



UAB *SEB investicijų* valdymas  
2020 metų finansinės ataskaitos, metinis pranešimas ir  
nepriklausomo auditoriaus išvada

2021 m. kovo 15 d.

## TURINYS

Nepriklausomo auditoriaus išvada .....	3
2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 apsvarstyti ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remiantis mūsų atliktu darbu, mes pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, 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 finansinės 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 pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule 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 dveji 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

2021 m. kovo 15 d.

Pavadinimas	UAB <i>SEB investicijų valdymas</i>
Buveinė	Konstitucijos pr. 24, Vilnius, Lietuvos Respublika
Įmonės kodas	125277981
Patvirtinimo data	2021 m. kovo 15 d.

## 2020 metų metinis pranešimas

### Akcininkai ir valdyba

UAB „SEB investicijų valdymas“ (toliau – Bendrovė), įkurta 2000 metais, buvo pirmoji šalyje banko investicijų valdymo įmonė, šiuo metu turinti licenciją verstis papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų, valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų, investicinių fondų ir - portfelijų valdymu, taip pat turinti teisę konsultuoti investavimo į investicines priemones klausimais, saugoti ir tvarkyti investicinių fondų investicinius vienetus.

100 proc. Bendrovės akcijų valdo AB SEB bankas. Per ataskaitinius finansinius metus Bendrovė neatliko jokių veiksmų su savo akcijomis, akcininkų struktūra išliko nepakitusi.

2020 metais Bendrovės valdybos struktūra nesikeitė. Nauja stebėtojų tarybos nare 2020 m. sausio 13 d. išrinkta Sonata Gutauskaitė - Bubnelienė.

Bendrovė filialų ir atstovybių neturi.

### Bendrovės veiklos per ataskaitinius finansinius metus apžvalga

Per metus UAB „SEB investicijų valdymas“ valdomas turtas padidėjo 180 mln. eurų (13 proc.) ir 2020 m. gruodžio 31 d. buvo 1 520 mln. eurų. Iš šios sumos antros ir trečios pakopos pensijų fonduose valdomas turtas sudarė 1 216 mln. eurų.

UAB „SEB investicijų valdymas“ yra institucijų portfelijų valdymo rinkos lyderė. Institucijų valdomas portfelis padidėjo iki 303 mln. eurų ir sudarė 20 proc. viso įmonės valdomo turto.

Į savanoriško kaupimo pensijų fondus „SEB pensija 58+“, „SEB pensija 18+“ ir „SEB pensija 50+“ dalyviai ir jų darbdaviai pervėdė 5,3 mln. eurų, dalyviams išmokėta 1,6 mln. eurų, įskaitant ir paveldėtojams pervestas lėšas. 2020 metų pabaigoje UAB „SEB investicijų valdymas“ valdė 42 mln. eurų trečios pakopos pensijų fondų turto ir užėmė 25 proc. rinkos. Bendrovės valdomuose trečios pakopos pensijų fonduose kaupia apie 13 tūkstančių šalies gyventojų. 2020-aisiais Bendrovės valdomas antros pensijų pakopos turtas padidėjo 171 mln. Eurų – iki 1,174 mlrd. eurų. Bendrovės valdomi antros pensijų pakopos fondai per 2020 metus uždirbo vidutinę 5,42 proc. grąžą, arba 69 mln. eurų investicijų grąžos. UAB „SEB investicijų valdymas“ valdomuose antros pensijų pakopos fonduose kaupia 312 tūkst. šalies gyventojų. 2020 metų pabaigoje Bendrovės rinkos dalis pagal valdomą turtą buvo 26 proc. ir 23 proc. pagal kaupiančių dalyvių skaičių.

Bendrovės valdomo antros pensijų pakopos turto augimą lėmė keletas veiksnių: padidėjęs klientų skaičius, didesnės įmokos (pensijų reformos metu didžiausia klientų dalis apsisprendė iš karto kaupti maksimaliu 3+1,5 proc. būdu), tinkamai pasirinkta naujų gyvenimo ciklo fondų investicijų strategija ir, nepaisant rinkų korekcijos metų pradžioje, per metus padidėjusios daugelio akcijų ir obligacijų kainos. Beveik prieš dvejus metus antros pensijų pakopos fondų dalyvių turtą perkėlus į gyvenimo ciklo fondus, daugiau turto investuojama į akcijas, tad esant palankiai finansų rinkų padėčiai daugeliui klientų uždirbta didesnė grąža.

### Finansiniai rezultatai

Bendrovė 2020 metais dirbo pelningai. Jos pelnas – 1,9 mln. eurų pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Metų pabaigoje Bendrovėje dirbo dvylika darbuotojų, iš kurių trys turėjo finansų maklerio licenciją, keturi – BFAA (angl. *Baltic Financial Advisors Association*) investavimo konsultanto licenciją, du – sertifikuoti finansų analitikai pagal CFA (angl. *Certified financial analyst*) programą.

### 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 taisyklės, apskaičiuodama kapitalo poreikį rizikai padengti. Vertinimo procesas atliekamas atsižvelgiant į Bendrovės veiklos mastą, pobūdį ir sudėtingumą, prisiimant ir atliekamų operacijų riziką. Bendrovė yra įdiegusi visų rizikos rūšių valdymo sistemą apimančią procesus, susijusius su priimtinos rizikos nustatymu, rizikos vertinimu, stebėseną ir ataskaitų teikimu. Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklis daugiau negu septynis kartus viršija teisės aktų nustatytą kapitalo pakankamumo rodiklį.

2020 metais ir finansų rinkoms, ir apskritai verslo ir socialinei aplinkai didelę įtaką turėjo pasaulinė COVID-19 pandemija. Kadangi Bendrovės valdomų pensijų fondų rezultatai ir turto dydis yra tiesiogiai susiję su įvykiais pasaulio finansų rinkose, dėl metų pradžioje įvykusios staigios rinkų korekcijos maždaug 25 proc. sumažėjo valdomo turto dydis.

Pavadinimas	UAB <i>SEB investicijų valdymas</i>
Buveinė	Konstitucijos pr. 24, Vilnius, Lietuvos Respublika
Įmonės kodas	125277981
Patvirtinimo data	2021 m. kovo 15 d.

Siekdama užtikrinti nepertraukiamą įmonės veiklą, Bendrovės vadovybė ėmėsi būtinų priemonių – atšauktos komandiruotės, užtikrintas nuotolinis darbas, visiškai atskirtos kritinės darbuotojų funkcijos.

Bendrovės vadovybė COVID-19 pandemiją laiko vienu svarbiausių rizikos veiksnių ir ateinančiais metais, todėl ir toliau planuoja laikytis griežtų atsargumo priemonių, būtinų norint užtikrinti darbuotojų saugumą ir Bendrovės veiklos tęstinumą.

