

# UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ 2025m. metinės ataskaitos

Metinė vadovybės ataskaita ir 2025 m. Finansinės ataskaitos,  
parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus,  
priimtus taikyti Europos Sąjungoje, pateikiamos kartu su  
nepriklausomo auditoriaus išvada

2026 03 31



## TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA .....	4
UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“ 2025 M. METINĖ VADOVYBĖS ATASKAITA .....	8
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA .....	14
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA .....	15
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA .....	16
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA .....	17
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS .....	18
1. Bendroji informacija .....	18
2. Veiklos tęstinumas .....	19
3. Reikšmingi apskaitos principai .....	21
4. Pardavimo pajamos .....	26
5. Pardavimo sąnaudos .....	26
6. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos .....	26
7. Veiklos sąnaudos .....	27
8. Pelno mokestis .....	27
9. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas .....	29
10. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte .....	29
11. Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos .....	30
12. Pinigai ir pinigų ekvivalentai .....	30
13. Įstatinis kapitalas .....	30
14. Rezervai .....	30
15. Prekybos skolos, su darbo santykiais susijusios kitos mokėtinos sumos .....	33
16. Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai .....	33
17. Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas .....	34
18. Atidėjiniai, nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai .....	37
19. Susijusių šalių sandoriai .....	37

20. Finansinių instrumentų tikroji vertė .....	38
21. Filialų informacija .....	38
22. Poataskaitiniai įvykiai .....	38

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ akcininkams:

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Nuomonė

Mes atlikome UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2025 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (toliau – Reglamentas) (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytų audito reikalavimų, kurie yra taikytini atliekant viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytą auditą, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kuris yra taikytinas atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje ir Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas), kuris yra taikytinas atliekant viešojo intereso įmonių auditą. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Reglamentu (ES) Nr. 537/2014 ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų 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.

Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
Pajamų pripažinimas (žr. 3.9 ir 4 pastabas finansinėse ataskaitose)	
<p>Įmonė teikia investicines paslaugas, įskaitant pavedimų dėl vertybinių popierių priėmimą ir vykdymą, finansinių priemonių portfelių valdymą, investavimo rekomendacijų teikimą, taip pat finansinių priemonių saugojimo, apskaitos ir platinimo paslaugas. Pajamos uždirbamos pagal su klientais ir fondų valdytojais sudarytas sutartis.</p> <p>Įmonės pajamos už 2025 metus sudarė 4.848.159 Eur, iš jų: komisinių pajamos iš fondų valdytojų ir už klientų valdomą turtą – 4.239.601 Eur, komisinių pajamos už vertybinių popierių saugojimą – 97.583 Eur, komisinių pajamos už operacijas – 192.443 Eur, investicinių ir pensijų fondų bei IISKIS platinimo pajamos – 318.532 Eur.</p> <p>Pagal Įmonės apskaitos politiką pajamos pripažįstamos arba per laikotarpį, arba konkrečiu momentu. Pajamos, susijusios su klientų valdomu turtu, vertybinių popierių saugojimu ir fondų valdytojų mokesčiais, pripažįstamos per laikotarpį, kai paslaugos yra teikiamos.</p>	<p>Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras:</p> <p>Atlikome vadovybės įdiegtų pagrindinių vidaus kontrolės procedūrų, susijusių su pajamų pripažinimu, testavimą, siekdami įvertinti, ar jos yra tinkamai sukurtos ir įgyvendintos.</p> <p>Įvertinome, ar Įmonės taikomi pajamų pripažinimo principai atitinka 15-ojo TFAS reikalavimus, įskaitant pajamų pripažinimą per tam tikrą laiką ir tam tikru momentu, atsižvelgiant į skirtingų tipų pajamas ir sudarytas sutartis.</p> <p>Atrinktoms pajamų operacijoms atlikome detaliuosius testus, sutikrindami jas su pagrindžiančiais dokumentais: išrašytais sąskaitomis faktūromis, sudarytomis sutartimis ir faktiniais pinigų įskaitymais banko išrašuose.</p>

<p>Tuo tarpu komisinių pajamos už operacijas bei fondų platinimo pajamos pripažįstamos konkrečiu momentu, kai paslauga yra suteikta. Fondų platinimo atveju pajamos pripažįstamos, kai klientas įsigyja fondo vienetus.</p> <p>Dėl šių sumų reikšmingumo mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>Fondo valdymo pajamoms gavome ir peržiūrėjome trečiųjų šalių patvirtinimus, siekdami įvertinti šių pajamų egzistavimą ir tikslumą.</p> <p>Išanalizavome reikšmingų sutarčių sąlygas ir palyginome taikomus komisinių tarifus su sutartinėmis nuostatomis, siekdami įvertinti pajamų apskaičiavimo pagrįstumą.</p> <p>Įvertinome paslaugų suteikimo pobūdį, siekdami nustatyti, ar taikomas pajamų pripažinimo laikotarpis ir pripažįstamos sumos yra tinkamos, atsižvelgiant į sutarties sąlygas ir įsipareigojimų įvykdymo etapą.</p> <p>Patikrinome, ar finansinėse ataskaitose pateikti pajamų pripažinimo atskleidimai yra tinkami ir pakankami.</p>
<p>Premijų apskaita (žr. 3.12, 3.13, 3.19, 7 ir 14 pastabas finansinėse ataskaitose)</p>	
<p>Įmonės premijų sąnaudos 2025 m. sudarė 570.330 Eur, o mokėjimų akcijomis rezervas 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 73.767 Eur. Atidėta premijų dalis 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 286.884 Eur.</p> <p>Remiantis Įmonės atlyginimų politika, tam tikri Įmonės darbuotojai, priklausomai nuo pasiektų tikslų bei Įmonės rezultatų, gali gauti premijų. Premija ar jos dalis gali būti gaunama pinigais, papildomomis įmokomis į privatų pensijų fondą arba akcijų opcionais.</p> <p>Šie opcionai suteikia teisę įsigyti patrunuojančios bendrovės AB „Invalda INVL“ ir Įmonės UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ akcijų, o jų suteikimas ir išmokėjimas gali būti atidėtas bei priklauso nuo tam tikrų sąlygų – įskaitant darbuotojo darbo santykių tęstinumą ir pasiektus veiklos rezultatus.</p> <p>Vertinant mokėjimus akcijomis, Įmonė naudoja opcionų vertinimo modelį „Black-Scholes“, kuriam naudojami reikšmingi kintamieji, tokie kaip nerizikinga palūkanų norma, akcijų kainos kintamumas ir pan. Vertinimą taip pat lemia vadovybės sprendimai dėl opcionų suteikimo datų, sąlygų ir darbuotojų tikėtino išdirbimo laikotarpio.</p> <p>Dėl šių reikšmingų vadovybės sprendimų ir naudojamų įvertinimų poveikio finansinėms ataskaitoms, manome, kad premijų apskaita yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras:</p> <p>Atlikome vadovybės įdiegtų pagrindinių vidaus kontrolės procedūrų, susijusių su darbuotojų premijų apskaita, testavimą, siekdami įvertinti, ar jos yra tinkamai sukurtos ir įgyvendintos.</p> <p>Įgijome supratimą apie Įmonės taikomą mokėjimų akcijomis apskaitos procesą, įskaitant susijusią vidaus politiką ir procedūras bei jų nuoseklų taikymą. Įvertinome, ar Įmonės taikomi apskaitos principai, susiję su mokėjimais akcijomis, atitinka 2-ojo TFAS reikalavimus.</p> <p>Gavome ir įvertinome Įmonės taikomus akcijų opcionų vertinimo modelius dėl jų atitikimo naudojamai metodologijai bei rinkos praktikai ir patikrinome pagrindinių naudojamų prielaidų, tokių kaip nerizikinga palūkanų norma, akcijų kaina, akcijų kainos kintamumas ir opcionų galiojimo laikotarpis, pagrįstumą.</p> <p>Peržiūrėjome darbuotojams suteiktų akcijų opcionų sutartis, įvertinome jų sąlygas bei nustatytus teisių įgijimo laikotarpius ir vertinome, ar mokėjimai akcijomis yra pripažįstami tinkamu laikotarpiu ir tinkamomis sumomis, atsižvelgiant į suteikimo sąlygas bei darbuotojų išdirbimo laikotarpį.</p> <p>Patikrinome, ar finansinėse ataskaitose pateikti premijų apskaitos atskleidimai yra tinkami ir pakankami.</p>

### Kiti dalykai

Įmonės finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. auditavo kitas auditorius, kuris 2025 m. kovo 31 d. pareiškė nemodifikuotą nuomonę apie tas finansines ataskaitas.

### Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą. Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu ir ar ji yra 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 vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Įmonės vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

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

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

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir 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 pasielgti.

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

### **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

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

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

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų 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 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, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

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

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

### **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2025 m. rugsėjo 23 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų 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 Valdybai.

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

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

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Lukas Andriušis

Auditorius Lukas Andriušis  
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000653

UAB „ROSK Consulting“  
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva  
2026 m. kovo 31 d.

*Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.*

## UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“ 2025 M. METINĖ VADOVYBĖS ATASKAITA

### Pagrindiniai duomenys apie Bendrovę

UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“, valdanti prekės ženklą INVL Šeimos biuras (toliau – Bendrovė), rengia ir atnaujina investavimo strategijas fiziniams ir juridiniams asmenims, analizuoja trečiųjų šalių produktus ir paslaugas, kartu su klientais bendrauja su tokių produktų ir paslaugų tiekėjais, teikia įpėdinystės planavimo ir kitas investicines paslaugas. Bendrovė įregistruota 2015 m. gegužės 26 d. Lietuvos Banko valdybos sprendimu. 2015 m. lapkričio 30 d. suteikta finansų maklerio įmonės veiklos licencija.

**Buveinės adresas:** Gynėjų g. 14, Vilnius. Bendrovė turi du filialus – Latvijoje ir Estijoje. Filialas Latvijoje buvo įregistruotas 2023 m. rugsėjo 19 d., jo adresas: Elizabetes iela 10B-1, Ryga. Filialas Estijoje buvo įregistruotas 2023 m. spalio 7 d., jo adresas: Maakri tn 23a, Tallinn.

**Teisinė forma:** uždaroji akcinė bendrovė.

**Akcininkas:** vienintelis kontroliuojantis akcininkas – AB „Invalda INVL“.

**Akcijos:** 2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 1.500.000 eurų, kuris padalintas į 15.000 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų.

**Bendrovės vadovybė:** Asta Jovaišienė, direktorė.

**Bendrovės valdyba:** 2025 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė:

Andrej Cyba – valdybos pirmininkas;

Asta Jovaišienė – valdybos narė;

Andrius Načajus – valdybos narys.

### Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

2025 metais bendrovė nuosekliai stiprino santykius su esamais klientais, plėtė jų ratą bei siūlė aktualius investicinius sprendimus. Ypač išsiskyrė „INVL Private Equity Capital Fund II“ platinimas, tapęs rekordiniu bendrovės istorijoje. Atitinkamai rekordinį lygį pasiekė ir komisinių pajamos iš fondų valdytojų bei už klientų valdomą turtą.

Šeimos biuro paslaugų srityje išsikelti tikslai buvo ambicingi, tačiau augimo tempas buvo nuosaikesnis nei planuota. Vis dėlto ši veiklos kryptis išlieka strateginė, o per metus atliktas darbas užtikrina pagrindą tolimesnei jos plėtrai. Be to, 2025 metais reikšmingai sustiprinome Investicijų valdymo komandą, kuri mus daro itin išskirtinius visame regione.

Didelį dėmesį skyrėme investicinių galimybių vystymui ir klientų portfelių diversifikacijai už Baltijos regiono ribų. Klientai aktyviai investavo į naują fondą, sukurtą bendradarbiaujant su vienu didžiausių pasaulyje specializuotos skolos fondų valdytojų. Taip pat stiprinome ryšius su kitomis tarptautinėmis finansų institucijomis, siekdami plėsti klientams siūlomų sprendimų spektrą.

Toliau vystėme šeimos valdysenos ir įpėdinystės planavimo sprendimus, padėdami Lietuvos šeimoms užtikrinti sukaupto turto apsaugą bei jo perdavimą ateities kartoms.

2025 metais taip pat sėkmingai atnaujinome bendrovės interneto svetainę.

Taip pat išlikome aktyvūs finansinio švietimo srityje – tęsėme „Moterų klubo“, „Jaunimo akademijos“ ir Junior Achievement iniciatyvas bei organizavome kasmetinę konferenciją „Investuotojų diena“.

## Saugomas klientų turtas

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Klientų pinigai	23.155.451	5.287.573
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	265.818.999	196.339.846
<b>Saugomo klientų turto iš viso:</b>	<b>288.974.450</b>	<b>201.627.419</b>

Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai (VP) nebalansinėje ataskaitoje yra užregistruojami atsiskaitymo už šiuos VP dieną. Saugomų VP vertė nustatoma remiantis aktyvioje rinkoje stebimomis kainomis, jei tokia rinka yra. Investicijos į kolektyvinio investavimo subjektus apskaitomos remiantis paskutine skelbiama/prieinama šių subjektų grynųjų aktyvų verte. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, pavyzdžiui mažiau likvidiems VP, vertė gali būti nustatoma atsižvelgiant į VP nominaliąją vertę.

## Personalo valdymo politika

2025 m. gruodžio 31 d. UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 51, kai 2024 m. pabaigoje – 45 darbuotojai. Dėl „Invalda INVL“ įmonių grupės verslo specifikos, iš 51 darbuotojo 30 darbuotojų dirba pagal darbo keliems darbdaviams sutartį (23 darbuotojų pirmasis darbdavys yra UAB „INVL Asset Management“). Darbuotojams, kai tai susiję su jų vykdomomis funkcijomis, suteikiamos sąlygos ir galimybės įgyti finansų maklerio licenciją (įskaitant jai prilyginimą kvalifikaciją). 43 proc. darbuotojų, kurių pagrindinis darbdavys yra UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“, t. y. 12 Bendrovės darbuotojų turi finansų maklerio ar jai lygiavertę licenciją. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų auginimą. Duomenys toliau esančioje lentelėje yra pateikiami apie darbuotojus, kurių pagrindinis darbdavys yra UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“. Bendrovė yra patvirtinusi darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Bendrovės prisiimamai rizikai, įskaitant Bendrovės vadovus, valdymo organų narius, kontrolės funkcijas atliekančius darbuotojus (toliau bendrai – riziką prisiimančius darbuotojai), politiką (toliau – Atlyginimų politika), atitinkančią Finansinių priemonių rinkų įstatymo ir kitų teisės aktų reikalavimus. Riziką prisiimančių darbuotojų kategorijai priskiriamų darbuotojų, ne tik tų, kurie dirba 100 proc., Bendrovėje 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 25.

