmė yra ta, kad visos pajamos ar nuostoliai pripažįstami tada, kai sandoris apima verslą (nepriklausomai nuo to, ar jis vykdomas patronuojamojoje įmonėje ar ne). Dalis pajamų ar nuostolių pripažįstama, kai sandoris apima turtą, kuris neatitinka verslo apibrėžties, net jei šis turtas priklauso patronuojamajai įmonei. 2015 m. gruodį TASV atidėjo įsigaliojimo datą neribotam laikui, laukdama nuosavybės apskaitos metodo tyrimo projekto.

Bendrovė nusprendė netaikyti visų aukščiau pateiktų standartų pakeitimų ir aiškinimų anksčiau nei jų įsigaliojimo data. Bendrovė vertina šių standartų, pakeitimų ir aiškinimų pritaikymo ateityje galima įtaką Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Toliau išdėstyti svarbiausi apskaitos principai, kuriais Bendrovė vadovavosi rengdama šias finansines ataskaitas:

Ilgalaikis nematerialusis turtas

Ilgalaikio nematerialiojo turto vertė yra sumažinta sukauptos amortizacijos ir vertės sumažėjimo suma. Amortizacija apskaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, atsižvelgiant į nustatytus amortizacijos normatyvus.

Ilgalaikio nematerialiojo turto grupė	Amortizacijos normatyvai (metai)
Kompiuterinės programos	3
Licencijos	3

Išlaidos, susijusios su kompiuterinių programų tobulinimu pripažįstamos sąnaudomis tuo metu, kai jos yra patiriamos.

Turtas priskiriamas ilgalaikiam nematerialiajam turtui, jei jo tarnavimo trukmė yra ilgesnė negu vieni metai ir įsigijimo vertė ne mažesnė kaip 1500 EUR.

Amortizacija įtraukiama į bendrųjų pajamų ataskaitos bendrųjų administracinių sąnaudų straipsnį.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikio materialiojo turto vertė yra sumažinta sukaupto nusidėvėjimo ir vertės sumažėjimo suma. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, atsižvelgiant į nustatytą atitinkamo turto eksploatavimo laiką. Nusidėvėjimas pradedamas apskaičiuoti nuo kito mėnesio, po to kai ilgalaikis turtas pradėtas eksploatuoti. Taikomi šie ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo normatyvai:

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Ilgalaikio materialiojo turto grupė	Nusidėvėjimo normatyvai (metai)
Kompiuteriai	3
Baldai	5
Kitas ilgalaikis materialusis turtas	3-5

Turtas priskiriamas ilgalaikiam materialiajam turtui, jei jo tarnavimo trukmė yra ilgesnė negu vieneri metai ir įsigijimo vertė ne mažesnė už 1000 EUR.

Remonto išlaidos laikomos sąnaudomis tuo metu, kai yra patiriamos. Renovacijos sąnaudos kapitalizuojamos (pridedamos prie turto vieneto apskaitinės vertės) tik tuomet, kai dėl atliktų darbų pagerėja ilgalaikio materialiojo turto savybės ir prailginamas jo tarnavimo laikas.

Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto perleidimo yra nustatomas kaip įplaukų ir perleisto ilgalaikio materialiojo turto likutinės vertės skirtumas ir yra laikomas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip pajamomis arba sąnaudomis.

Ilgalaikio turto vertės sumažėjimas

Nudėvimas / amortizuojamas turtas tikrinamas, ar nesumažėjusi jo vertė, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad turto balansinė vertė gali būti nebeatgauta. Suma, kuria turto balansinė vertė viršija jo atsiperkamąją vertę, pripažįstama vertės sumažėjimo nuostoliais. Atsiperkamoji vertė yra turto tikroji vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė. Nustatant vertės sumažėjimą turtas priskiriamas mažiausioms grupėms, kurių atžvilgiu galima atskirai nustatyti pinigų srautus (t. y. įplaukas kuriantys vienetai), jeigu tik tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai liudija, kad turto balansinė vertė gali būti neatgauta.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai*Finansinis turtas*

Finansinis turtas traukiamas į apskaitą, kai Bendrovė tampa sutartinių įsipareigojimų dėl finansinės priemonės šalimi, ir vertinamas tikrąja verte pirminio pripažinimo metu. Sandorio sudarymo išlaidos yra įtraukiamos į tikrąją vertę pirminio pripažinimo metu, išskyrus finansinį turtą, kuris į apskaitą traukiamas tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelnu arba nuostoliais, tokio turto sandorio sudarymo išlaidos yra įtraukiamos į pelną arba nuostolius iš karto. Finansinio turto pripažinimas yra nutraukiamas, kai teisė gauti pinigus baigia galioti, Bendrovė iš esmės perdavė visą jam tenkančią riziką ir naudą ir iš esmės jam pasikeitus. Finansinis turtas, kuris į apskaitą traukiamas tikrąja verte, pripažįstamas finansinės padėties ataskaitoje tikrąja verte prekybos dieną. Finansinis turtas, kuris į apskaitą traukiamas amortizuota savikaina, yra įtraukiamas į apskaitą atsiskaitymo dieną.

Bendrovė klasifikuoja ir vėliau įtraukia į apskaitą finansinį turtą pagal šias kategorijas:

- finansinis turtas, kuris į apskaitą traukiamas amortizuota savikaina (aktualus Bendrovei)
- finansinis turtas, kuris į apskaitą traukiamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, kai nutraukus pripažinimą sukauptas pelnas ar nuostoliai perkeliama į pelną ar (nuostolius) (neaktualus Bendrovei).
- finansinis turtas, kuris į apskaitą traukiamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, kai nutraukus pripažinimą sukauptas pelnas ar nuostoliai nėra perkeliama į pelną ar (nuostolius) (neaktualus Bendrovei).
- finansinis turtas, kuris į apskaitą traukiamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu arba nuostoliais (neaktualus Bendrovei).

