



ŠEIMOS BIURAS



UAB FMĮ „INVL Finasta“

2020 m. finansinės ataskaitos, parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, pateikiamos kartu su nepriklausomo auditoriaus išvada

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
UAB FMĮ „INVL FINASTA“ 2020 M. METINIS PRANEŠIMAS	9
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	18
3 Reikšmingi apskaitos principai	19
4 Pardavimo pajamos	27
5 Pardavimo sąnaudos	27
6 Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos	27
7 Veiklos sąnaudos	28
8 Pelno mokestis.....	28
9 Ilgalaikis materialusis turtas	30
10 Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	30
11 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos bei turtas iš sutarčių su klientais	31
12 Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	31
13 Pinigai ir pinigų ekvivalentai	31
14 Įstatinis kapitalas.....	31
15 Rezervai.....	31
16 Prekybos skolos, su darbo santykiais susijusios kitos mokėtinos sumos.....	33
17 Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai.....	34
18 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas	34
19 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	36
20 Susijusių šalių sandoriai	37
21 Finansinių instrumentų tikroji vertė.....	38
22 Dividendai vienai akcijai	38
23 Poataskaitiniai įvykiai	38

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB FMJ „INVL Finasta“ akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB FMJ „INVL Finasta“ (toliau – Įmonė) finansinių ataskaitų auditą. Įmonės finansines ataskaitas sudaro:

- 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusį metų bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusį metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusį metų pinigų srautų ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Įmonės 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį 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 pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. 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.

Pajamų pripažinimas

Žr. 3.10 pastabą „Pajamų pripažinimas“ ir 4 pastabą „Pardavimo pajamos“.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
Per 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus Įmonė uždirbo 1 006 tūkst. eurų pajamų (2019 m. – 959 tūkst. eurų pajamų). Pajamos buvo gautos iš šių pagrindinių šaltinių: — komisinių iš klientų vardu vykdomų sandorių; — vertybinių popierių saugojimo; — pajamų iš fondų valdytojų; — fondų platinimo mokesčių. Komisiniai, susiję su klientų vardu vykdomais sandoriais, bei fondų platinimo mokesčiai yra pripažįstami tam tikru momentu, kai paslauga yra suteikiama. Vertybinių popierių saugojimo ir fondų valdytojų pajamos yra pripažįstamos per tam tikrą laiką, kai paslauga yra teikiama. Nustatant, ar veiklos įsipareigojimai įvykdomi per tam tikrą laiką, ar tam tikru momentu, reikalingas reikšmingas vadovybės sprendimas. Dėl pagrindinių prielaidų subjektyvumo ir pajamų sumų reikšmingumo reikėjo reikšmingo audito sprendimo ir pastangų. Atitinkamai, mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis mūsų audito dalykas.	Be kitų, mes atlikome tokias procedūras: — įgijome supratimą apie Įmonės pajamų pripažinimo procesą ir patikrinome pasirinktų svarbiausių proceso vidaus kontrolių diegimą ir įgyvendinimą; įskaitant kontroles, susijusias su pajamų, gautų už skirtingas paslaugas, pripažinimu ir skaičiavimu; — kritiškai įvertinome, ar Įmonės pajamų pripažinimo politika atitinka finansinės atskaitomybės standartų atitinkamas nuostatas; — su klientais audituojamais metais sudarytų sutarčių imčiai išnagrinėjome pagrindines sutarčių nuostatas bei apklausėme vadovybę ir atitinkamus finansų skyriaus darbuotojus, kad patikrintume: • veiklos įsipareigojimų nustatymą ir sutarties atlygio priskyrimą kiekvienam nustatytam veiklos įsipareigojimui remiantis apskaičiuotomis atskiromis jų pardavimo kainomis; • ar veiklos įsipareigojimai įvykdomi tam tikru momentu, ar per tam tikrą laiką; • ar paminėti pajamų sandoriai yra apskaityti tinkamu atskaitiniu laikotarpiu ir tinkamomis sumomis, palygindami juos su pagrindiniais dokumentais, įskaitant sąskaitas faktūras, banko mokėjimus ir pasirašytas sutartis. — Įmonės klientų imčiai gavome patvirtinimus dėl iš jų gautinų sumų 2020 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusių metų pardavimų apyvartos; — patikrinome, ar su pajamų pripažinimu susijusiuose finansinių ataskaitų atskleidimuose tinkamai įtraukta ir aprašyta kiekybinė ir kokybinė informacija, būtina pagal taikomą finansinių ataskaitų sudarymo tvarką.

Premijų apskaita

Žr. 3.13 pastabą „Premijos“, 7 pastabą „Veiklos sąnaudos“, 15 pastabą „Rezervai“, ir 19 pastabą „Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai“.

Pagrindinis audito dalykas

Premijų sąnaudos 2020 m. sudaro 217 tūkst. eurų (2019 m. – 176 tūkst. eurų), mokėjimų akcijomis rezervas 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 278 tūkst. eurų (2019 m. gruodžio 31 d. – 168 tūkst. eurų), atidėta nepripažinta premijų dalis 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 106 tūkst. eurų (2019 m. gruodžio 31 d. – 82 tūkst. eurų).

Remiantis Įmonės atlyginimų politika, tam tikri Įmonės darbuotojai, priklausomai nuo pasiektų tikslų bei Įmonės rezultatų, gali gauti premijų. Premija ar jos dalis gali būti išmokama / suteikiama pinigais, papildomų įmokų į privatų pensijų fondą pavidalu arba patronuojančiosios Įmonės akcijų opcionais. Riziką prisiimantiems darbuotojams dalis premijų yra proporcingai paskirstoma ir išmokama / suteikiama per ateinančius 3–5 metus, su sąlyga, kad darbuotojas lieka dirbti Įmonėje.

Mokėjimų akcijomis išlaidos apskaičiuojamos įvertinant tikrąsias suteikiamų akcijų opcionų vertes jų suteikimo datą. Vertinant tikrąsias vertes reikia priimti reikšmingus sprendimus, nes naudojamas „Black–Scholes“ modelis, kuriame reikia pasirinkti kintamuosius, tokius kaip nerizikinga palūkanų norma, akcijos kainos kintamumas (*volatility*), dividendų norma, akcijų kaina. Vadovybė taip pat turi priimti reikšmingus sprendimus nustatydamą akcijų suteikimo datą, teisių suteikimo sąlygas ir darbuotojų paslaugų Įmonei teikimo laikotarpį.

Dėl aprašytų veiksmų ir susijusių sumų reikšmingumo, nusprendėme, kad premijų ir mokėjimų akcijomis apskaita yra susijusi su reikšmingo iškraipymo rizika. Atliekant auditą į šią sritį reikėjo sutelkti daugiau dėmesio, todėl nusprendėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.

Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu

Be kitų, mes atlikome tokias procedūras:

- įgijome supratimą apie darbuotojų atlygio procesą ir patikrinome pasirinktų svarbiausių proceso kontrolių diegimą ir įgyvendinimą; įskaitant kontrolių, susijusių su premijų apskaita, pagrindinių opcionų vertinimo modelio kintamųjų patvirtinimą ir modelio rezultatų tinkamumą;
- patikrinome pagrindines atlyginimų politikos sąlygas ir kitą susijusią vidaus politiką bei akcijų opcionų planus ir kritiškai įvertinome, ar Įmonės taikoma apskaitos politika mokėjimų akcijomis atitinka finansinės atskaitomybės standartų atitinkamus reikalavimus;
- įvertinome, ar opcionų kainodaros modelis, naudojamas nustatyti suteikiamų opcionų tikrąsias vertes, atitinka finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus ir pripažintą rinkos praktiką;
- sutikrinome 2020 m. suteiktų akcijų opcionų skaičių su valdybos posėdžių protokolais ir susitarimais su darbuotojais;
- atsižvelgdami į paminėtų procedūrų rezultatus ir iš vadovybės gautą informaciją, patikrinome pagrindinius sprendimus ir prielaidas, taikytas premijų ir mokėjimų akcijomis apskaitoje:
 - suteikimo datą – pagal susitarimus su darbuotojais;
 - darbuotojų paslaugų Įmonei teikimo laikotarpį – pagal susitarimus su darbuotojais ir atlyginimų politiką.
- patikrinome pagrindines opcionų kainodaros modelyje naudojamas prielaidas:
 - nerizikingą palūkanų normą – pagal Europos Centrinio Banko statistinius duomenis apie AAA reitingu įvertintas euro zonos centrinių vyriausybių obligacijas;
 - akcijos kainos kintamumą (*volatility*) – pagal viešai prieinamą prekybos AB INVL akcijomis istoriją;

	• akcijų kainą – pagal viešai prieinamą prekybos AB INVL akcijomis istoriją ir akcijų suteikimo sutartį. — įvertinome finansinėse ataskaitose pateiktų su premijų dalimi bei mokėjimais akcijomis susijusių atskleidimų tinkamumą, palygindami su atitinkamų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais.
--	---

Kita informacija

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

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

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2019 m. birželio 28 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą už 2019 m. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą galioja 3 metus.

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

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

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

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Toma Jensen
Partnerė pp
Atestuota auditorė

Vilnius, Lietuvos Respublika
2021 m. kovo 31 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 3–8 puslapiuose.

UAB FMĮ „INVL FINASTA“ 2020 M. METINIS PRANEŠIMAS

Pagrindiniai duomenys apie Bendrovę

UAB FMĮ „INVL Finasta“ (toliau – Bendrovė) – gerovės valdymo paslaugas privatiems investuotojams ir jų šeimoms teikianti bendrovė, kurių centre – investicinių ir su tuo susijusių papildomų paslaugų teikimas. 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 filialų ir atstovybių neturi.

Teisinė forma: Uždaroji akcinė bendrovė.

Akcininkas: Vienintelis kontroliuojantis akcininkas – AB „Invalda INVL“.

Akcijos: 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 250.000 eurų, kuris padalintas į 2.500 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų.

Bendrovės vadovybė: Asta Jovaišienė, direktorė.

Bendrovės valdyba: 2020 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė 3 nariai:

Andrej Cyba – valdybos pirmininkas;

Asta Jovaišienė – valdybos narė;

Laura Križinauskienė – valdybos narė.

Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

2020-ieji buvo vieni sėkmingiausių metų Bendrovės istorijoje. Tai nulėmė keletas aplinkybių: per daugelį metų kryptingo darbo susiformavusi stabili klientų ir atitinkamai pajamų bazė, augantis potencialių klientų skaičius, nauji investiciniai sprendimai, rinkoje išsiskyrę unikalumu ir atitikę mūsų esamų bei naujų klientų poreikius. Dėl to investicinių produktų pristatymai pavyko išskirtinai gerai, o labiausiai išsiskyrė INVL Tvaraus miško ir žemės ūkio paskirties žemės fondo II platinimas. Taip pat vystėme atvirą architektūrą ir savo investuotojams pasiūlėme unikalią galimybę dalį lėšų diversifikuojant nukreipti į pasaulinio lygio valdytojo Oaktree Capital Management fondą. Be to, plėtojome šeimos biuro koncepciją – bendradarbiauome su klientais kurdami naujas paslaugas, susijusias su šeimos finansinio-investicinio turto strategijos parengimu ir įgyvendinimu, bendros ataskaitos ruošimu, Šeimos konstitucijos rengimu ir paveldėjimo planavimu bei kt. Reikšmingas dėmesys buvo skiriamas procesų ir sistemų vystymui, atsižvelgiant į Finansinių priemonių rinkų direktyvą (Mifid II) ir Bendrąjį duomenų apsaugos reglamentą. Galiausiai nepamiršome ir finansinio švietimo iniciatyvų – „Moteryų klubo“ ir Investuotojų dienos.

Personalo valdymo politika

2020 m. gruodžio 31 d. UAB FMĮ „INVL Finasta“ faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 14, iš jų 7 dirba pagal darbo keliams darbdaviams sutartį, kai pirmasis darbdavys – UAB „INVL Asset Management“. Visi darbuotojai turi aukštąjį išsilavinimą (bakalauro ir magistro laipsnius). Darbuotojams, kai tai susiję su jų vykdomomis funkcijomis, suteikiamos sąlygos ir galimybės įgyti finansų maklerio licenciją (įskaitant jai prilyginimą kvalifikaciją). 8 iš jų turi finansų maklerio licenciją. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų plėtojimą. Duomenys toliau esančioje lentelėje yra pateikiami tik apie tuos darbuotojus, kurie Bendrovėje dirba 100 proc.

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, Minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo, patvirtinto 2015-05-08 Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-82, ir kitų teisės aktų reikalavimus. Riziką prisiimančių darbuotojų Bendrovėje 2020 m. gruodžio 31 d. buvo 12.

Pareiginis mėnesinis atlyginimo dydis valdybos sprendimu nustatomas direktoriui, o kitiems darbuotojams – įtvirtinamas darbo sutartyse, vadovaujantis pareigybei keliamais reikalavimais ir darbo pobūdžiu, darbuotojo kvalifikacija ir gebėjimais, darbuotojo turima patirtimi ir asmenine darbine veikla.