#### Bendrovės veiklos planai ir prognozės

Nuo 2021 metų pradžios gyventojai antros pakopos fonduose kaupė dar sparčiau – didėja asmenų, kaupiančių palaiapsniniu būdu, įmokos. Savo pensijai šie dirbantieji skirs 2,4 proc. darbo užmokesčio ir gaus 0,9 proc. vidutinio šalies darbo užmokesčio siekiančią valstybės paskatą (11,76 eurų/mėn.). Kaupiantiems maksimaliu būdu valstybės paskata yra 1,5 proc. užpraėjusių metų vidutinio darbo užmokesčio. Kadangi jis didėjo, šiais metais gyventojų pensijų fondų sąskaitas pasieks 19,60 euro, iš viso 235 eurai 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.

Daugiau gyventojai sukaupta ir dėl to, kad nuo 0,65 proc. iki 0,5 proc. sumažintas tikslinės amžiaus grupės pensijų kaupimo fondų turto valdymo mokestis. Turto išsaugojimo pensijų fonde įkainis lieka toks pat – 0,2 procento.

Bendrovė šiuo metu valdo tris trečios pensijų pakopos fondus. Norėdama, kad klientai turėtų geresnes pasirinkimo galimybes ir galėtų nuosekliau mažinti riziką artėjant pensiniam amžiui, Bendrovė 2020 metais įsteigė naują trečios pensijų pakopos fondą, kuriame pagal strategiją pusė turto investuojama į pasaulio įmonių akcijas, todėl jo rizika yra vidutinė. Šiuo metu veikiančio fondo „SEB pensija 18+“ rizika kiek padidėjo, nes strategija buvo atnaujinta padidinant pasaulio įmonių akcijų dalį nuo 80 proc. iki 98 procentų. Taigi įsteigus naują trečios pensijų pakopos fondą klientai gali rinktis mažos, vidutinės ir didelės rizikos pensijų fondus.

2021 metais taip pat planuojama toliau tobulinti pensijų fondų administravimo ir rizikos valdymo procesus ypatingą dėmesį skiriant pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijai, taip pat principo „Pažink savo klientą“ įgyvendinimui, nes pakeistuose teisės aktuose numatyta galimybė ir į antros pakopos pensijų fondus mokėti papildomas neriboto dydžio įmokas (ir pačiam dalyviui, ir jo darbdaviui). 2021 metais Bendrovė toliau tobulins klientų savitarnos procesus ir galimybes elektroninėje erdvėje. Kaip ir kasmet, Bendrovė rūpinsis darbuotojų kvalifikacijos kėlimu.

2021 metais didesnis dėmesys bus skiriamas ir tvarumo reikalavimams pagal nuo 2021 metų kovo įsigaliosiantį 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. Ekologiškos, 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.

Pavadinimas UAB **SEB investicijų valdymas**  
 Buveinė Konstitucijos pr. 24, Vilnius, Lietuvos Respublika  
 Įmonės kodas 125277981  
 Patvirtinimo data 2021 m. kovo 15 d.

Informacija apie Bendrovės valdymo ir priežiūros organų narius

Stebėtojų tarybos narys	Arnolds Čulkstens			
Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
	Valdybos pirmininkas, vadovas	SEB Life&Pension Holding SE	40003012938	Antonijas iela 9, Riga LV-1010, Latvija
Kitos einamos vadovaujamos pareigos	Stebėtojų tarybos narys	AS SEB Varahaldus	10035169	Tornimäe 2, Talinas 15010, Estija
	Stebėtojų tarybos narys	IPAS SEB Investment Management	40003525797	Antonijas iela 9, Riga LV-1010, Latvija
Stebėtojų tarybos narys	Raimondas Kvedaras			
Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
	Prezidentas, valdybos pirmininkas	AB SEB bankas	112021238	Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Lietuva
Kitos einamos vadovaujamos pareigos	Stebėtojų tarybos narys	SEB Life&Pension Holding SE	40003012938	Antonijas iela 9, Riga LV-1010, Latvija
Stebėtojų tarybos narys	Sonata Gutauskaitė - Bubnelienė			
Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
	Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorė	AB SEB bankas	112021238	Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Lietuva
	SEB Baltijos šalių tarnybos mažmeninės bankininkystės vadovė	AB SEB bankas	112021238	Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Lietuva
Kitos einamos vadovaujamos pareigos	Stebėtojų tarybos narė	SEB Life&Pension Holding SE	40003012938	Antonijas iela 9, Riga LV-1010, Latvija
Valdybos pirmininkas	Tadas Peciukevičius			
Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
	Generalinis direktorius, valdybos pirmininkas	UAB SEB investicijų valdymas	125277981	Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Lietuva
Kitos einamos vadovaujamos pareigos				
Valdybos narys	Paulius Kabelis			
Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
	Investicijų valdymo grupės vadovas, valdybos narys	UAB SEB investicijų valdymas	125277981	Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Lietuva
Kitos einamos vadovaujamos pareigos				
Valdybos narys	Greta Makaraitytė			
Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Įmonės, įstaigos ir organizacijos pavadinimas, teisinė forma	Kodas	Buveinės adresas
	Vyriausioji teisininkė, valdybos narė	UAB SEB investicijų valdymas	125277981	Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Lietuva
Kitos einamos vadovaujamos pareigos				

Generalinis direktorius

Tadas Peciukevičius



Pavadinimas UAB SEB investicijų valdymas  
 Buveinė Konstitucijos pr. 24, Vilnius, Lietuvos Respublika  
 Įmonės kodas 125277981  
 Patvirtinimo data 2021 m. kovo 15 d.

2020 m. gruodžio 31 d.  
 Finansinės padėties ataskaita

(Eur)

Turtas	Pastabos	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Turtas	3	8 367 508	8 368 735
Pinigai	1	7 297 160	7 523 572
Gautinos sumos:		763 060	772 494
<i>susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis</i>		760 392	765 241
<i>kitos gautinos sumos</i>		2 668	7 253
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
Materialusis turtas:	2	215 276	30 237
<i>kitas materialusis turtas:</i>		215 276	30 237
<i>įranga, prietaisai, įrankiai ir įrengimai</i>		19 769	6 057
<i>naudojimo teise valdomas turtas</i>		180 778	21 586
<i>kitas materialusis turtas</i>		14 729	2 594
Nematerialusis turtas:	2	2	2
<i>kitas nematerialusis turtas:</i>		2	2
<i>programinė įranga</i>		2	2
Kitas turtas:		92 010	42 430
<i>atidėtojo mokesčio turtas</i>	12	10 358	11 511
<i>būsimųjų laikotarpių sąnaudos</i>		19 168	11 012
<i>pelno mokesčio permoka</i>		62 484	19 907
<b>IŠ VISO TURTO</b>		<b>8 367 508</b>	<b>8 368 735</b>

Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas	Pastabos	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	5	1 396 011	1 274 310
Klientams mokėtinos sumos ir įsipareigojimai:		-	-
<i>Su nustatytu grąžinimo arba įspėjimo terminu</i>		-	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai:		1 396 011	1 274 310
<i>pelno mokesčio įsipareigojimai</i>		-	-
<i>su darbo santykiais susiję įsipareigojimai</i>		50 466	39 166
<i>sukauptos sąnaudos</i>		1 125 425	1 171 636
<i>nuomos įsipareigojimai</i>		180 804	21 589
<i>kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</i>		39 316	41 919
Nuosavas kapitalas		6 971 497	7 094 425
Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	6	2 871 000	2 871 000
Rezervai:		287 100	287 100
<i>privalomasis</i>		287 100	287 100
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai):	7	3 813 397	3 936 325
<b>IŠ VISO NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ</b>		<b>8 367 508</b>	<b>8 368 735</b>

Šias finansines ataskaitas 2021 m. kovo 15 d. pasirašė

Generalinis direktorius  
 Tadas Peciukevičius

Vyriausioji buhalterė  
 Lina Pocienė

13–31 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pavadinimas UAB SEB investicijų valdymas  
 Buveinė Konstitucijos pr. 24, Vilnius, Lietuvos Respublika  
 Įmonės kodas 125277981  
 Patvirtinimo data 2021 m. kovo 15 d.

