



ŠIAULIŲ  
BANKAS



## UAB „SB ASSET MANAGEMENT“

2023 m. finansinės ataskaitos, parengtos pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, pateikiamos kartu su nepriklausomo auditoriaus išvada

# Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „SB Asset Management“ akcininkams

## Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

### ■ Nuomonė

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

- 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Įmonės 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

### ■ Pagrindas nuomonei pareikšti

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

### ■ Pagrindiniai audito dalykai

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

## Verslo įsigijimas

2023 m. gruodžio 1 d. Įmonė užbaigė verslo jungimą, kurio metu pagal 2022 m. lapkričio 22 d. sudarytą sutartį iš UAB „INVL Asset Management“ įgijo mažmeninių klientų turto valdymo verslo kontrolę.

Verslo jungimo metu įgytas identifikuojamas grynasis turtas, pripažintas 2023 m. gruodžio 1 d. finansinės būklės ataskaitoje, sudarė 29,7 mln. eurų. Prestižas, susidaręs įsigyjant verslą, sudarė 3,1 mln. eurų.

Žr. apskaitos principai 3.3 „Verslo jungimai“ ir 24-ą pastabą „Verslo įsigijimo atskleidimas“.

### Pagrindinis audito dalykas

Įsigytas turtas ir įsipareigojimai buvo apskaityti tikrąja verte, kurią Įmonė nustatė pirkimo kainos paskirstymo ir tikrosios vertės nustatymo metu. Pripažintas grynasis turtas, įvertintas tikrąja verte, sudarė 29,7 mln. eurų.

Vadovybė turi savo nuožiūra priimti sprendimus, vertinimus ir prielaidas, susijusius su pirkimo kainos paskirstymu ir tikrosios vertės nustatymu. Šių prielaidų pokyčiai gali turėti reikšmingos įtakos pirkimo kainos paskirstymui ir tikrosioms vertėms.

Dėl aprašyto dalyko verslo jungimą, ypač pirkimo kainos paskirstymą ir tikrosios vertės nustatymą, laikėme pagrindiniu audito dalyku atliekant auditą.

### Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu

Be kitų audito procedūrų, atlikome tokias audito procedūras:

- Įgijome žinių apie įsigijimo apskaitai taikytą vadovybės procesą. Mes perskaitėme 2022 m. lapkričio 22 d. sudarytą sutartį ir patikrinome susijusius dokumentus, sandorio sąlygas ir terminus bei įvertinome perduoto atlygio, turto ir įsipareigojimų, įsigytų pagal 3-įjį TFAS „Verslo jungimai“, apskaitinį traktavimą.
- Pasitarkėme savo vertinimo specialistus, kad mums padėtų analizuojant Įmonės pirkimo kainos paskirstymą ir įvertinant metodus, naudojamus įsigytam turtui bei prisiimtiems įsipareigojimams nustatyti, ypač:
  - įsigyto verslo vertinimui taikytus metodus ir pagrindines prielaidas, pavyzdžiui, naudojamus vertinant fondų valdymo teises, taip pat diskonto normas, taikytas paskirstant įsigyto verslo pirkimo kainą;
  - pagrindinių duomenų, naudojamų tikrosios vertės nustatymo ir pirkimo kainos paskirstymo modeliuose, sutikrinimą;
  - matematinį skaičiavimų, naudojamų tikrosios vertės nustatymo ir pirkimo kainos paskirstymo modeliuose, tikslumo patikrinimą.
- Įvertinome finansinės informacijos atskleidimo tinkamumą, įskaitant pagrindinių prielaidų ir įvertinimų atskleidimą, remiantis atitinkamo finansinės atskaitomybės standarto reikalavimais.

## ■ Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės 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 toliau.

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

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

- Įmonės metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

## ■ Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

## ■ Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

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

## ■ Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Vienintelio akcininko sprendimu 2023 m. gruodžio 22 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą atnaujinamas akcininkų sprendimu ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 1 metai.

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

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

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

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Domantas Dabulis  
Partneris pp  
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2024 m. kovo 29 d.

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

**UAB „SB ASSET MANAGEMENT“ 2023 M. METINIS PRANEŠIMAS**
**PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE BENDROVĘ**

2023 m. gruodžio 1 d. AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) grupė ir AB „Invalda INVL“ grupė užbaigė dalies mažmeninių verslų sujungimo sandorį pagal 2022 m. lapkričio 22 d. pasirašytą sutartį (toliau – Sandoris). Po šio Sandorio, nuo 2023 m. gruodžio 1 d. UAB „SB Asset Management“ (toliau taip pat – Bendrovė arba „SB Asset Management“) perėmė iki tol UAB „INVL Asset Management“ valdytus antrosios ir trečiosios pakopos pensijų bei dalį investicinių fondų. Išsamiau – 24 pastaba Verslo įsigijimo atskleidimas.

Be to, Bankas, siekdamas efektyvaus Banko ir jo patrunuojamųjų įmonių, tarp jų Bendrovės (toliau – Grupės įmonės), darbo organizavimo ir žmogiškųjų resursų įveiklinimo, kompetencijos koncentravimo, panašių funkcijų sinergijų kuriamos vertės išnaudojimo, pamainumo ir pakaitumo užtikrinimo, įgyvendino struktūrinius pokyčius ir Grupės įmonės perėjo prie funkcijų centralizavimo. Nuo 2023 m. gruodžio 1 d. Bendrovės pardavimų, klientų aptarnavimo, teisės, informacinių technologijų priežiūros funkcijos vykdomos Banke ir Grupės įmonės centralizuotai.

Nuo 2023 m. gruodžio 1 d. UAB „SB Asset Management“ valdo klasikinį turtą - pensijų ir investicinius fondus. 2023 m. pabaigoje Bendrovės valdomas turtas siekė beveik 1 182 mln. eurų. „SB Asset Management“ paslaugas teikia tiek privatiems, tiek instituciniams klientams, kurių Lietuvoje turi virš 200 tūkst.

Valdomo turto tipas	Valdomas turtas 2023 m. gruodžio 31 d.
Investiciniai fondai	79.141.443
Antros pakopos pensijų fondai	979.888.929
Trečios pakopos pensijų fondai	122.907.746
	<b>1.181.938.118</b>

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė 13 pensijų fondų, 1 suderintąjį investicinį fondą, 1 sudėtinį suderintąjį investicinį fondą, kurį sudaro 2 subfondai, 2 uždarojo tipo specialiuosius investicinius fondus, investuojančius į kitus kolektyvinio investavimo subjektus. Bendrovė taip pat vykdė Liuksemburge įsteigto fondo INVL Emerging Europe Bond Fund I investicijų valdymo ir platinimo funkcijas.

<b>Buveinės adresas:</b>	Gynėjų g. 14, Vilnius. Bendrovė filialų ir atstovybių neturi.
<b>Akcininkas:</b>	Vienintelis akcininkas – AB „Šiaulių bankas“ (įmonės kodas 112025254, buveinės adresas Tilžės g. 149, Šiauliai).
<b>Akcijos:</b>	2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinio kapitalo dydis buvo 37.302.000 eurų. Jis yra padalintas į 373.020 vienetų paprastųjų vardinių, 100 euro nominalios vertės akcijų.
<b>Bendrovė vadovas:</b>	2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės direktoriumi buvo Vaidotas Rūkas.
<b>Bendrovės valdyba:</b>	2023 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė 3 nariai. Valdybos nariai: Tomas Varenbergas – valdybos pirmininkas; Laura Križinauskienė – valdybos narė; Algimantas Gaulia – valdybos narys.

**SVARBIAUSI 2023 M. ĮVYKIAI**

- **2023 m. vasario 7 d.** Šiaulių bankas įsteigė UAB „SB Asset Management“.
- **2023 m. rugpjūčio 29 d.** Lietuvos bankas išdavė valdymo įmonės licenciją UAB „SB Asset Management“.
- **2023 m. gruodžio 1 d.** UAB „SB Asset Management“ perėmė UAB „INVL Asset Management“ valdytų suderintųjų investicinių fondų: „INVL Baltijos fondas“, „INVL sudėtinis fondas“, kartu su šiais subfondais: „INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas“, „INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas“, specialiųjų investicinių fondų: „INVL alternatyviųjų investicijų fondas“, „INVL alternatyviųjų investicijų fondas II“, bei INVL II pakopos pensijų fondų ir INVL III pakopos pensijų fondų valdymą.
- **2023 m. gruodžio 1 d.** UAB „SB Asset Management“ vadovu paskirtas Vaidotas Rūkas.