Į darbuotojo pastovų atlygį įeina darbuotojo pareiginis mėnesinis atlyginimas 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 investicinių paslaugų teikimo veiklą reglamentuojančiuose teisės aktuose. Premija skiriama priklausomai nuo metinio Bendrovės verslo plano ir (ar) biudžeto įvykdymo ir nuo individualių darbuotojo planų ir užduočių, nurodytų darbuotojo individualiame vertinimo plane, įvykdymo. Kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams premija skiriama už atliktus darbus ir rezultatus, susijusius su jiems priskirtų funkcijų vykdymu ir nepriklauso nuo veiklos jų kontroliuojamuose verslo padaliniuose rezultatų. 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. Darbuotojui paskirta premija kartu su Bendrovės darbuotojo naudai mokamomis įmokomis į pensijų fondą negali viršyti 100 proc. darbuotojo darbo sutartyje nustatyto metinio pareiginio mėnesinio atlyginimo dydžio, o tam tikrais atvejais – 200 proc., viršijančiai daliai taikant penkių metų atidėjimo laikotarpį.

Premija riziką prisiimantiems 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. Tais atvejais, kai darbuotojui paskirta premija (kartu su SPF įmokomis) viršija 100 proc. darbuotojo darbo sutartyje nustatyto pareiginio atlyginimo, šios premijos dalies (40 proc. nuo dalies, viršijančios 100 proc. pareiginio atlyginimo) išmokėjimui visais atvejais taikomas penkių metų atidėjimo laikotarpis.

Aukščiau numatytas atidėjimo laikotarpis netaikomas, jeigu darbuotojui paskirta metinė premija sudaro iki 20 proc. metinio pareiginio mėnesinio atlyginimo ir yra mažesnė kaip 8.000 eurų. Tokiu atveju visa premijos suma išmokama vienu mokėjimu Bendrovės direktoriaus įsakyme ar Bendrovės valdybos sprendime nustatyta tvarka ir terminais. Analogiška tvarka premija išmokama ir darbuotojams, nepriskiriamiems prie riziką prisiimančių darbuotojų kategorijos.

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 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 sumažinti anksčiau nustatytos premijos sumą, taip pat ir anksčiau uždirbtų tokių sumų išmokėjimą, iš anksto apibrėždamas tokio nemokėjimo arba sumažinimo laikotarpį.

Paprastai premija išmokama pinigais. Bendrovė, vadovaudamasi proporcingumo principu, netaiko reikalavimo tam tikrą premijos dalį privalomai išmokėti finansinėmis priemonėmis. Tačiau, jeigu Bendrovė sudaro tokią galimybę, premija paties darbuotojo pasirinkimu gali būti pakeičiama kitomis skatinimo priemonėmis – suteikiant finansines priemones ar joms lygiavertes priemones (akcijų opcionus, įmokas į privatų pensijų fondą).

Atlyginimų politika tvirtinama Bendrovės valdybos sprendimu. Rengiant Atlyginimų politiką išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudotasi, suinteresuotų asmenų indėlio nėra.

Atsižvelgiant į Bendrovės dydį ir organizacinę struktūrą, atlyginimų komitetas nėra sudaromas.

2020 m. išmokėtų darbo užmokesčio sumų bei atidėto darbo užmokesčio sumų paskirstymas (tik tų darbuotojų, kuriems 2020 m. Bendrovė buvo pagrindinė darbovietė), Eur:

	Darbuotojų skaičius per 2020 m.	2020 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
Vadovybė	1	70.728	71.094	50.392	42.533
Bendrovės riziką prisiimančios darbuotojai, išskyrus vadovybę	6	224.541	73.564	55.629	37.743
Darbuotojai	1	19.545	2.948	-	-
Iš viso:	8	314.814	147.606	106.021	80.276

* Atitinka premijos sąvoką, kaip yra aprašyta aukščiau, ir apima už ankstesnius metus paskirtą kintamo darbo užmokesčio dalį, kuri buvo išmokėta/priskaityta finansiniais metais

Lentelėje aukščiau nurodytas likęs paskirtas atidėtas kintamas darbo užmokestis apima visą paskirtą, bet iki 2020 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 2020 m. gruodžio 31 d. Kintama atlygio dalis, kuri buvo apskaičiuota už 2020 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 2019 m. buvo paskirta 2020 m. Atidėtojo kintamo darbo užmokesčio sumažinimas, koreguojant pagal veiklos rezultatus, ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo taikomas.

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

2020 metais riziką prisiimantiems darbuotojams išeitinių kompensacijų išmokėta nebuvo.

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

Pagrindinės rizikos rūšys, kurias Bendrovė patiria savo veikloje, yra kredito, operacinė, likvidumo ir rinkos rizikos. Pastaroji savo ruožtu apima palūkanų normos ir užsienio valiutos kurso rizikas.

Kredito 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 veiksmų įtakos.

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. Bendrovės skolos buvo trumpalaikės, todėl palūkanų normos rizika laikytina nereikšminga. Taip pat Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką. Bendrovė dalį savo turimų finansinių lėšų yra investavusi į nuosavybės vertybinius popierius bei savo valdomų investicinių fondų vienetus. Prieš priimdama sprendimą dėl nuosavų lėšų investavimo, Bendrovė įvertina investicijos rizikingumą, likvidumą ir atitikimą investavimo tikslams. Kadangi Bendrovė beveik visas operacijas vykdo eurai, o atviros užsienio valiutos pozicijos yra nereikšmingos, Bendrovės valiutos kurso rizika yra nereikšminga.

Finansinės rizikos mastas ir valdymo tikslai

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

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

2020 m., kaip ir 2019 m., Bendrovės įstatinis kapitalas keistas nebuvo. 2020 m. Bendrovės pajamos, lyginant su 2019 m., paaugo 5%. Pajamų augimą daugiausiai lėmė išaugusios komisinių pajamos iš fondų valdytojų, dėl to, kad augo valdomas turtas iš Bendrovės pritrauktų klientų. Bendrovės grynasis pelnas, lyginant su 2019 m., išaugo 19 proc., tai lėmė išaugusios valdymo pajamos, kurių pokytis atskleidžiamas 4 pastaboje.

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 yra užtikrinti sėkmingą esamų klientų gerovės valdymą. Todėl 2021-aisiais toliau rūpinsimės klientų investicijomis, plėsime produktų ir paslaugų paletę, partnerių ratą, vystysime šeimos biuro koncepciją. Tikime, kad mus klientai renkasi dėl to, kad, teikdami pirmenybę jų interesams, siūlome suprantamus ir objektyvius ekspertų sprendimus, atitinkančius klientų poreikius ir tikslus, pilną kokybiškų investicinių produktų ir paslaugų spektrą. Taip pat tai darome lanksčiai, paprastai bei patogiai. Kitas svarbus tikslas – Bendrovės organinis augimas. Esame optimizavę personalo struktūrą, taip pat esame pasiruošę toliau stiprinti gerovės valdytojų gretas, pritraukti naujus klientus ir partnerius. Kaip ir anksčiau, taip ir dabar ypatingą dėmesį skirsime procesų ir sistemų vystymui. Prioritetine sritimi laikome pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją. Siekiame, kad Bendrovė būtų gerovės valdymo paslaugų lyderė Lietuvoje ir viena iš pirmaujančių regione.