Atlyginimų politika teikiama tvirtinimui Bendrovės valdybai. Rengiant Atlyginimų politiką, išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudotasi, suinteresuotųjų asmenų indėlio nėra. Atsižvelgiant į Bendrovės dydį, organizacinę struktūrą ir veiklos pobūdį, jos mastą bei sudėtingumą, atlyginimų komitetas Bendrovėje nėra sudaromas. Pareiginis mėnesinis atlyginimo dydis valdybos sprendimu nustatomas Bendrovės direktoriui, o kitiems darbuotojams – Bendrovės direktoriaus sprendimu, vadovaujantis pareigybei keliamais reikalavimais ir darbo pobūdžiu, darbuotojo kvalifikacija ir gebėjimais, darbuotojo turima patirtimi ir asmenine darbine veikla. Visiems Bendrovės darbuotojams nustatyti pareiginiai mėnesiniai atlyginimai yra įtvirtinami darbo sutartyse tarp Bendrovės ir darbuotojo.

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). Greta pareiginio mėnesinio atlyginimo ar gaunamo atlygio kita forma gali būti taikomas ir paskatinimas – mokama premija, kuriai 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. 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.

Premija riziką prisiimančioms darbuotojams išmokama laikantis šių išmokėjimo terminų:

- dalis, lygi 60 proc. premijos sumos, išmokama vienu mokėjimu Bendrovės direktoriaus įsakyme nustatyta tvarka ir terminais;
- likusi premijos dalis (t. y. likę 40 proc. premijos) išmokama vadovaujantis pro rata principu per tris metus, t. y. atidėta premijos dalis turi būti proporcingai paskirstyta per visą atidėjimo laikotarpį, pradedama mokėti ne anksčiau kaip po 1 metų nuo darbuotojo veiklos rezultatų vertinimo pabaigos. 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 verslo ciklą, veiklos rūšis ir mastą, darbuotojo prisiimamą riziką ir veiklos rezultatus bei kitas svarbias aplinkybes.

Aukščiau numatytas atidėjimo laikotarpis netaikomas, jeigu konkrečiais metais Darbuotojui paskirta Premija sudaro ne daugiau nei 25 proc. Pareiginio mėnesinio atlyginimo ir neviršija 50 000 Eur. prieš mokesčius („gross“). Tokiu atveju visa Premija išmokama vienu mokėjimu. Analogiška tvarka premija išmokama ir darbuotojams, nepriskiriamiems prie riziką prisiimančių darbuotojų kategorijos.

Premija, įskaitant ir atidėtąją jos dalį, darbuotojui gali būti skiriama ir (arba) išmokama, tik esant tvariai Bendrovės finansinei padėčiai, atsižvelgiant į Bendrovės ir (arba) Bendrovės padalinio veiklos rezultatus, ir tik tuo atveju, jeigu darbuotojo metinio

individualaus vertinimo rezultatai yra teigiami. Premija skiriama neviršijant Bendrovės darbo apmokėjimui skirtų lėšų metinio fondo, Bendrovei įvertinus veiklos rezultatus ir, atsižvelgus į esamą ir būsimą riziką, naudojamo kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas. Visais atvejais apskaičiuotas premijų mokėjimui skirtų lėšų fondas neturi riboti Bendrovės galimybių stiprinti kapitalo bazę. Premijų apskaičiavimo principai ir modeliai rengiami taip, kad atitiktų ilgalaikius Bendrovės tęstinės veiklos interesus, verslo strategiją, tikslus, vertybes ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konflikto, o darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę Bendrovei nepriimtina riziką, taip pat užtikrintų investuotojų ir klientų apsaugos principus Bendrovei teikiant paslaugas. Vertinant individualius darbuotojo veiklos rezultatus, atsižvelgiama ir į nefinansinius kriterijus, tokius kaip Bendrovės vidaus taisyklių ir procedūrų laikymasis, bendravimas su klientais ir investuotojais, taisyklių laikymasis, kvalifikacijos kėlimas ir pan. Darbuotojai negali būti tiesiogiai skatinami parduoti konkrečius produktus, pasiekti iš anksto nustatytas apyvartas, gaunant už tai garantuotą premiją. Nustatant premijos sumą Šeimos biuro finansų patarėjų komandai atsižvelgiama į ne trumpesnius kaip trejų-penkerių metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatus. Jei atitinkamų metų Bendrovės finansinės veiklos rezultatai yra neigiami ar Bendrovė nepasiekia užsibrėžtų veiklos tikslų, tai Bendrovės direktorius turi teisę priimti sprendimą nemokėti premijos ar jo dalies, arba mokėjimą atidėti, arba sumažinti anksčiau nustatytos premijos sumą, taip pat ir anksčiau uždirbtų tokių sumų išmokėjimą, iš anksto apibrėždamas tokio nemokėjimo, atidėjimo arba sumažinimo laikotarpį,

Paprastai premija išmokama pinigais. Atsižvelgiant į tai, jog Bendrovės vidutinė balansinio ir nebalansinio turto vertė, apskaičiuota per 4 metų, einančių prieš paskutinę finansinių metų dieną, laikotarpį, neviršija 100 mln. eurų, Bendrovė netaiko numatytų reikalavimų dėl Premijos dalies suteikimo finansinėmis priemonėmis ir kaupiamųjų pensijų įmokų. Tačiau Bendrovė savo pasirinkimu taiko dalies kintamojo atlygio (Premijos) mokėjimo atidėjimą. Aukščiau nurodytas atidėjimas yra taikomas ir tais atvejais, kai darbuotojui yra skiriamos kitos, nei premijos išmokėjimas pinigais, skatinimo priemonės.

2025 metais riziką prisiimantiems darbuotojams išeitinių kompensacijų išmokėta nebuvo (2024 metais darbo sutartis buvo nutraukta su 1 rizikas prisiimančiu darbuotoju bei jam išmokėta išeitinė kompensacija).

Premijos už 2025 m. darbuotojams bus paskirtos 2026 m., patvirtinus 2025 m. finansines ataskaitas.

2025 m. išmokėtų darbo užmokesčio sumų bei atidėto darbo užmokesčio sumų paskirstymas (tik tų darbuotojų, kuriems 2025 m. Bendrovė buvo pagrindinė darbovietė), Eur:

	Darbuotojų skaičius per 2025 m.	2025 m. priskaitytas darbo užmokestis (įskaitant mokesčius), Eur		Likęs paskirtas atidėtas kintamas darbo užmokestis, Eur	
		Pastovus atlyginimas	Kintamo darbo užmokesčio dalis*	Iš viso	Iš jų su akcijomis susijusios finansinės priemonės
Bendrovės riziką prisiimantys darbuotojai, kartu su vadovybe	13	970.948	306.817	29.609	140.986
Darbuotojai	19	835.460	99.351	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>32</b>	<b>1.806.408</b>	<b>406.168</b>	<b>29.609</b>	<b>140.986</b>

\* Informacijos atskleidimo tikslais atitinka premijos sąvoką, kaip yra aprašyta aukščiau, ir apima už ankstesnius metus paskirtą premijos dalį, kuri buvo išmokėta finansiniais metais

\*\* Vadovybei išmokėtų darbo užmokesčio sumų bei atidėto darbo užmokesčio sumų paskirstymo informacija negali būti atskleista, nes darbo užmokestis mokėtas tik vienam vadovybės darbuotojui

Lentelėje aukščiau nurodytas likęs paskirtas atidėtas kintamas darbo užmokestis (premija) apima visą paskirtą, bet iki 2025 m. gruodžio 31 d. neišmokėtą atlygio dalį. Pagal taikomą Bendrovės kintamo atlygio apskaitos politiką, dalis šio atlygio buvo pripažinta Bendrovės sąnaudomis ir įsipareigojimais arba mokėjimų akcijomis rezervu iki 2025 m. gruodžio 31 d. Kintama atlygio dalis (premija), kuri buvo apskaičiuota už 2025 metus, bet bus paskirta tiksliai po finansinių ataskaitų išleidimo, į aukščiau lentelėje atskleistas sumas nėra įtraukta. Detaliau žiūrėkite finansinių ataskaitų 15 ir 16 pastabas.

Kintamo darbo užmokesčio dalis už 2024 m. buvo paskirta 2025 m. Atidėtojo kintamo darbo užmokesčio sumažinimas, koreguojant pagal veiklos rezultatus, ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo taikomas.

Kintamas atlygis (premijos) yra suskaidytas į pinigines išmokas bei su akcijomis susijusias finansines priemones.

#### Lyčių lygybė ir darbo užmokesčio skaidrumas

Bendrovėje taikoma darbo apmokėjimo sistema yra neutrali lyties atžvilgiu ir remiasi vienodu atlygiu už vienodos vertės darbą. Darbo užmokestis nustatomas vertinant šiuos objektyvius kriterijus: išsilavinimą, profesinę patirtį, darbo sudėtingumą, protinio darbo lygį, bendradarbiavimą ir vadovavimą, darbą su klientais, atsakomybę už sprendimus bei procesus, darbuotojo pakeičiamumą ir specifines, retas kompetencijas.

Vykdydami komandos plėtrą, atlygį nustatome ne tik pagal šiuos kriterijus, bet ir atsižvelgdami į rinkos praktiką, siekdami išlaikyti konkurencingumą.

Premijų sistema taip pat yra skaidri ir neutrali – jos dydis priklauso nuo konkrečių pasiekimų: bendrovės rezultatų, pardavimų komandos indėlio į pelną bei asmeninių tikslų įgyvendinimo.

Lyčių pasiskirstymas (2025 m. gruodžio 31 d.)

2025 m. pabaigoje įmonėje lyčių santykis buvo 43% moterų ir 57% vyrų. Darbo užmokesčio skirtumai grindžiami tik individualia kvalifikacija, patirtimi, kompetencijų augimu ir tiesiogine įtaka veiklos rezultatams, užtikrinant lygias galimybes visiems darbuotojams.

## Pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais Bendrovė susiduria, apibūdinimas

Pagrindinės rizikos rūšys, kurias Bendrovė patiria savo veikloje, yra kredito ir sandorio šalies, operacinė, likvidumo, rinkos ir verslo rizikos. Rinkos rizika apima palūkanų normos, užsienio valiutos kurso svyravimo, nuosavybės vertybinių popierių kainų svyravimo rizikas, o verslo rizika apima koncentracijos, strateginę, partnerių ir tiekėjų, talentų valdymo rizikas.

Įmonė taiko efektyvias rizikos valdymo priemones, skirtas tinkamai nustatyti, įvertinti, stebėti ir mažinti rizikas. Įmonės rizikos valdymo strategija yra taikoma siekiant užtikrinti veiklos stabilumą bei pelningumą, apsaugoti klientų turtą ir laikytis teisinio reguliavimo reikalavimų. Detaliau atskiros rizikos rūšys ir pagrindinės jų valdymo priemonės aprašytos žemiau.

**Kredito ir sandorio šalies rizika.** Tai Bendrovės patiriama rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų Bendrovei. Bendrovė taiko priemones, kuriomis siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų kredito rizikos apribojimų. Bendrovė nėra suteikusi garantijų dėl kitų šalių prievolių.

**Operacinė rizika.** Tai rizika patirti tiesioginių ir (ar) netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų ir technologijų veiklos sutrikimų arba dėl išorės veiksnių įtakos. Darbuotojų klaidų ar neteisėtų veiksmų įtaka valdoma diegiant kontrolės procedūras ir veiksmų bei sprendimų peržiūras pagrindiniuose įmonės procesuose, o taip pat vykdant darbuotojų apmokymus. Informacinių sistemų veiklos sutrikimų ir kibernetinė rizika valdoma naudojantis trečiųjų šalių teikiamomis IT saugumo užtikrinimo paslaugomis ir kiekvienais metais darant IT sistemų saugumo auditą, pagal kurio rezultatus atliekami reikiami pokyčiai.

**Likvidumo rizika.** Tai rizika nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų. Bendrovės politika yra palaikyti pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų pinigų ekvivalentų kiekį arba užsitikrinti finansavimą, siekiant įvykdyti savo planuose numatytus įsipareigojimus.

**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. Pagrindinės Bendrovės skolos buvo trumpalaikės, todėl palūkanų normos rizika laikytina nereikšminga. Taip pat Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimo riziką. Prieš priimdama sprendimą dėl nuosavų lėšų investavimo, Bendrovė įvertina investicijos rizikingumą, likvidumą ir atitikimą investavimo tikslams. Balanso datą Bendrovė neturėjo investicijų į vertybinius popierius. Kadangi Bendrovė beveik visas operacijas vykdo eurais, o atviros užsienio valiutos pozicijos yra nereikšmingos, Bendrovės valiutos kurso rizika yra nereikšminga.

**Verslo rizika.** Tai dėl įvairių Įmonės vidinių ir išorinių veiksmų kylančios rizikos, apimančios koncentracijos, talentų valdymo, strateginę, partnerių ir tiekėjų bei kitas tiesiogiai verslo sprendimų įtakojamas rizikas. Koncentracijos riziką Bendrovė valdo siekdama turėti diversifikuotą išorinių klientų bazę. Talentų valdymo rizika yra valdoma per pagrindiniams darbuotojams taikomus konkurencingus atlygio planus, susietus su Bendrovės veiklos rezultatais. Strateginė rizika yra valdoma, naudojant integruotą verslo planavimo procesą bei kruopštų kelių lygių verslo sprendimų priėmimo procesą, pagrįstą ilgamete patirtimi rinkoje. Partnerių ir tiekėjų riziką Įmonė valdo taikydama griežtas partnerių ir tiekėjų atrankos procedūras.