Klasifikacija priklauso nuo to, ar finansinis turtas yra skolos priemonė, nuosavybės priemonė ar išvestinė finansinė priemonė.

Turto vertės sumažėjimas

a) Finansinės priemonės, vertinamos amortizuota savikaina

Kiekvieną finansinių atskaitų datą Bendrovė vertina vertės sumažėjimą finansinėms priemonėms, apskaitomoms amortizuota savikaina. Bendrovė įvertina, ar nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo kredito rizika. Jei tai įvyko, Bendrovė vertina vertės sumažėjimą remiantis tikėtinų kredito nuostolių modeliu, t.y. Bendrovė vertina ir pripažįsta tikėtinius kredito nuostolius finansinių instrumentų, kurių kredito rizika reikšmingai padidėjo, viso galiojimo laikotarpiu.

Bendrovė taiko supaprastintą 9-ojo TFAS tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metodiką, kuri yra pagrįsta informacija apie gautinų sumų mokėjimo uždelsimą bei kitomis rizikos charakteristikomis. Bendrovės taikomi vertės sumažėjimo neatgautinoms sumoms procentai yra paremti istorine duomenų analize ir atspindi tikėtinius kredito nuostolius. Bet koks vertės sumažėjimo likučio pakeitimas yra pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Perklasifikavimas

Retais atvejais, skolos priemonės (finansinis turtas), išskyrus tas, kurios pirminio pripažinimo metu buvo priskirtos vertinamoms tikrąja verte, kurios pokytis pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, gali būti perklasifikuojamos, jeigu keitėsi finansiniam turtui valdyti skirtas verslo modelis.

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai klasifikuojami į finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, ir į kitus finansinius įsipareigojimus. Bendrovė pirminio pripažinimo metu visus finansinius įsipareigojimus vertina tikrąja verte. Bendrovėje yra tik finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina – prekybos ir kitos mokėtinos sumos.

Po pirminio pripažinimo kiti finansiniai įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina taikant efektyviosios palūkanų normos metodą. Palūkanų sąnaudos taip pat pripažįstamos taikant efektyviosios palūkanų normos metodą. Finansinio įsipareigojimo pripažinimas finansinėse ataskaitose nutraukiamas, kai prievolė yra įvykdoma, atšaukiama ar baigiasi jos galiojimas.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tarpusavio užskaita

Finansinio turto ir įsipareigojimų užskaita yra atliekama ir grynoji suma nurodoma finansinės padėties ataskaitoje tuomet, jei yra juridinis pagrindas atlikti apskaitytų sumų užskaitą, siekiama atsiskaityti užskaitant tarpusavio įsipareigojimus arba realizuoti turtą ir kartu atsiskaityti pagal įsipareigojimus.

Užsienio valiuta

Visi valiutų straipsniai finansinės padėties ataskaitoje yra pateikti eurais pagal finansinės padėties ataskaitos datos valiutos kursą. Už užsienio valiutą pirktas turtas, kurio į apskaitą traukiama įsigijimo vertė, finansinės padėties ataskaitoje rodomas eurais pagal įsigijimo metu galiojusį valiutos kursą. Sandoriai užsienio valiuta yra įvertinti eurais pagal sandorio dienos valiutos kursą. Skirtumai, kurie atsiranda sumokėjus valiutų straipsniuose užregistruotas sumas kitu valiutos kursu, yra laikomi ataskaitinio laikotarpio pelnu arba nuostoliu.

Rezervai

Privalomasis rezervas pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Bendrovės privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol bendra šio rezervo suma pasiekia 10 proc. įmonės įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, skirstant kitų finansinių metų pelną gali būti perskirstyta.

Įmonės įstatinis kapitalas finansinės padėties ataskaitoje apskaitomas pasirašytąja verte. Vadovaujantis LR įstatymais, vykdoma kapitalo pakankamumo kontrolė – nuosavas kapitalas turi būti ne mažesnis nei pusė įstatinio kapitalo.

Nuoma – Bendrovė nuomininkė

Pagal nuomos sutartis į apskaitą yra traukiamas naudojimo teise valdomas turtas ir susijęs įsipareigojimas tada, kai Bendrovė gali pradėti naudotis nuomojamu turtu. Kiekvienas nuomos mokėjimas yra paskirstomas tarp įsipareigojimų ir finansinių sąnaudų. Finansinės sąnaudos pripažįstamos per nuomos laikotarpį, remiantis modeliu, rodančiu pastovią periodinę nuomotojo investicijų į finansinę nuomą grąžą. Nuomos mokėjimai yra diskontuojami naudojant nuomos sutartyje nustatytą palūkanų normą, jeigu ji gali būti apskaičiuota, arba priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą. Naudojimo teise valdomas turtas yra nudėvimas tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį, atsižvelgiant į tai. Nuomos mokėjimai apima fiksuotus mokesčius atėmus bet kokias gautinas nuomos paskatas, ir kintamus mokesčius, kurie priklauso nuo indekso arba normos.

Nuomos laikotarpio pradžioje Bendrovė vertina nuomos įsipareigojimą tą datą nesumokėtų nuomos mokesčių dabartine verte.

Bendrovė taiko išimtį mažos vertės turtui - tokio turto nuomos sąnaudos įtraukiamos į apskaitą pagal kaupimo principą ir pripažįstamos lygiomis dalimis per visą nuomos laikotarpį. Mažos vertės turtas yra toks turtas, kurio vertė, kai jis yra naujas, neviršija 10 tūkst. Eur.