**OBJEKTYVI BENDROVĖS BŪKLĖS, VEIKLOS VYKDYMO IR PLĖTROS APŽVALGA**

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

**PENSIJŲ FONDAI**

Bendrovė pensijų fondus valdė nuo 2023 m. gruodžio 1 d., tačiau toliau informacija pateikiama apie šių fondų veiklą per visus 2023 metus.

2023 metai buvo palankūs pensijų fondams, kadangi kapitalo rinkos kilo. Pasaulio akcijų rinkų indeksas „MSCI ACWI IMI Index“ kilo net 17,7 proc., o investicinio reitingo obligacijų indeksas „Bloomberg Global-Aggregate Index“ paugo 5,7 procento (gražos JAV doleriais). Pozityviam rinkų sentimentui daugiausiai įtakos turėjo stipresnė nei tikėtasi pasaulio ekonomika, mažėjanti infliacija ir didėjantys lūkesčiai, kad nuo 2024 m. švelnės pinigų politika ir palūkanų normos mažės.

Apibendrinant II pakopos pensijų fondų rezultatus – per 2023 metus Bendrovės valdomų pensijų fondų vienetų kainos kilo tarp 6,0 proc. ir 14 proc.

Antros pakopos pensijų fondų vieneto vertės pokyčiai pateikti lentelėje.

Antros pakopos pensijų fondas	2023 m. duomenys		
	Fondo vieneto vertės pokytis, %	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %	Fondo vieneto vertės pokytis nuo veiklos pradžios, %
INVL pensija 1954–1960	8,95	7,98	8,90
INVL pensija 1961–1967	10,46	11,09	29,14
INVL pensija 1968–1974	11,90	14,05	52,48
INVL pensija 1975–1981	13,32	15,61	62,82
INVL pensija 1982–1988	13,44	15,61	62,08
INVL pensija 1989–1995	13,38	15,61	62,08
INVL pensija 1996–2002	13,78	15,61	61,45
INVL pensijų turto išsaugojimo fondas	6,70	5,54	11,33

2023 m. pabaigoje Bendrovės valdomų antros pakopos pensijų fondų dalyvių skaičius siekė 176 tūkst.

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

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Eur		Grynujų aktyvų vertė Eur*	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
INVL pensija 1954–1960	1,089	0,9995	17.730.033	20.544.272
INVL pensija 1961–1967	1,2914	1,1691	122.615.565	105.288.298
INVL pensija 1968–1974	1,5248	1,3626	194.007.354	163.657.042
INVL pensija 1975–1981	1,6282	1,4368	235.304.925	192.641.482
INVL pensija 1982–1988	1,6208	1,4288	232.346.641	183.849.777
INVL pensija 1989–1995	1,6208	1,4295	133.178.196	100.566.184
INVL pensija 1996–2002	1,6145	1,419	34.555.122	22.040.501
INVL pensijų turto išsaugojimo fondas	1,1133	1,0434	10.151.093	7.788.988
<b>Viso antros pakopos pensijų fondų:</b>	-	-	<b>979.888.929</b>	<b>796.376.544</b>

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

Apibendrinant III pakopos pensijų fondų rezultatus – per 2023 metus Bendrovės valdomų pensijų fondų vienetų kainos kilo tarp 7,57 proc. ir 15,49 proc.

Trečios pakopos pensijų fondų vieneto vertės pokyčiai pateikti lentelėje.

Trečios pakopos pensijų fondas	Trumpa fondo investavimo strategija	2023 m. duomenys		
		Fondo vieneto vertės pokytis, %	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %	Fondo vieneto vertės pokytis nuo veiklos pradžios, %
INVL STABILO III 58+ pensijų fondas	Mažos rizikos	7,57	7,16	75,13
INVL MEDIO III 47+ pensijų fondas	Vidutinės rizikos	10,81	12,55	114,85
INVL Drąsus pensijų fondas	Didesnės rizikos	15,49	28,56	69,95
INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondas	Didesnės rizikos	12,98	15,61	201,48
INVL Apdairus pensijų fondas	Didesnės rizikos	10,23	12,86	31,66



2023 m. pabaigoje Bendrovės valdomų papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondų (III pakopoje) dalyvių skaičius siekė 33 tūkst.

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

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė, Eur		Grynųjų aktyvų vertė, Eur*	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
INVL STABILO III 58 + pensijų fondas	0,5072	0,4715	12.829.516	11.714.825
INVL MEDIO III 47+ pensijų fondas	0,6222	0,5615	22.255.581	16.865.486
INVL Drąsus pensijų fondas	0,4922	0,4262	12.116.414	8.235.505
INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondas	0,8731	0,7728	71.723.653	49.863.194
INVL Apdairus pensijų fondas	0,3813	0,3459	3.982.583	3.467.144
Viso savanoriško kaupimo pensijų fondų:	-	-	<b>122.907.746</b>	<b>90.146.154</b>

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

#### SUDERINTIEJI IR SPECIALIEJI INVESTICINIAI FONDAI

Bendrovė investicinius fondus valdė nuo 2023 m. gruodžio 1 d., tačiau toliau informacija pateikiama apie šių fondų veiklą per visus 2023 metus.

Metai buvo ypač sėkmingi į obligacijas investuojantiems fondams: INVL besivystančios Europos obligacijų subfondo vienetų vertė išaugo 9,4 proc., o INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondo vienetai brango net 12,3 procento. Vienintelio pasauliye aktyviai valdomo į Baltijos akcijas investuojančio INVL Baltijos fondo metinė grąža taip pat buvo teigiama – 8,3 procento.

Investicinių valdomų fondų vienetų vertės bei grynųjų aktyvų vertė pateikti lentelėje:

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė, Eur		Grynųjų aktyvų vertė, Eur	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	117,6057	104,7314	9.626.127	6.800.453
INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas*	40,6957	37,1962	8.257.609	7.272.050
INVL Emerging Europe Bond Fund	I klasė: 93,87 R klasė: 89,59	I klasė: 84,95 R klasė: 83,53	39.992.860	30.716.341
INVL Baltijos fondas	53,6458	49,5541	10.492.246	9.923.566
Alternatyvių investicijų fondas	104,2132	100,252	5.608.663	5.479.365
Alternatyvių investicijų fondas II	104,6395	-	5.163.938	-
Viso Investicinių fondų:	-	-	<b>79.141.443</b>	<b>60.191.775</b>

\*- INVL Besivystančios Europos obligacijų subfondo investicija į INVL Emerging Europe Bond Fund 2023 gruodžio 31 d. sudarė 8.136.038 (2022 gruodžio 31 d. 7.057.549 Eur)

#### PLĖTROS PERSPEKTYVOS

Pagrindinis Bendrovės tikslas – užtikrinti sėkmingą klientų patikėtų lėšų valdymą. Atlikus mažmenos verslų sujungimo sandorį tarp Šiaulių banko bei AB „Invalda INVL“, mažmeniniams klientams skirtų investicinių produktų valdymas perėjo Bendrovei. Įvykus šiam pokyčiui sieksime efektyvesnio bei klientams patogesnio klientų aptarnavimo bei tolesnio valdomo portfelio dydžio plėtros geriau išnaudojant Banko pardavimo kanalą dabartiniams produktams platinti, bei kuriant naujus produktus ir investavimo sprendimus.

**FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ**

Bendrovė turto valdymo veiklą vykdė tik nuo 2023 m. gruodžio 1 d. perėmus mažmeninį verslą iš UAB „INVL Asset Management“.

Pagrindiniai Bendrovės veiklos rodikliai pateikti lentelėje.

Straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d. (Eur)
Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	504.961
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(1.271.768)
Grynasis pelnas (nuostolis)	(1.256.469)
Turtas	42.769.747
Akcininkų nuosavybė	36.045.531
Akcijos buhalterinė vertė	96,63

**NUORODOS IR PAPILDOMI PAAIŠKINIMAI APIE METINĖSE ATASKAITOSE PATEIKTUS DUOMENIS**

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

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

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

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

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

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

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

**FINANSINĖS RIZIKOS MASTAS IR VALDYMO TIKSLAI**

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

**PERSONALO VALDYMO POLITIKA**

2023 m. gruodžio 31 d. UAB „SB Asset Management“ faktiškai dirbančių darbuotojų (įskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančius darbuotojus) skaičius buvo 29. Dėl Šiaulių banko įmonių grupės verslo organizavimo modelio, iš 29 darbuotojų 17 darbuotojų dirba pagal darbo kelioms darbdaviams sutartį, kurių antrasis darbdavys yra kita Šiaulių banko grupės įmonė. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas buvo vykdomas, atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų auginimą. Duomenys toliau esančioje lentelėje yra pateikiami apie visus Bendrovėje dirbančius darbuotojus, ne tik tuos, kurie dirba 100 proc.

2023 metais riziką prisiimantiems darbuotojams išeitinių kompensacijų išmokėta nebuvo. Premijos už 2023 m. skiriamos nebuvo.

Per 2023 m. paskirtų ir išmokėtų darbo užmokesčio bei skatinimo sumų paskirstymas:

	<b>Darbuotojų skaičius</b>	<b>Pastovus metinis priskaitytas atlyginimas (įskaitant mokesčius), Eur</b>
Vadovybė	2	12.022
Bendrovės riziką prisiimantys darbuotojai, išskyrus valdybos narius ir vadovybę	6	31.399
Darbuotojai	22	82.122
<b>Iš viso:</b>	<b>30</b>	<b>125.543</b>

Bendrovė yra patvirtinusi darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos Bendrovės prisiimamos rizikos pobūdžiui ir dydžiui, įskaitant Bendrovės vadovus, valdymo organų narius, kontrolės funkcijas atliekančius darbuotojus ir kitus darbuotojus, kurie gauna atlyginimą, priskiriamą prie tos pačios atlyginimų grupės kaip ir Bendrovės vadovybė (toliau bendrai – riziką prisiimantys darbuotojai), politiką (toliau – Atlygio politika). Riziką prisiimančių darbuotojų kategorijai priskiriamų darbuotojų, 2023 m. gruodžio 31 d. buvo – 8 (įskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančius darbuotojus bei darbuotojus, dirbančius darbo sutarties kelių darbdavių naudai pagrindu).

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

Į darbuotojo pastovų atlygį įeina darbuotojo pareiginis mėnesinis atlyginimas, darbdavio mokesčiai ir papildomos naudos, skiriamos darbuotojui nepriklausomai nuo darbo rezultatų bei išmokamos visiems darbuotojams, atitinkantiems nustatytus kriterijus pagal Bendrovėje galiojančią tvarką (pvz., pensijų įmokos į savanoriškus pensijų fondus). Pareiginis atlyginimas nustatomas vadovaujantis darbuotojo išsilavinimo lygiu, darbo stažo lygiu, reikalaujamos kompetencijos ir įgūdžių lygiu, darbo patirtimi, atitinkamu verslo sektoriumi ir regionu. Darbuotojui nustatytas pareiginis mėnesinis atlyginimas yra įtvirtinamas darbo sutartyje tarp Bendrovės ir darbuotojo. Pareiginis mėnesinis atlyginimas nustatomas taip, kad būtų užtikrinamos tinkamos pareiginio mėnesinio atlyginimo ir premijos dalių proporcijos. Pareiginis mėnesinis atlyginimas sudaro pakankamai didelę viso darbuotojui mokamo atlyginimo dalį, kad Bendrovė galėtų vykdyti lanksčią skatinimo politiką.

Greta pareiginio mėnesinio atlyginimo ar gaunamo atlygio kita forma darbuotojui gali būti taikomas ir kintamas atlygis – metinis kintamas atlygis, paskatinimas (premija), priedai (toliau bendrai – premija). Premijai taikomas analogiškas režimas, koks yra nustatytas kintamo atlygio daliai Bendrovės vykdomą turto valdymo veiklą reglamentuojančiuose teisės aktuose. Premija skiriama priklausomai nuo metinio Bendrovės verslo plano ir (ar) biudžeto įvykdymo, darbuotojo padalinio ir (ar) komandos užsibrėžtų metinių tikslų įvykdymo ir individualių darbuotojo planų ir užduočių, nurodytų darbuotojo individualiame vertinimo plane, įvykdymo. Vertinant individualius darbuotojo veiklos rezultatus, atsižvelgiama ir į nefinansinius bei elgsenos („minkštuosius“) kriterijus, tokius kaip Bendrovės vidaus taisyklių ir procedūrų laikymasis, bendravimo su klientais ir investuotojais, taisyklių laikymasis, kvalifikacijos kėlimas ir pan.

Premija darbuotojams, nepriskiriamiems prie riziką prisiimančių darbuotojų kategorijos, sumokama iš karto, t.y. netaikant žemiau nurodyto išmokėjimo atidėjimo. Premija riziką prisiimantiems darbuotojams išmokama laikantis šių išmokėjimo terminų:

- dalis, lygi 50 proc. premijos sumos, sumokama iš karto;
- likusi premijos dalis (t. y. likę 50 proc. premijos) išmokama darbuotojui vadovaujantis pro rata principu per tris metus, t. y., atidėta premijos dalis proporcingai paskirstoma per visą atidėjimo laikotarpį, pradedama mokėti ne anksčiau kaip po 1 metų nuo darbuotojo veiklos rezultatų vertinimo pabaigos ir mokama kas metus, išmokant proporcingai apskaičiuotą premijos dalį. Atskirais atvejais sprendimą dėl premijos skyrimo priimančias kompetentingas Bendrovės organas turi teisę nuspręsti dėl ilgesnio atidėjimo laikotarpio (paprastai ne ilgesnio kaip 5 metai), atsižvelgdamas į Bendrovės ir (ar) atitinkamo kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo verslo ciklą, veiklos pobūdį, darbuotojo prisiimamą riziką ir veiklos rezultatus bei kitus teisės aktuose numatytus kriterijus. Atidėjimo laikotarpis netaikomas, jeigu darbuotojui paskirta metinė premija sudaro iki 20 proc. metinio pareiginio mėnesinio atlyginimo ir yra mažesnė kaip 15.000 eurų. Tokiu atveju, visa premijos suma sumokama iš karto.

Atsižvelgus į Bendrovės dydį, organizacinę struktūrą, veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą ir vadovaudamasi proporcingumo principu, Bendrovė netaiko reikalavimo dėl privalomo premijos mokėjimo finansinėmis priemonėmis.

Sprendimą dėl darbuotojams už atitinkamus kalendorinius metus skiriamos bendros premijų sumos Bendrovės direktoriaus teikimu priima Bendrovės valdyba. Kaip nurodyta AB Šiaulių banko Atlygio politikoje, Premijų fondo dydis turi būti patvirtintas Bendrovės vienintelio akcininko - AB Šiaulių banko. Premija, įskaitant ir atidėtąją jos dalį, darbuotojui gali būti skiriama ir (arba) išmokama, tik esant tvariai Bendrovės finansinei padėčiai. Jei atitinkamų metų Bendrovės finansinės veiklos rezultatai yra neigiami ar Bendrovė nepasiekia užsibrėžtų veiklos tikslų, tai Bendrovė turi teisę priimti sprendimą nemokėti premijos ar jos dalies, arba mokėjimą atidėti, arba sumažinti anksčiau nustatytos premijos sumą, taip pat ir anksčiau uždirbtų tokių sumų išmokėjimą, iš anksto apibrėždama

tokio nemokėjimo, atidėjimo arba sumažinimo laikotarpį. Atidėta premijos dalis iki jos patvirtinimo Bendrovės valdybos sprendimu gali būti koreguojama ją mažinant ir dėl rizikos veiksnių, susijusių su darbuotojo veikla (pvz. darbuotojui inicijuojami arba jo atžvilgiu vykdomi vidaus tyrimai dėl Bendrovės tvarkų, susijusių su rizikos valdymu, darbo pareigų pažeidimo, etikos kodekso nesilaikymo ir pan.). Ataskaitiniu laikotarpiu toks koregavimas ar atidėjimas nebuvo taikomas.