## Finansinės rizikos mastas ir valdymo tikslai

Bendrovė finansinę riziką valdo taip, kaip aprašyta metinėse finansinėse ataskaitose. Finansinės rizikos mastas taip pat aprašytas metinėse finansinėse ataskaitose. Vykdydama rizikos vertinimo ir valdymo veiklą, Bendrovė vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais ir papildomoms apsidraudimo priemonėms šiuo metu poreikio nemato

## Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

2025 m. bendrovės veiklos rezultatai reikšmingai pagerėjo, palyginti su 2024 m. Pardavimo pajamos išaugo nuo 3,75 mln. eurų iki 4,85 mln. eurų, t. y. apie 29 proc., todėl atitinkamai padidėjo ir bendrasis pelnas. Veiklos sąnaudos išliko praėjusių metų lygyje, kas turėjo teigiamą įtaką bendrovės pelningumui. Dėl to bendrovė 2025 m. uždirbo 0,98 mln. eurų pelno prieš apmokestinimą, kai 2024 m. buvo patirtas 0,05 mln. eurų nuostolis. Atitinkamai grynasis rezultatas pagerėjo nuo 0,19 mln. eurų nuostolio 2024 m. iki 0,69 mln. eurų grynojo pelno 2025 m. Bendras veiklos rezultatų pagerėjimas daugiausia susijęs su reikšmingai išaugusiomis pagrindinės veiklos pajamomis ir santykinai stabilia sąnaudų baze.

## Aplinkosauga ir veiksmai dėl klimato kaitos

Bendrovė savo strateginiuose tiksluose yra įsipareigojusi veikti atsakingai siekdama sumažinti neigiamą poveikį aplinkai, tačiau Bendrovė nėra formaliai įsipareigojusi siekti klimato kaitos tikslų. Bendrovė savo veikloje vadovaujasi Atsakingo investavimo ir tvarumo rizikos integravimo politika. Su Bendrove susiję tvarumo informacijos atskleidimai pagal Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentą (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (SFDR) yra skelbiami Bendrovės interneto svetainėje adresu <https://www.invlseimosbiuras.com/tvarumas>.

Ataskaitiniu laikotarpiu Bendrovė reikšmingų aplinkosaugos ar kovos su klimato kaita srityse koncentruotų projektų neįgyvendino.

## Kova su korupcija ir kyšininkavimu

Bendrovė yra patvirtinusi Etikos kodeksą, kuriame nustatomi Bendrovės etikos standartai. Jais savo veikloje turi vadovautis visi Bendrovės darbuotojai. Tai dalykinės elgsenos gairių rinkinys, skirtas ugdyti darbuotojų moralinę kompetenciją, padėti suprasti Bendrovės vertybes, racionaliai organizuoti savo veiklą, kurti pozityvius darbo santykius, priimti teisingus ir geriausius sprendimus, paremtus verslo etikos principais (įskaitant netoleruotinus veiksmus susijusius užsienio pareigūnų (ir ne tik) papirkimu sudarant tarptautinius verslo sandorius, kitus su kyšininkavimu susijusius veiksmus).

## Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Metinėse finansinėse ataskaitose pateikti duomenys yra pakankami, išsamūs ir todėl papildomai neaiškinami.

## Informacija apie įsigytas akcijas

Bendrovė neturi ir per ataskaitinį laikotarpį nebuvo įsigijusi savų akcijų.

## Bendrovės veiklos planai ir prognozės

Pagrindinis Bendrovės tikslas išlieka nepakitęs – geriausiai atliepti klientų poreikius ir užtikrinti aukščiausios kokybės aptarnavimą.

2026 metais ir toliau aktyviai rūpinsimės klientų investicijomis, plėsime siūlomų produktų ir paslaugų spektrą bei stiprinsime partnerystes su užsienio finansų institucijomis ir investavimo profesionalais. Tai leis mūsų klientams dar plačiau diversifikuoti portfelius ir pasinaudoti investavimo galimybėmis už Baltijos regiono ribų.

Didelį dėmesį skirsime technologinių sprendimų diegimui. Naujos IT sistemos ir iniciatyvos padės gerinti klientų patirtį, stiprins turto priežiūros procesus bei užtikrins dar efektyvesnę rizikos valdymą.

Tikimės, kad 2026 metai taps reikšmingo augimo ir plėtros laikotarpiu Bendrovės filialams Latvijoje ir Estijoje, stiprinant Bendrovės pozicijas Baltijos regione.

Kaip ir anksčiau, nuosekliai tobulinsime vidinius procesus ir veiklos organizavimą, siekdami didesnio efektyvumo ir aukščiau veiklos standartų.

Bendrovės strateginė ambicija išlieka nepakitusi – tapti šeimos biuro paslaugų lydere regione.

## Kita reikalaujama atskleisti informacija

Bendrovė neturi įgaliojimų ir įsipareigojimų išleisti ir supirkti savo akcijas. Bendrovė taip pat nevykdo tyrimų ir plėtros veiklos.

## Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

Nuo finansinių ataskaitų parengimo datos iki ataskaitų paskelbimo datos neįvyko jokių įvykių po ataskaitų sudarymo.

## Informacija apie vadovaujančių darbuotojų einamas pareigas ir pagrindinę darbovietę

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



Asta Jovaišienė – Bendrovės direktorė ir valdybos narė

Pagrindinė darbovietė – UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ (įm. K.: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) direktorė.

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: IPAS „INVL Asset Management“ (investicijų valdymo akcinė bendrovė, įm. k.: 40003605043, adresas: Elizabetes iela 10B, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos narė; AS „INVL atklątajs pensijų fonds“ (akcinė bendrovė, įm. k.: 40003377918, adresas: Elizabetes iela 10B, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos narė; UAB „INVL Asset Management“ (įm. k.: 126263073, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) valdybos narė.



Andrej Cyba – Bendrovės valdybos pirmininkas

Pagrindinė darbovietė – UAB „INVL Asset Management“ (įm. k.: 126263073, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) patarėjas

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ (įm. k.: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) valdybos pirmininkas; IPAS „INVL Asset Management“ (investicijų valdymo akcinė bendrovė, įm. k.: 40003605043, adresas: Elizabetes iela 10B, Ryga, Latvija) bei AS „INVL atklątajs pensijų fonds“ (akcinė bendrovė, įm. k.: 40003377918, adresas: Elizabetes iela 10B, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos pirmininkas; AB „Vilkyškių Pieninė“ (įm. k.: 277160980, adresas: Prano Lukošaičio g. 14, Vilkyškiai) valdybos narys; AB „AUGA group“ (įm. K.: 126264360, adresas: Konstitucijos pr. 21C, Vilnius) valdybos narys ir audito komiteto pirmininkas; UAB „PEF GP1“ (įm. k.: 302582709, adresas: Maironio g. 11, Vilnius), UAB „PEF GP2“ (įm. k.: 302582716, adresas: Maironio g. 11, Vilnius) bei UAB „Piola“ (įm. k.: 120974916, adresas: Mindaugo g. 16-52, Vilnius) generalinis direktorius; UAB „Ymmalu“ (įm.k. 305765142, adresas: Šaltinių g. 24-10, Vilnius) generalinis direktorius; UAB „LAMA Capital“ (įm. k.: 306178639, adresas: Šaltinių g. 24-10, Vilnius) generalinis direktorius; UAB „Vokė-III“ (įm. k.: 120959622, adresas: Piliakalnio g. 70, Nemenčinė, Vilniaus r.) valdybos pirmininkas ir generalinis direktorius; UAB „V3 Installation Solutions“ (įm. k.: 124100519, adresas: Pašilaičių g. 14-74, Vilnius) generalinis direktorius.



Andrius Načajus – Bendrovės valdybos narys

Pagrindinė darbovietė – UAB „INVL Asset Management“ (kodas 126263073, Gynėjų g. 14, Vilnius) Generalinis direktorius.

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje:

UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ (kodas 304049332, Gynėjų g. 14, Vilnius) – Valdybos narys;

AS „INVL atklątais pensijų fonds“ (kodas 40003377918, Elizabetes iela 10B-1, Rīgā, Latvija) – Stebėtojų tarybos narys;

IPAS „INVL Asset Management“ (kodas 40003605043, Elizabetes iela 10B-1, Rīgā, Latvija) – Stebėtojų tarybos narys;

UAB „INVL Asset Management“ (kodas 126263073, Gynėjų g. 14, Vilnius) valdomo fondo „INVL Defence Infrastructure Fund I“ - Investicinio komiteto narys.

Direktorė Asta Jovaišienė

## BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2025 m.	2024 m.
Pardavimo pajamos	4	4.848.159	3.754.103
Pardavimo sąnaudos	5	(130.674)	(103.954)
<b>Bendrasis pelnas</b>		<b>4.717.485</b>	<b>3.650.149</b>
Kitos veiklos pajamos		8.152	6.295
Veiklos sąnaudos	7	(3.737.808)	(3.737.873)
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	6	(12.772)	16.721
Finansinio turto perkainojimo rezultatas		-	9.989
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>		<b>975.057</b>	<b>(54.719)</b>
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos	8	(289.215)	(136.722)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirti Bendrovės akcininkams</b>		<b>685.842</b>	<b>(191.441)</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>		-	-
<b>Iš viso bendrosios ataskaitinių metų pajamos (nuostoliai), priskirtinos Bendrovės akcininkams:</b>		<b>685.842</b>	<b>(191.441)</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė Asta Jovaišienė \_\_\_\_\_ 2026 m. kovo 31 d.

Vyr. buhalterė Jolanta Savanevskienė \_\_\_\_\_ 2026 m. kovo 31 d.

## FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	2025 m.	2024 m. gruodžio 31 d.
<strong>TURTAS</strong>			
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis nematerialusis turtas	9	15.706	21.312
Ilgalaikis materialusis turtas	9	37.174	39.979
Naudojimo teise valdomas turtas	16	114.768	177.303
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	106.715	95.104
<strong>Ilgalaikis turtas, iš viso:</strong>		<strong>274.363</strong>	<strong>333.698</strong>
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos			
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	10	1.486.361	1.452.255
Turtas iš sutarčių su klientais	10	631.725	305.711
Pelno mokesčio permoka		-	-
Išankstiniai apmokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	11	57.929	42.486
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	12	1.330.666	397.922
<strong>Trumpalaikis turtas, iš viso:</strong>		<strong>3.506.681</strong>	<strong>2.198.374</strong>
<strong>TURTAS, IŠ VISO:</strong>		<strong>3.781.044</strong>	<strong>2.532.072</strong>
<strong>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</strong>			
Įstatinis kapitalas			
Įstatinis kapitalas	13	1.500.000	1.500.000
Rezervai	14	73.767	292.212
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		474.829	(503.225)
<strong>Nuosavas kapitalas, iš viso:</strong>		<strong>2.048.596</strong>	<strong>1.288.987</strong>
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Po vieno metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Nuomos įsipareigojimų ilgalaikė dalis	16	81.174	122.911
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	15	116.398	125.592
Gauti išankstiniai apmokėjimai		4.538	13.613
<strong>Po vieno metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso:</strong>		<strong>202.110</strong>	<strong>262.116</strong>
Per vienus metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	15	515.607	176.678
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	15	729.869	647.049
Nuomos įsipareigojimų trumpalaikė dalis	16	48.134	72.350
Pelno mokesčio įsipareigojimai		236.728	84.892
<strong>Per vienus metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso:</strong>		<strong>1.530.338</strong>	<strong>980.969</strong>
<strong>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO:</strong>		<strong>3.781.044</strong>	<strong>2.532.072</strong>
Direktorė	Asta Jovaišienė	_____	2026 m. kovo 31 d.
Vyr. buhalterė	Jolanta Savanevskienė	_____	2026 m. kovo 31 d.

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Kapitalas	Rezervai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Mokėjimų akcijomis rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Privalomasis rezervas		
<b>2023 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>1.500.000</b>	<b>117.420</b>	-	-	<b>(429.204)</b>	<b>1.188.216</b>
Bendrosios ataskaitinių metų pajamos (nuostoliai)	-	-	-	-	(191.441)	(191.441)
Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	-	-	-	-	-	-
Mokėjimai akcijomis (14 pastaba)	-	292.212	-	-	-	292.212
Rezervų pokyčiai (14 pastaba)	-	(117.420)	-	-	117.420	-
Privalomasis rezervas	-	-	-	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	-
<b>2024 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>1.500.000</b>	<b>292.212</b>	-	-	<b>(503.225)</b>	<b>1.288.987</b>
Bendrosios ataskaitinių metų pajamos (nuostoliai)	-	-	-	-	685.842	685.842
Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	-	-	-	-	-	-
Mokėjimai akcijomis (14 pastaba)	-	73.767	-	-	-	73.767
Rezervų pokyčiai (14 pastaba)	-	(292.212)	-	-	292.212	-
Privalomasis rezervas	-	-	-	-	-	-
<b>2025 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>1.500.000</b>	<b>73.767</b>	-	-	<b>474.829</b>	<b>2.048.596</b>

Direktorė Asta Jovaišienė \_\_\_\_\_ 2026 m. kovo 31 d.

Vyr. buhalterė Jolanta Savanevskienė \_\_\_\_\_ 2026 m. kovo 31 d.

## PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2025 m.	2024 m.
<strong>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</strong>		
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	685.842	(191.441)
<strong>Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:</strong>		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	89.364	84.117
Palūkanų sąnaudos	10.246	13.660
Atidėtieji mokesčiai	(11.611)	(5.999)
Pelno mokesčio sąnaudos	151.836	142.722
Mokėjimo akcijomis sąnaudos (15 pastaba)	6.128	246.848
Premijų sąnaudos (16 pastaba)	564.202	757.413
Finansinio turto (padidėjimas) sumažėjimas	-	(9.990)
Gautinų sumų diskontavimo įtaka	-	(31.283)
	<strong>1.496.007</strong>	<strong>1.006.047</strong>
<strong>Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:</strong>		
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(34.106)	77.381
Turto iš sutarčių su klientais sumažėjimas (padidėjimas)	(326.014)	(124.608)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(422.937)	(665.763)
Tiekėjų skolų padidėjimas (sumažėjimas)	338.929	(78.992)
Išankstinių apmokėjimų ir kitų trumpalaikių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(24.518)	15.819
<strong>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</strong>	<strong>1.027.361</strong>	<strong>229.884</strong>
<strong>Investicinės veiklos pinigų srautai</strong>		
Ilgalaikio turto (įsigijimas)	(12.133)	(31.881)
Finansinio turto pardavimas	-	120.399
<strong>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</strong>	<strong>(12.133)</strong>	<strong>88.518</strong>
<strong>Finansinės veiklos pinigų srautai</strong>		
Nuomos įsipareigojimų mokėjimai	(72.238)	(60.166)
Palūkanų mokėjimai	(10.246)	(13.660)
<strong>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</strong>	<strong>(82.484)</strong>	<strong>(73.826)</strong>
<strong>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</strong>	<strong>932.744</strong>	<strong>244.576</strong>
<strong>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</strong>	<strong>397.922</strong>	<strong>153.346</strong>
<strong>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</strong>	<strong>1.330.666</strong>	<strong>397.922</strong>

Direktorė Asta Jovaišienė \_\_\_\_\_ 2026 m. kovo 31 d.