2020 m.  
 Bendrųjų pajamų ataskaita

(Eur)

Straipsniai	Pastabos	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pajamos pagal sutartis su klientais	8	7 186 414	7 797 484
Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	9	4 086 219	4 415 067
BENDRASIS PELNAS		3 100 195	3 382 417
Bendrosios administracinės sąnaudos	10	777 451	825 052
Palūkanų ir panašios pajamos:		-	(84)
<i>ne nuosavybės vertybinių popierių</i>		-	(84)
<i>kitos</i>		-	-
Palūkanų ir panašios pajamos ir sąnaudos:		(47 530)	(141 239)
<i>pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta</i>	11	(1 069)	(1 577)
<i>palūkanų sąnaudos</i>	11	(46 461)	(139 662)
VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		2 275 214	2 416 042
Pelno mokestis	12	344 472	362 372
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 930 742	2 053 670
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		-	-
Iš viso bendrųjų pajamų		1 930 742	2 053 670

Šias finansines ataskaitas 2021 m. kovo 15 d. pasirašė

Generalinis direktorius  
 Tadas Peciukevičius

Vyriausioji buhalterė  
 Lina Pocienė

13–31 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pavadinimas UAB *SEB investicijų valdymas*  
 Buveinė Konstitucijos pr. 24, Vilnius, Lietuvos Respublika  
 Įmonės kodas 125277981  
 Patvirtinimo data 2021 m. kovo 15 d.

2020 m.  
 Pinigų srautų ataskaita

	(Eur)	
Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pagrindinės veiklos pinigų srautai:		
<i>gauti komisiniai</i>	7 179 378	7 753 601
<i>sumokėti komisiniai ir depozitoriumo mokesčiai</i>	(3 598 867)	(3 821 045)
<i>už kitas paslaugas sumokėtos sumos</i>	(736 327)	(814 918)
<i>pinigų išmokos darbuotojams</i>	(438 586)	(487 362)
<i>sumokėtos palūkanos</i>	(46 461)	(139 662)
<i>sumokėtas pelno mokestis</i>	(385 896)	(456 606)
<i>kiti sumokėti mokesčiai</i>	(79 829)	(87 889)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	1 893 412	1 946 119
Investicinės veiklos pinigų srautai:		
<i>skolos vertybinių popierių įspirkimas</i>	-	173 000
<i>gautos palūkanos</i>	-	1 381
<i>Ilgalaikio turto įsigijimas</i>	(33 732)	(2 976)
<i>kiti investicinės veiklos pinigų srautai</i>	(30 861)	(28 452)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(64 593)	142 953
Finansinės veiklos pinigų srautai:		
<i>Sumokėti dividendai</i>	(2 053 670)	(2 293 566)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(2 053 670)	(2 293 566)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(1 561)	(1 739)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(226 412)	(206 233)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	7 523 572	7 729 805
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	7 297 160	7 523 572

Šias finansines ataskaitas 2021 m. kovo 15 d. pasirašė

Generalinis direktorius  
 Tadas Peciukevičius

Vyriausioji buhalterė  
 Lina Pocienė

13–31 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pavadinimas UAB *SEB investicijų valdymas*  
 Buveinė Konstitucijos pr. 24, Vilnius, Lietuvos Respublika  
 Įmonės kodas 125277981  
 Patvirtinimo data 2021 m. kovo 15 d.

2020 m.  
 Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

(Eur)

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Įstatymo numatyti rezervai Privalomasis	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 871 000	287 100	4 176 221	7 334 321
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	2 053 670	2 053 670
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	2 053 670	2 053 670
Dividendai	-	-	(2 293 566)	(2 293 566)
Perskaičiuotas likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 871 000	287 100	3 936 325	7 094 425
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	1 930 742	1 930 742
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	1 930 742	1 930 742
Dividendai	-	-	(2 053 670)	(2 053 670)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	2 871 000	287 100	3 813 397	6 971 497

Šias finansines ataskaitas 2021 m. kovo 15d. pasirašė

Generalinis direktorius  
 Tadas Peciukevičius

Vyriausioji buhalterė  
 Lina Pocienė

13–31 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. AB2000-413 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. 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė aštuonis valstybinio socialinio draudimo įmokų dalies kaupimo pensijų fondus:

- SEB 1954–1960 metų tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas
- SEB 1961–1967 metų tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas
- SEB 1968–1974 metų tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas
- SEB 1975–1981 metų tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas
- SEB 1982–1988 metų tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas
- SEB 1989–1995 metų tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas
- SEB 1996–2002 metų tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas
- SEB turto išsaugojimo fondas

2020 m. gruodžio 31 d. bendrovė valdė tris papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondus:

- SEB pensija 58+ (SEB pensija 1 plius)
- SEB pensija 18+ (SEB pensija 2 plius)
- SEB pensija 50+

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė septynis tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondus, vieną pensijų turto išsaugojimo pensijų fondą ir du papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondus SEB pensija 58+ (SEB pensija 1 plius) ir SEB pensija 18+ (SEB pensija 2 plius).

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 12 darbuotojų, 2019 m. gruodžio 31 d. – 11 darbuotojų.

Per ataskaitinį laikotarpį akcininkų struktūra nepasikeitė. Visas Bendrovės akcinis kapitalas priklauso AB SEB bankui, įm.k. 112021238, Gedimino pr. 12, Vilniuje. AB SEB banko patronuojanti įmonė yra Skandinaviska Enskilda Banken, įm.k. SE663000-000501, esanti SE-106 40 Stokholme.

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

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės 2020 metų finansines ataskaitas yra šie:

#### *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 2020 m. gruodžio 31 d.

#### *Pateikimo valiuta*

Šiose finansinėse ataskaitose skaičiai yra pateikti nacionaline valiuta, eurai (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 2020 m.

TFAS standartų konceptuali sistema.

2018 m. kovo 29 d. TASV paskelbė persvarstytą Konceptualią finansinės atskaitomybės sistemą. Konceptualioje sistemoje pateikiamas išsamus rinkinys sąvokų, kurios taikomos rengiant finansines ataskaitas, leidžiant standartus, rengėjams ruošiant nuosekliai taikomas apskaitos politikas. Jos taip pat gali padėti tiems, kas nori suprasti ir aiškinti standartus. TASV taip pat išleido atskirą pridedamąjį dokumentą „Nuorodų į TFAS standartų konceptualią sistemą pakeitimai“, kuriame pateikti susijusių standartų pakeitimai, siekiant atnaujinti nuorodas į persvarstytą Konceptualią sistemą. Jis taip pat skirtas palengvinti įmonėms perėjimą prie persvarstytos Konceptualios sistemos, kai tokios įmonės rengia apskaitos politiką remdamosi Konceptualia sistema ir kai konkrečiam atvejui negali būti pritaikytas nė vienas TFAS. Jeigu rengėjai apskaitos politiką rengia remdamiesi Konceptualia sistema, jie turėtų jos laikytis nuo 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedančiais finansiniais laikotarpiais.