## BENDROVĖS VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS

2024 metais Bendrovė daugiausiai dėmesio skirs įgyvendintam mažmeninio verslo sujungimo su Šiaulių banku sandorio sinergijoms atskleisti klientų aptarnavimo, technologijų srityje, siekiant tapti pirmaujančia taupymo ir investavimo sprendimus mažmeniniam klientui teikiančia finansų organizacija. Bendrovė 2024 m. taip pat planuoja įsteigti pirmąjį mažmeniniams klientams skirtą alternatyvias investicijas investuojantį atvirojo tipo specialųjį investicinį fondą.

## INFORMACIJA APIE VADOVAUJANČIŲ DARBUOTOJŲ EINAMAS PAREIGAS IR PAGRINDINĘ DARBOVIETĘ

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

Vaidotas Rūkas – Bendrovės direktorius.

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

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

Tomas Varenbergas – Bendrovės valdybos pirmininkas.

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

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

Laura Križinauskienė – Bendrovės valdybos narė.

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

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: nėra

Algimantas Gaulia – Bendrovės valdybos narys.

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

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

## KITA REIKALAUJAMA ATSKLEISTI INFORMACIJA

Bendrovė neturi įgaliojimų ir įsipareigojimų išleisti ir supirkti savo akcijas.

Direktorius

Vaidotas Rūkas

**BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**

	<b>Pastaba</b>	<b>2023 m.</b>
Pajamos iš sutarčių su klientais	5	504.961
Kitos pajamos	-	86
Finansinių priemonių, vertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, tikrosios vertės grynasis pokytis	11	3.896
Išmokos darbuotojams	6	193.984
Fondų platinimo mokesčiai		4.760
Sutarčių su klientais sudarymo išlaidų amortizacija	10	-
Informacinių technologijų priežiūros ir vystymo sąnaudos		337.137
Nusidėvėjimas ir amortizacija	9, 10	105.446
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos		7.360
Reklamos ir kitos pardavimo skatinimo sąnaudos		57.428
Vertės sumažėjimas, nukainojimai ir atidėjiniai		-
Kitos sąnaudos	7	1.074.094
Palūkanų sąnaudos (TFAS 16)	18	520
<b>Veiklos pelnas (nuostolis)</b>		<b>(1.271.768)</b>
<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>		<b>(1.271.768)</b>
Pelno mokesčio (sąnaudos) / pajamos	8	15.299
<b>Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai), priskirtini Bendrovės akcininkams</b>		<b>(1.256.469)</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>		<b>-</b>
<b>Bendrosios ataskaitinių metų pajamos (nuostoliai) iš viso, priskirtinos Bendrovės akcininkams</b>		<b>(1.256.469)</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius

Vaidotas Rūkas \_\_\_\_\_ 2024 m. kovo 29 d.

Finansinės apskaitos grupės vadovė

Dovilė Lukoševičienė \_\_\_\_\_ 2024 m. kovo 29 d.

## FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

TURTAS	Pastaba	2023 m. gruodžio 31 d.
<b>Ilgalaikis turtas</b>		
Ilgalaikis materialusis turtas	9	1.544
Naudojimo teise valdomas turtas	18	165.739
Ilgalaikis nematerialusis turtas	10	33.758.233
Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos	10	39.208
Investicijos į dukterines/asocijuotas įmones		-
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)	11	117.606
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	3.501.510
<b>Ilgalaikis turtas iš viso</b>		<b>37.583.839</b>
<b>Trumpalaikis turtas</b>		
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	12	567.493
Turtas iš sutarčių su klientais	12	13.735
Pelno mokesčio permoka		-
Išankstiniai apmokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	13	35.949
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	14	4.568.731
<b>Trumpalaikis turtas iš viso</b>		<b>5.185.908</b>
<b>TURTAS IŠ VISO</b>		<b>42.769.747</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		
<b>Nuosavas kapitalas</b>		
Įstatinis kapitalas	15	37.302.000
Rezervai	16	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(1.256.469)
<b>Nuosavas kapitalas iš viso</b>		<b>36.045.531</b>
<b>Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>		
<b>Po vienerių metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>		
Sutartinių įsipareigojimų ilgalaikė dalis	19	27.744
Nuomos įsipareigojimų ilgalaikė dalis	18	89.156
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	17	57.275
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	8	4.574.474
<b>Po vienerių metų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>4.748.649</b>
<b>Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>		
Sutartinių įsipareigojimų trumpalaikė dalis	19	3.083
Nuomos įsipareigojimų trumpalaikė dalis	18	76.821
Mokėtinas pelno mokestis		-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	17	1.895.663
<b>Per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>1.975.567</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO</b>		<b>42.769.747</b>

Direktorius

Vaidotas Rūkas \_\_\_\_\_ 2024 m. kovo 29 d.

Finansinės apskaitos grupės vadovė

Dovilė Lukoševičienė \_\_\_\_\_ 2024 m. kovo 29 d.

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

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

Direktorius

Vaidotas Rūkas \_\_\_\_\_ 2024 m. kovo 29 d.

Finansinės apskaitos grupės vadovė

Dovilė Lukoševičienė \_\_\_\_\_ 2024 m. kovo 29 d.

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

	Pastaba	2023 m.
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)		(1.256.469)
<b>Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:</b>		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	9,10	105.446
Dividendų pajamos		-
Palūkanų pajamos		-
Palūkanų sąnaudos	18	502
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		-
Nerealizuotas (pelnas) nuostoliai iš tikraja verte vertinamų finansinių instrumentų	11	(3.896)
Realizuotas (pelnas) nuostoliai iš tikraja verte vertinamų finansinių instrumentų		-
Valiutų kursų pasikeitimo pajamos		(86)
Premijų sąnaudos		
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	8	(15.299)
Sutarčių su klientais sudarymo išlaidų amortizacija	10	-
		<b>(1.169.802)</b>
<b>Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:</b>		
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	12	(558.623)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)	12	(41.551)
Prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	17	1.304.598
Sutartinių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		
Sumokėtas pelno mokestis		-
Mokestinio nuostolio pardavimas/(įsigijimas)		-
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(465.378)</b>
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>		
Ilgalaikio materialiojo turto (įsigijimas)	9	(1.588)
Gauti dividendai		-
Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos	10	(8.976)
Suteiktos paskolos		-
Verslo įsigijimas, atėmus sandorio metu įgytus pinigus	24	551.074
Finansinio turto pardavimas		-
Finansinio turto pirkimas		
Gautos palūkanos		-
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>540.510</b>
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
Nuomos įsipareigojimų mokėjimai	18	(5.899)
Įstatinio kapitalo didinimas	15	4.500.000
Palūkanų mokėjimai	18	(502)
Sumokėti dividendai		-
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>4.493.599</b>
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>4.568.731</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>		<b>-</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	14	<b>4.568.731</b>

Direktorius

Vaidotas Rūkas \_\_\_\_\_ 2024 m. kovo 29 d.

Finansinės apskaitos grupės vadovė

Dovilė Lukoševičienė \_\_\_\_\_ 2024 m. kovo 29 d.



## FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

**1. Bendroji informacija**

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

Gynėjų g. 14,  
Vilnius,  
Lietuva.

Bendrovė įsteigta ir juridinių asmenų registre įregistruota 2023 m. vasario 7 d. Bendrovė savo veiklą pilnai pradėjo vykdyti tik nuo 2023 m. gruodžio 1 d., todėl ataskaitose nėra pateikiama palyginamoji informacija susijusi su praėjusiais finansiniais metais.

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės vieninteliu kontroliuojančiu akcininku buvo AB „Šiaulių bankas“. Bendrovės įstatinio kapitalo dydis buvo 37.302.000 eurų. Jis yra padalintas į 37.302 paprastąsias vardines 100 euro nominalios vertės akcijas.

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 29 darbuotojai.

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

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

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė 13 pensijų fondų, 1 suderintąjį investicinį fondą, 1 sudėtinį suderintąjį investicinį fondą, kurį sudaro 2 subfondai, 2 uždarojo tipo specialiuosius investicinius fondus, investuojančius į kitus kolektyvinio investavimo subjektus. Bendrovė taip pat vykdė Liuksemburge įsteigto investicinio fondo INVL Emerging Europe Bond Fund I investicijų valdymo ir platinimo funkcijas.

Remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, vadovybė paruošė metines finansines ataskaitas ir jos turi būti patvirtintos per visuotinį akcininkų susirinkimą. Bendrovės akcininkai turi teisę patvirtinti arba nepatvirtinti bei reikalauti parengti naujas finansines ataskaitas.

Bendrovės vadovybė pasirašė šias finansines ataskaitas 2024 m. kovo 29 d. Bendrovės akcininkai turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės parengti naujas finansines ataskaitas.

**2. Veiklos tęstinumas**

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

**3. Reikšmingi apskaitos principai**

Pagrindiniai apskaitos principai pritaikyti, rengiant Bendrovės 2023 metų finansines ataskaitas, yra šie:

**3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas***Atitikties patvirtinimas*

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Šios ataskaitos yra pirmosios Bendrovės finansinės ataskaitos, parengtos pagal TFAS apskaitos standartus (toliau – TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau – ES). Rengdama šias finansines ataskaitas Bendrovė pritaikė 1-ąjį TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“.

*Patvirtinti taikymui ES, bet dar neįsigalioję ir anksčiau laiko nepradėti taikyti standartai*

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

Žemiau pateikti standartai, kurie įsigalioja metiniais laikotarpiais, prasidedančiais vėliau nei 2024 m. sausio 1 d., ir kurių leidžiamas ankstesnis taikymas, tačiau Bendrovė pasirinko jų netaikyti anksčiau laiko rengiant šias finansines ataskaitas.

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

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

### Valdomi fondai ir konsolidavimas

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

Vertinama grąžos iš kitų interesų ūkio subjekte, į kurį investuojama, kintamumo riziką valdymo įmonė įvertina:

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

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

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

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

Valdymo įmonė iš naujo įvertina, ar vis dar kontroliuoja ūkio subjektą, į kurį investuojama, ypač jeigu faktai ir aplinkybės rodo, kad pasikeitė vienas ar keli pirmiau paminėti kontrolės kriterijai. Valdymo įmonė valdo 19 fondų ir, remiantis vadovybės vertinimu, jos bendras ekonominis interesas yra nežymus, o panaikinimo teisių lygis santykinai aukštas, kas rodo, kad valdymo įmonė yra agentas. (4 pastaba)

### Pateikimo valiuta

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

### 3.2. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, kuri lygi iš įsigijimo savikainos atėmus sukauptą per visą turto naudingo tarnavimo laiką nusidėvėjimą bei vertės sumažėjimą. Reikšmingi materialiojo turto pagerinimai (rekonstrukcija) yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudojimo laiką, kuris gali būti peržiūrėtas ir įvertintas iš naujo

Nusidėvėjimas skaičiuojamas, taikant tiesiogiai proporcingą metodą per tokį turto naudingo tarnavimo laikotarpį:

Pastatai, statiniai	20 - 50 metų
Transporto priemonės	6 metai
Kitos turto grupės	3 - 50 metų

Turto likutinė vertė, naudingas tarnavimo laikas ir amortizacijos metodai yra peržiūrimi ir, jei reikia, pritaikomi kiekvienų finansinių metų pabaigoje, siekiant, kad jie atitiktų numatomą materialiojo turto ekonominę naudą.

Kitas ilgalaikis materialusis turtas yra nurašomas jį pardavus arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikima jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl turto nurašymo (apskaičiuojamas kaip grynujų pardavimo pajamų ir apskaitinė turto vertės skirtumas), yra įtraukiamas į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas.

### 3.3. Verslo jungimai

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

Su įsigijimais susijusios išlaidos pripažįstamos jų patyrimo momentu.

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

Siekiant nustatyti, ar nesumažėjo prestižo, įgyto jungiant verslą, vertė, prestižas, pradedant įsigijimo data, turi būti priskirtas kiekvienam Bendrovės pinigų kuriančiam vienetui, kuris turėtų gauti naudos iš jungimo sąlygotos sąveikos, neatsižvelgiant į tai, ar kitas įsigyjamojo ūkio subjekto turtas arba įsipareigojimai yra priskiriami minėtiems vienetams. Jeigu prestižas buvo priskirtas pinigų kuriančiam vienetui, o Bendrovė perleidžia veiklą, vykdytą šio vieneto, tai prestižas, susijęs su perleidžiama veikla, turi būti

įtraukiamas į tos veiklos balansinę vertę, nustatant perleidimo pelną ar nuostolius ir vertinamas proporcingai perleistos veiklos ir likusios neperleistos pinigų kuriančio vieneto dalies vertėms.

### 3.4. Ilgalaikis nematerialusis turtas

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

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

### 3.5. Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos

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

### 3.6. Investicijos ir kitas finansinis turtas

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

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

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

#### *Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos*

Bendrovės gautinos sumos yra iš valdomų fondų bei susijusių šalių ir yra sumokamos per mėnesį nuo balanso datos arba vėliau, jeigu tokį sprendimą pinigų srautų valdymo tikslais priima Bendrovės akcininkas. Dėl šios priežasties tikėtini kredito nuostoliai įmonės 2-osios kredito stadijos gautinoms sumoms būtų pripažįstami tik tuo atveju, jeigu jie būtų reikšmingi.

#### *Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)*

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

### 3.7. Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

### 3.8. Finansiniai įsipareigojimai

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

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

### 3.9. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

### 3.10. Įstatinis kapitalas

Įstatinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo pasirašyta verte.

### 3.11. Pajamų pripažinimas

#### *Turto valdymo mokesčio pajamos*

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

#### *Fondų platinimo mokesčių pajamos*

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

#### *Palūkanų pajamos*

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

### 3.12. Išmokos darbuotojams

Išmokos darbuotojams yra grupuojamos į vieną iš keturių kategorijų:

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

### 3.13. Premijos

Bendrovė atskirai apskaito gaunamas darbuotojų paslaugas pagal kiekvieną premijos sudėtinės finansinės priemonės dalį. Skolos daliai Bendrovė pripažįsta sąnaudas už gaunamas paslaugas ir įsipareigojimą sumokėti už šias paslaugas proporcingai per darbuotojo paslaugų teikimo laikotarpį. Premija jau pripažinta sąnaudomis, kuri bus išmokėta vėliau nei po vienerių metų yra pripažįstama ilgalaikiais įsipareigojimais.

Kaip aprašyta aukščiau, dalis premijos išmokėjimo yra atidedama nuo vienerių iki trejų metų (atskiris atvejais iki penkerių metų) po ataskaitinio periodo. Tiek skolos, tiek nuosavybės daliai Bendrovė pripažįsta sąnaudas už gaunamas paslaugas proporcingai per darbuotojo paslaugų teikimo laikotarpį, kuris trunka nuo metų, už kuriuos buvo paskirta premija, pradžios iki datos, kai darbuotojas įgyja neatšaukiamą teisę į piniginę išmoką (sutampa su išmokėjimo momentu).

### 3.14. Pelno mokestis

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

### 3.15. Atidėjiniai

Bendrovė skaičiuoja atidėtajį mokestį – atidėtojo mokesčio įsipareigojimą ir / arba atidėtojo mokesčio turtą taikant mokesčio tarifus, galiojančius balanso dienai. Atidėtojo mokesčių įsipareigojimas – tai būsimaisiais ataskaitiniais laikotarpiais mokėtinos pelno mokesčio sumos, o atidėtojo mokesčio turtas – tai būsimaisiais ataskaitiniais laikotarpiais atgautinos pelno mokesčio sumos. Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokestinio pagrindo ir jų apskaitinės vertės finansinės atskaitomybės sudarymo tikslais. Kai apskaičiuojamas bendras atidėtojo mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėje atskaitomybėje tik ta dalimi, kurio realizavimas Įmonės vadovybės nuomone yra tikėtinas. Jei atidėtas pelno mokesčio turtas arba įsipareigojimas formuojamas dėl akcininkų nuosavybės straipsnio (tokie kaip perkainojimo rezervai), tai ir atidėtas pelno mokestis parodomas akcininkų nuosavybės dalyje.