Vyr. buhalterė Jolanta Savanevskienė \_\_\_\_\_ 2026 m. kovo 31 d.

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### 1. Bendroji informacija

UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ (iki 2022 m. gegužės 30 dienos pavadinimas UAB FMĮ „INVL Finasta“) (toliau – Bendrovė) yra Lietuvos Respublikoje registruota uždaroji akcinė bendrovė. Jos buveinės adresas yra:

Gynėjų g. 14,  
Vilnius, 01110  
Lietuva

2023 metais Bendrovė įsteigė filialus Latvijoje ir Estijoje. Filialas Latvijoje buvo įregistruotas 2023 m. rugsėjo 19 d., jo adresas: Elizabetes iela 10B-1, Ryga. Filialas Estijoje buvo įregistruotas 2023 m. spalio 7 d., jo adresas: Maakri tn 23a, Tallinn. Filialai teikia investicines paslaugas. Filialas Latvijoje 2024 m. sausio mėnesį gavo Latvijos finansų rinkų priežiūros institucijos leidimą teikti investicines paslaugas Latvijoje.

2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kontroliuojančiu akcininku buvo AB „Invalda INVL“. 2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 1.500.000 eurų, jis padalintas į 15.000 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų, kurios buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos.

2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 41 darbuotojas, atitinkamai 2024 m. gruodžio 31 d. – 45 darbuotojai.

UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ veikia pagal Lietuvos Banko valdybos 2015 m. lapkričio 30 d. išduotą finansų maklerio įmonės B kategorijos licenciją. Licencijos Nr. B110.

B kategorijos licencija suteikia teisę bendrovei teikti šias investicines paslaugas:

- priimti ir perduoti pavedimus dėl vertybinių popierių;
- vykdyti pavedimus įsigyti ar perleisti vertybinius popierius klientų sąskaita;
- valdyti finansinių priemonių portfelius;
- teikti investavimo rekomendacijas;
- platinti finansines priemones be įsipareigojimo jas išplatinti.

Taip pat teikti šias papildomas paslaugas:

- saugoti, apskaityti ir valdyti finansines priemones klientų sąskaita, įskaitant turto saugojimą ir kitas su tuo susijusias paslaugas, tokias kaip pinigų ar finansinio užstato valdymas;
- teikti investuotojams kreditus ar paskolas, kuriais naudodamiesi investuotojai gali sudaryti sandorį dėl vienos ar kelių finansinių priemonių, o kreditą ar paskolą suteikianti įmonė pati dalyvauja sudarant sandorį;
- konsultuoti įmones kapitalo struktūros, verslo strategijos ir kitais su tuo susijusiais klausimais, taip pat teikti patarimus ir paslaugas, susijusias su įmonių reorganizavimu ir įsigijimu;
- teikti užsienio valiutos keitimo paslaugas, kai jos yra susijusios su investicinių paslaugų teikimu;
- atlikti investicinius tyrimus, finansinę analizę ar teikti kitas bendro pobūdžio rekomendacijas, susijusias su sandoriais dėl finansinių priemonių;
- teikti su finansinių priemonių platinimu susijusias paslaugas.

Bendrovės vadovybė pasirašė šias finansines ataskaitas 2026 m. kovo 31 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 veiklos tęstinumo principu.

### 3. Reikšmingi apskaitos principai

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės 2025 m. finansines ataskaitas yra šie:

#### 3.1. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

##### **Atitikimo patvirtinimas**

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu, nuosekliai taikant TFAS apskaitos standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje (TFAS), principus, nuostatas, galiojusias 2025 m. gruodžio 31 d.

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.

##### **Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir TFAAK aiškinimų taikymas**

Šiais ataskaitiniais metais Bendrovė pradėjo taikyti naujus ir pakeistus TFAS bei TFAAK aiškinimus, kurie taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d. arba vėliau:

21-ojo TAS "Užsienio valiutų kurso pasikeitimo įtaka" pataisos: „Valiutos nekeičiamumas“

21-ojo TAS pataisos buvo neaktualios Bendrovei bei neturėjo įtakos Bendrovės 2025 m. finansinėms ataskaitoms.

##### **Patvirtinti taikymui ES, bet dar neįsigalioję ir anksčiau laiko neįpradėti taikyti standartai ir taikymui ES nepatvirtinti standartai**

9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos: Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d. arba vėliau)

Šie pakeitimai: (a) patikslina kai kurių finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo ir pripažinimo nutraukimo datą, numatant naują išimtį kai kuriems finansiniams įsipareigojimams, už kuriuos atsiskaitoma per elektroninę pinigų pervedimo sistemą; (b) patikslinamos ir papildomos gairės, kaip įvertinti, ar finansinis turtas atitinka vien tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimo kriterijų; (c) papildoma nauja informacija apie tam tikras priemones, kurių sutarties sąlygos gali keisti pinigų srautus (pavyzdžiui, kai kurias finansines priemones, kurių ypatybės susijusios su aplinkosaugos, socialinių ir valdymo tikslų įgyvendinimu); ir (d) atnaujinama nuosavybės priemonių, įvertintų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, atskleidžiama informacija. Šiuo metu Grupė ir Bendrovė vertina pakeitimų poveikį savo finansinėms ataskaitoms. Tikimasi, kad finansinių įsipareigojimų, už kuriuos atsiskaitoma per elektroninę pinigų pervedimo sistemą, pripažinimo nutraukimo išimtis bus aktuali daugumai ūkio subjektų, tačiau nesitikima, kad poveikis bus reikšmingas, nes praktikoje toks metodas dažniausiai jau taikomas Lietuvoje.

18-asis TFAS "Informacijos pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose" (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau)

18-ajame TFAS pateikiami nauji pateikimo pelno (nuostolių) ataskaitoje reikalavimai, įskaitant nurodytas sumas ir tarpines sumas. Be to, reikalaujama, kad ūkio subjektai pelno (nuostolių) ataskaitoje visas pajamas ir sąnaudas priskirtų vienai iš penkių kategorijų: pagrindinės, investicinės, finansinės, pelno mokesčių ir nutrauktos veiklos, iš kurių pirmosios trys yra naujos. Taip pat reikalaujama atskleisti naujai apibrėžtus vadovybės nustatytus veiklos rodiklius, pajamų ir sąnaudų tarpines sumas ir įtraukti naujus finansinės informacijos grupavimo ir išskaidymo reikalavimus, pagrįstus nustatytais pirminių finansinių ataskaitų ir aiškinamojo rašto "funkcijomis". Be to, buvo padaryti siauros apimties 7-ojo TAS "Pinigų srautų ataskaita" pakeitimai, tarp kurių yra pradinio atskaitos taško, nuo kurio nustatomi pinigų srautai iš veiklos pagal netiesioginį metodą, pakeitimas iš "pelno arba nuostolio" į "veiklos pelną arba nuostolį" ir pinigų srautų iš dividendų ir palūkanų klasifikavimo pasirinkimo galimybės panaikinimas. Šiuo metu Grupė ir Bendrovė stengiasi nustatyti visą pakeitimų poveikį pirminėms finansinėms ataskaitoms ir finansinių ataskaitų aiškinamajam raštui.

Kitos standartų pataisos ir nauji standartai, kurie yra patvirtinti taikymui ES, bet dar neįsigalioję, yra neaktualūs Bendrovei.

##### **Taikymui ES nepatvirtinti standartai**

Kitos standartų pataisos ir nauji standartai, kurie yra nepatvirtinti taikymui ES, yra neaktualūs Bendrovei.

##### **Pateikimo valiuta**

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

Finansinėse ataskaitose pateiktos sumos yra suapvalintos iki eurų, todėl tarp atskirų lentelių gali pasitaikyti iki 1 euro skirtumai, kurie neturi reikšmingos įtakos finansinių ataskaitų teisingumui.

### 3.2. ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, į kurią neįeina kasdieninės priežiūros išlaidos, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius. Įsigijimo vertė apima ilgalaikio materialiojo turto dalių pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus. Pakeistos dalys yra nurašomos.

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

Kompiuterinė įranga		3–4 metai
Biuro įranga, baldai įranga		4–6 metai

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.

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 (apskaičiuojami kaip grynujų pardavimo pajamų ir apskaitinės turto vertės skirtumas), yra įtraukiami į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas.

Bendrovės nematerialusis turtas apima programinę įrangą. Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo verte. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turto susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką.

Naujos programinės įrangos įsigijimo išlaidos yra kapitalizuojamos ir pripažįstamos nematerialiuoju ilgalaikiu turto, jei šios išlaidos nėra kompiuterinės įrangos sudedamoji dalis. Programinė įranga yra amortizuojama per 3 metų laikotarpį.

Išlaidos, patirtos atstatant arba išlaikant Bendrovės numatomą ekonominę naudą iš turimų programinių sistemų veiklos, yra pripažįstamos to laikotarpio, kai atliekami palaikymo ir priežiūros darbai, sąnaudomis.

Nusidėvėjimo/amortizacijos laikotarpiai ir metodai bei turto likutinės vertės yra peržiūrimi kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

### 3.3. INVESTICIJOS IR KITAS FINANSINIS TURTAS

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

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

Bendrovės gautinos sumos iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos yra priskiriamos amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto kategorijai, kadangi verslo modelis, taikomas šiam Bendrovės finansiniam turtui, yra laikyti turta, siekiant gauti sutartyje numatytus pinigų srautus, bei jie yra pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai. Šiai kategorijai priskiriami ir turto iš sutarčių su klientais bei pinigų bei pinigų ekvivalentų finansinio turto straipsniai. Bendrovė perklasifikuoja skolos priemones tik tuomet, kai jų tokio turto valdymo verslo modelis pasikeičia.

#### ***Turtas iš sutarčių su klientais***

Bendrovės turta iš sutarčių su klientais sudaro sukauptos pajamos pagal galiojančias sutartis su Bendrovės klientais, kurioms dar nėra išrašytos sąskaitos apmokėjimui.

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

Bendrovės turimos investicijos į nuosavybės vertybinius popierius yra apskaitomos kaip finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelnu (nuostoliais). Bendrovė pirminio pripažinimo metu turi neatšaukiamą pasirinkimą po pirminio pripažinimo nuosavybės priemones vertinti tikrąja verte, jos pokyčius pripažįstant pelnu (nuostoliais) arba kitomis bendrosiomis pajamomis. Bendrovėje visos investicijos į nuosavybės vertybinius popierius yra apskaitomos tikrąja verte per pelną (nuostolius).

### 3.4. FINANSINIO TURTO VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

Bendrovė su amortizuota savikaina vertinamu finansiniu turto susijusius tikėtinus kredito nuostolius vertina remdamasi į ateitį orientuota informacija.

Bendrovė turi dviejų rūšių finansinį turta, kuriam taikomas 9-asi TFAS tikėtinas kredito nuostolių modelis:

- iš pirkėjų gautinos ir kitos gautinos sumos, sutarčių turtas;
- pinigai ir pinigų ekvivalentai.

Bendrovė peržiūri savo vertės sumažėjimo metodiką pagal 9 TFAS kiekvienai iš šių turto klasių. Bendrovės vertinimu, galimi tikėtini kredito nuostoliai amortizuota savikaina vertinamam finansiniam turtui būtų nereikšmingi, todėl nėra skaičiuojami ir atskleidžiami šiose finansinėse ataskaitose.

### 3.5. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Pinigus ir pinigų ekvivalentus finansinės būklės ataskaitoje ir pinigų srautų ataskaitoje sudaro pinigai banke.

### 3.6. FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Bendrovė pripažįsta finansinį įsipareigojimą tuomet, kai ji tampa sutartyje numatytų teisių ir pareigų šalimi.

Visi finansiniai įsipareigojimai iš pradžių apskaitoje pripažįstami tikrąja verte, atimant finansinio įsipareigojimo išleidimui tiesiogiai priskiriamas sandorio išlaidas tuo atveju, jei finansinis įsipareigojimas nėra vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais. Finansiniai įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą, išskyrus mokėtinoms sumoms susijusioms su neapibrėžtais įsipareigojimais. Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar baigiasi jo terminas.

#### **Skolos tiekėjams**

Prekybos mokėtinos sumos – tai įsipareigojimai sumokėti už per įprastinį veiklos ciklą iš tiekėjų įsigytas prekes arba jų suteiktas paslaugas. Prekybos mokėtinos sumos priskiriamos trumpalaikiams įsipareigojimams, jeigu jas reikia padengti per vienų metų arba trumpesnį laikotarpį (arba per įprastinį veiklos ciklą, jeigu jis yra ilgesnis). Į skolas tiekėjams įtraukti finansiniai įsipareigojimai iš pradžių pripažįstami tikrąja verte, o vėliau amortizuota savikaina. Įsipareigojimo, už kurį nemokamos palūkanos, tikroji vertė yra jo diskontuota grąžinimo suma. Jei įsipareigojimo įvykdymo terminas yra trumpesnis nei vieni metai, diskontavimas netaikomas.

### 3.7. AKCINIS KAPITALAS

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo pasirašyta verte.

### 3.8. NUOMA

Vertinimas, ar sutartis yra nuomos sutartis, ar ji apima nuomos sąlygas, yra paremtas sutarties turiniu ir reikalauja nustatyti, ar sutarties sąlygų įvykdymas priklauso nuo specifinio turto panaudojimo bei ar sutartis apima teisę naudoti turtą.

#### **Bendrovė kaip nuomininkas**

Nuoma, kai Bendrovė yra nuomininkė, yra pripažįstama apskaitant naudojimo teise valdomą turtą bei atitinkamą nuomos įsipareigojimą nuo to momento, kai nuomojamas turtas tampa galimas naudoti Bendrovės.