3-iasis TFAS „Verslo jungimai“ (pataisos)

TASV išleido „Verslo apibrėžimas“ pataisas (3-iojo TFAS pataisos), siekdama išspręsti sunkumus, kylančius tais atvejais, kai ūkio subjektas turi nustatyti, ar jis įsigijo verslą, ar turto grupę. Pataisos galioja verslo jungimams, kurie įvyko pirmame metiniame ataskaitiniame laikotarpyje, prasidedančiame nuo ar po 2020 m. sausio 1 d., ir turtui, kuris įsigyjamas nuo šio laikotarpio pradžios arba vėliau.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“: sąvokos „reikšminga“ apibrėžtis (pataisos)

Pataisos įsigalioja 2020 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Pataisose paaiškinta sąvoka „reikšminga“ ir tai, kaip ji turi būti taikoma. Naujoje apibrėžtyje nurodoma, kad „<...>Reikšminga yra tokia informacija, kurios nepateikimas arba klaidingas ar neaiškus pateikimas pagrįstai tikėtina gali daryti įtaką sprendimams, kuriuos pagrindiniai bendrosios paskirties finansinių ataskaitų vartotojai priima remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis, kuriose pateikiama finansinė informacija apie konkretų ataskaitas teikiantį ūkio subjektą. <...>“ Be to, buvo patobulinti kartu su apibrėžtimi pateikiami paaiškinimai. Pataisose taip pat nurodoma, kad reikšmingumo apibrėžtis nuosekliai vartojama visuose TFAS.

Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma – 9-asis TFAS, 39-asis TAS ir 7-asis TFAS (pataisos)

2019 m. rugsėjį TASV paskelbė 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisas, kadangi tais pakeitimais siekiama numatyti bendrą lengvatą prieš vykdant tarpbankinės palūkanų normos (IBOR) pakeitimo „1 etapą“. Šiose paskelbtose pataisose nagrinėjamos problemos, kurios turi įtakos finansinei atskaitomybei laikotarpiu iki esamo palūkanų normos lyginamojo indekso pakeitimo alternatyvia palūkanų norma, ir analizuojamas poveikis, kurį gali sukelti konkretūs apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai, nustatyti 9-ajame TFAS „Finansinės priemonės“ ir 39-ajame TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, kai dėl tokio poveikio būtina atlikti į ateitį orientuotą analizę. Remiantis pataisomis, leidžiama naudotis laikinu atleidimu, taikytinu visiems apsidraudimo sandoriams, kuriems palūkanų normų lyginamojo indekso reforma turi tiesioginės įtakos, kai pagal tokią reformą apsidraudimo apskaita tęsiama neapibrėžtumo laikotarpiu, kol esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas nekeičiamas į alternatyvią beveik nerizikingą palūkanų normą. Taip pat buvo atliktos pataisos ir 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ dėl papildomos informacijos apie neapibrėžtumą, kuris atsiranda dėl palūkanų normų lyginamojo indekso reformos, atskleidimo. Pataisos įsigalioja 2020 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais ir turi būti taikomos retrospektyviai. 2 etapas“ bus orientuotas į problemas, kurios gali turėti įtakos finansinei atskaitomybei, kai esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas keičiamas į beveik nerizikingą palūkanų normą (RFR).

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.

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

Pataisose analizuojama pripažinta neatitiktis tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotosios 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 rezultatų.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas. Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams ir ilgalaikiams įsipareigojimams“ (pataisos)

Pataisos įsigalioja 2022 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Dėl covid-19 pandemijos, TASV atidėjo pataisų įsigaliojimą metams, t.y. iki 2023 m. sausio 1 d., siekdama skirti įmonėms daugiau laiko įgyvendinti klasifikavimo pokyčius susijusius su šiomis pataisomis. Pataisomis siekiama paskatinti nuosekliai taikyti reikalavimus ir padėti įmonėms nustatyti, ar skolos ir kiti įsipareigojimai finansinės būklės ataskaitoje turėtų būti priskiriami trumpalaikiams ar ilgalaikiams įsipareigojimams. Pataisos turi įtakos įsipareigojimų pateikimui finansinės būklės ataskaitoje, tačiau jos nekeičia galiojančių reikalavimų dėl turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų vertinimo ar pripažinimo laiko, taip pat ir nekeičia informacijos, kurią įmonės atskleidžia apie tokius straipsnius. Taip pat pataisose paaiškinamas skolų klasifikavimo reikalavimas, kai už tokias skolas įmonė gali atsiskaityti naudodama savo nuosavybės priemones.

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. metiniai TFAS patobulinimai

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

- 3-ojo TFAS „Verslo jungimai“ pataisomis atnaujinama 3-ajame TFAS pateikta nuoroda į Konceptualią finansinės atskaitomybės sistemą, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.
- 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ pataisose numatytas draudimas įmonei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, kurios gautos iš turto vieneto, kuris ruošiamas numatytam naudojimui. Vietoj to, įmonė pripažins tokias pardavimo pajamas ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.
- 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisose nurodoma, kurias išlaidas įmonė turėtų įtraukti nustatydamą sutarties vykdymo išlaidas, kad galėtų įvertinti ar sutartis yra nuostolinga.
- 2018–2020 m. metiniuose 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“- „Su COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos“ (pataisa)

Pataisa taikoma retrospektyviai finansiniams metams, prasidedantiems 2020 m. birželio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau, taip pat ir finansinėse ataskaitose, kurios 2020 m. gegužės 28 d. dar nebuvo patvirtintos. TASV pakeitė standartą, siekdama suteikti išimtį nuomininkams, kurie gali netaikyti 16-ojo TFAS nuomos pasikeitimo apskaitos nuostatų nuomos nuolaidoms, kurios yra tiesioginė COVID-19 pandemijos pasekmė. Pataisa numato praktinę priemonę, pagal kurią nuomininkas gali bet kokią nuomos mokesčių pasikeitimą dėl su COVID-19 susijusių nuomos nuolaidų apskaityti taip pat, kaip jį apskaitytų taikydamas 16-ąjį TFAS jeigu pasikeitimas nebūtų laikomas nuomos pakeitimu, tik jei įvykdomos visos šios sąlygos:

- dėl nuomos mokesčių pasikeitimo patikslintas atlygis už nuomą yra iš esmės toks pats kaip atlygis už nuomą prieš pat pasikeitimą arba už jį mažesnis;
- bet koks nuomos mokesčių sumažinimas turi įtakos tik mokėjimams, kurie turėjo būti sumokėti 2021 m. birželio 30 d. arba anksčiau;
- kitos nuomos sąlygos iš esmės nekeičiamos.

Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma. 2-as etapas. 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pataisos

2020 m. rugpjūčio 27 d. Tarptautinių apskaitos standartų valdyba paskelbė dokumentą „Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma. 2-as etapas. 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pataisos“, taip užbaigdama savo darbą, kuriuo siekiama reaguoti į IBOR reformą: pataisose numatyta laikina išimtis, kuria siekiama atsižvelgti į tarpbankinių palūkanų normos (angl. Interbank Offered Rates, IBOR) pakeitimo alternatyviaja beveik nerizikinga palūkanų norma (angl. risk-free interest rate, RFR) pasekmes finansinei atskaitomybei. Visų pirma, pataisose numatyta praktinė priemonė, pagal kurią apskaitant finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo sutartyje numatytų pinigų srautų nustatymo pagrindo pasikeitimą būtina koreguoti faktinę palūkanų normą tiek, kiek pasikeitė rinkos palūkanų norma. Taip pat pataisose numatyta išimtis apsidraudimo santykių nutraukimo reikalavimui, įskaitant laikinąją išimtį atskiro identifikavimo reikalavimo laikymuisi, kai RFR priemonė naudojama kaip rizikos komponento apsidraudimo priemonė. Be to, 4-ojo TFAS pataisose numatyta, kad draudikai, kurie vis dar taiko 39-ąjį TAS, galėtų pasinaudoti tokiomis pačiomis išimtimis, kurios numatytos 9-ojo TFAS pataisose. Taip pat buvo atliktos pataisos ir 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimai“, kad finansinių ataskaitų vartotojai galėtų suprasti palūkanų normų lyginamojo indekso reformos įtaką įmonės finansinėms priemonėms ir rizikos valdymo strategijai. Pataisos taikomos finansiniams metams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. ar vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau. Nors pataisos taikomos retrospektyviai, įmonė neprivalo koreguoti ankstesnių laikotarpių informacijos.

Bendrovė nusprendė netaikyti šių 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:

*(a) Ilgalaikis nematerialusis turtas*

Ilgalaikio nematerialiojo turto vertė 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.

*(b) Ilgalaikis materialusis turtas*

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

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.

#### *(c) 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 pasikeitęs. 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. (aktualus 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 ataskaitų 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 tikėtinus 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 tikėtinus 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.

#### *Tikrosios vertės nustatymas*

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. Finansinės priemonės tikrąją vertę geriausiai rodo kotiruojama kaina aktyvioje ir likvidžioje rinkoje. Jei rinka finansinei priemonei yra neaktyvi, tikrajai vertei nustatyti naudojami tam tikri vertinimo metodai. Šie vertinimo metodai apima tam tikrus įvertinimus, kurių dalis priklauso nuo priemonės sudėtingumo ir rinkos duomenimis pagrįstos informacijos prieinamumo.

#### *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.

#### *(d) 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.

Nuo 2015 m. sausio 1 d. Lietuva prisijungė prie euro zonos.

#### *(e) 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.

#### *(f) 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.

#### *(g) 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 palūkanos už terminuotuosius indėlius ir vertybinius popierius parodomos prie investicinės veiklos pinigų srautų. O sumokėtos palūkanos už terminuotuosius indėlius parodomos prie pagrindinės veiklos pinigų srautų. Išmokėti dividendai priskiriami finansinei veiklai. Pinigų srautų ataskaita buvo sudaryta taikant tiesioginį metodą.

#### *(h) Pajamų traukimas į apskaitą*

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

Įmokos mokesčiai – kintantis nuo dalyvio vardu įmokėtų įmokų skaičiuojamas procentinis mokesčiai. Įmokos mokesčiai yra nurašomas iš dalyvio vardu gautos įmokos prieš gautų įmokų konvertavimą į fondo vienetus. Mokesčiai yra traukiamas į apskaitą ir pripažįstamas kas mėnesį, tuo periodu, kuriuo paslaugos yra teikiamos.

Bendrovės keitimo mokesčiai - Dalyviui pereinant į kitą pensijų kaupimo Bendrovės valdomą tikslinės grupės pensijų fondą Bendrovė išskaičiuoja išlaidas, susijusias su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu. Mokesčiai 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 kuri yra dydis, tiksliai diskontuojantis įvertintas ateities grynujų pinigų įplaukas per finansinių priemonių tikėtiną trukmę iki finansinio turto grynosios apskaitinės vertės).

#### *(i) 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 uždirbimu ir kurios ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais neduos pajamų, laikomos sąnaudomis tą laikotarpį, kai jos buvo patirtos.

#### *(j) Mokesčiai*

##### *Pelno mokesčiai*

Pelno mokesčiai apskaičiuojamas atsižvelgiant į einamųjų metų pelną ar nuostolį ir taip pat apima atidėtuosius mokesčius. Pelno mokesčiai 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 mokesstiniais nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70% einamųjų mokesčių 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 mokesčiai atspindi laikinus mokesčius skirtumus tarp Bendrovės turto ir įsipareigojimų, parodytų finansinėse ataskaitose, ir turto bei įsipareigojimų, parodytų mokesčinėse ataskaitose. Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai) yra vertinami taikant pelno mokesčio normą, kuri galios, kai minėti laikini mokesčiai skirtumai realizuosis.

Atidėtasis mokesčio turtas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje tada, kai vadovybė tikisi gauti tiek planuojamo mokesčio 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. Nustatytų įmokų planas – 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) Išeitinės išmokos*

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

##### *c) Sumos susijusios su susijusi su ilgalaikiais darbuotojų priedais*

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, nurodytų biudžete; grupės klientų poreikių ir lūkesčių patenkinimo pagal vidinę vertinimo sistemą ir indeksus. Atidėti priedai 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.

#### *(k) Tikroji vertė*

Tikroji vertė apibrėžiama kaip kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį tarp rinkos dalyvių. 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 reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai yra finansinio turto klasifikavimas kaip laikomą iki termino, tikrosios vertės nustatymas, pelno mokesčio apskaičiavimas.

#### *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 dokumentuose „Rizikos politika“ ir „Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas“. Už rizikos valdymą atsakinga Bendrovės valdyba, o tiesiogiai atsakingas Rizikos valdymo ir verslo kontrolės vadovas, kuris atsiskaito valdybai.

Bendrovės veikloje taikomos toliau apibūdintos pagrindinės finansinės rizikos valdymo procedūros.

#### *Kredito rizika*

Bendrovės kredito rizika koncentruota susijusiose šalyje – motininiame AB SEB banke. Bendrovė nevykdo veiklos, susijusios su kreditų teikimu, o laisvas lėšas laiko patrunuojančiame 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 (žr. 3 ir 4 pastabas).

#### *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 laikas nuo laiko būna investavusi į Europos Sąjungos valstybių obligacijas. Dėl Bendrovės pinigų ir pinigų ekvivalentams taikomų neigiamų palūkanų, pasikeitusi palūkanų norma gali turėti įtakos rezultatui.

#### *Valiutų kursų rizika*

Bendrovė susiduria su nedidele valiutų kursų rizika. Dalis pajamų yra gaunama JAV doleriais. Pajamų, gaunamų JAV doleriais dalis yra visai maža.