### 3.16. Poataskaitiniai įvykiai

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

### 4. Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai ir prielaidos

*Fondų valdymo teisių vertės sumažėjimas.* Bendrovės svarbūs apskaitiniai įvertinimai susiję su naudingo tarnavimo laikotarpiu yra fondų valdymo teisių amortizacijos laikotarpis. Verslo jungimo metu įsigytoms fondų valdymo teisėms Bendrovė naudoja 25 metų amortizacijos laikotarpį, nes Bendrovė vertina, jog per tiek metų gaus iš esmės visą naudą iš šio turto. Jeigu fondų valdymo teisių naudingo tarnavimo laikotarpis būtų 1 metais trumpesnis, Bendrovė 2023 m. turėtų pripažinti papildomai 4 tūkst. eurų amortizacijos sąnaudų, o jeigu būtų 1 metais ilgesnis – turėtų sumažinti amortizacijos sąnaudas 4 tūkst. eurų.

*Valdomi fondai ir konsolidavimas.* Bendrovė priima sprendimą vertindama, ar kontroliuoja valdomus fondus. Pagrindiniai aspektai, kuriuos Bendrovė vertina yra bendrojo ekonominio intereso kintamumas bei investuotojų turimos teisės, ribojančios valdytojo teises, įskaitant teisę pakeisti valdytoją. Bendrovė įvertino visų savo valdomų fondų ekonominio intereso kintamumą bei investuotojų turimas teises ir atsižvelgdama į gautus rezultatus priėmė sprendimą, kad Bendrovė nekontroliuoja nė vieno iš valdomų fondų. *Prestižo vertės sumažėjimas.* Kiekvienais metais atliekamas prestižo vertės sumažėjimo testas. Siekiant nustatyti prestižo vertę, pinigų uždirbantis portfelis yra vertinamas taikant dabartinės vertės apskaičiavimu pagrįstą metodiką. Bendrovės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamą diskonto normas, naudojamas prestižo vertės sumažėjimo testavime. Pokyčiai šiuose įvertinimuose ir prielaidose gali turėti reikšmingos įtakos prestižo vertės nustatymui. *Mokesčiai.* 2023 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas yra paremtas ateities pelningumo prognozėmis. Pasikeitus pelningumo prognozėms gali būti koreguojamas pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas.

*Verslo jungimai.* Siekiant atlikti pirkimo kainos paskirstymą bei apskaičiuoti verslo jungimo metu įsigyto grynojo turto tikrąją vertę, buvo naudojami reikšmingi įvesties duomenys ir taikomos prielaidos. Pokyčiai šiuose įvertinimuose ir prielaidose gali turėti reikšmingos įtakos dėl verslo jungimo apskaitytoms sumoms. Dėl turto ir įsipareigojimų, įgytų verslo įsigijimo sandorio metu, tikrosios vertės vertinime naudojamų diskonto normų sumažėjimo 0,5 proc. (kitiems veiksniams nesikeičiant) iš sandorio būtų pripažinta 984 tūkst. Eur mažiau prestižo.

### 5. Pajamos iš sutarčių su klientais

Fondų valdymo pajamos pagal tipus:

	2023 m.
<i>Pajamos pripažįstamos per laikotarpį</i>	504.242
Valdymo mokestis	504.242
<i>Pajamos pripažįstamos konkrečiu momentu</i>	719
Išėjimo mokesčio pajamos	719
	<b>504.961</b>

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

### 6. Išmokos darbuotojams

	2023 m.
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	186.341
Premijų darbuotojams sąnaudos	-
Kitos su darbuotojais susiję sąnaudos	7.643
	<b>193.984</b>

### 7. Kitos sąnaudos

	2023 m.
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	900
Mokesčiai valstybei	4.893
Profesinių paslaugų sąnaudos	1.009.782
Mokesčiai už vertybinių popierių operacijas	42.395
Kitos sąnaudos	16.124
	<b>1.074.094</b>

Profesinių paslaugų sąnaudų didžiąją dalį sudaro teisinės išlaidos - 881 tūkst. eurų, kurios pagrinde yra susijusios su verslo įsigijimu.

Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurias audito įmonė suteikė Bendrovei ir Fondams per 2023 m.

	<b>Bendrovei ir II pakopos pensijų fondams 2023</b>
Bendrovės finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis	24.200
Fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis	8.329
	<b>32.529</b>

## 8. Pelno mokestis

	<b>2023 m.</b>
<b>Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai</b>	
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	-
Praėjusių metų pelno mokesčio korekcija	-
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	15.299
<b>Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>15.299</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</b>	
Mokestiniai nuostoliai	189.935
Skirtumas tarp mokesčio ir finansinio prestižo	3.501.510
<b>Atidėto pelno mokesčio turtas</b>	<b>3.691.445</b>
Nepripažintas atidėto pelno mokesčio turtas	(189.935)
<b>Atidėto pelno mokesčio turtas</b>	<b>3.501.510</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas</b>	
Fondų valdymo teisės	4.589.774
<b>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas</b>	<b>4.589.774</b>

Atidėtasis mokestis už 2023 m. buvo skaičiuojamas, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą. Detalesnė informacija pateikiama 24 pastaboje.

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

	<b>2023 m.</b>
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(1.271.768)
Mokestis taikant 15 % tarifą	190.765
Pelno mokesčio nemažinančios sąnaudos	(830)
Neapmokestinamosios pajamos	-
Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	(189.935)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	15.299
<b>Pelno mokesčio pasikeitimas pripažintas pelnu (nuostoliais)</b>	<b>15.299</b>

**9. Ilgalaikis materialusis turtas**

2023 m.	Kompiuterinė ir biuro įranga	Baldai	Iš viso
<b>Įsigijimo vertė</b>			
Likutis metų pradžioje	-	-	-
Įsigijimai (verslo įsigijimo metu)	25.675		25.675
Įsigijimai	1.588	-	1.588
Pardavimai (nurašymai)	(25.675)	-	(25.675)
Likutis metų pabaigoje	1.588	-	1.588
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>			
Likutis metų pradžioje	-	-	-
Priskaičiuota per metus	44	-	44
Pardavimai (nurašymai)	-	-	-
Likutis metų pabaigoje	44	-	44
<b>Balansinė vertė metų pabaigoje</b>	<b>1.544</b>	<b>-</b>	<b>1.544</b>

Įsigijimai verslo perleidimo metu detalizuoti 24 pastaboje.

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

**10. Ilgalaikis nematerialusis turtas ir sutarčių su klientais sudarymo išlaidos**

2023 m.	Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos	Programinė įranga	Prestižas	Fondų valdymo teisės	Iš viso
<b>Įsigijimo savikaina</b>					
Likutis metų pradžioje	-	-	-	-	-
Įsigijimai	39.208				39.208
Įsigijimai (verslo įsigijimo metu)		123.611	3.142.490	30.598.487	33.863.636
Pardavimai (nurašymai)		(953)			(953)
Likutis metų pabaigoje	39.208	122.658	3.142.490	30.598.487	33.902.843
<b>Sukaupta amortizacija</b>					
Likutis metų pradžioje	-	-	-	-	-
Priskaičiuota per metus	-	3.408	-	101.995	105.403
Likutis metų pabaigoje	-	3.408	-	101.995	105.403
<b>Balansinė vertė metų pabaigoje</b>	<b>39.208</b>	<b>119.251</b>	<b>3.142.490</b>	<b>30.496.492</b>	<b>33.797.441</b>

Įsigijimai verslo perleidimo metu detalizuoti 24 pastaboje.

**Sutarčių su klientais sudarymo išlaidos**

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

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

Sutarčių su klientais sudarymo išlaidų judėjimas 2023 m. pateiktas lentelėje žemiau:

2023 m.	
Likutis vasario 7 d.	-
Per laikotarpį patirtos sutarčių sudarymo išlaidos	39.208
Per laikotarpį pripažinta sąnaudomis sutarčių sudarymo išlaidų amortizacija	-
<b>Sutarčių sudarymo išlaidos 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>
II pakopos pensijų fondų sutarčių	13.818
III pakopos pensijų fondų sutarčių	25.390
Investicinės krypties valdymo sutarčių	-

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

UAB „SB Asset Management“ prestižo ir fondo valdymo teisių nuvertėjimo testas 2023 metų gruodžio 31 dienai buvo atliktas naudojant diskontuotų pinigų srautų skaičiavimus. Skaičiavimuose naudoti pinigų srautai buvo paremti prognozėmis ir prielaidomis, nustatytomis sudarant Bendrovės 2024-2029 m. biudžetą. Prognozuojami pinigų srautai buvo diskontuoti į esamąją vertę naudojant diskonto normą, atspindinčią dabartinę rinkos vertinamą pinigų laiko vertę ir susijusias rizikas (16,88 proc. pinigų srautams iš antros pakopos pensijų fondų valdymo veiklos ir 17,16 proc. pinigų srautams iš trečios pakopos ir investicinių fondų valdymo veiklos). Atlikus testą, prestižo ir fondų valdymo teisių vertės sumažėjimo nenumatyta. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius).