COVID-19 viruso galima įtaka Bendrovės veiklai aprašyta finansinių ataskaitų 23-oje pastaboje.

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

Svarbių įvykių po finansinių metų datos nebuvo.

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 Finasta“ (įm. k.: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) direktorė.



Andrej Cyba – Bendrovės valdybos pirmininkas

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

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: UAB FMĮ „INVL Finasta“ (įm. k.: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) valdybos pirmininkas; IPAS „INVL Asset Management“ (investicijų valdymo akcinė bendrovė, įm. k.: 40003605043, adresas: Smilšu iela 7-1, Ryga, Latvija) bei AS „INVL atklātājs pensiju fonds“ (akcinė bendrovė, įm. k.: 40003377918, adresas: Smilšu iela 7-1, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos pirmininkas; AB „Vilkyškių Pieninė“ (įm. k.: 277160980, adresas: Prano Lukošaičio g. 14, LT-99254, Vilkyškiai); AB „AUGA group“ (įm. k.: 126264360, adresas: Konstitucijos pr. 21C, LT-08130 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, LT-03225 Vilnius) generalinis direktorius.



Laura Križinauskienė – Bendrovės valdybos narė

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

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: UAB FMĮ „INVL Finasta“ (įm. k.: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) valdybos narė; IPAS „INVL Asset Management“ (investicijų valdymo akcinė bendrovė, įm. k.: 40003605043, adresas: Smilšu iela 7-1, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos narė; AS „INVL atklātājs pensiju fonds“ (akcinė bendrovė, įm. k.: 40003377918, adresas: Smilšu iela 7-1, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos narė.

Direktorė

Asta Jovaišienė

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2020 m.	2019 m.
Pardavimo pajamos	4	1.006.443	959.424
Pardavimo sąnaudos	5	(48.807)	(35.460)
Bendrasis pelnas		957.636	923.964
Kitos veiklos pajamos		8.536	6.123
Veiklos sąnaudos	7	(756.404)	(752.634)
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	6	(9.107)	(9.948)
Finansinio turto perkainojimo rezultatas		3.113	9.910
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		203.774	177.415
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos	8	(48.734)	(43.598)
Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirti Bendrovės akcininkams		155.040	133.817
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrosios ataskaitinių metų pajamos (nuostoliai), priskirtinos Bendrovės akcininkams		155.040	133.817

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė	Asta Jovaišienė	_____	2021 m. kovo 31 d.
Vyr. buhalterė	Dovilė Lukoševičienė	_____	2021 m. kovo 31 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis materialusis turtas	9	1.631	3.431
Naudojimo teise valdomas turtas	17	82.531	93.397
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte	3.4., 10	115.168	112.055
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	30.004	24.059
Ilgalaikis turtas, iš viso		229.334	232.942
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	11	264.476	165.852
Turtas iš sutarčių su klientais	11	116.636	106.484
Išankstiniai apmokėjimai	12	6.814	7.949
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13	462.205	476.105
Trumpalaikis turtas, iš viso		850.131	756.390
TURTAS, IŠ VISO		1.079.465	989.332
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įstatinis kapitalas	14	250.000	250.000
Rezervai	15	303.483	193.382
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		155.040	177.111
Nuosavas kapitalas, iš viso		708.523	620.493
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Po vieno metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Nuomos įsipareigojimų ilgalaikė dalis	17	74.411	84.707
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	16	40.831	29.119
Po vieno metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso		115.242	113.826
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	16	16.333	17.226
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	16,3.19	171.964	153.083
Nuomos įsipareigojimų trumpalaikė dalis	17	15.248	12.761
Pelno mokesčio įsipareigojimai		52.155	71.943
Per vienus metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso		255.700	255.013
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		1.079.465	989.332

Direktorė

Asta Jovaišienė

2021 m. kovo 31 d.

Vyr. buhalterė

Dovilė Lukoševičienė

2021 m. kovo 31 d.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Kapitalas	Rezervai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Mokėjimų akcijomis rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Privalomasis rezervas		
2018 m. gruodžio 31 d. likutis	250.000	55.910	-	19.060	209.568	534.538
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	133.817	133.817
Mokėjimai akcijomis (15 pastaba)	-	112.472	-	-	-	112.472
Privalomojo rezervo padidinimas	-	-	-	5.940	(5.940)	-
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	(160.334)	(160.334)
2019 m. gruodžio 31 d. likutis	250.000	168.382	-	25.000	177.111	620.493
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	155.040	155.040
Mokėjimai akcijomis (15 pastaba)	-	110.101	-	-	-	110.101
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	(177.111)	(177.111)
2020 m. gruodžio 31 d. likutis	250.000	278.483	-	25.000	155.040	708.523

Direktorė

Asta Jovaišienė

2021 m. kovo 31 d.

Vyr. buhalterė

Dovilė Lukoševičienė

2021 m. kovo 31 d.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2020 m.	2019 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	155.040	133.817
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	18.348	18.208
Palūkanų sąnaudos	9.104	9.970
Atidėtieji mokesčiai	(5.945)	(6.046)
Pelno mokesčio sąnaudos	54.679	49.644
Mokėjimo akcijomis sąnaudos (15 pastaba)	35.569	15.914
Premijų sąnaudos (16 pastaba)	181.199	159.789
Finansinio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(3.113)	(9.910)
	444.881	371.386
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:		
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(98.625)	(33.902)
Turto iš sutarčių su klientais sumažėjimas (padidėjimas)	(10.152)	(64.039)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(76.074)	(18.624)
Tiekėjų skolų padidėjimas (sumažėjimas)	(1.923)	(341)
Kitų mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	1.030	(256)
Išankstinių apmokėjimų padidėjimas (sumažėjimas)	1.135	3.339
Mokestinių nuostolių pardavimas (pirkimas)	-	(29.970)
Sumokėtas pelno mokestis	(74.466)	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	185.806	227.593
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Ilgalaikio turto (įsigijimas)	(440)	(1.982)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(440)	(1.982)
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Nuomos įsipareigojimų mokėjimai	(13.051)	(11.420)
Palūkanų mokėjimai	(9.104)	(9.970)
Sumokėti dividendai	(177.111)	(160.334)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(199.266)	(181.724)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(13.900)	43.887
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	476.105	432.218
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	462.205	476.105

Direktorė Asta Jovaišienė 2021 m. kovo 31 d.