#### *Rinkos rizika*

Apibrėžiama kaip tikimybė patirti nuostolių arba būsimų grynųjų 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. Bendrovės ne prekybos knygoje turimų skolos vertybinių popierių pozicijos yra investuotos į Lenkijos ir Lietuvos obligacijas, kurioms priskiriamas 0% rizikos koeficientas, o rizika yra valdoma (investicijų limitai tvirtinami banko Aktyvų ir Pasyvų Valdymo Komisijoje (APVK)). Todėl laikoma, jog rizika yra žema.

#### *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), perengti veiklos tęstinumo planai. Bendrovės Operacijų departamente vykdoma sandorių kontrolė ir dvigubas valdomų fondų grynųjų aktyvų vertės (GAV) apskaitos principas.

### 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 ir išleisti naujas akcijas. Kapitalas apskaičiuotas kaip „Nuosavas kapitalas“, taip kaip parodyta finansinės padėties ataskaitoje. Vadovaujantis LR akcinių bendrovių įstatymu, akcinės bendrovės įstatinis akcinis kapitalas neturi būti mažesnis negu 40 000 EUR, o nuosavas kapitalas neturi būti mažesnis negu 50 proc. įmonės įstatinio akcinio kapitalo. 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė laikėsi šių reikalavimų. Bendrovės veikla finansuojama daugiausia naudojant akcininkų kapitalą. 2020 m. ir 2019 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 2020.12.31 sudarė – 7,46, 2019.12.31 – 8,05. Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1.

Kapitalo pakankamumo rodiklio atskleidimas:

	(Eur)	
	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I lygio kapitalas	4 947 943	4 998 474
<i>Apmokėtos kapitalo priemonės</i>	2 871 000	2 871 000
<i>Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas</i>	1 882 656	1 882 655
<i>Kiti rezervai</i>	287 100	287 100
<i>Kito nematerialiojo turto bendroji suma</i>	(2)	(2)
<i>Atskaitomas atidėtųjų mokesčių turtas, kuris priklauso nuo būsimos pelningumo ir susidaro dėl laikinųjų skirtumų</i>	(73 643)	(31 418)
<i>Kiti atskaitymai iš CET1 kapitalo</i>	(19 168)	(10 861)
II lygio kapitalas	-	-
Nuosavų lėšų poreikis (didžiausias iš šių dydžių):	663 373	620 988
<i>Minimalus pradinis kapitalas</i>	553 905	517 934
<i>Vienas ketvirtadalis praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos</i>	284 626	200 040
<i>Nuosavų lėšų poreikis</i>	663 373	620 988
<b>KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIS</b>	<b>7.46</b>	<b>8.05</b>

1 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	(Eur)	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pinigai banko sąskaitoje:	7 297 160	7 523 572
<i>Pinigai banko sąskaitoje USD</i>	-	-
<i>Pinigai banko sąskaitoje EUR</i>	7 297 160	7 523 572
<i>Pinigai banko sąskaitoje SEK</i>	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš viso:	7 297 160	7 523 572

2 PASTABA ILGALAIKIO MATERIALIOJO IR NEMATERIALIOJO TURTO BŪKLĖ

	(Eur)					
Pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis			Praėjęs ataskaitinis laikotarpis		
	Ilgalaikis materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Naudojimo teise valdomas turtas	ilgalaikis materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Naudojimo teise valdomas turtas
Likutinė vertė praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	8 650	2	21 587	14 136	2	-
Įsigijimo savikaina						
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	72 264	52 420	46 024	70 859	52 420	-
Finansinių metų pokyčiai:						
<i>įsigyta turto</i>	(11 736)	(4 063)	136 350	1 405	-	46 024
<i>perleistas ir nurašytas turtas (-)</i>	33 732	-	182 374	2 976	-	46 024
<i>(45 468)</i>	(45 468)	(4 063)	(46 024)	(1 571)	-	-
Įsigijimo savikaina finansinių metų pabaigoje	60 528	48 357	182 374	72 264	52 420	46 024
Nusidėvimas						
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	63 614	52 418	24 438	56 723	52 418	-
Finansinių metų pokyčiai:						
<i>finansinių metų nusidėvimas (amortizacija)</i>	(37 584)	4 063)	(22 842)	6 891	-	24 438
<i>kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto (-)</i>	6 776	-	17 887	8 461	-	24 438
<i>(44 360)</i>	(44 360)	(4 063)	(40 729)	(1 570)	-	-
Nusidėvimas (amortizacija) finansinių metų pabaigoje	26 030	48 355	1 596	63 614	52 418	24 438
Vertės sumažėjimas	-	-	-	-	-	-
Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje	34 498	2	180 778	8 650	2	21 586

3 PASTABA TURTO GRUPAVIMAS PAGAL TERMINUS

(Eur)

Pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis			Praėjęs ataskaitinis laikotarpis		
	Trumpalaikis turtas	Ilgalaikis turtas	Iš viso	Trumpalaikis turtas	Ilgalaikis turtas	Iš viso
Pinigai	7 297 160	-	7 297 160	7 523 572	-	7 523 572
Kitos gautinos sumos	2 668	-	2 668	7 253	-	7 253
Kitos gautinos sumos, susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis	760 392	-	760 392	765 241	-	765 241
Materialusis turtas	-	34 498	34 498	-	8 651	8 651
Nematerialusis turtas	-	2	2	-	2	2
Naudojimo teise valdomas turtas	-	180 778	180 778	21 586	-	21 586
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	18 999	169	19 168	10 653	359	11 012
Atidėtojo mokesčio turtas	-	10 358	10 358	-	11 511	11 511
Kitas turtas	62 484	-	62 484	19 907	-	19 907
Iš viso	8 141 703	225 805	8 367 508	8 348 212	20 523	8 368 735

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

4 PASTABA KREDITO RIZIKA

(Eur)

Kategorija	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pinigai	7 297 160	7 523 572
Paskolos ir gautinos sumos:		
<i>Gautinos sumos susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis</i>	<i>760 392</i>	<i>765 241</i>
<i>Kitos gautinos sumos</i>	<i>2 668</i>	<i>7 253</i>

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



5 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

(Eur)

	Ataskaitinis laikotarpis			Praėjęs ataskaitinis laikotarpis		
	Trumpalaikiai	Ilgalaikiai	Iš viso	Trumpalaikiai	Ilgalaikiai	Iš viso
Kiti mokesčių įsipareigojimai	19 287	-	19 287	20 600	-	20 600
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	50 466	-	50 466	39 166	-	39 166
Sukauptos premijos	26 661	22 554	49 215	17 265	40 882	58 147
Nuomos įsipareigojimai	18 905	161 899	180 804	21 589	-	21 589
Kitos sumos ir įsipareigojimai:	1 075 811	399	1 076 210	1 112 772	717	1 113 489
<i>Soc. draudimo mokesčių nuo premijų</i>	472	399	871	306	717	1 023
<i>Sukauptas audito mokesčiai</i>	11 205	-	11 205	21 733	-	21 733
<i>Sukaupti komisiniai SEB Life and Pension Baltic SE Lietuvos filialui</i>	47 709	-	47 709	52 707	-	52 707
<i>Sukaupti komisiniai SEB bankui už PF, IF platinimą</i>	795 152	-	795 152	863 637	-	863 637
<i>Sukauptas depozitoriumo mokesčiai</i>	127 899	-	127 899	123 414	-	123 414
<i>Sukauptos kitos sumos</i>	93 374	-	93 374	50 975	-	50 975
Kitos mokėtinos sumos	20 029	-	20 029	21 319	-	21 319
Iš viso	1 211 159	184 852	1 396 011	1 232 711	41 599	1 274 310