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

	2023 m.
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai iš jų:	117.606
SB Asset Management valdomas investicinis fondas	117.606
	<b>117.606</b>

2023 m. Bendrovė sandorio su UAB INVL Asset Management metu perėmė INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondo vertybinius popierius, kurių vertė buvo 113.709 Eur (tiksliau nurodyta 24 pastaboje). Lentelėje žemiau galima matyti kaip keitėsi vertybinių popierių vertė metų pabaigai.

Finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, tikrosios vertės grynas pokytis:

	2023 m.
Realizuotas pelnas iš tikrąja verte per pelną (nuostolį) vertinamo finansinio turto perleidimo	-
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš vertybinių popierių perkainojimo	3.896
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš tikrąja verte vertinamų finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės pokyčio	-
	<b>3.896</b>

### 12. Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

	2023 m. gruodžio 31 d.
Pirkėjų įsiskolinimai bendrąja verte	567.459
Kitos gautinos sumos bendrąja verte	34
Gautini mokesčiai bendrąja verte	-
Turtas iš sutarčių su klientais	13.735
<b>Pirkėjų įsiskolinimai ir kitos gautinos sumos bendrąja verte</b>	<b>581.228</b>
Atėmus: pirkėjų įsiskolinimų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimą	-
<b>Pirkėjų įsiskolinimai ir kitos gautinos sumos grynąja verte</b>	<b>581.228</b>

2023 m. reikšmingiausių gautinų sumų dalį sudarė gautini valdymo mokesčiai.

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



**13. Išankstiniai apmokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos**

	2023 m. gruodžio 31 d.
Būsimų laikotarpių sąnaudos	34.942
Išankstiniai mokėjimai	1.007
	<b>35.949</b>

**14. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

	2023 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose	
Pinigai eurais	4.568.731
Vertės sumažėjimas lėšų banko sąskaitose	-
<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų</b>	<b>4.568.731</b>

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė terminuotų indėlių neturėjo.

**15. Kapitalas**

Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat stebi, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip 1/2 Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip reikalaujama Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme. 2023 m. Bendrovė atitiko visus minėtus reikalavimus ir 2023 m. gruodžio 31 d. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nurodytas reikalavimas buvo vykdomas. Nuosavų lėšų dydžio rodiklis atskleidžiamas 20 pastaboje.

2023 m. sausio 25 dieną pirmas įstatinio kapitalo įnašas pinigais buvo lygus sumai 400.000 Eur.

2023 m. liepos 25 d. įstatinis kapitalas buvo didintas pinigais 2.400.000 Eur suma.

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

Akcinis kapitalas yra pilnai apmokėtas.

**16. Rezervai**

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

Kadangi 2023 m. Bendrovė neturėjo finansinio pelno, todėl privalomasis rezervas nėra suformuotas.

**17. Prekybos skolos ir kitos mokėtinos sumos**

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

Mokėtinos sumos:

	2023 m. gruodžio 31 d.
Prekybos skolos	1.461.116
Už ilgalaikį turtą mokėtinos sumos	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	159.401
Premijų darbuotojams įsipareigojimai	100.481
Kitos mokėtinos sumos	229.979
Mokėtini mokesčiai bendraja verte	1.961
Tikraja verte per pelną (nuostolį) vertinami finansiniai įsipareigojimai	-
<b>Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų</b>	<b>1.952.938</b>

Prekybos skolas sudaro komisiniai tarpininkams už sudarytas pensijų kaupimo sutartis, mokesčiai depozitoriumui bei kitos mokėtinos sumos už gautas paslaugas. 2023 m. didžiąją mokėtinų skolų dalį sudaro mokėjimai AB Šiaulių bankas.

Finansinės būklės ataskaitoje esančias ilgalaikes prekybos skolas ir kitas mokėtinas sumas sudaro: 57.275 eurų premijų ilgalaikė dalis.

Premijų įsipareigojimai yra perimti iš UAB INVL Asset Management Sandorio metu, kurie buvo sukaupti darbuotojams, kurių premijos išmokėjimas yra atidėtas, įsipareigojimai yra sukaupti proporcingai per laikotarpį nuo metų, už kurį premija skiriama, pradžios iki numatomos premijos išmokėjimo datos.

Žemiau lentelėje pateiktas premijų įsipareigojimų judėjimas per metus:

	2023 m.
Premijų įsipareigojimų perėmimas sandorio metu	103.125
Premijų išmokėjimas	(2.644)
Einamųjų metų premijų sukaupimas	-
Premijų atstatymas dėl darbuotojų išėjimo	-
<b>Premijų įsipareigojimas laikotarpio pabaigoje</b>	<b>100.481</b>

## 18. Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai

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

Nuomos vieta	Nuomojamas turtas	Sutarties trukmė	Indeksacija	Nuomos įsipareigojimui nustatyti naudota diskonto norma, %
Vilnius	Patalpos, parkavimas	2026 m. kovo 31 d.	Yra, SVKI*	3.56

\*suderintas vartotojų kainų indeksas

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

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

Pagal 2023 m. gruodžio 31 d. sudarytas, bet balanso datą dar neįsigaliojusias patalpų nuomos sutartis Bendrovės būsimų nuomos mokėjimų įsipareigojimai per 1 metus sudaro 76.821 eurų, o per 2-3 metus: 89.156 eurų.

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

Lentelėje žemiau yra atskleistas naudojimo teise valdomo turto ir nuomos įsipareigojimų judėjimas per 2023 metus.

	2023 m.
Naudojimo teise valdomas turtas vasario 7d.	-
Naujos sutartys	171.877
Priskaičiuotos palūkanos	502
Nuomos mokėjimai	(6.402)
<b>Nuomos įsipareigojimai gruodžio 31 d.</b>	<b>165.977</b>

## 19. Sutartiniai įsipareigojimai

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

Sutartiniai įsipareigojimai už 2023 m. pateiktas lentelėje žemiau:

	2023 m.
<b>Sutartiniai įsipareigojimai 2023 m gruodžio 31 d</b>	<b>30.827</b>
Ilgalaikė dalis	27.744
Trumpalaikė dalis	3.083

## 20. Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas

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

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

### Maksimali kredito rizika

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

	2023 m. gruodžio 31 d.
<b>Finansinės būklės ataskaitos straipsniai</b>	
Lėšos bankuose (14 pastaba)	4.568.731
Gautinos sumos (12 pastaba)	581.228
<b>Bendra kredito rizika</b>	<b>5.149.959</b>

### Finansinis turtas pagal kredito riziką

Bendrovės finansinis turtas, turintis kredito riziką, apima tik pirkėjų įsiskolinimus, turtą iš sutarčių su klientais bei lėšas bankuose. Mažos kredito rizikos lėšos bankuose laikomos tokios, kurios yra bankuose, turinčiuose BBB- ir aukštesnio lygio reitingą pagal S&Ps, arba atitinkamą investicinio lygio reitingą pagal kitą reitingavimo agentūrą. Banko reitingui esant žemesniam negu investicinis, lėšos yra klasifikuojamos kaip aukštesnės kredito rizikos. Tikėtinas kredito nuostolis neatskleistas dėl nereikšmingumo. Pirkėjų įsiskolinimas ir turtas iš sutarčių su klientais yra vertinamas kaip mažos kredito rizikos tais atvejais, kai gautinos sumos yra iš Bendrovės valdomų pensijų, investicinių ar alternatyviųjų fondų arba, kitų gautinų sumų atveju, kai apmokėjimo pradelsimas yra trumpesnis negu 30 dienų. Jeigu apmokėjimo pradelsimas didesnis negu 30 dienų, tokios gautinos sumos klasifikuojamos kaip aukštesnės rizikos. Jeigu yra vertės sumažėjimo įrodymų, gautinos sumos yra klasifikuojamos kaip nuvertėjęs turtas. 2023 m. gruodžio 31 d. visos Bendrovės lėšos bankuose ir gautinos sumos buvo mažos rizikos.