Vyr. buhalterė Dovilė Lukoševičienė 2021 m. kovo 31 d.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1 Bendroji informacija

UAB FMĮ „INVL Finasta“ (toliau – Bendrovė) yra Lietuvos Respublikoje registruota uždaroji akcinė bendrovė. Jos buveinės adresas yra:

Gynėjų g. 14,
Vilnius, 01109
Lietuva.

Lietuvos Banko valdybos sprendimu 2015 m. lapkričio 30 d. suteikta finansų maklerio įmonės veiklos licencija.

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kontroliuojančiu akcininku buvo AB „Invalda INVL“. 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 250.000 eurų, jis padalintas į 2.500 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų, kurios buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos.

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 14 darbuotojų, atitinkamai 2019 m. gruodžio 31 d. – 18 darbuotojų.

UAB FMĮ „Finasta“ 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 2021 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 2020 m. finansines ataskaitas yra šie:

3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

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

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Keletas naujų standartų galioja nuo 2020 m. sausio 1 d. prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, juos leidžiama taikyti anksčiau, tačiau Bendrovė, rengdama šias finansines ataskaitas, nusprendė netaikyti naujųjų standartų ar pataisų iš anksto.

Toliau yra išvardinti finansinių ataskaitų datai išleisti, bet dar neįsigalioję standartai, išaiškinimai ir pataisos:

- Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma. 2 etapas (9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pataisos);
- Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės (10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos) (dar nepatvirtinta ES);
- Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams ir ilgalaikiams įsipareigojimams (1-ojo TAS pataisos) (dar nepatvirtinta ES);
- Nuorodos į Konceptualiuosius pagrindus (3-iojo TFAS pataisos);
- Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai. Pajamos iki numatomo panaudojimo (16-ojo TAS pataisos);
- Nuostolingos sutartys. Sutarties vykdymo išlaidos (37-ojo TAS pataisa);
- Kasmetiniai TFAS patobulinimai 2018–2020 m. ciklui;
- Laikinos 9-ojo TFAS taikymo išimties pratęsimas (4-ojo TFAS pataisa).

Atitikimo patvirtinimas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu, nuosekliai taikant tarptautinius finansinės atskaitomybės standartų (TFAS), priimtų taikyti Europos Sąjungoje, principus, nuostatas, galiojusias 2020 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.

Pateikimo valiuta

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

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 ir biuro įranga	3–6 metai
------------------------------	-----------

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 turtu 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 turtu, 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. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų rengimo dieną Bendrovė nustato, ar yra požymių, kad turto vertė gali būti sumažėjusi. Jei tokie požymiai egzistuoja, arba jei yra reikalinga kartą metuose tikrinti, ar turto vertė nėra sumažėjusi, Bendrovė apskaičiuoja tokio turto atsiperkamąją vertę. Turto atsiperkamoji vertė yra grynoji galimo pardavimo kaina arba jo naudojimo vertė (t. y. naudojama ta, kuri yra didesnė). Turto atsiperkamoji vertė yra nustatoma individualiam turtui, išskyrus tuos atvejus, kai turtas negeneruoja pinigų srautų, nepriklausomų nuo kito turto ar turto grupių. Kai apskaitinė turto vertė viršija atsiperkamąją vertę, turto vertė yra sumažėjusi, ji yra sumažinama iki atsiperkamosios vertės. Nustatant naudojimo vertę planuojami pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės, naudojant priešmokestinę diskonto normą, kuri atspindi pinigų laiko vertę rinkoje galiojančiomis sąlygomis ir specifinę to turto riziką. Nustatant tikrąją vertę atėmus galimas pardavimo išlaidas yra naudojamas atitinkamas vertinimo modelis. Tęstinės veiklos vertės sumažėjimas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje tuose išlaidų straipsniuose, kurie susiję su nuvertėjusiu turtu.

Turtui kiekvienos ataskaitos sudarymo metu vertinama, ar buvo požymių, kad anksčiau pripažįstami vertės sumažėjimo nuostoliai daugiau nebeegzistuoja arba sumažėjo. Jei tokie požymiai egzistuoja, Bendrovė įvertina atstatomą sumą. Anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas tik tuo atveju, kai pasikeitė įvertinimai, naudoti nustatyti atsiperkamajai vertei, lyginant su paskutiniu vertės sumažėjimo pripažinimo momentu. Šiuo atveju apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atsiperkamosios vertės. Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę (įvertinus nusidėvėjimą), kuri būtų buvusi, jei praeityje niekada nebūtų pripažintas vertės sumažėjimas. Vertės sumažėjimo atstatymas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.4. Investicijos ir kitas finansinis turtas

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

Finansinis turtas pripažįstamas tuomet, kai Bendrovė tampa priemonės sutarties sąlygų šalimi. Finansinio turto pripažinimas finansinėse ataskaitose nutraukiamas, kuomet baigiasi arba perduodamos teisės gauti pinigų srautus iš finansinio turto ir Bendrovė perdavė iš esmės visą su nuosavybe susijusią riziką ir jos teikiamą naudą. Pirminio pripažinimo metu Bendrovė finansinį turtą vertina jo tikrąja verte, pridėdant finansinio turto įsigijimui tiesiogiai priskirtinas sandorio išlaidas tuo atveju, jei finansinis turtas nėra vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais. Sandorio išlaidos, susijusios su finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, pripažįstamos sąnaudomis pelne arba nuostoliuose.

Turtas, kuris laikomas sutartyje numatytiems pinigų srautams gauti, kuomet jie yra tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimai, vertinamas amortizuota savikaina. Palūkanų pajamos iš tokio finansinio turto apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą ir bendrųjų pajamų ataskaitoje pateikiamos „Palūkanų pajamų“ straipsnyje. Pelnas arba nuostoliai, atsirandantys dėl turto pripažinimo nutraukimo, tiesiogiai pripažįstami pelnu arba nuostoliais. Vertės sumažėjimo nuostoliai pateikiami atskirame bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnyje.

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 turtą, 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 turtą 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 bei kolektyvinių investavimo subjektų vienetų yra apskaitomos kaip finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelnu (nuostoliais). Kadangi šis finansinis turtas nėra skirtas prekybai, 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).

3.5. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Bendrovė su amortizuota savikaina vertinamu finansiniu turtu susijusius tikėtinius kredito nuostolius vertina remdamasi į ateitį orientuota informacija. Taikant vertės sumažėjimo metodologiją atsižvelgiama, ar kredito rizika nėra reikšmingai išaugusi.