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

(Eur)

Kategorija	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Finansiniai įsipareigojimai, apskaitomi amortizuota savikaina:		
<i>sukauptos sąnaudos</i>	1 125 425	1 171 636
<i>pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	-	-
<i>su darbo santykiais susiję įsipareigojimai</i>	50 466	39 166
<i>naudojimo teise valdomo turto įsipareigojimai</i>	180 804	21 589
<i>kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</i>	39 316	41 919

6 PASTABA ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA

(Eur)

Rodikliai	Akcijų skaičius	Suma
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje	990 000	2 871 000
Pagal akcijų rūšis:	-	-
<i>paprastosios akcijos</i>	990 000	2 871 000
Iš viso	990 000	2 871 000

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra AB SEB bankas. Bendrovės įstatinį kapitalą 2020 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.

2020 m. kovo mėn. 30 d. UAB "SEB investicijų valdymas" vienintelis akcininkas priėmė sprendimą išmokėti 2,07 eurų dividendų vienai akcijai už 2019 m. sausio-gruodžio mėn., iš viso 2 053 670 tūkst. Eur.

2019 m. kovo mėn. 30 d. UAB "SEB investicijų valdymas" vienintelis akcininkas priėmė sprendimą išmokėti 2,32 eurų dividendų vienai akcijai už 2018 m. sausio-gruodžio mėn., iš viso 2 293 566 tūkst. Eur

8 PASTABA PAJAMOS PAGAL SUTARTIS SU KLIENTAIS

	(Eur)	
Pagrindinės veiklos pajamos	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Investicinių ir pensijų fondų valdymo pajamos	6 875 985	7 431 860
Atskaitymai nuo įmokų į pensijų ir investicinius fondus	16 100	64 170
Pensijų kaupimo bendrovės keitimo mokestis	13 667	15 929
Valdymo pajamos (VP portfeliai)	266 712	271 575
Alokacijų pajamos	13 950	13 950
Iš viso	7 186 414	7 797 484

9 PASTABA KOMISINIŲ, VALDYMO IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS SĄNAUDOS

	(Eur)	
	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Komisinių išlaidos:	3 133 765	3 423 135
<i>sąnaudų dėl VP pirkimo pardavimo kompensavimas PF</i>	195 911	225 187
<i>komisiniai už II pakopos PF platinimą</i>	2 793 852	3 024 332
<i>komisiniai už III pakopos PF platinimą</i>	144 002	173 616
Klientų informavimas	43 155	86 836
Pensijų fondų audito išlaidos	27 377	14 933
Darbo užmokestis	251 983	312 024
Sodra nuo darbo užmokesčio	4 139	5 886
Depozitoriumo išlaidos	485 631	437 517
Indėlių draudimo įmokos	868	868
LB priežiūros mokestis	15 115	13 514
Sodros mokestis už PF	115 899	113 659
Kitos išlaidos	8 287	6 695
Iš viso	4 086 219	4 415 067

10 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

	(Eur)	
Bendrosios administracinės sąnaudos	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Patalpų sąnaudos	13 489	4 468
Patalpų eksploatacinės sąnaudos	10 716	6 469
Transporto sąnaudos	-	7 954
Ryšių sąnaudos	2 415	2 221
Reklamos sąnaudos	1 550	53 074
Mokesčių sąnaudos	555	139
Verslo kelionių sąnaudos	641	8 887
Darbo užmokestis	181 658	170 112
Sodra nuo darbo užmokesčio	3 172	3 323
Nusidėvėjimas ir amortizacija (2 pastaba)	6 778	8 461
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimo sąnaudos (2 pastaba)	17 888	24 438
Administracinės išlaidos SEB bankui	247 945	263 032
Programinės įrangos diegimo ir kompiuterinės priežiūros išlaidos	72 661	37 160
Duomenų bazių techninės priežiūros mokestis	60 191	48 506
Darbuotojų mokymo sąnaudos	7 332	9 547
Audito sąnaudos*	8 956	6 800
Administracinės ir konsultacijų išlaidos	49 618	108 994
Kitos sąnaudos	91 886	61 467
Iš viso	777 451	825 052

\*Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurias audito įmonė suteikė Bendrovei per 2020 m. (sumos be PVM):

	(Eur)	
	Ataskaitinis laikotarpis	
Finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis valdymo Bendrovei	7 402	
Finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis Bendrovės valdomiems antros pakopos fondams	19 532	
Iš viso	26 934	

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)	
Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Finansinės veiklos pajamos:		
<i>pajamos iš valiutos pirkimo pardavimo</i>	491	-
<i>teigiama valiutos kurso įtaka valiutų straipsniams</i>	-	-
Iš viso	491	-
Finansinės veiklos sąnaudos:		
<i>sąnaudos iš valiutos pirkimo pardavimo</i>	(1560)	(996)
<i>neigiama valiutos kurso įtaka valiutų straipsniams</i>	-	(581)
<i>neigiamos palūkanos už sąskaitų likučius</i>	(46 461)	(139 662)
Iš viso	(48 021)	(141 239)
<b>Palūkanų ir panašių sąnaudų iš viso</b>	(47 530)	(141 239)

12 PASTABA PELNO MOKESTIS IR ATIDĖTASIS MOKESTIS

(Eur)

Pelno mokesčio sąnaudos	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Finansinių metų pelno mokestis	344 855	365 190
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	(1 536)	(1 604)
Atidėtojo pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos	1 153	(1 214)
Iš viso	344 472	362 372

Atidėtasis mokestis

(Eur)

Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Metų pradžioje	11 511	10 297
Atidėtojo mokesčio pajamos (sąnaudos) įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą	(1 153)	1 214
Metų pabaigoje	10 358	11 511

Atidėtojo pelno mokesčio turto apskaičiavimas:

(Eur)

Atidėtojo mokesčio straipsnis	Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai)					
	2020			2019		
	Laikinasis skirtumas	Tarifas (%)	Mokestis	Laikinasis skirtumas	Tarifas (%)	Mokestis
Balanso skirtumai						
dėl atostogų rezervo	50 466	15	7 570	39 166	15	5 875
dėl ilgalaikio turto nusidėvėjimo	(21 768)	15	(3 265)	(4 028)	15	(604)
dėl pajamų/sąnaudų kaupimo	40 353	15	6 053	41 598	15	6 240
Iš viso	69 051		10 358	76 736		11 511

Pagal Lietuvos Respublikos mokesčių apskaičiavimą reglamentuojančius teisės aktus 2020 ir 2019 metais taikomas 15 proc. tarifas.