Pinigų srautų ataskaita

Pinigų srautų ataskaitoje ir finansinės padėties ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus kasoje, bankuose ir trumpalaikius terminuotuosius indėlius (iki 3 mėn.). Gautos ir sumokėtos palūkanos parodomos prie pagrindinės veiklos pinigų srautų. Išmokėti dividendai priskiriami finansinei veiklai. Pinigų srautų ataskaita buvo sudaryta taikant tiesioginį metodą.

Pajamos

Pajamos pagal sutartis su klientais yra pripažįstamos paslaugų ir mokesčių pajamomis. Ši taisyklė netaikoma pajamoms iš finansinių priemonių ar kitų sutartinių įsipareigojimų, kuriems taikomi 9 – ojo TFAS „Finansinės priemonės“ reikalavimai.

Pripažintos paslaugų ir mokesčių pajamos parodo pažadėtos paslaugos suteikimą klientui tokia suma, kurią Bendrovė tikisi gauti mainais už suteiktą paslaugą. Toliau aprašytos pagrindinės paslaugų pajamų rūšys.

Bendrovė nusprendė fondus traktuoti kaip Bendrovės klientus. Bendrovė nepatiria sąnaudų susijusių su naujų klientų įgijimu, kurias turėtų pateikti finansinės padėties ataskaitoje kaip būsimų laikotarpių sąnaudas.

Reikšmingos Bendrovės pajamos traukiamos į apskaitą per laikotarpį:

Turto valdymo mokesčiai - Bendrovė valdo klientų lėšas, investuotas į Bendrovės valdomus fondus, ir iš to uždirba valdymo mokesčių. Turto valdymo paslaugos yra teikiamos tol, kol klientas yra investavęs į Bendrovės valdomus fondus. Valdymo mokesčiai yra

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

skaičiuojamas kaip sutartas procentas nuo vidutinės per laikotarpį valdomo turto tikrosios vertės. Turto valdymo mokesčio pajamos yra pripažįstamos per laikotarpį tuo periodu, kai paslaugos teikiamos ir yra traukiamos į apskaitą bei pripažįstamos kas mėnesį.

Bendrovės keitimo mokestis - dalyviui pereinant į kitos valdymo Bendrovės pensijų kaupimo fondą Bendrovė išskaičiuoja išlaidas, susijusias su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu. Mokestis yra traukiamas į apskaitą ir pripažįstamas kas mėnesį, tuo periodu, kuriuo paslaugos yra suteiktos.

Palūkanų pajamos

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

Paslaugų teikimo klientams ir veiklos sąnaudos

Sąnaudos į apskaitą traukiamos vadovaujantis kaupimo principu tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai gaunama su jomis susijusių pajamų. Per ataskaitinį laikotarpį padarytos išlaidos, kurių neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždėbimu ir kurios ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais neduos pajamų, laikomos sąnaudomis tą laikotarpį, kai jos buvo patirtos.

Mokesčiai

Pelno mokestis

Pelno mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į einamųjų metų pelną ar nuostolį ir taip pat apima atidėtuosius mokesčius. Pelno mokestis apskaičiuojamas vadovaujantis Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktų reikalavimais.

Nuo 2010 m. sausio 1 d. standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeltami neribotą laiką, jais mažinant būsimųjų laikotarpių apmokestinamą pelną, išskyrus vertybinių popierių pardavimo ir / ar išvestinių finansinių priemonių nuostolius, kurie gali būti perkeltami 5 metus. Nuo 2014 m. sausio 1 d. perkeltiniais mokestiniais nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70% einamųjų mokestinių metų apmokestinamųjų pajamų. Vertybinių popierių pardavimo ir / ar išvestinių finansinių priemonių pardavimo nuostoliai gali mažinti tik tokio pat pobūdžio apmokestinamas pajamas.

Atidėti mokesčiai apskaitomi taikant įsipareigojimų metodą. Atidėtasis pelno mokestis atspindi laikinus mokestinius skirtumus tarp Bendrovės turto ir įsipareigojimų, parodytų finansinėse ataskaitose, ir turto bei įsipareigojimų, parodytų mokestinėse ataskaitose. Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai) yra vertinami taikant pelno mokesčio normą, kuri galios, kai minėti laikini mokestiniai skirtumai realizuosis.

Atidėtasis mokesčio turtas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje tada, kai vadovybė tikisi gauti tiek planuojamo mokestinio pelno artimoje ateityje, kad jo pakaktų turtui realizuoti. Jei yra tikėtina, kad dalies atidėtojo mokesčio turto realizuoti nepavyks, ši atidėtojo mokesčio dalis finansinėse ataskaitose nėra pripažįstama.

Išmokos darbuotojams

a) Socialinio draudimo įmokos

Bendrovė už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatytą įmokų planą – tai planas, pagal kurį Bendrovė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams.

b) Išaitinės išmokos

Išaitinės išmokos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Bendrovė pripažįsta išaitines išmokas tada,

kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išaitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išaitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po finansinės padėties ataskaitos datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išaitinės išmokos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir finansinės padėties ataskaitos kitų įsipareigojimų straipsnyje.

c) Ilgalaikiai darbuotojų priedai

Bendrovės darbuotojų papildomą atlygio paketą gali sudaryti ir ilgalaikiai kintamieji priedai. 50 proc. išmokos pagal programą išmokama grynaisiais pinigais, kita 50 proc. dalis bus atidedama trejiems metams ir išmokama grynaisiais pinigais, apskaičiuota atsižvelgus į bendrą akcininkų, turinčių SEB A klasės akcijų, grąžą (angl. TSR), t. y. akcijų kainų pokytį ir perinvestuotų dividendų paskirstymą SEB akcijoms. Išmokos pagal programą dydis priklauso nuo trijų veiksnių:

grupės finansinių rezultatų, rodančių, kokia yra kapitalo grąža;

grupės sąnaudų, palyginti su planuotomis;

grupės klientų poreikių ir lūkesčių patenkinimo pagal vidinę vertinimo sistemą ir indeksus.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Atidėtų priedų įsipareigojimai apskaitomi finansinės padėties ataskaitos įsipareigojimų sukauptų sąnaudų straipsnyje. Išmokėti priedai atvaizduojami bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje. Priedai pagal šią programą nėra garantuojami.