Finansinio turto vertė laikoma dėl kredito rizikos sumažėjusia, jeigu finansinių ataskaitų parengimo dieną esama objektyvių jo vertės sumažėjimo įrodymų. Vertės sumažėjimo įrodymo pavyzdžiu gali būti požymiai, kad skolininkai ar skolininkų grupė susiduria su reikšmingais finansiniais sunkumais, neatlieka mokėjimų ar vėluoja juos atlikti, tikimybė, kad jie bankrutuos ar bus vykdoma kitoks finansinis reorganizavimas.

Finansinis turtas (visas ar iš dalies) nurašomas, jei nėra pagrįstų lūkesčių jį atgauti. Požymiai, kad nėra pagrįstų lūkesčių atgauti finansinį turtą, be kita ko, apima skolininko nemokumo arba reikšmingų finansinių sunkumų tikimybę. Sumažėjusios vertės skolų pripažinimas nutraukiamas, kai jos įvertinamos kaip sumos, kurių negalima atgauti.

Pirkėjų įsiskolinimams ir kitoms gautinoms sumoms Bendrovė taiko 9-jame TFAS numatytą supaprastintą metodą, kuriuo remiantis tikėtini galiojimo laikotarpio nuostoliai turi būti pripažįstami nuo gautinų sumų pirminio pripažinimo momento. Pirkėjų įsiskolinimai priskiriami 2-ajam arba 3-ajam etapui: 2 etapas – gautinos sumos, kurioms buvo taikomas supaprastintas metodas tikėtiniams galiojimo laikotarpio kredito nuostoliams įvertinti, išskyrus tam tikrus pirkėjų įsiskolinimus, priskiriamus 3 etapui; 3 etapas – pirkėjų įsiskolinimai, kurie pradelsti ilgiau nei 90 dienų arba atskirai identifikuojami kaip sumažėjusios vertės.

Bendrovė vertina, kad tikėtini kredito nuostoliai gali susidaryti gautinoms sumoms, kurios nėra garantuotos rezervuotomis lėšomis skolininkų klientinėse sąskaitose.

Bendrovė išskiria dviejų rūšių finansinį turtą, kuriam taikomas 9-asis TFAS naujasis tikėtinas kredito nuostolių modelis:

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

Bendrovė peržiūrėjo savo vertės sumažėjimo metodiką pagal 9 TFAS kiekvienai iš šių turto klasių. Nustatyti vertės sumažėjimo nuostoliai yra nereikšmingi.

3.6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

3.7. 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 sandomio 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. 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 vieną 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.

3.8. Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės pozicijos ataskaitoje jo pasirašyta verte.

3.9. 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.

Veiklos nuoma – 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 nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą. Jeigu ši palūkanų norma negalėtų būti lengvai nustatyta, gali būti naudojama nuomininko priskaitytina skolinimosi palūkanų norma. 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.

Bendrovė patiria galimą kintamų nuomos mokėjimų padidėjimą ateityje, susijusį su nuomos sutartyje numatyto 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.

3.10. 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.

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 vienetus, 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 grynųjų pinigų įplaukas per finansinių priemonių tikėtiną trukmę iki finansinio turto grynosios apskaitinės vertės).

3.11. Pelno mokestis

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

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

Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliami neribotą laiką, jais mažinant būsimųjų laikotarpių apmokestinamą pelną, išskyrus vertybinių popierių pardavimo ir / ar išvestinių finansinių priemonių nuostolius, kurie gali būti perkeliama 5 metus. Vertybinių popierių pardavimo ir / ar išvestinių finansinių priemonių pardavimo nuostoliai gali mažinti tik tokio pat pobūdžio apmokestinamas pajamas.

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 laikiniai mokestiniai skirtumai realizuosis. Atidėtojo pelno mokesčio turtas nuo nuomos įsipareigojimų ir atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai nuo nuomos teise valdomo turto apskaičiuojami atskirai.

Atidėtas 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.

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

Išmokos, mokamos pasibaigus tarnybos laikotarpiui

Išeitinės 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 išeitines 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 išeitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išeitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės.

3.13. 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 patronuojančiosios bendrovės Invalda 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 (atskiris 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.

3.13. Premijos (tęsinys)

Premijos mokėjimo planai, pagal kuriuos darbuotojai gali pasirinkti vieną nuo 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-ąjį 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-ąjį 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 vertės ir skolos dalies tikrosios vertės skirtumas, atsižvelgiant, kad darbuotojas turi atsisakyti 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 (atskiris 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 piniginę išmoką (sutampa su išmokėjimo momentu) ar gauna akcijų opcionus.

Galimybę pasirinkti skatinimą nuosavybės priemonėmis atskirai tvirtina patronuojančiosios 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 perskaiciuojama, kad sumos, pripažįstamos už darbuotojų teikiamas paslaugas, apmokamas nuosavybės priemonėmis, atitiktų nuosavybės dalies suteikimo dieną nustatytą tikrąją nuosavybės priemonių vertę. Pervertinimas tikrąja verte 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.

3.14. Atidėjiniai

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Kai Bendrovė tikisi, kad dalis ar visa atidėjinių 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 pajamų (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 įsipareigojimą specifiinę 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.

3.15. Neapibrėžti įsipareigojimai ir turtas (tęsinys)

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau atskleidžiamas, jei ekonominių naudų teikiantys išteklių 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.

Kai Bendrovė perleido teises į turto pinigų srautus, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Bendrovė yra su juo susijusi. Kai su Bendrove susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu turtu yra įvertinamas mažesniąja iš turto sumos ir maksimalios garantijos sumos, kurią Bendrovė turėtų sumokėti.

Kai su Bendrove susijęs perduotas turtas tampa parduotu arba nupirktu pagal pasirinkimo sandorį dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią ūkio subjektas gali atpirkti. Tačiau jeigu yra pasirašytas pasirinkimo parduoti sandoris dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas žemesniąja iš perduoto turto tikrosios vertės ir pasirinkimo sandorio įvykdymo kainos.

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 tiesiogiai 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 produktais (fondų, portfelių paslaugų) platinimu.

3.19. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines atskaitas

Vadovaujantis tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti EU, 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.