Naudojimo teise valdomas turtas yra vertinamas įsigijimo savikaina, kuri apima pirminį nuomos įsipareigojimo įvertinimą, nuomos mokėjimus, padarytus prieš ar pradėdant nuomotis turtą (atėmus gautas nuomos paskatas), pradines tiesiogines sąnaudas, patirtas Bendrovės. Nuomos įsipareigojimai yra vertinami grynąja dabartine nuomos mokėjimų verte.

Nuomos mokėjimai yra diskontuojami naudojant nuomininko priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą. Tai yra palūkanų norma, kurią nuomininkas turėtų mokėti už skolinius įsipareigojimus, reikalingus naudojimo teise valdomam turtui įsigyti panašioje ekonominėje aplinkoje ir panašiomis sąlygomis, bei garantijomis kaip numatyta nuomos sutartyje. Kadangi Bendrovė paskolų neturi, ji naudoja Lietuvos banko teikiamus duomenis apie vidutines panašios trukmės paskolų palūkanų normas.

Bendrovė patiria galimą kintamų nuomos mokėjimų padidėjimą ateityje, susijusį su nuomos sutartyje numatytu indeksu, kuris nėra įtraukiamas į nuomos įsipareigojimo vertę, kol neįsigalioja. Kai nuomos mokėjimų korekcija dėl indekso pokyčio įvyksta, nuomos įsipareigojimas yra perskaičiuojamas ir pakoreguojamas, taip pat koreguojant naudojimo teise valdomo turto vertę.

Nuomos mokėjimai paskirstomi tarp nuomos įsipareigojimo dengimo ir palūkanų sąnaudų. Palūkanų sąnaudos yra pripažįstamos pelne/nuostolyje per nuomos laikotarpį išlaikant pastovią palūkanų normą likusiai nuomos įsipareigojimo sumai kiekvienu laikotarpiu.

Naudojimo teise valdomas turtas yra nudėvimas per turto nuomos laikotarpį.

### 3.9. PAJAMŲ PRIPAŽINIMAS

Pagrindinės Bendrovės uždirbamos pajamų rūšys yra komisinių už sandorius pajamos bei fondų platinimo pajamos.

#### **Komisinių pajamos už operacijas ir vertybinių popierių saugojimą**

Komisinių pajamos už operacijas apima komisinių mokesčių už sandorius, vykdomus Bendrovės klientų vardu, pajamas bei valiutų konversijos pajamas. Vertybinių popierių saugojimo pajamos yra komisinių pajamos už Bendrovės klientų vertybinių popierių saugojimą Bendrovės vertybinių popierių sąskaitoje. Komisinių mokesčių už operacijas bei valiutų konversijos pajamos pripažįstamos pajamomis iš karto kai Bendrovė suteikia sandorio įvykdymo/valiutos konversijos paslaugą, o vertybinių popierių saugojimo pajamos pripažįstamos per laikotarpį, kol Bendrovė teikia saugojimo paslaugą.

#### **Komisinių pajamos iš fondų valdytojų**

Bendrovė uždirba komisinių pajamas iš fondų valdytojų už teikiamas paslaugas Bendrovės klientų, kurie yra investavę į fondų valdytojų produktus, atžvilgiu, įskaitant periodinių ataskaitų klientams parengimą ir pateikimą, nuolatinės komunikacijos tarp valdymo įmonės ir investuotojų užtikrinimą, investuotojų sąrašo administravimą, investuotojų lėšų surinkimą ir pervedimą ir kt. paslaugas. Šios pajamos yra apskaičiuojamos nuo turto, kurį Bendrovės klientai investavo į valdymo įmonės produktus, vertės ir yra pripažįstamos per laikotarpį, kol Bendrovės klientai yra investavę į fondų valdytojų produktą.

**Komisinių pajamos už klientų valdomą turtą**

Bendrovė iš savo klientų gauna pajamas už klientų Šeimos biuro paslaugas, kurios apima kliento finansinio/investicinio turto strategijos parengimą, investavimo rekomendacijas, produktų ir paslaugų analizę, kliento atstovavimą bendraujant su trečiųjų šalių produktų teikėjais ir kt. su kliento finansinio/investicinio turto valdymu susijusias paslaugas.

**Platinimo pajamos**

Bendrovė iš fondų valdytojų uždirba platinimo mokestį už naujų fondų arba esamų fondų platinimą savo klientams. Pensijų fondų, investicinių fondų bei informuotiesiems investuotojams skirtų investicinių fondų platinimas yra atskira paslauga, teikiama fondų valdytojams, apimanti produktų pristatymo organizavimą, produkto tinkamumo užtikrinimą, „pažink savo klientą“ procedūras, visos reikiamos informacijos investuotojams pateikimą, sutarčių sudarymą ir kitas platinimo paslaugas. Ši paslauga yra įvykdoma kai klientas įsigyja fondo vienetą, todėl platinimo pajamos yra pripažįstamos iš karto, kai klientas perveda lėšas ir yra išleidžiami fondo vienetai.

**Palūkanų pajamos**

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

**3.10. PELNO MOKESTIS**

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

Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas buvo 16 proc. Latvijoje ir Estijoje pelno mokesčio tarifas – 0 proc. ir apimokestina tik dividendai.

Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliama 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.

Atidėtieji mokesčiai apskaitomi taikant įsipareigojimų metodą. Atidėtas pelno mokestis atspindi laikinus mokestinius skirtumus tarp Bendrovės turto ir įsipareigojimų, parodytų finansinėse ataskaitose, ir turto bei įsipareigojimų, parodytų mokestinėse ataskaitose. Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai) yra vertinami taikant pelno mokesčio normą, kuri galios, kai minėti laikini mokestiniai skirtumai realizuosis. Atidėtojo pelno mokesčio turtas nuo nuomos įsipareigojimų ir atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai nuo nuomos teise valdomo turto apskaičiuojami atskirai.

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

Nuo 2026 metų sausio 1 dienos keičiasi pelno mokesčio tarifas – 17 proc. To pasėkoje finansinėse ataskaitose 2025 metų pabaigai atidėtas pelno mokesčio turtas yra perskaiciuojamas jau pagal ateinančio laikotarpio žinomą pelno mokesčio tarifą. Nuo 2025 metų sausio 1 dienos keitėsi pelno mokesčio tarifas – 16 proc., todėl finansinėse ataskaitose 2024 metų pabaigai atidėtas pelno mokesčio turtas buvo perskaiciuojamas pagal 16 proc. pelno mokesčio tarifą.

**3.11. IŠMOKOS DARBUOTOJAMS****Socialinio draudimo įmokos**

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

**Išmokos, mokamos pasibaigus tarnybos laikotarpiui**

Išaitinės išmokos darbuotojams mokamos Bendrovei nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Bendrovė pripažįsta išaitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų darbo santykių nutraukimo planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išaitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išaitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės.

**3.12. PREMIJOS**

Pasibaigus metams, yra įvertinami visų Bendrovės darbuotojų pasiekimai už praėjusius metus ir, jeigu yra numatoma skirti premiją, šios dalies sumos kiekvienam darbuotojui yra apskaičiuojamos už pasiektus praėjusių metų veiklos rezultatus. Premijos paskiriamos ir išmokamos patvirtinus audituotas Bendrovės metines finansines ataskaitas. Pagal Bendrovėje taikomą praktiką, jeigu nenumatyta

kitaip, Bendrovės darbuotojai turi galimybę pasirinkti skatinimo būdą (premija, pervedimas į 3-ios pakopos pensijų fondo sąskaitą arba patrunuojančiosios bendrovės Invalida INVL akcijų opcionų įsigijimas). Bendrovės darbuotojams, kurie priima su rizikos valdymu susijusius sprendimus, 60 proc. premijos dalis yra išmokama iš karto po paskyrimo, o likusi 40 proc. premijos dalis yra išmokama vienodomis sumomis per trejus (atskirais atvejais – per penkerius) metus po premijos paskyrimo. Analogiškas principas taikomas ir taikant alternatyvias skatinimo priemones. Pagal Bendrovės vidaus tvarkas, jeigu šie darbuotojai neišdirba iki premijos išmokėjimo termino, dalis neišmokėtos premijos nebūna išmokama.

Premijos mokėjimo planai, pagal kuriuos darbuotojai gali pasirinkti vieną kito nepriklausomą skatinimo būdą: išmokėjimą su akcijomis susietomis priemonėmis arba pinigine išmoka, nesusieta su akcijomis, yra apskaitomi kaip sudėtinė su akcijomis susieta priemonė, apimanti skolos ir nuosavybės dalis, taikant 2-ąją Tarptautinį finansinės atskaitomybės standartą (TFAS 2). Tikroji šios finansinės priemonės vertė susideda iš skolos ir nuosavybės dalių tikrųjų verčių. Skolos dalies tikroji vertė yra apskaičiuojama taikant 19-ąją Tarptautinį apskaitos standartą (TAS 19), pagal pinigines išmokos pasirinkimo vertę. Pirminio pripažinimo metu nuosavybės dalies tikroji vertė yra apskaitoma kaip visos sudėtinės finansinės priemonės tikrosios vertė ir skolos dalies tikrosios vertės skirtumas, atsižvelgiant, kad darbuotojas turi atsakyti pinigines išmokos dalies, kad gautų nuosavybės dalį. Jeigu pirminio pripažinimo metu tikroji sudėtinės priemonės vertė nėra didesnė už skolos dalies vertę, visa sudėtinės priemonės suma apskaitoma kaip įsipareigojimas.

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. Premijos dalis jau pripažinta sąnaudomis, kuri bus išmokėta vėliau nei po vieno metų, yra pripažįstama ilgalaikiais įsipareigojimais.

Nuosavybės daliai Bendrovė pripažįsta sąnaudas už gaunamas paslaugas ir padidėjimą nuosavybės mokėjimo akcijomis rezervo straipsnyje proporcingai per darbuotojo paslaugų teikimo laikotarpį. Kai darbuotojas atsisako pinigines išmokos pagal šią sudėtinę finansinę priemonę, t.y. kai su darbuotoju pasirašoma akcijų opcionų sutartis, sukaupta įsipareigojimo dalis yra perkeliama į nuosavybės straipsnį ir toliau pripažįstama kaip aprašyta aukščiau, pagal nuosavybės priemonėmis apmokamų su akcijomis susietų mokėjimų sandorių apskaitos reikalavimus.

Kaip aprašyta aukščiau, dalis premijos išmokėjimo yra atidedama nuo vieno iki trejų metų (atskirais atvejais – iki penkerių metų) po ataskaitinio periodo ir darbuotojas turi nenutraukti darbo sutarties iki išmokėjimo termino, kad galėtų gauti atidėtą premijos dalį. 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 pinigines išmokas (sutampa su išmokėjimo momentu) ar gauna akcijų opcionus.

Galimybę pasirinkti skatinimą nuosavybės priemonėmis atskirai tvirtina patrunuojančiosios bendrovės valdyba, todėl nuosavybės dalies suteikimo data yra nukeliama kol yra gaunamas patvirtinimas dėl galimybės vietoje premijos gauti akcijų opcionais.

Nuosavybės dalies suteikimo dieną tikroji nuosavybės dalies vertė yra perskačiuojama, kad sumos, pripažįstamos už darbuotojų teikiamas paslaugas, apmokamas nuosavybės priemonėmis, atitiktų nuosavybės dalies suteikimo dieną nustatytą tikrąją nuosavybės priemonių vertę. Pervertinimas tikrąją vertę remiasi šiomis prielaidomis:

- įskaitant teisių gauti akcijas sąlygų, susijusių su rinka sietiniais veiklos rezultatais, poveikį;
- neįskaitant teisių gauti akcijas sąlygų, susijusių su paslaugomis ir su rinka nesietiniais veiklos rezultatais (pvz., pelningumu, pardavimo pajamų augimo tikslais ir darbo santykių su ūkio subjektu išsaugojimu tam tikrą laikotarpį) poveikio; ir
- neįskaitant bet kokių kitų negu teisių gauti akcijas sąlygų (pvz. Darbuotojams numatyto reikalavimo taupyti) poveikio.

Remiantis teisių gauti akcijas sąlygomis, susijusiomis su rinka nesietiniais veiklos rezultatais, daromos prielaidos apie akcijų pasirinkimo sandorių, kurių pagrindu tikimasi suteikti teises gauti akcijas, kiekį. Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ūkio subjektas peržiūri įvertintą pasirinkimo sandorių, kurių pagrindu planuoja suteikti teises gauti akcijas, kiekį, atsižvelgdamas į teisių gauti akcijas sąlygas, susijusias su rinka nesietiniais veiklos rezultatais. Pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažįstama pirminių įvertinimų koregavimo, jeigu toks buvo, įtaka ir atitinkamai koreguojamas nuosavas kapitalas.

### 3.13. BENDROVĖS AKCIJŲ OPCIONAI

Bendrovė tam tikrus savo darbuotojus įtraukė į Bendrovės akcijų opcionų programą. Pagal šią programą, Bendrovei pasiekus konkrečius ekonominius rodiklius ir darbuotojams išdirbus Bendrovėje iki nustatyto laiko, jie įgyja teisę į Bendrovės akcijų opcionus pagal nustatytą akcijų opcionų kiekio skaičiavimo formulę. Suėjus nustatytam terminui apskaičiuoti darbuotojams priskirtini akcijų opcionai bus paversti į Bendrovės akcijas. Bendrovė apskaito šią akcijų opcionų programą kaip su akcijomis susietus mokėjimus pagal 2-ąją Tarptautinį finansinės atskaitomybės standartą. Suteikimo momentu yra apskaičiuojama akcijų opcionų programos vertė, kuri yra nustatoma kaip tikėtino suteikti akcijų opcionų kiekio ir vieno opciono vertės sandauga. Kiekvieno balanso datą yra iš naujo įvertinamos su rinka nesusijusios opcionų programos sąlygos ir perskačiuojamas labiausiai tikėtinas opcionų kiekis. Vieno opciono vertė, nustatyta opcionų suteikimo metu, nėra perskačiuojama per visą programos laiką. Balanso datą apskaičiuojama atnaujinta opcionų programos vertė lygi atnaujinto opcionų kiekio bei opciono vertės sandaugai. Akcijų opcionų programos dalis, proporcinga laikui praėjusiam nuo programos pradžios datos iki balanso datos lyginant su visu programos laiku yra pripažįstama finansinėse ataskaitose, įtraukiant į su darbuotojais susijusias sąnaudas Bendrųjų pajamų ataskaitoje bei į mokėjimų akcijomis rezervą finansinės būklės ataskaitoje. Plačiau šios programos sąlygos yra atskleistos 14 pastaboje.