d) *Mokėjimas akcijomis*

Bendrovė taiko akcijomis pagrįstą skatinimo programą, kurios vertė priklauso nuo „Skandinaviska Enskilda Banken AB“ akcijų, pagal šią programą Grupė ir Bendrovė suteikia savo darbuotojams SEB nuosavybės priemonių. Šioje programoje gali dalyvauti tik pagrindiniai sprendimus priimančios asmenys. Anksčiau minėta programa yra Share Deferral Program (SDP). Akcijomis padengiama skatinimo programa suteikia darbuotojams teisę gauti SEB nuosavybės priemonių. Šių teisių tikroji vertė nustatoma naudojant atitinkamus vertinimo modelius, atsižvelgiant į sutarties sąlygas ir grupės bei banko apskaičiuotą teisių, kurios galiausiai bus priskirtos, skaičių, kuris yra iš naujo įvertinamas kiekvieno atskaitinio laikotarpio pabaigoje. Sąnaudų registravimas trunka iki atitinkamų programų galiojimo laikotarpio pabaigos.

Tikroji vertė

Tikrosios vertės nustatymo tikslas yra nustatyti kainą, už kurią gali būti apsieista turtu arba kuria gali būti įskaitytas įsipareigojimas tarp rinkos dalyvių vertinimo dieną ir esant dabartinėms rinkos sąlygoms. Tikroji vertė gali būti nustatyta remiantis trijų lygių duomenimis:

- 1 lygio duomenys yra tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose, į kurias ūkio subjektas gali patekti vertinimo dieną
- 2 lygio duomenys yra kiti tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimą, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui
- 3 lygio duomenys yra nestebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimą.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurios daro įtaką turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų ir neapibrėžtumų atskleidimams. Šiose finansinėse ataskaitose vertinimai naudojami skaičiuojant pelno mokesťį.

Pelno mokesčio sąnaudos

Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos remiantis finansinių ataskaitų rengimo metu turima informacija. Po finansinių ataskaitų parengimo mokesčių administratoriui pateiktose deklaracijose nurodyta pelno mokesčio sąnaudų suma gali skirtis nuo finansinėse ataskaitose pateiktos sumos dėl perimtų kitų grupės įmonių nuostolių ir sukauptų pajamų, sąnaudų patikslinimo.

Dėl ateityje atsitiksiančių įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus pateikta finansinėse ataskaitose, joms atsiradus.

Finansinės rizikos valdymas

Bendrovė, vykdydama savo veiklą, susiduria su įvairia finansine rizika. Bendrovėje rizikos valdymo procesas aprašytas Rizikos politikoje. Už rizikos valdymą atsakinga Bendrovės valdyba, o tiesiogiai atsakingas Rizikos valdymo grupės vadovas, kuris atsiskaito valdybai.

Bendrovės veikloje taikomos toliau apibūdintos pagrindinės finansinės rizikos valdymo procedūros.

Kredito rizika

Bendrovės kredito rizika koncentruota susijusiose šalyje – AB SEB banke. Bendrovė nevykdo veiklos, susijusios su kreditų teikimu, o laisvas lėšas laiko AB SEB banke, todėl tiesiogiai su kitokia reikšminga kredito rizika nesusiduria. Gautinų sumų kredito rizika yra maža, nes jos gautinos iš Bendrovės valdomų fondų arba kitų patikimų klientų.

Likvidumo rizika

Konservatyvus likvidumo rizikos valdymas padeda išlaikyti reikiamą grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų kiekį, reikiamą planuojamoms išlaidoms padengti. Bendrovė neturi jokių ilgalaikių įsipareigojimų, o trumpalaikiai įsipareigojimai sumokėti komisinius mokesčius yra tiesiogiai susiję su gaunamomis pajamomis. Bendrovė taip pat laiko nemažai laisvų lėšų.

Palūkanų normos rizika

Bendrovės pajamos ir pinigų srautai iš veiklos priklauso nuo rinkos palūkanų normų pokyčių. Pagrindinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos, yra, terminuoti indėliai bei pinigai ir pinigų ekvivalentai. Bendrovė kartais būna investavusi į Europos Sąjungos valstybių obligacijas. Dėl Bendrovės pinigų ir pinigų ekvivalentams taikomų neigiamų palūkanų, pasikeitusi palūkanų norma gali turėti įtakos rezultatui.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Valiutų kursų rizika

Bendrovė susiduria su nedidele valiutų kursų rizika.

Rinkos rizika

Apibrėžiama kaip tikimybė patirti nuostolių arba būsimų grynąjų pajamų sumažėjimą dėl palūkanų normų, kredito rizikos maržų (angl. credit spreads), užsienio valiutos kursų, akcijų kainų, biržos prekių kainų pokyčio nepalankia kryptimi, įskaitant kainų riziką, susijusią su finansinio turto pardavimu ar atvirų pozicijų uždarymu.