Gautinų sumų vertės sumažėjimo nustatymas

Bendrovė nuolat peržiūri gautinas sumas siekdama nustatyti jų vertės sumažėjimą. Bendrovė įvertina vertės sumažėjimo sumą, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra mažai į jį panašių skolininkų istorinių duomenų. Atitinkamai, Bendrovė įvertina pokyčius ateities pinigų srautuose, atsiradusius dėl patikimos informacijos apie nepalankius pokyčius klientų grupės mokėjimuose arba valstybės ar vietinės reikšmės ekonomines sąlygas, kurios tiesiogiai susijusios su to turto grupės įsipareigojimų nevykdymu. Vadovybė naudoja skaičiavimus, kurie yra paremti istoriniais duomenimis apie nuostolius iš turto su panašiomis kredito charakteristikomis ir objektyviais įrodymais dėl vertės sumažėjimo, planuojant gautinų sumų grupės ateities pinigų srautus. Tam, kad atspindėtų esamą situaciją, Bendrovė stebi informaciją apie gautinas sumas. Ateities pinigų srautų sumos ir gavimo momento apskaičiavimo metodai yra nuolatos peržiūrimi siekiant sumažinti skirtumus tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir realiai patirtų nuostolių.

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 3.13 pastaboje, šis susitarimas su darbuotojais pagal 2-ąjį TFAS yra apskaitomas kaip sudėtinis instrumentas, apimantis skolos ir nuosavybės dalį. Bendrovė naudoja apskaitinį vertinimą nustatydama 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 tikrąją 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.

Nuomos įsipareigojimo ir nuomos teise valdomo turto pripažinimas ir vertinimas

Bendrovė nuomojasi patalpas Vilniuje. Apskaičiuodama nuomos įsipareigojimą ir nuomos teise valdomą turtą, 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. 3.10 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 mokestį ar jo dalį Bendrovei ir dėl to Bendrovė platinimo mokestį pripažįsta pajamomis iš karto, kai įvykdo platinimo paslaugą.

4 Pardavimo pajamos

	2020 m.	2019 m.
<i>Pajamos, pripažįstamos per laikotarpį</i>	619.405	497.300
Komisinių pajamos už vertybinių popierių saugojimą	49.229	43.663
Komisinių pajamos iš fondų valdytojų	570.176	453.637
<i>Pajamos pripažįstamos konkrečiu momentu</i>	387.038	462.123
Komisinių pajamos už operacijas	111.977	72.711
Investicinių ir pensijų fondų, IISKIS platinimo pajamos	275.061	389.413
	1.006.443	959.424

5 Pardavimo sąnaudos

	2020 m.	2019 m.
Komisinių už sandorius sąnaudos	48.807	35.460
	48.807	35.460

6 Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Finansines pajamas sudaro:

	2020 m.	2019 m.
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	(9.104)	(9.970)
Teigiama valiutos kurso įtaka	-	37
Neigiama valiutos kurso įtaka	(3)	(15)
	(9.107)	(9.948)

7 Veiklos sąnaudos

	2020 m.	2019 m.
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	374.662	402.066
Premijų sąnaudos	216.768	175.703
IT palaikymo ir vystymo sąnaudos	25.675	19.573
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	27.395	32.382
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	2.987	3.873
Reklama ir pan. sąnaudos	1.989	19.423
Mokesčiai į biudžetą, išskyrus pelno mokestį	21.005	19.728
Ryšių sąnaudos	1.410	2.317
Nusidėvėjimas ir amortizacija	18.348	18.208
Pašto ir kurjerių paslaugos	92	154
Teisinės paslaugos	243	132
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	7.469	9.780
Komandiruočių sąnaudos	2.104	3.480
Audito sąnaudos	8.160	8.000
Kitos sąnaudos	48.097	37.815
	756.404	752.634

Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurias auditoriai suteikė Bendrovei:

	2020 m.	2019 m.
Finansinių ataskaitų audito paslaugų sąnaudos pagal sutartis	8.160	8.000
Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos	-	-
Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos	-	-
Kitų paslaugų sąnaudos	-	-
Iš viso	8.160	8.000

8 Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudos:

	2020 m.	2019 m.
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai		
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(54.679)	(49.644)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	5.945	6.046
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(48.734)	(43.598)

Atidėtasis mokestis už 2020 m. ir 2019 m. buvo skaičiuojamas taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

	2020 m.	2019 m.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Neribotą laiką perkeliama mokestiniai nuostoliai iš Bendrovės veiklos	-	-
Sodra nuo sukauptų atostoginių	50	470
Premijos	28.886	22.979
Nuomos įsipareigojimai	13.449	14.620
Atidėto pelno mokesčio turtas	42.384	38.069
Atimti: nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	42.384	38.069
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		
Nuomos teise valdomas turtas	12.380	14.010
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	12.380	14.010
Atidėtasis pelno mokestis, grynąją verte	30.004	24.059

Toliau lentelėje pateikiamas atidėtojo pelno mokesčio judėjimas:

	2020 m.	2019 m.
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pradžioje	24.059	18.013
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas, apskaitytas pelno (nuostolio) straipsnyje	5.945	6.046
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pabaigoje	30.004	24.059

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

	2020 m.	2019 m.
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	203.774	177.415
Mokestis taikant 15 % tarifą	(30.566)	(26.612)
Pelno mokesčio (nemažinančios sąnaudos) / papildomi leidžiami atskaitymai	(18.168)	(16.986)
Parama	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelnu (nuostoliais)	(48.734)	(43.598)

9 Ilgalaikis materialusis turtas

2020 m.	Kompiuterinė ir biuro įranga
Įsigijimo vertė	
Likutis metų pradžioje	10.568
Įsigijimai	440
Likutis metų pabaigoje	11.008
Sukauptas nusidėvėjimas	
Likutis metų pradžioje	7.137
Priskaičiuota per metus	2.240
Likutis metų pabaigoje	9.377
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	1.631

2019 m.	Kompiuterinė ir biuro įranga
Įsigijimo vertė	
Likutis metų pradžioje	8.586
Įsigijimai	1.982
Likutis metų pabaigoje	10.568
Sukauptas nusidėvėjimas	
Likutis metų pradžioje	4.420
Priskaičiuota per metus	2.717
Likutis metų pabaigoje	7.137
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	3.431

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo nudėvėto ilgalaikio materialiojo turto.

10 Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte

Finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte, sudarė:

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Kolektyvinio investavimo subjektai	115.168	112.055
<i>INVL Asset Management valdomi fondai</i>	115.168	112.055
	115.168	112.055

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinis turtas priskiriamas 2-ajam tikrosios vertės lygiui, kai visi kintamieji tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai yra prieinami rinkose. Kolektyvinio investavimo subjektų kaina yra nustatoma remiantis skelbiama fondų grynųjų aktyvų verte, kuria būtų išperkami fondų vienetai. Bendrovė 2020 m. finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte, perklasifikavo į ilgalaikį turtą, nes tai nėra prekybai skirtas finansinis turtas ir tikėtina, kad Bendrovė turto neparduos per ateinančius finansinius metus.