### 3.14. ATIDĖJINIAI

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominė nauda teikiantys išteklių, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Kai Bendrovė tikisi, kad dalis ar visa atidėjinio suma bus kompensuota, pavyzdžiui, remiantis draudimo sutartimi kompensuojama suma yra pripažįstama kaip atskiras turtas, bet tik kai kompensavimas yra garantuotas. Su atidėjiniais susijusios išlaidos yra apskaitomos

pelno (nuostolių) ataskaitoje grynąja verte, atsižvelgiant į kompensuojamas sumas. Jei pinigų laiko vertė yra reikšminga, atidėjiniai yra diskontuojami naudojant to laikotarpio palūkanų normą prieš mokesčius, jei reikia, atsižvelgiant į konkrečią įsipareigojimui specifinę riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusio laiko tarpą, yra apskaitomas kaip finansinės sąnaudos. Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius atidėjinių nebuvo sudaryta.

### 3.15. NEAPIBRĖŽTI ĮSIPAREIGOJIMAI IR TURTAS

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinių ataskaitų pastabose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau atskleidžiamas, jei ekonominių naudų teikiantys ištekliai yra tikėtini.

### 3.16. FINANSINIO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ PRIPAŽINIMO NUTRAUKIMAS

#### **Finansinis turtas**

Finansinio turto (arba, kur reikia, dalies finansinio turto ar dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

- baigiasi sutartinių teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; ar
- perduodama iš esmės visa finansinio turto nuosavybei būdinga rizika ir nauda.

#### **Finansiniai įsipareigojimai**

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengtas, atšauktas ar baigėsi jo terminas.

Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditoriui yra pakeičiamas kitu įsipareigojimu su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

#### **Tarpusavio užskaitos**

Finansinis turtas ir įsipareigojimai gali būti užskaitomi tarpusavyje ir pateikiami grynąja verte finansinės būklės ataskaitoje, jei yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinama atsiskaityti grynąja verte arba parduoti turtą ir padengti įsiskolinimą tuo pat metu.

### 3.17. POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

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

### 3.18. SĄNAUDŲ PASKIRSTYMAS PAGAL TIPĄ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOJE

Pelno (nuostolių) ataskaitoje Bendrovė pardavimo sąnaudų straipsnyje apskaito tiksliai su pajamų uždirbimu susijusias sąnaudas, patiriamas trečiųjų šalių atžvilgiu. Visas veiklai vykdyti patiriamas sąnaudas, įskaitant ir sąnaudas, patiriamas naujų klientų pritraukimui, Bendrovė klasifikuoja veiklos sąnaudų straipsnyje, kadangi Bendrovės veikla yra susijusi su investavimo produktų (fondų, portfelio paslaugų) platinimu.

### 3.19. ĮVERTINIMŲ NAUDOJIMAS RENGIANT FINANSINES ATSKAITAS

Vadovaujantis tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti ES, vadovybė, rengdama finansines atskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurios daro įtaką turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų ir neapibrėžtumų atskleidimui. Šiose finansinėse ataskaitose reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai yra gautinų sumų vertės sumažėjimo bei tikėtinų kredito nuostolių nustatymas, mokėjimo akcijomis planai bei nuomos įsipareigojimo ir nuomos teise valdomo turto pripažinimas ir vertinimas.

Toliau yra pateiktos pagrindinės prielaidos, kurioms daro įtaką ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumai finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą, kurios gali sąlygoti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

**Premijos**

Bendrovė gali suteikti galimybę savo darbuotojams pasirinkti skatinimo būdą (premija, įmoka į pensijų fondus arba galimybė įsigyti patrunuojančiosios bendrovės AB „Invalda INVL“ akcijų opcionų). Kaip plačiau aprašyta 3.12 pastaboje, šis susitarimas su darbuotojais pagal 2-ąją TFAS yra apskaitomas kaip sudėtinis instrumentas, apimantis skolos ir nuosavybės dalį. Bendrovė naudoja apskaitinį vertinimą nustatydamas darbuotojų paslaugų teikimo laikotarpį ir pripažindama sąnaudas proporcingai per nustatytą paslaugos teikimo laikotarpį. Taip pat premijos nuosavybės dalis yra apmokama per išvestines finansines priemones – akcijų pasirinkimo sandorius. Šios priemonės yra apskaitomos tikrąja pasirinkimo priemonės verte suteikimo metu. Tikrosios vertės apskaičiavimo metodas yra reikšmingas apskaitinis vertinimas. Tikroji šių priemonių vertė apskaitoma naudojant Black-Scholes opcionų vertinimo metodą. Visi pagrindiniai įvestiniai duomenys, išskyrus akcijos kainos kintamumą (volatility), yra tiesiogiai stebimi rinkoje (patrunuojančiosios bendrovės akcijų kaina bei nerizikinga palūkanų norma). Akcijos kainos kintamumas yra apskaičiuojamas remiantis rinkos duomenimis apie istorinį akcijos kainos pokytį. Detaliau skaičiavimo principai ir įvestiniai duomenys aprašyti 15 pastaboje.

**Bendrovės akcijų opcionai**

Kaip aprašyta 3.13. apskaitos politikos dalyje, Bendrovė tam tikrus savo darbuotojus yra įtraukusi į Bendrovės akcijų opcionų programą. Su akcijų opcionų programa susijusios sąnaudos šiose finansinėse ataskaitose yra pripažįstamos bendrųjų pajamų ataskaitoje veiklos sąnaudų dalyje ir mokėjimų akcijomis rezervo dalyje finansinės padėties ataskaitoje. Sąnaudų suma yra nustatyta pagal akcijų opcionų programos vertę. Opcionų programos vertės nustatymas yra reikšmingas apskaitinis vertinimas. Ji yra apskaičiuojama kaip nustatyto opcionų kiekio ir vieno opciono vertės sandauga. Nustatant opcionų kiekį yra taikomos opcionų sutartyje numatytos taisyklės bei prognozuojami Bendrovės veiklos rezultatai iki akcijų opcionų programos pabaigos 2027 m. gruodžio 31 d. Pagrindinės naudojamos prielaidos nustatant opcionų kiekį yra Bendrovės pajamų, sąnaudų, klientų turto bei klientų skaičiaus prognozės. Nustatant vieno opciono vertę yra taikomas Black-Scholes opcionų vertinimo modelis. Modelio pagrindiniai įvestiniai duomenys yra nerizikinga palūkanų norma (stebima rinkoje); akcijos kaina (apskaičiuota naudojant daugiklių metodą EV/Revenue daugiklį, apskaičiuotą iš palyginamųjų kotiruojamų bendrovių) bei kintamumas (apskaičiuotas naudojant bendrovių, kurios įtrauktos apskaičiuojant akcijos kainą, kintamumo duomenis). Detaliau skaičiavimo principai ir įvestiniai duomenys aprašyti 15 pastaboje.

**Nuomos įsipareigojimo ir nuomos teise valdomo turto pripažinimas ir vertinimas**

Bendrovė 2025 metais nuomojosi patalpas. Apskaičiuodama nuomos įsipareigojimą ir nuomos teise valdomą turimą, Bendrovė taikė nuomos sutarties palūkanų normą, kadangi galėjo apskaičiuoti išsinuomoto turto tikrąją vertę nuomos laikotarpio pradžioje ir nuomos laikotarpio pabaigoje, naudodamasi nuomotojo naudojamu tikrosios vertės apskaičiavimu. Išsinuomotų patalpų tikroji vertė ir ja remiantis apskaičiuota nuomos sutarties palūkanų norma yra apskaitinis įvertis.

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

**3.20. REIKŠMINGI SPRENDIMAI, TURINTYS ĮTAKOS FINANSINĖMS ATASKAITOMS**

Taikydama Bendrovės apskaitos politiką, vadovybė padarė šiuos sprendimus, kurie turėjo didžiausios įtakos šiose finansinėse ataskaitose pripažintoms sumoms:

**Platinimo pajamų pripažinimo laikotarpis (žr. 3.9 pastabą)**

Bendrovė platinama fondų valdytojų valdomus fondus savo klientams fiziniams asmenims, priima sprendimą, ar fondo vienetų platinimas yra atskira paslauga, įvykdoma kai klientas įsigyja fondo vienetų, ar tai yra paslaugų, teikiamų klientams, investavusiems į fondų valdytojų valdomus fondus, per visą investavimo laikotarpį, dalis. Kadangi Bendrovė turi įvykdyti konkrečius veiksmus savo klientų atžvilgiu, kad jie galėtų investuoti į konkretų fondą, Bendrovė priėmė sprendimą, kad tie veiksmai sudaro atskirą paslaugą, įvykdomą Bendrovės klientų atžvilgiu, už kurią fondų valdytojai sumoka platinimo mokesť ar jo dalį Bendrovei ir dėl to Bendrovė platinimo mokesť pripažįsta pajamomis iš karto, kai įvykdo platinimo paslaugą.

## 4. Pardavimo pajamos

	2025 m.	2024 m.
<i>Pajamos, pripažįstamos per laikotarpį</i>	4.337.184	3.280.636
Komisinių pajamos už vertybinių popierių saugojimą	97.583	79.222
Komisinių pajamos iš fondų valdytojų ir už klientų valdomą turta	4.239.601	3.201.414
<i>Pajamos pripažįstamos konkrečiu momentu</i>	510.975	473.467
Komisinių pajamos už operacijas	192.443	100.289
Investicinių ir pensijų fondų, IISKIS platinimo pajamos	318.532	373.178
	<b>4.848.159</b>	<b>3.754.103</b>

## 5. Pardavimo sąnaudos

	2025 m.	2024 m.
Komisinių už sandorius sąnaudos	130.674	103.954
	<b>130.674</b>	<b>103.954</b>

## 6. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

	2025 m.	2024 m.
Palūkanų pajamos (vienos nakties indėliai)	-	857
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	(10.246)	(13.660)
Teigiama valiutos kurso įtaka	3.127	116
Neigiama valiutos kurso įtaka	(5.653)	(1.818)
Gautinų sumų diskontavimo įtaka	-	31.283
Kitos finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	-	(57)
	<b>(12.772)</b>	<b>16.721</b>

## 7. Veiklos sąnaudos

	2025 m.	2024 m.
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	2.426.024	2.202.996
Premijų sąnaudos	570.330	698.823
IT palaikymo ir vystymo sąnaudos	128.412	114.808
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	37.310	40.395
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	40.486	35.970
Reklama ir pan. Sąnaudos	189.587	-
Mokesčiai į biudžetą, išskyrus pelno mokestį	65.436	54.400
Ryšių sąnaudos	3.650	2.904
Nusidėvėjimas ir amortizacija	89.364	86.700
Pašto ir kurjerių paslaugos	3.092	3.701
Teisinės / konsultacinės paslaugos	45.534	12.330
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	42.280	24.732
Komandiruočių sąnaudos	25.784	18.271
Audito sąnaudos	23.720	17.643
Parama	-	187.353
Kitos sąnaudos	46.799	236.847
<b>Iš viso:</b>	<b>3.737.808</b>	<b>3.737.873</b>

Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurias auditoriai suteikė Bendrovei:

	2025 m.	2024 m.
Finansinių ataskaitų audito paslaugų sąnaudos pagal sutartis	23.720	17.643
Kitų paslaugų sąnaudos	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>23.720</b>	<b>17.643</b>

## 8. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudos:

	2025 m.	2024 m.
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai		
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(300.825)	(142.722)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	11.610	6.000
<b>Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>(289.215)</b>	<b>(136.722)</b>

Atidėtasis mokestis už 2024 m. buvo skaičiuojamas taikant 16 proc. pelno mokesčio tarifą, o už 2025 m. – skaičiuojamas taikant 17 proc. tarifą.

	2025 m.	2024 m.
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</b>		
Neribotą laiką perkeltami mokestiniai nuostoliai iš Bendrovės veiklos	-	-
Sodra nuo sukauptų atostoginių	2.025	9.209
Premijos	106.524	85.210
Nuomos įsipareigojimai*	1.711	8.773
Gautinų sumų diskontavimo efektas	-	-
<b>Atidėto pelno mokesčio turtas</b>	<b>108.234</b>	<b>103.192</b>
Atimti: nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte</b>	<b>108.234</b>	<b>103.192</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas</b>		
Nuomos teise valdomas turtas	1.519	8.088
<b>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas</b>	<b>1.519</b>	<b>8.088</b>
<b>Atidėtasis pelno mokestis, grynąją verte</b>	<b>106.715</b>	<b>95.104</b>

Toliau lentelėje pateikiamas atidėtojo pelno mokesčio judėjimas:

	2025 m.	2024 m.
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pradžioje	95.104	89.105
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas, apskaitytas pelno (nuostolio) straipsnyje	11.611	5.999
<b>Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pabaigoje</b>	<b>106.715</b>	<b>95.104</b>

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

	2025 m.	2024 m.
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	975.057	(54.719)
Mokestis taikant 16% tarifą	(156.009)	8.208
Pelno mokesčio (nemažinančios sąnaudos)	(133.206)	(144.930)
Parama	-	-
<b>Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelnu (nuostoliais)</b>	<b>(289.215)</b>	<b>(136.722)</b>

\*Atidėtas pelno mokesčio turtas skaičiuojasi tik nuo Lietuvos dalies, kadangi Latvijoje ir Estijoje pelno mokesčio tarifas – 0 proc.

## 9. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

2025 m.	Kompiuterinė ir biuro įranga	Programinė įranga
<b>Įsigijimo vertė</b>		
Likutis metų pradžioje	63.737	29.509
Įsigijimai	7.903	4.230
Nurašymai	-	-
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>71.640</b>	<b>33.739</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas / amortizacija</b>		
Likutis metų pradžioje	23.758	8.197
Priskaičiuota per metus	10.708	9.836
Nurašymai	-	-
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>34.466</b>	<b>18.033</b>
<b>Apskaitinė vertė metų pabaigoje</b>	<b>37.174</b>	<b>15.706</b>
<b>2024 m.</b>		
<b>Įsigijimo vertė</b>		
Likutis metų pradžioje	38.369	22.996
Įsigijimai	27.953	6.513
Nurašymai	(2.585)	-
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>63.737</b>	<b>29.509</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas / amortizacija</b>		
Likutis metų pradžioje	16.661	-
Priskaičiuota per metus	9.682	8.197
Nurašymai	(2.585)	-
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>23.758</b>	<b>8.197</b>
<b>Apskaitinė vertė metų pabaigoje</b>	<b>39.979</b>	<b>21.312</b>

2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo nudėvėto ilgalaikio materialiojo turto.