Operacinė rizika

Finansinių nuostolių rizika, kurią gali lemti išoriniai veiksniai (stichinės nelaimės, nusikalstami trečiųjų asmenų veiksmai, pagrindinių tiekėjų veiklos sutrikimai ir kt.) arba vidaus veiksniai (pvz., informacinių technologijų sistemų sutrikimai, sukčiavimo atvejai, vidaus taisyklių ir įstatymų nesilaikymas, vidaus kontrolės trūkumas ir pan.). Įmonėje operacinė rizika valdoma pasitelkiant vidaus kontrolės procedūras, periodiškai atliekama operacinės rizikos „savęs vertinimą“ (ORSA) bei „kokybės vertinimą“ (ORQA), kas mėnesį yra skaičiuojamas rizikos indeksas (KRI). Bendrovėje yra įdiegta operacinės rizikos incidentų valdymo ir registravimo sistema (ORMIS), parengti veiklos tęstinumo planai. Bendrovės Fondų apskaitos grupėje vykdoma sandorių kontrolė ir valdomų fondų grynąjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimas remiantis „keturių akių principu“.

Kapitalo valdymas

Bendrovės kapitalo valdymo tikslai yra užtikrinti Bendrovės veiklos tęstinumą, grąžą akcininkams ir naudą kitoms suinteresuotosioms šalims, taip pat palaikyti optimalią kapitalo sudėtį, siekiant sumažinti kapitalo sąnaudas. Siekdama palaikyti arba pakoreguoti kapitalo sudėtį, Bendrovė gali pakoreguoti akcininkams mokamų dividendų sumą, gražinti kapitalą akcininkams. 2021 m. ir 2022 m. Bendrovė neturėjo jokių paskolų.

Bendrovės kapitalo poreikis skaičiuojamas įvertinant kredito ir gautinų sumų sumažėjimo, atsiskaitymų, rinkos ir operacinę riziką, siekiant užtikrinti, kad Bendrovė turėtų pakankamai kapitalo savo įsipareigojimams vykdyti. Bendrovės, turinčios teisę valdyti finansinių priemonių portfelius, kapitalas visada turi būti lygus arba didesnis už didesniąją iš toliau nurodytų dviejų dydžių sumą:

- a) kapitalo poreikių sumą, kurią sudaro:
 - 1) kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos kapitalo poreikio suma;
 - 2) užsienio valiutos, atsiskaitymų ir biržos prekių kainos rizikos kapitalo poreikio suma;
 - 3) operacinės rizikos kapitalo poreikio suma;
- b) vieną ketvirtadalį įmonės praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos.

Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 7,61, 2021 m. gruodžio 31 d. – 4,89. Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1.

Kapitalo pakankamumo rodiklio atskleidimas:	(Eur)	
	2022	2021
I lygio kapitalas	4 969 430	3 110 365
Apmokėtos kapitalo priemonės	2 871 000	2 871 000
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	1 881 350	-
Kiti rezervai	298 321	287 100
Kito nematerialiojo turto bendroji suma	(2)	(2)
Atskaitomas atidėtųjų mokesčių turtas, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo		
ir susidaro dėl laikinųjų skirtumų	(57 990)	(33 103)
Kiti atskaitymai iš CET1 kapitalo	(13 249)	(14 630)
II lygio kapitalas	-	-
Nuosavų lėšų poreikis (didžiausias iš šių dydžių):	652 837	636 540
Minimalus pradinis kapitalas	584 045	634 649
Vienas ketvirtadalis praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos	261 252	263 078
Nuosavų lėšų poreikis	652 837	636 540
KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIS	7,61	4,89

1 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

	(Eur)	
	2022 12 31	2021 12 31
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		
Pinigai banko sąskaitoje EUR	7 286 643	5 383 241
Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš viso:	7 286 643	5 383 241

2 PASTABA ILGALAIKIO MATERIALIOJO IR NEMATERIALIOJO TURTO BŪKLĖ

	(Eur)					
	2022 12 31			2021 12 31		
	Ilgalaikis materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Naudojimo teise valdomas turtas	Ilgalaikis materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Naudojimo teise valdomas turtas
Likutinė vertė praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	29 139	2	162 146	34 498	2	180 778
Įsigijimo savikaina						
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	42 846	48 357	182 963	60 528	48 357	182 374
Finansinių metų pokyčiai:						
įsigyta turto	2 062	-	-	(17 682)	-	589
perleistas ir nurašytas turtas (-)	3 054	-	-	3 162	-	589
įsigijimo savikaina finansinių metų pabaigoje	(992)	-	-	(20 844)	-	-
Nusidėvėjimas (amortizacija) praėjusių finansinių metų pabaigoje	44 908	48 357	182 963	42 846	48 357	182 963
Finansinių metų pokyčiai:						
finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	13 707	48 355	20 812	26 030	48 355	1 596
perleisto ir nurašyto turto (-)	7 302	-	19 221	(12 323)	-	19 216
kitiems asmenims	8 293	-	19 221	8 519	-	19 216
perleisto ir nurašyto turto (-)	(991)	-	-	(20 842)	-	-
Nusidėvėjimas (amortizacija) finansinių metų pabaigoje	21 009	48 355	40 033	13 707	48 355	20 812
Vertės sumažėjimas	-	-	-	-	-	-
Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje	23 899	2	142 930	29 139	2	162 151

3 PASTABA TURTO GRUPAVIMAS PAGAL TERMINUS

(Eur)

	2022 12 31			2021 12 31		
	Trumpalaikis turtas	Ilgalaikis turtas	Iš viso	Trumpalaikis turtas	Ilgalaikis turtas	Iš viso
Pinigai	7 286 643	-	7 286 643	5 383 241	-	5 383 241
Kitos gautinos sumos	999	-	999	1 905	-	1 905
Kitos gautinos sumos, susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis	749 755	-	749 755	818 637	-	818 637
Materialusis turtas	-	23 899	23 899	-	29 139	29 139
Nematerialusis turtas	-	2	2	-	2	2
Naudojimo teise valdomas turtas	-	142 930	142 930	-	162 151	162 151
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	12 682	568	13 250	14 630	-	14 630
Atidėtojo mokesčio turtas	-	11 822	11 822	-	11 072	11 072
Kitas turtas	45 366	-	45 366	21 230	-	21 230
Iš viso	8 095 445	179 221	8 274 666	6 239 643	202 364	6 442 007

Finansinių metų pabaigoje ir praėjusių finansinių metų pabaigoje visos Bendrovės gautinos sumos – yra nepradelstos ir nenuvertėjusios. Pinigai laikomi AB SEB banke.