### Operacinė rizika

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

### Likvidumo rizika

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

	2023 m. gruodžio 31 d.
<b>Likvidus turtas</b>	
Lėšos bankuose (14 pastaba)	4.568.731
Gautinos sumos	581.228
Likvidus finansinis turtas	117.606
<b>Likvidus turtas iš viso</b>	<b>5.267.565</b>
<b>Einamieji įsipareigojimai</b>	<b>2.149.742</b>
<b>Likvidumo rodiklis, %</b>	<b>245</b>

Toliau pateikiami nediskontuoti būsimi mokėjimai:

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

### Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl finansinės priemonės vertės kitimo, nulemtu rinkos kintamųjų (užsienio valiutos kurso, rinkos palūkanų normos, vertybinių popierių kainų) pokyčių. Bendrovė yra investavusi į savo pačios valdomus produktus, nuosavybės vertybinius popierius ir turi tikslą uždirbti iš šių investicijų ilguoju laikotarpiu (žr. 11 pastabą). Jeigu bendrovės turimų vertybinių popierių vertė sumažėtų 10 proc. tai tokiu atveju įmonė patirtų 11,7 tūkst. nuostolių. Trumpalaikių svyravimų riziką Bendrovė valdo, ribodama bendrą investicijų dydį. Prieš investuodama papildomų lėšų Bendrovė įvertina esamus ir būsimus nuosavų lėšų dydžio, likvidumo rodiklius ir tik tada priima sprendimą dėl investicijų didinimo arba mažinimo.

### Užsienio valiutų rizika

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

### Palūkanų normos rizika

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebuvo suteikusi arba gavusi paskolų su kintamomis palūkanų normomis, todėl palūkanų normos rizika, galinti atsirasti dėl skirtingų turto ir įsipareigojimo palūkanų perskaičiavimo terminų yra nereikšminga. Be to, Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką.

### Vidaus kontrolė

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

### Nuosavų lėšų dydžio rodiklio atskleidimas (neaudituoja)

	2023 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo poreikių suma	1.544.986
Likvidusis nuosavas kapitalas	3.321.053
<b>Nuosavų lėšų dydžio rodiklis</b>	<b>2.15</b>

Pagal nuosavų lėšų dydžio reikalavimus, patvirtintus Lietuvos banko, nuosavų lėšų dydžio rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,4. Skaičiuojant aukščiau pateiktą nuosavų lėšų dydžio rodiklį 2023 m. gruodžio 31 d., buvo įtrauktas 2023 m. nuostolis.

Bendrovės vadovybė stebi nuosavų lėšų dydžio rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas reikalauja, kad Bendrovės nuosavų lėšų dydžio rodiklis sudarytų ne mažiau negu 50 proc. jos akcinio kapitalo, kurį sudaro akcinis kapitalas ir akcijų priedai. 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko minėtus reikalavimus (15 pastaba).

## 21. Atidėjiniai, nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

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

## 22. Susijusių šalių sandoriai

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

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

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

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

### Sandorių su susijusiomis šalimis terminai ir sąlygos

Metų pabaigos likučiai yra neapdrausti, be palūkanų, o atsiskaitymai atliekami pinigais. Nebuvo suteikta ar gauta jokių garantijų bet kuriai gautinai ar mokėtinai sumai iš susijusios šalies. Bendrovė nesudarė atidėjinių abejotinoms skoloms, susijusioms su susijusiomis šalimis. Abejotinų skolų įvertinimas yra peržiūrimas kiekvienais finansiniais metais, įvertinant susijusių šalių finansinę situaciją ir rinką, kurioje susijusi šalis vykdo savo veiklą.

### Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Vadovybės darbo užmokestis apima trumpalaikes ir ilgalaikes išmokas. 2023 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 12.022 eurus, socialinis draudimas – 213 eurų, paskirtas premijas sudarė piniginės išmokos 39.095 eurus, socialinis draudimas – 692 eurus. 2023 m. vadovybei buvo priskiriami direktorius ir valdybos nariai.

### 23. Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

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

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

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

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

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

2023 m. nebuvo finansinių instrumentų judėjimo tarp lygių.

2023 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
<b>Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius):</b>				
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	117.606	-	117.606
	-	<b>117.606</b>	-	<b>117.606</b>

### 24. Verslo įsigijimo atskleidimas

2023 m. gruodžio 1 d. Bendrovė įgijo antrosios ir trečiosios pakopų pensijų fondų bei mažmeniniams klientams skirtų investicinių fondų valdymo verslų dalis iš UAB INVL Asset Management. Sandorio suma - 32 802 tūkst. Eur. AB Šiaulių bankas sudarė įsipareigojimų perkėlimo sutartį, kurios pagrindu Bankas iš Bendrovės perėmė įsipareigojimą sumokėti sandorio kainą. Tuo būdu Bankas įgijo reikalavimo teisę tokio paties dydžio sumos sumokėjimo reikalauti iš Bendrovės, o Bendrovė atitinkamai įgijo skolinį įsipareigojimą sumokėti Bankui minėto dydžio sumą. Tuo pat metu, Bankui ir Bendrovei sudarius naujai išleidžiamų Bendrovės akcijų pasirašymo sutartį, buvo papildomai pasirašyta priešpriešinių vienas kitą reikalavimų įskaitymo sutartis, kuria į Banko 32 802 tūkst. Eur dydžio reikalavimą į Bendrovę už perimtą įsipareigojimą UAB INVL Asset Management atžvilgiu buvo įskaitytas Bendrovės 32 802 tūkst. Eur reikalavimas į Banką apmokėti atitinkamą naujai Bendrovės išleidžiamų akcijų emisijos kainą. Tuo būdu, Bendrovė yra visiškai atsiskaičiusi už įsigytą antrosios ir trečiosios pakopų pensijų fondų bei mažmeniniams klientams skirtų investicinių fondų valdymo verslą. Po šio sandorio Bendrovė valdo nemažą antrosios ir trečiosios pakopų pensijų fondų bei investicinių fondų verslą Lietuvoje su potencialu jį toliau plėsti, kas ir buvo pagrindinis šio sandorio tikslas. Verslo jungimas apskaitytas naudojant įsigijimo metodą. Šio verslo įsigijimo atveju mažumos dalis nesusidarė. Patirtos su šiuo sandoriu tiesiogiai susijusios išlaidos buvo nurašytos, įtraukiant jas į veiklos sąnaudas.

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

	<b>2023-12-01</b>
Fondų valdymo teisės	30.598.487
Nematerialus turtas	123.611
Ilgalaikis materialus turtas	25.675
Identifikuotas atidėtojo pelno mokesčio turtas	3.501.510
Finansinis turtas, apskaitomas per pelną (nuostolius)	113.710
Prekybos gautinos sumos	8.969
Išankstiniai apmokėjimai	8.035
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	551.074
<b>Turto iš viso</b>	<b>34.931.071</b>
Identifikuotas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	4.589.774
Prekybos mokėtinos sumos	22.916
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	517.706
Kitos mokėtinos sumos	141.165
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>5.271.561</b>
<b>Pripažintas grynasis turtas iš viso</b>	<b>29.659.510</b>
Prestižas	3.142.490
<b>Pirkimo kaina iš viso</b>	<b>32.802.000</b>
Skola perduota Bankui padidinant įstatinį kapitalą	32.802.000

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

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

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

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

	<b>2023.12.01-2023.12.31</b>
Fondų valdymo verslo pajamos	504.961
Fondų valdymo verslui tenkanti sandorio išlaidų dalis	(1.015.995)
Fondų valdymo verslo gryniesi nuostoliai	(1.229.849)
Fondų valdymo verslo gryniesi nuostoliai eliminavus verslo įsigijimo sandorio išlaidas	(213.854)

## 25. Po ataskaitiniai įvykiai

Nėra jokių reikšmingų po ataskaitinių įvykių, kuriuos reikėtų atskleisti šiose finansinėse ataskaitose arba dėl kurių jas reikėtų koreguoti.