## 10. Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos bei turtas iš sutarčių su klientais

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Iš pirkėjų gautinos sumos	1.486.361	1.452.255
Turtas iš sutarčių su klientais	631.725	305.711
<b>Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos</b>	<b>2.118.086</b>	<b>1.757.966</b>
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
<b>Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynaja verte</b>	<b>2.118.086</b>	<b>1.757.966</b>

## 11. Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai mokėjimai	28.166	27.424
Būsimų laikotarpių sąnaudos	29.763	15.062
	<b>57.929</b>	<b>42.486</b>

## 12. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose	1.330.666	397.922
	<b>1.330.666</b>	<b>397.922</b>

Tikroji pinigų bankų sąskaitose sumų vertė apytiksliai lygi apskaitinei vertei.

## 13. Įstatinis kapitalas

2025 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas siekė 1.500.000 Eur. 2025 m. ir 2024 m. pokyčių įstatiniame kapitale nebuvo. Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat seka, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip 1/2 Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip yra reikalaujama Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme. 2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo lygus 2.048.596 eurams ir sudarė beveik 137 proc. įstatinio kapitalo. Kapitalo pakankamumo rodiklis atskleidžiamas 19 pastaboje.

## 14. 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 pasiekis 10 proc. įstatinio kapitalo ir šis rezervas gali būti panaudotas tik nuostolių dengimui. 2025 metų pabaigai privalomasis rezervas lygus 0, nes įmonė ankstesniais metais neuždirbo grynojo pelno.

*Invalda INVL akcijų opcionai*

Pagal apskaitos politikos 3.12 dalyje aprašytus sandorius, 2025 m. gegužės mėn. bei 2024 m. gegužės mėn. Bendrovė su darbuotojais, kurie pasirinko skatinimus nuosavybės priemonėmis (akcijų opcionais), susitarė dėl opcionų sandorių sąlygų dėl Bendrovės kontroliuojančio akcininko AB „Invalda INVL“ akcijų įsigijimo.

Žemiau lentelėje yra pateiktas akcijų opcionų kiekių pagal įsigaliojusius opcionų sandorius judėjimas:

	2025 m.	2024 m.
Paskirtų akcijų opcionų kiekis laikotarpio pradžioje	22.969	30.647
Paskirta akcijų opcionų per laikotarpį	7.236	8.767
Darbuotojų opcionų judėjimas tarp įmonių	-	254
Įgyvendinti akcijų opcionų sandoriai	-	(16.699)
Paskirtų opcionų kiekis laikotarpio pabaigoje	30.205	22.969
<b>Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai yra įgiję teises</b>	<b>14.025</b>	<b>5.113</b>
<b>Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai dar nėra įgiję teisių</b>	<b>16.180</b>	<b>17.856</b>

Pagrindinės šių sandorių sąlygos:

- įgyjama teisė įsigyti akcijas praėjus trims metams po akcijų pasirinkimo sutarčių sudarymo, ankstesnis įvykdymas negalimas;
- dalies akcijų įsigijimo teisė įsigalioja ateityje: 2026 m., 2027 m. ir 2028 m. balandžio 30 dienomis (2024 m. pasirašytų opcionų sandorių – atitinkamai 2025 m., 2026 ir 2027 m. balandžio 30 dienomis), jei darbuotojo darbo sutartis iki tos datos nenutrūksta;
- akcijų įsigijimo kaina – 1 euras;
- suėjus terminui darbuotojui įsigyti akcijas, teisė įsigyti akcijas bus realizuojama arba darbuotojui parduodant kontroliuojančio akcininko turimas nuosavas akcijas, arba darbuotojui pasiūlant pasirašyti naujai išleidžiamas akcijas;
- sutartimi įgytų teisių darbuotojas negali perleisti.

Pagrindiniai įvestiniai duomenys, naudoti apskaičiuoti opcionų tikrąją vertę naudojant Black-Scholes metodą 2025 ir 2024 metais, atskleisti lentelėje žemiau.

	2025 m.	2024 m.
Opcionų pasirašymo data	2025.05.22	2024.05.28
Akcijos kaina opcionų pasirašymo dieną	19,3 euro	12,3 euro
Nerizikinga palūkanų norma, proc.	1,910%	2,770%
Akcijos kintamumo dydis, išskaičiuotas naudojant istorinį akcijos kainos kitimą	29,43%	29,85%
Tikėtinų dividendų norma	0%	0%
Apskaičiuota akcijų opcionų tikroji vertė pasirašymo dieną	19,30	11,38

#### Bendrovės akcijų opcionų programa

Pagal apskaitos politikos 3.13 dalyje aprašytus sandorius, 2024 m. gruodžio mėn. Bendrovė su tam tikrais darbuotojais susitarė dėl Bendrovės akcijų įsigijimo opcionų sąlygų:

opciono akcijų paskyrimo data: 2024 m. gruodžio 16 d.

opciono akcijų suteikimo data: iki 2028 m. birželio 30 d.

dalies opciono akcijų įsigijimo teisė įsigalioja ateityje: 2024-12-31 (16,67%); 2025-12-31 (33,34%); 2026-12-31 (50%) ir 2027-12-31 (100%), jei darbuotojo darbo sutartis iki tos datos nenutrūksta;

opcionų įsigijimo kaina – 0 Eur;

paskiriamų akcijų opcionų kiekis – priklauso nuo Bendrovės tikrosios vertės perviršio lyginant su Bendrovės reikalaujama verte 2027 m. gruodžio 31 d. bei paskiriamas tik įgyvendinus šių papildomų rodiklių minimalias sutartyje numatytas reikšmes: Bendrovės prižiūrimo turto vertės; tęstinių metinių pajamų dydžio; C/I (sąnaudų/pajamų) rodiklio bei klientų skaičiaus.

Bendrovė naudodama labiausiai tikėtiną Bendrovės ekonominio augimo scenarijų apskaičiavo bendrą paskiriamų akcijų opcionų kiekį 2025 m. gruodžio 31 d.: 222 akcijų opcionai (2024 m. gruodžio 31 d.: 582 akcijų opcionai).

Žemiau lentelėje yra pateiktas akcijų opcionų kiekių pagal įsigaliojusius opcionų sandorius judėjimas:

	2025 m.	2024 m.
Paskirtų akcijų opcionų kiekis laikotarpio pradžioje	582	-
Apskaičiuotų akcijų opcionų pokytis per laikotarpį	(360)	582
Paskirtų opcionų kiekis laikotarpio pabaigoje	222	582
<b>Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai yra įgiję teises</b>	<b>74</b>	<b>97</b>
<b>Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai dar nėra įgiję teisių</b>	<b>148</b>	<b>485</b>

Vieno suteikiamo Bendrovės akcijų opciono vertė apskaičiuota naudojant Black-Scholes metodą, pagrindinė informacija atskleista lentelėje žemiau:

	2024 m.
Opcionų pasirašymo data	2024-12-16
Bendrovės akcijos kaina opcionų pasirašymo dieną*	706,32 Eur
Nerizikinga palūkanų norma, proc.	1,946%
Akcijos kintamumo dydžio įvertis**	28,79%
Tikėtinų dividendų norma	0%
Apskaičiuota akcijų opcionų tikroji vertė pasirašymo dieną	706,32 Eur

\* Bendrovės akcijos kaina apskaičiuota naudojant daugiklių metodą. Atsižvelgiant į šio tipo įmonių vertinimų praktiką buvo naudojamas EV/Revenue (Verslo vertės ir pajamų) daugiklis.

\*\* Akcijos kintamumo dydžio įvertis nustatytas pagal palyginamųjų įmonių, naudotų nustatant Bendrovės akcijos vertę daugiklių metodu, istorinių kintamumų duomenis. Bendra akcijų opcionų programos tikroji vertė yra lygi apskaičiuoto akcijų opcionų skaičiaus ir opciono vertės sandaugai ir 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 157 tūkst. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 411 tūkst. eurų).

Mokėjimų akcijomis vertė nuosavame kapitale pripažįstama mokėjimų akcijomis rezerve. Mokėjimų akcijomis sąnaudos pripažįstamos proporcingai darbuotojų išdirbtam laikui per teisių suteikimo laikotarpį, atsižvelgiant į nustatytą akcijų opcionų tikrąją vertę bei opcionų įgijimo teisių įsigaliojimo datas.

Invalda INVL akcijų opcionų atveju (3.12 apskaitos politikos pastaba) vertinama, jog teisių suteikimo laikotarpis prasideda metų, už kuriuos yra suteikiami pasirinkimo sandoriai, pradžioje ir baigiasi kai darbuotojas įgyja neatšaukiamą teisę į akcijų opcionus. Pagal atidėtos premijos dalies išmokėjimo su rizikos valdymu susijusius sprendimus prisiimantiems darbuotojams taisyklės, šie darbuotojai įgyja teisę į 60 proc. dalį pasirašytų akcijų opcionų iš karto po pasirašymo, o į likusią 40 proc. dalį įgyja teisę proporcingai po vienu, dvejų ir trejų metų (atskirais atvejais – po ketverių ir penkerių metų) nuo opcionų pasirašymo dienos. Kai darbuotojas pasirenka skatinimo būdą akcijų opcionais, dalis jo premijos įsipareigojimo yra perkeliama iš įsipareigojimo į nuosavybės mokėjimų akcijomis rezervo straipsnį (žr. judėjimą žemiau).

Bendrovės akcijų opcionų atveju (3.13 apskaitos politikos pastaba) akcijų opcionų suteikimo proporcijos yra numatytos Bendrovės akcijų opcionų sutartyje bei atskleistos aukščiau. Pripažinto mokėjimų akcijomis rezervo judėjimas atskleistas lentelėje žemiau:

	2025 m.	2024 m.
Mokėjimo akcijomis rezervo suma laikotarpio pradžioje	292.212	117.420
Rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną pagal akcininko sprendimą	(292.212)	(117.420)
Premijos perkėlimas į mokėjimo akcijomis rezervą (16 pastaba)	67.639	45.364
Mokėjimo akcijomis sąnaudos (Invalda INVL akcijų opcionai)	74.215	69.871
Mokėjimo akcijomis sąnaudos (Bendrovės akcijų opcionai)	(68.087)	176.977
<b>Mokėjimo akcijomis rezervo suma laikotarpio pabaigoje</b>	<b>73.767</b>	<b>292.212</b>

Paskirta, bet mokėjimų akcijomis rezervo straipsnyje dar nepripažinta mokėjimų akcijomis dalis, yra atskleista 18 pastaboje.

Visa apskaičiuota rezervo suma 2025.12.31 d. turėtų būti 435.414 Eur, tačiau Bendrovės apskaitoma suma yra mažesnė, nes anksčiau sukauptas rezervas buvo panaudotas nuostoliams dengti.

## 15. Prekybos skolos, su darbo santykiais susijusios kitos mokėtinos sumos

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

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Su atlyginimais susiję įsipareigojimai	220.412	238.608
Premijos	624.585	534.033
Prekybos skolos	-	36.667
Kitos mokėtinos sumos	516.877	140.011
<b>Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų:</b>	<b>1.361.874</b>	<b>949.319</b>

Darbuotojams, kurių premijos išmokėjimas yra atidėtas, sąnaudos ir įsipareigojimai yra pripažįstami per laikotarpį nuo metu, už kurių rezultatus darbuotojui buvo paskirta premija, pradžios iki momento kai darbuotojas įgauna neatšaukiamą teisę į premiją. Skatinimo dalis, kurią darbuotojai pasirenka gauti akcijų opcionais, yra perkeliama į mokėjimo akcijomis rezervą, kai darbuotojų pasirinkimu yra paskiriami akcijų opcionai (žr. 14 pastabą). Likusi paskirta bei už praėjusius finansinius metus apskaičiuota, bet dar nepaskirta premijos dalis, kuriai dar nėra pripažintos sąnaudos, yra atskleista 18 pastaboje. Finansinės būklės ataskaitoje visa ilgalaikė su darbo santykiais susijusi mokėtina suma yra susijusi su premija, kuri bus išmokama vėliau nei per vienus metus nuo ataskaitinio laikotarpio pabaigos.

Žemiau lentelėje pateiktas premijos judėjimas:

	2025 m.	2024 m.
Premija laikotarpio pradžioje	534.033	554.998
Premijos perkėlimas į mokėjimo akcijomis rezervą (14 pastaba)	(67.639)	(45.364)
Premijos išmokėjimas	(387.727)	(427.576)
Premijų sąnaudų sukaupimas	545.918	451.975
<b>Premija laikotarpio pabaigoje</b>	<b>624.585</b>	<b>534.033</b>

## 16. Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai

Bendrovė nuomojasi patalpas ir automobilių parkavimo vietas Vilniuje pagal nuomos sutartį, galiojančią iki 2026 m. kovo mėnesio. Nuomos įsipareigojimų vertei nustatyti Bendrovė naudoja vidutinę rinkos palūkanų normą, lygią 5,69%, nustatytą 2023 m. po nuomos sutarties pakeitimo. Seniau galiojančiai sutarčiai Bendrovė naudojo vidutinę rinkos palūkanų normą, lygią 4,39%. Bendrovės Estijos filialas yra sudaręs nuomos sutartį iki 2028 metų gruodžio mėn. (taikomos palūkanos – 7 proc.). Lentelėje žemiau yra atskleistas naudojimo teise valdomo turto ir nuomos įsipareigojimų judėjimas per 2025 metus.

	2025 m.	2024 m.
Naudojimo teise valdomas turtas sausio 1 d.	177.303	238.530
Nusidėvėjimas	(68.820)	(68.823)
Nauja nuoma	-	-
Nuomos sutarties modifikavimas	6.285	7.596
<b>Naudojimo teise valdomas turtas gruodžio 31 d.</b>	<b>114.768</b>	<b>177.303</b>
Nuomos įsipareigojimai sausio 1 d.	195.261	247.831
Priskaičiuotos palūkanos	10.246	13.660
Nuomos mokėjimai	(82.484)	(73.826)
Nauja nuoma	-	-
Nuomos sutarties modifikavimas	6.285	7.596
<b>Nuomos įsipareigojimai gruodžio 31 d.</b>	<b>129.308</b>	<b>195.261</b>

## 17. Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas

**Kredito rizika**

Bendrovė taiko priemones, kuriomis siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų patvirtinto kredito rizikos limito. Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievolės. Didžiausią kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto apskaitinė vertė. Todėl Bendrovės vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi pirkėjų bei kitų gautinų sumų bei pinigų banke sumai.