4 PASTABA KREDITO RIZIKA

(Eur)

	2022 12 31	2021 12 31
Pinigai	7 286 643	5 383 241
Paskolos ir gautinos sumos:		
Gautinos sumos susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis	749 755	818 637
Kitos gautinos sumos	999	1 905

Pateikto finansinio turto balansinės vertės atspindi Bendrovės maksimalią patiriamą kredito riziką.

5 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGIJIMAI

(Eur)

	2022 12 31			2021 12 31		
	Trumpalaikiai	Ilgalaikiai	Iš viso	Trumpalaikiai	Ilgalaikiai	Iš viso
Kiti mokesčių įsipareigojimai	16 577	-	16 577	18 708	-	18 708
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	52 536	-	52 536	43 874	-	43 874
Sukauptos premijos	25 530	15 845	41 375	26 154	18 244	44 398
Naudojimo teise valdomo turto įsipareigojimai	19 245	123 978	143 223	19 142	143 223	162 365
Socialinio draudimo mokesčiai	452	298	750	463	323	786
Sukauptas audito mokesčiai	27 411	-	27 411	11 513	-	11 513
Sukaupti komisiniai SEB Life and Pension Baltic SE Lietuvos filialui	49 966	-	49 966	51 602	-	51 602
Sukaupti komisiniai SEB bankui	832 766	-	832 766	860 032	-	860 032
Sukauptas depozitoriumo mokesčiai	172 054	-	172 054	172 147	-	172 147
Sukauptos kitos sumos	38 501	-	38 501	24 751	-	24 751
Kitos mokėtinos sumos	21 677	-	21 677	22 381	-	22 381
Iš viso	1 256 715	140 121	1 396 836	1 250 767	161 790	1 412 557

Bendrovės finansiniai įsipareigojimai yra be palūkanų, todėl jų balansinės vertės atitinka nediskontuotas vertes, išskyrus naudojimo teise valdomo turto įsipareigojimus.

	(Eur)	
	2022 12 31	
	2021 12 31	
Finansiniai įsipareigojimai, apskaitomi amortizuota savikaina:		
sukauptos sąnaudos	1 162 823	1 165 229
su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	52 536	43 874
naudojimo teise valdomo turto įsipareigojimai	143 223	166 723
kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	38 254	41 089

6 PASTABA ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA

	(Eur)	
	Akcijų skaičius	
	Suma	
Pagal akcijų rūšis:		
paprastosios akcijos	990 000	2 871 000
Iš viso	990 000	2 871 000

Vienintelis Bendrovės akcininkas 2022 m. gruodžio 31 d. buvo „SEB Life and Pension Baltic SE“. Bendrovės įstatinį kapitalą 2022 m. sudarė 990 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 2,9 eurų. Visos Bendrovės išleistos akcijos yra apmokėtos.

7 PASTABA PELNO PASKIRSTYMAS

Įmonė sprendimo dėl mokėtinų dividendų priėmusi nėra, todėl įsipareigojimas neįregistruotas apskaitoje. Įmonė nėra išleidusi vertybinių popierių, kurie galėtų būti konvertuojami į akcijas.

2022 m. kovo mėn. 31 d. UAB „SEB investicijų valdymas“ vienintelis akcininkas priėmė sprendimą dividendų nemokėti.

2021 m. kovo mėn. 22 d. UAB „SEB investicijų valdymas“ vienintelis akcininkas priėmė sprendimą išmokėti 3,85 eurų dividendų vienai akcijai už 2020 m. sausio-gruodžio mėn., iš viso 3 813 397 Eur.

8 PASTABA PAJAMOS PAGAL SUTARTIS SU KLIENTAIS

	(Eur)	
	2022	
	2021	
Pensijų fondų valdymo pajamos	7 692 272	7 164 015
Pensijų kaupimo bendrovės keitimo mokestis	13 840	15 310
Institucinių klientų portfelių valdymo pajamos	130 278	195 421
Kitos pajamos	9	8 137
Iš viso	7 836 399	7 382 883

9 PASTABA KOMISINIŲ, VALDYMO IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS SĄNAUDOS

	(Eur)	
	2022	
	2021	
Komisinių išlaidos:		
sąnaudų kompensavimas II pakopos PF	3481 196	3 241 485
komisiniai už II pakopos PF sutarčių platinimą	201 492	186 972
komisiniai už III pakopos PF sutarčių platinimą	3090 909	2 877 999
komisiniai už III pakopos PF sutarčių platinimą	188 795	176 514
Klientų informavimas	39 563	16 345
Depozitoriumo išlaidos	682 251	625 416
Indėlių draudimo įmokos	868	868
LB priežiūros mokestis	22 527	16 558
Sodros mokestis už PF	165 363	146 514
Kitos išlaidos	8 281	7 828
Iš viso	4 400 049	4 055 014