(Eur)

Efektyvaus pelno mokesčio tarifo patikrinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pelnas (nuostolis) prieš pelno mokestį	2 275 214	2 416 042
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	341 282	362 406
Neleidžiami atskaitymai ir neapmokestinamos pajamos	4 726	1 570
Praėjusių metų pelno mokesčio sukaupimo koregavimas	(1 536)	(1 604)
Pelno mokestis	344 472	362 372

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	Ataskaitinis laikotarpis	(Eur)		
		Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Likutis praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynieji pinigai ir terminuoti indėliai, laikomi SEB banke	-	7 297 160	-	7 523 572
Per metus vadovams apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais:	(184 831)	(26 930)	(173 434)	(17 259)
<i>darbo užmokestis</i>	(167 537)	-	(153 976)	-
<i>premijos ir priedai</i>	(14 122)	(26 444)	(16 136)	(16 959)
<i>socialinio draudimo sąnaudos</i>	(3 172)	(486)	(3 322)	(300)
Kitos per metus apskaičiuotos reikšmingos sumos:				
SEB Life and Pension Baltic SE Lietuvos filialui:	(112 732)	(47 709)	(71 417)	(43 566)
<i>valdymo mokestis</i>	87 587	-	91 025	9 141
<i>komisiniai</i>	(180 431)	(47 709)	(138 378)	(52 707)
<i>Paslaugų teikimo sutartis</i>	(19 888)	-	(24 064)	-
SEB bankui:	(3 729 398)	(1 103 855)	(4 100 681)	(1 023 460)
<i>automobilių nuoma</i>	-	-	(5 113)	-
<i>komisiniai</i>	(2 926 155)	(795 152)	(3 208 141)	(878 457)
<i>nuomos įsipareigojimai</i>	(8 236)	(180 804)	(29 575)	(21 589)
<i>centralizuotos paslaugos</i>	(247 944)	-	(263 032)	-
<i>depozitoriumo mokesčiai</i>	(481 366)	(127 899)	(437 517)	(123 414)
<i>kita</i>	(65 697)	-	(157 303)	-
SEB gyvybės draudimui	-	-	(69 312)	-
<i>Paslaugų teikimo sutartis</i>	-	-	(69 312)	-
Bendrovės valdomi kolektyvinio investavimo subjektai ir pensijų fondai:	6 905 752	707 233	7 511 959	697 282
<i>įmokos mokestis</i>	16 100	-	64 170	12 771
<i>turto valdymo mokestis</i>	6 875 985	706 059	7 431 860	683 232
<i>fondo keitimo mokestis</i>	13 667	1 174	15 929	1 279
<i>Vidutinis vadovų skaičius per metus</i>	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 mokesčių 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.

2020.12.31 Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo.

2019.12.31 Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo

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

	(Eur)	
Valdomas turtas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Klientų pinigai, terminuoti indėliai, gautinos ir mokėtinos sumos:	23 909 590	23 592 595
<i>SEB pensija 1954-1960</i>	1 254 589	1 595 028
<i>SEB pensija 1961-1967</i>	8 254 085	6 776 694
<i>SEB pensija 1968-1974</i>	7 311 452	8 767 059
<i>SEB pensija 1975-1981</i>	2 382 907	1 339 344
<i>SEB pensija 1982-1988</i>	1 658 390	787 058
<i>SEB pensija 1989-1995</i>	697 384	623 427
<i>SEB pensija 1996-2002</i>	169 218	80 214
<i>SEB turto išsaugojimo fondas</i>	1 239 673	110 761
<i>SEB Pensija 58+ (SEB pensija 1 plus)</i>	338 610	680 666
<i>SEB Pensija 18+ (SEB pensija 2 plus)</i>	580 254	2 832 344
<i>SEB Pensija 50+</i>	23 029	-
Klientų vertybiniai popieriai, išvestinės finansinės priemonės:	1 192 157 691	1 014 935 723
<i>SEB pensija 1954-1960</i>	90 896 423	90 488 318
<i>SEB pensija 1961-1967</i>	220 755 083	193 798 621
<i>SEB pensija 1968-1974</i>	262 330 817	223 591 951
<i>SEB pensija 1975-1981</i>	281 331 511	240 773 258
<i>SEB pensija 1982-1988</i>	199 219 702	164 711 798
<i>SEB pensija 1989-1995</i>	72 325 446	53 500 597
<i>SEB pensija 1996-2002</i>	10 787 493	6 533 892
<i>SEB turto išsaugojimo fondas</i>	13 234 262	9 041 584
<i>SEB Pensija 58+ (SEB pensija 1 plus)</i>	9 328 876	8 046 889
<i>SEB Pensija 18+ (SEB pensija 2 plus)</i>	31 659 028	24 448 815
<i>SEB Pensija 50+</i>	289 320	-

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

	(Eur)	
Valdomas turtas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Klientų pinigai, terminuoti indėliai, gautinos ir mokėtinos sumos:	9 628 137	2 510 115
Klientų vertybiniai popieriai, išvestinės finansinės priemonės:	293 929 803	298 838 728

2020 12 31

					(Eur)
Eil. Nr.	Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Dalyvių skaičius	Finansinės ataskaitos skelbiamos
1	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1954-1960	92 151 011	19 826	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
2	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1961-1967	229 009 169	47 636	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
3	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1968-1974	269 642 269	53 339	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
4	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1975-1981	283 714 417	61 855	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
5	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1982-1988	200 878 092	70 700	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
6	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1989-1995	73 022 829	40 723	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
7	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1996-2002	10 956 711	14 352	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
8	Turto išsaugojimo fondas	SEB turto išsaugojimo fondas	14 473 935	3 397	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
9	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	SEB Pensija 58+ (SEB pensija 1 plius)	9 667 486	2 131	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
10	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	SEB Pensija 18+ (SEB pensija 2 plius)	32 239 282	10 742	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
11	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	SEB Pensija 50+	312 349	107	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
Iš viso			1 216 067 550	324 808	

2019 12 31

					(Eur)
Eil. Nr.	Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Dalyvių skaičius	Finansinės ataskaitos skelbiamos
1	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1954-1960	92 083 346	21 901	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
2	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1961-1967	200 575 315	46 553	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
3	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1968-1974	232 359 010	52 486	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
4	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1975-1981	242 112 602	61 007	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
5	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1982-1988	165 498 856	69 406	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
6	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1989-1995	54 124 024	38 637	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
7	Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondas	SEB pensija 1996-2002	6 614 106	11 680	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
8	Turto išsaugojimo fondas	SEB turto išsaugojimo fondas	9 152 345	2 437	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
9	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	SEB Pensija 58+ (SEB pensija 1 plius)	8 727 555	2 160	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
10	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas	SEB Pensija 18+ (SEB pensija 2 plius)	27 281 159	10 560	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>
Iš viso			1 038 528 318	316 827	

#### 15 PASTABA ĮVYKIAI PO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS DATOS

Reikšmingų po ataskaitinių įvykių po finansinės padėties ataskaitos datos nebuvo.

Šias finansines ataskaitas 2021 m. kovo 15 d. pasirašė

Generalinis direktorius  
Tadas Peciukevičius

Vyriausioji buhalterė  
Lina Pocienė