Toliau pateikiamoje lentelėje maža rizika yra laikomi patikimi sandoriai, t. y. gera finansinė būklė, stabili veikla, sutartys vykdomos be esminių pažeidimų, gautinos sumos užtikrintos įkeistu nekilnojamoju turtu; lėšos laikomos mažos rizikos, jos yra laikomos ES šalių bankuose, kurių patrunuojantys bankai turi investicinius reitingus; aukštesne rizika yra vertinami sandoriai, kur yra nustatyti nuostolių įvykiai ir yra paskolos negražinimo rizika, piniginės lėšos laikomos kituose ES šalių bankuose. Neklasifikuota rizika yra tokių pozicijų, kurios neturi jokio kredito rizikos vertinimo.

Lentelėje žemiau bei kitose finansinių rizikų ir kapitalo valdymo lentelėse prie palyginamosios informacijos yra įtraukiami ir perleidžiamos veiklos turtas bei įsipareigojimai.

2025 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1–3)	Aukštesnė rizika (4–5)	Neklasifikuojama	Iš viso
<b>Turto klasė</b>				
Lėšos bankuose	1.330.666	-	-	1.330.666
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	1.486.361	-	-	1.486.361
Turtas iš sutarčių su klientais	631.725	-	-	631.725
<b>Iš viso:</b>	<b>3.448.752</b>	-	-	<b>3.448.752</b>

2024 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1–3)	Aukštesnė rizika (4–5)	Neklasifikuojama	Iš viso
<b>Turto klasė</b>				
Lėšos bankuose	397.922	-	-	397.922
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	1.452.255	-	-	1.452.255
Turtas iš sutarčių su klientais	305.711	-	-	305.711
<b>Iš viso:</b>	<b>2.155.888</b>	-	-	<b>2.155.888</b>

**Operacinė rizika**

Operacinės rizikos valdymo pagrindinis tikslas – užtikrinti patikimą Įmonės veiklą, apsisaugoti nuo vidaus ir išorės grėsmių bei minimizuoti galimų rizikos įvykių įtaką Bendrovės veiklai. Operacinės rizikos valdymas vykdomas decentralizuotai - kiekviename Įmonės struktūriniam padalinyje ir visuose vykdomuose procesuose atskirai. Operacinę riziką mažinti padeda aiški Įmonės organizacinė struktūra, kurioje aiškiai apibrėžiamos funkcijos ir kompetencijos. Kiekvienas Įmonės darbuotojas tiesiogiai dalyvauja operacinės rizikos valdymo procesuose. Nustačius sutrikimus, jie yra nedelsiant registruojami ir šalinami remiantis Operacinės rizikos valdymo reikalavimais. Kibernetinio saugumo operacinę riziką Įmonė valdo naudodamasi trečiųjų šalių teikiamomis IT saugumo užtikrinimo paslaugomis ir periodiškai daro IT sistemų saugumo auditą, pagal kurio rezultatus atlieka reikiamus pokyčius. Žmogiškųjų klaidų operacinė rizika yra valdoma diegiant kontrolės procedūras ir veiksmų bei sprendimų peržiūras pagrindiniuose įmonės procesuose, o taip pat vykdant darbuotojų apmokymus. Klaidų sistemose ir procesuose rizika yra valdoma per operacinių rizikos įvykių registravimo ir monitoringo sistemą bei periodinę pagrindinių įmonės procesų peržiūrą. Stichinių nelaimių rizika valdoma diegiant ir testuojant Įmonės veiklos tęstinumo planus.

**Likvidumo rizika**

Įmonės likvidumo rizikos valdymo pagrindinis tikslas yra užtikrinti, kad Įmonė nuolat turėtų pakankamai lėšų savo įsipareigojimams padengti. Įmonės likvidumo rizikos valdymo sistema susideda iš šių trumpalaikių ir ilgalaikių likvidumo rizikos valdymo elementų: trumpalaikio ir ilgalaikio pinigų srautų prognozavimo; Įmonės likvidaus turto bei trumpalaikių įsipareigojimų analizės; reguliacinio likvidaus turto ir likvidaus turto poreikio apskaičiavimo; vidaus likvidumo (ILAAP) vertinimo proceso; išorinių likvidumo šaltinių vertinimo ir užsitikrinimo; komunikacijos apie Įmonės likvidumo situaciją su Įmonės vadovybe ir akcininku bei likvidumo krizės sprendimo priemonių ir likvidumo atkūrimo valdymo. Likvidumo rizikos įvertinimui Bendrovėje skaičiuojamas likvidaus turto ir einamųjų įsipareigojimų santykio rodiklis, kuris su atsarga viršija nustatytą siektiną 100 proc. lygį.

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
<b>Likvidus turtas</b>		
Lėšos bankuose (12 pastaba)	1.330.666	397.922
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	1.486.361	1.452.255
Turtas iš sutarčių su klientais	631.725	305.711
Likvidus finansinis turtas	-	-
<b>Likvidus turtas iš viso:</b>	<b>3.448.752</b>	<b>2.155.888</b>
<b>Einamieji įsipareigojimai</b>	<b>1.530.338</b>	<b>980.969</b>
<b>Likvidumo rodiklis, %</b>	<b>225</b>	<b>220</b>

Toliau pateikiami nediskontuoti būsimi mokėjimai:

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	2–3 mėn.	4–12 mėn.	2–5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
<b>2025 m. gruodžio 31 d.</b>						
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	141.529	-	-	-	141.529
Nuomos įsipareigojimai	7.114	14.229	64.029	127.057	-	212.429
<b>Iš viso:</b>	<b>7.114</b>	<b>155.758</b>	<b>64.029</b>	<b>127.057</b>	<b>-</b>	<b>353.958</b>

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	2–3 mėn.	4–12 mėn.	2–5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>						
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	146.353	-	-	-	146.353
Nuomos įsipareigojimai	6.843	13.687	61.590	134.923	-	217.043
<b>Iš viso:</b>	<b>6.843</b>	<b>160.040</b>	<b>61.590</b>	<b>134.923</b>	<b>-</b>	<b>363.396</b>

#### Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl finansinės priemonės vertės kitimo, sąlygoto rinkos kintamųjų (užsienio valiutos kurso, rinkos palūkanų normos, vertybinių popierių kainų) pokyčių. 2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo investicijų į finansines priemones.

#### 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. Paminėtini šie 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.

#### Kapitalo pakankamumas

Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų tiesiogiai taikomus 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos (ES) reglamento Nr. 2019/2033 dėl riziką ribojančių reikalavimų investicinėms įmonėms ir kitų teisės aktų, reglamentuojančių finansų maklerio įmonėms nustatytus kapitalo ir kitus riziką ribojančius reikalavimus, nuostatus. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas reikalauja, kad Bendrovės nuosavas kapitalas sudarytų ne mažiau negu 50 proc. jos akcinio kapitalo, kurį sudaro akcinis kapitalas ir akcijų priedai. B kategorijos finansų maklerio įmonėms kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 100 proc.

Toliau lentelėje pateikiamas kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas jau įtraukiant 2025 m. rezultata, kaip to reikalauja kapitalo pakankamumo skaičiavimo reglamentuojantys teisės aktai.

Kapitalo pakankamumo skaičiavimas (tūkst. Eur)	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d. (neauditauta)
Įstatinis kapitalas	1 500	1 500
Rezervai	74	292
Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	(211)	(312)
Einamųjų metų grynieji nuostoliai	-	(191)
Atskaitymai iš 1 lygio kapitalo:		
Ilgalaikis nematerialusis turtas	(16)	(21)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(107)	(95)
1 lygio kapitalas	1 240	1 173
Kapitalo poreikis	938	629
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, %</b>	<b>132,20</b>	<b>186,49</b>

#### Kapitalo poreikio apskaičiavimas

Kapitalo poreikis apskaičiuojamas kaip didžiausia suma iš pastoviųjų pridėtinių išlaidų reikalavimo, nuolatinio minimalaus kapitalo reikalavimo ir K veiksmų reikalavimo.

Kapitalo poreikis	2025m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d. (neauditauta)
1) Pastoviųjų pridėtinių išlaidų reikalavimas	938	629
2) Nuolatinio minimalaus kapitalo reikalavimas	150	150
3) K veiksmų reikalavimas	179	117
Rizikos rinkai K veiksmų reikalavimas	-	-
Rizikos įmonei K veiksmų reikalavimas	-	-
Rizikos klientams K veiksmų reikalavimas	179	117
<b>Kapitalo poreikis - didžiausias iš 1); 2) ir 3)</b>	<b>938</b>	<b>629</b>

#### Vidaus kapitalo ir likvidumo pakankamumo vertinimas

Įmonė kiekvienais metais atlieka vidaus kapitalo pakankamumo ir likvidžiojo turto poreikio vertinimo procesą (angl. ICAAP ir ILAAP). Atlikdama ICAAP ir ILAAP, Įmonė atnaujina pagrindinių rizikų vertinimą, reikšmingoms rizikoms sukuria nepalankiausių sąlygų scenarijus ir apskaičiuoja įtaką įmonės kapitalo pakankamumui ir likvidumui įvykus aplinkybėms nurodytoms šiuose scenarijuose. 2025m. ICAAP ir ILAAP vertinimai parodė, kad Įmonės kapitalas išliktų teigiamas netgi su numatyta tikimybe įvykus nepalankiausių sąlygų scenarijams, o Įmonės pagal reguliavimo taisykles skaičiuojamo likvidaus turto neužtektų likvidumo trūkumui padengti nepalankiausių sąlygų scenarijais. Tačiau Įmonė papildomai skaičiuoja grynojo likvidaus turto rodiklį, kuris tiksliau atspindi įmonės likvidaus turto būklę, nes įtraukia visą trumpalaikį finansinį turtą bei atima trumpalaikius finansinius įsipareigojimus. Remiantis šiuo rodikliu, Įmonė su perviršiu gebėtų padengti nepalankiausių sąlygų scenarijais apskaičiuotą likvidumo trūkumą. Pagal Įmonės procedūras 2026 m. ICAAP ir ILAAP vertinimas bus atliktas patvirtinus šias finansines ataskaitas.

## 18. Atidėjiniai, nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Sąnaudomis nepripažintos kintamos atlygio dalies detalizavimas (plačiau žr. 15 ir 16 pastabas bei 3.11 apskaitos politikos dalį):

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Paskirta išmokėti Invalda INVL akcijų opcionais	57.402	73.282
Paskirta išmokėti Bendrovės akcijų opcionais	47.914	234.104
Paskirta išmokėti pinigais arba įmokomis į pensijų fondus	23.808	51.419
Už einamuosius metus apskaičiuota, bet dar nepaskirta	157.760	113.740

2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiuose teisminiuose ginčuose (nei kaip ieškovas, nei kaip atsakovas), taip pat nėra duomenų apie tikėtinus ieškinius ar pretenzijas, kurie turėtų pagrįstą nepalankios baigties tikimybę.

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.

## 19. 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 sandoriai su susijusiomis šalimis 2025 m. ir likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.:

2025 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
UAB „INVL Asset Management“	47.991	674.967	1.986.540	17.356
UAB „Novian Technologies“	-	-	-	9.522
AB „Invalda INVL“	-	-	-	3.922
UAB „Novian Systems“	513	-	-	8.188
	<b>48.504</b>	<b>674.967</b>	<b>1.986.540</b>	<b>38.988</b>

2024 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
UAB „INVL Asset Management“	53.968	1.213.879	1.414.576	400.295
UAB „Novian Technologies“	987	-	-	8.963
AB „Invalda INVL“	-	-	75.000	-
UAB „Novian Systems“	819	-	-	5.437
IPAS „INVL Asset Management“	-	-	36	-
	<b>55.774</b>	<b>1.213.879</b>	<b>1.489.612</b>	<b>414.695</b>

**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.

**Vadovybės darbo užmokestis**

2025 m. vadovybei priskaitytas darbo užmokestis, įskaitant susijusius mokesčius, sudarė 136.240 eurų (2024 m. – 160.240 eurų).

## 20. Finansinių instrumentų tikroji vertė

Nustatydamą finansinių instrumentų tikrąją vertę Bendrovė naudoja tokius metodus ir prielaidas:

**Pinigai ir pinigų ekvivalentai.** Tai yra gryniesi pinigai, kurių tikroji vertė yra jų nominali vertė.

**Kitas finansinis turtas.** Jų apskaitos principai atskleisti 3.3 pastaboje.

**Finansiniai įsipareigojimai.** Jų apskaitos principai atskleisti 3.6 pastaboje

Grupės ir Bendrovės pinigų ir pinigų ekvivalentų, pirkėjų įsiskolinimo ir kitų gautinų sumų, skolų tiekėjams ir kitų mokėtinų sumų balansinė vertė 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. buvo gan artima jų tikrajai vertei, nes jie yra trumpalaikiai ir diskontavimo įtaka yra nereikšminga. Sumos priskiriamos 3 tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

## 21. Filialų informacija

Bendrovė turi du filialus – Latvijoje ir Estijoje. Filialas Latvijoje buvo įregistruotas 2023 m. rugsėjo 19 d., jo adresas: Elizabetes iela 10B-1, Ryga. Filialas Estijoje buvo įregistruotas 2023 m. spalio 7 d., jo adresas: Maakri tn 23a, Tallinn.

Latvija	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Filialo veiklos pajamos	13.183	3.053
Filialo veiklos sąnaudos	(196.461)	(143.684)
Veiklos rezultatas	(183.278)	(140.631)
Darbuotojų skaičius	6	1

Estija	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Filialo veiklos pajamos	12.626	4.125
Filialo veiklos sąnaudos	(478.415)	(694.583)
Veiklos rezultatas	(465.789)	(690.458)
Darbuotojų skaičius	4	6

## 22. Poataskaitiniai įvykiai

Nuo finansinių ataskaitų parengimo datos iki ataskaitų paskelbimo datos neįvyko jokių reikšmingų įvykių po ataskaitų sudarymo.