10 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

	(Eur)	
	2022	
	2021	
Patalpų sąnaudos	4 879	4 203
Patalpų eksploatacinės sąnaudos	9 454	7 182
Ryšių sąnaudos	2 509	1 991
Reklamos sąnaudos	40 209	6 114
Mokesčių sąnaudos	404	549
Verslo kelionių sąnaudos	5 971	257
Darbo užmokestis	566 096	498 070
Socialinio draudimo sąnaudos	9 525	8 562
Nusidėvėjimas ir amortizacija (2 pastaba)	8 293	8 519
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimo sąnaudos (2 pastaba)	19 221	19 216
Administracinės išlaidos SEB bankui	281 210	260 426
Programinės įrangos diegimo ir kompiuterinės priežiūros sąnaudos	51 289	48 617
Duomenų bazių prieigos mokestis	83 605	72 560
Darbuotojų mokymo sąnaudos	8 962	5 304
Audito sąnaudos*	34 006	25 028
Administracinės ir konsultacijų sąnaudos	61 043	49 727
Kitos sąnaudos	44 047	38 309
Iš viso	1 230 723	1 054 634

*Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurias audito įmonė suteikė Bendrovei per 2022 m. (sumos be PVM):

	(Eur)	
	2022	
	2021	
Finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis valdymo Bendrovei	7 350	-
Finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis Bendrovės valdomiems antros pakopos fondams	20 754	-
Iš viso	28 104	-

Bendrovė sąnaudas 9 ir 10 pastabose pateikia kartu su PVM (išskyrus darbo užmokesčio, nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudas).

11 PASTABA PALŪKANŲ IR PANAŠIOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

	(Eur)	
	2022	
	2021	
Finansinės veiklos pajamos:		
pajamos iš valiutos pirkimo pardavimo	864	7
teigiama valiutos kurso įtaka valiutų straipsniams	-	-
Iš viso	864	7
Finansinės veiklos sąnaudos:		
sąnaudos iš valiutos pirkimo pardavimo	(3 702)	(1 957)
nuomos įsipareigojimo palūkanų sąnaudos	(818)	(921)
neigiamos palūkanos už sąskaitų likučius	(53 439)	(62 353)
Iš viso	(57 959)	(65 231)
Palūkanų ir panašių sąnaudų iš viso	(57 095)	(65 224)

12 PASTABA PELNO MOKESTIS IR ATIDĖTASIS MOKESTIS

	(Eur)	
	2022	
	2021	
Pelno mokesčio sąnaudos		
Finansinių metų pelno mokestis	321 835	334 476
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	(9 711)	2 899
Atidėtojo pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos	(750)	(714)
Iš viso	311 374	336 661

Atidėtas mokestis

	(Eur)	
	2022	
	2021	
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis		
Metų pradžioje	11 072	10 358
Atidėtojo mokesčio pajamos (sąnaudos) įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą	750	714
Metų pabaigoje	11 822	11 072

Atidėtojo pelno mokesčio turto apskaičiavimas:

Atidėtojo mokesčio straipsnis	Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai)					
	2022			2021		
	Laikinasis skirtumas	Tarifas (%)	Mokestis	Laikinasis skirtumas	Tarifas (%)	Mokestis
Balanso skirtumai						
dėl atostogų rezervo	52 536	15	7 880	43 874	15	6 581
dėl ilgalaikio turto nusidėvėjimo	(5 031)	15	(755)	(5 511)	15	(827)
dėl pajamų/sąnaudų kaupimo	31 312	15	4 697	35 452	15	5 318
Iš viso	78 817		11 822	73 815		11 072

Pagal Lietuvos Respublikos mokesčių apskaičiavimą reglamentuojančius teisės aktus 2022 ir 2021 metais taikomas 15 proc. tarifas.

Efektyvus pelno mokesčio tarifo patikrinimas	(Eur)	
	2022	2021
Pelnas (nuostolis) prieš pelno mokestį	2 148 531	2 208 011
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	322 280	331 202
Neleidžiami atskaitymai ir neapmokestinamos pajamos	(1 196)	2 560
Praėjusių metų pelno mokesčio sukaupto koregavimas	(9 711)	2 899
Pelno mokestis	311 373	336 661

Skirtumas susidarė dėl sąnaudų, laikomų neleidžiamais atskaitymais pelno mokesčio atžvilgiu ir neapmokestinamųjų pajamų.

13 PASTABA FINANSINIAI RYŠIAI SU ĮMONĖS VADOVAIS IR KITAI SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Rodikliai	(Eur)			
	2022	2022 12 31	2021	2021 12 31
Grynieji pinigai ir terminuoti indėliai, laikomi SEB banke	-	7 286 643	-	5 383 241
Per metus vadovams apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais:	(193 804)	(60 085)	(251 167)	(44 287)
darbo užmokestis	(179 905)	(38 372)	(206 027)	(32 029)
premijos ir priedai	(10 602)	(20 833)	(40 855)	(11 488)
socialinio draudimo sąnaudos	(3 297)	(880)	(4 285)	(770)
Kitos per metus apskaičiuotos reikšmingos sumos:				
SEB Life and Pension Baltic SE Lietuvos filialui:	(216 670)	(49 966)	(197 272)	(51 602)
valdymo mokesčio pajamos	-	-	8 138	-
komisiniai	(196 782)	(49 966)	(185 522)	(51 602)
paslaugų teikimo sutartis	(19 888)	-	(19 888)	-
SEB bankui:	(4 282 928)	(1 288 866)	(3 992 832)	(1 194 544)
komisiniai	(3 279 704)	(973 589)	(3 054 513)	(860 032)
nuomos įsipareigojimai	(20 523)	(143 223)	(19 960)	(162 365)
Paslaugų teikimo sutartis	(232 405)	-	(215 228)	-
depozitoriumo mokesčiai	(682 251)	(172 054)	(625 416)	(172 147)
kita	(68 045)	-	(77 715)	-
Skandinaviska Enskilda Banken AB	(7 060)	-	(5 832)	-
paslaugų teikimo sutartis	(7 060)	-	(5 832)	-
Bendrovės valdomi kolektyvinio investavimo subjektai ir pensijų fondai:	7 706 112	711 224	7 179 325	759 384
turto valdymo mokestis	7 692 272	710 094	7 164 015	758 045
fondo keitimo mokestis	13 840	1 130	15 310	1 339
Vidutinis vadovų skaičius per metus	3		3	

14 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IR NEAPIBRĖŽTUMAI

Mokesčių inspekcija Bendrovėje nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo. Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per trejus po ataskaitinių mokestinių metų iš eilės einančius metus patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

2022.12.31 Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo.

2021.12.31 Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Žemiau pateikiama Bendrovės valdomų portfelių pagrindinė informacija (informacija neaudituoja, kadangi Bendrovės ataskaitos sudarytos prieš fondų ataskaitas):

	2022	2021 12 31
Valdomas turtas		(Eur)
Klientų pinigai, terminuoti indėliai, gautinos ir mokėtinos sumos:	65 086	2 133 161
Klientų vertybiniai popieriai, išvestinės finansinės priemonės:	160 680 445	319 671 629

2022 12 31

Eil. Nr.	Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Dalyvių skaičius	Finansinės ataskaitos skelbiamos
1	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1954-1960	64 911 820	12689	www.seb.lt
2	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1961-1967	258 057 476	47078	www.seb.lt
3	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1968-1974	330 100 790	53565	www.seb.lt
4	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1975-1981	360 162 957	62646	www.seb.lt
5	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1982-1988	274 990 880	73285	www.seb.lt
6	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1989-1995	116 520 103	45659	www.seb.lt
7	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1996-2002	25 410 824	20906	www.seb.lt
8	Turto išsaugojimo fondas	SEB turto išsaugojimo fondas	26 825 541	6281	www.seb.lt
9	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	SEB pensija 58+	8 672 424	1997	www.seb.lt
10	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 18+	41 357 721	11682	www.seb.lt
11	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 50+	1 480 079	429	www.seb.lt
12	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas	SEB index. Klimato ateitis	987 246	559	www.seb.lt
Iš viso			1 509 477 861	336 776	

2021 12 31

Eil. Nr.	Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Dalyvių skaičius	Finansinės ataskaitos skelbiamos
1	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1954-1960	87 071 759	16 345	www.seb.lt
2	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1961-1967	277 351 142	47 249	www.seb.lt
3	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1968-1974	356 115 050	53 443	www.seb.lt
4	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1975-1981	387 666 086	62 265	www.seb.lt
5	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1982-1988	283 947 431	71 817	www.seb.lt
6	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1989-1995	111 519 484	42 288	www.seb.lt
7	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1996-2002	20 111 102	16 915	www.seb.lt
8	Turto išsaugojimo fondas	SEB turto išsaugojimo fondas	22 579 355	5 040	www.seb.lt
9	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 58+	9 952 957	2 114	www.seb.lt
10	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 18+	44 255 209	11 208	www.seb.lt
11	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 50+	872 340	261	www.seb.lt
Iš viso			1 601 441 915	328 945	

15 PASTABA LYGINAMOSIOS INFORMACIJOS PERTVARKYMAS DĖL PERKLASIFIKAVIMO

Rengdama šias finansines ataskaitas, Bendrovė pakeitė darbo užmokesčio ir antros pakopos pensijų fondų audito sąnaudų pateikimą Bendrųjų pajamų ataskaitoje. Atlikusi išsamią ankstesnio darbo užmokesčio ir audito išlaidų pateikimo analizę, vadovybė nusprendė, kad visų darbo užmokesčio ir audito sąnaudų pateikimas viename Bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnyje turėtų suteikti finansinių ataskaitų vartotojams aktualesnę informaciją. Šis pakeitimas turi įtakos praėjusiems finansiniams metams, todėl perklasifikavimas yra atsispindėtas lyginamojoje 2021 m. finansinėje informacijoje. Pertvarkymas neturėjo įtakos 2021 m. finansinės būklės ataskaitoje, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje ir pinigų srautų ataskaitoje pateiktiems skaičiams.

Straipsniai	2021 m. iki pertvarkymo	Pertvarkymas	2021 m. Po pertvarkymo
Pajamos pagal sutartis su klientais	7 382 883	-	7382 883
Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudų	(4 395 133)	340 119	(4 055 014)
BENDRASIS PELNAS	2 987 750	340 119	3 327 869
Bendrosios administracinės sąnaudos	(714 515)	(340 119)	(1 054 634)
Palūkanų ir panašios pajamos:	-	-	-
ne nuosavybės vertybinių popierių	-	-	-
kitos	-	-	-
Palūkanų ir panašios pajamos ir sąnaudų:	(65 224)	-	(65 224)
pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	(1 950)	-	(1 950)
palūkanų sąnaudų	(63 274)	-	(63 274)
VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)	2 208 011	-	2 208 011
Pelno mokestis	336 661	-	336 661
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	1 871 350	-	1 871 350
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS	-	-	-
IŠ VISO BENDRŪJŲ PAJAMŲ	1 871 350	-	1 871 350

Bendrųjų pajamų ataskaitoje atlikti šie perklasifikavimai:

1. Darbo užmokesčio sąnaudos ir antros pakopos pensijų fondų audito sąnaudos buvo perklasifikuotos iš eilutės „Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos“ į eilutę „Bendrosios administracinės sąnaudos“.

16 PASTABA ĮVYKIAI PO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS DATOS

Reikšmingų poataskaitinių įvykių po finansinės padėties ataskaitos datos nebuvo.

Šias finansines ataskaitas 2023 m. kovo 17 d. pasirašė

Generalinis direktorius
Tadas Peciukevičius

Vyriausioji buhalterė
Lina Pocienė