11 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos bei turtas iš sutarčių su klientais

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas nesuėjęs	264.476	165.852
Turtas iš sutarčių su klientais	116.636	106.484
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos	381.112	272.336
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynąja verte	381.112	272.336

12 Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai mokėjimai	6.804	3.884
Būsimų laikotarpių sąnaudos	10	4.065
	6.814	7.949

13 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose	462.205	476.105
	462.205	476.105

Tikroji pinigų bankų sąskaitose sumų vertė apytiksliai lygi apskaitinei vertei.

14 Įstatinis kapitalas

2020 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos. 2020 m. pokyčių Bendrovės 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. 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo lygus 713.163 eurams ir sudarė 285 proc. įstatinio kapitalo. Kapitalo pakankamumo rodiklis atskleidžiamas 18 pastaboje.

15 Rezervai

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikos apskaitos principus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo ir šis rezervas gali būti panaudotas tik nuostolių dengimui. Bendrovės privalomasis rezervas finansinių metų pabaigoje buvo 25.000 eurų ir sudarė 10 proc. įstatinio kapitalo. Bendrovės privalomasis rezervas 2020m. pabaigoje buvo 25.000 eurų ir sudarė 10 proc. įstatinio kapitalo.

Pagal apskaitos politikos 3.13 dalyje aprašytus sandorius, 2020 m. gegužės mėn. bei 2019 m. gegužės mėn. Bendrovė su darbuotojais, kurie pasirinko skatinimus nuosavybės priemonėmis (akcijų opcionais), susitarė dėl opcionų sandorių sąlygų dėl Bendrovės kontroliuojančio akcininko AB „INVL Invalda“ akcijų įsigijimo.

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

	2020 m.	2019 m.
Akcijų opcionų kiekis, į kurį Bendrovės darbuotojai yra įgiję teises laikotarpio pradžioje	26.935	9.321
Įgyta teisių į akcijų opcionus per laikotarpį	15.415	17.614
Įgyvendinti akcijų opcionų sandoriai	-	-
Akcijų opcionų kiekis, į kurį Bendrovės darbuotojai yra įgiję teises laikotarpio pabaigoje	42.350	26.935
Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai dar nėra įgiję teisių	20.302	14.827

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: 2021 m., 2022 m. ir 2023 m. balandžio 30 dienomis (2019 m. pasirašytų opcionų sandorių – atitinkamai 2020 m., 2021 ir 2022 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.

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. 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 priimančiams darbuotojams taisykles, 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 vieno, dviejų ir trejų metų (atskiris 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).

Pripažinto mokėjimų akcijomis rezervo judėjimas atskleistas lentelėje žemiau:

	2020 m.	2019 m.
Mokėjimo akcijomis rezervo suma laikotarpio pradžioje	168.382	55.910
Premijos perkėlimas į mokėjimo akcijomis rezervą (16 pastaba)	74.532	96.558
Mokėjimo akcijomis sąnaudos	35.569	15.914
Mokėjimo akcijomis rezervo suma laikotarpio pabaigoje	278.483	168.382

Paskirta, bet mokėjimų akcijomis rezervo straipsnyje dar nepripažinta mokėjimų akcijomis dalis, yra atskleista 19 pastaboje.

15 Rezervai (tęsinys)

Pagrindiniai įvestiniai duomenys, naudoti apskaičiuoti opcijų tikrąją vertę naudojant Black-Scholes metodą, atskleisti lentelėje žemiau:

	2020 m.	2019 m.
Opcijų pasirašymo data	2020.05.25	2019.05.06
Akcijos kaina opcijų pasirašymo dieną	6,75 euro	5,65 euro
Nerizikinga palūkanų norma, proc.	-0,675	-0,566
Akcijos kintamumo dydis, išskaičiuotas naudojant istorinį akcijos kainos kitimą	30,74%	30,90 %
Tikėtinų dividendų norma	0%	0 %
Apskaičiuota akcijų opcijų tikroji vertė pasirašymo dieną	5,73	4,63

16 Prekybos skolos, su darbo santykiais susijusios kitos mokėtinos sumos

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

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Su atlyginimais susiję įsipareigojimai	20.160	26.256
Premijos	192.635	155.946
Prekybos skolos	15.182	17.105
Kitos mokėtinos sumos	1.151	121
Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų	229.128	199.428

Darbuotojams, kurių premijos išmokėjimas yra atidėtas, sąnaudos ir įsipareigojimai yra pripažįstami per laikotarpį nuo metų, 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. 15 pastabą). Likusi paskirta bei už praėjusius finansinius metus apskaičiuota, bet dar nepaskirta premijos dalis, kuriai dar nėra pripažintos sąnaudos, yra atskleista 19 pastaboje. Finansinės būklės ataskaitoje visa ilgalaikė su darbo santykiais susijusi mokėtina suma (2020 m. – 40.831 eurų; 2019 m. – 29.119 eurai) yra susijusi su premija, kuris bus išmokamas vėliau nei per vienus metus nuo ataskaitinio laikotarpio pabaigos.

Žemiau lentelėje pateiktas premijos judėjimas:

	2020 m.	2019 m.
Premija laikotarpio pradžioje	155.946	119.859
Premijos perkėlimas į mokėjimo akcijomis rezervą (15 pastaba)	(74.532)	(96.558)
Premijos išmokėjimas	(69.978)	(27.144)
Premijos sąnaudų sukaupimas	181.199	159.789
Premija laikotarpio pabaigoje	192.635	155.946

17 Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai

Bendrovė nuomojasi patalpas ir parkingo vietas pagal nuomos sutartį, galiojančią iki 2025 m. lapkričio mėnesio. Nuomos įsipareigojimų vertei nustatyti Bendrovė naudojo vidinę nuomos sutarties palūkanų normą, lygią 10,26 %, nustatytą 16-ojo TFAS standarto pritaikymo pirmą kartą metu 2019 m. sausio 1 d. Lentelėje žemiau yra atskleistas naudojimo teise valdomo turto ir nuomos įsipareigojimų judėjimas per 2020 metus.

	2020 m.	2019 m.
Naudojimo teise valdomas turtas sausio 1 d.	93.397	106.736
Nusidėvėjimas	(16.108)	(15.491)
Turto vertės perskaičiavimas dėl indeksacijos	5.242	2.152
Naudojimo teise valdomas turtas gruodžio 31 d.	82.531	93.397
Nuomos įsipareigojimai sausio 1d.	97.468	106.736
Priskaičiuotos palūkanos	9.104	9.970
Nuomos mokėjimai	(22.155)	(21.390)
Įsipareigojimų vertės perskaičiavimas dėl indeksacijos	5.242	2.152
Nuomos įsipareigojimai gruodžio 31 d.	89.659	97.468

18 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 nekilnojamuoju turtu; lėšos laikomos mažos rizikos, jos yra laikomos ES šalių bankuose, kurių patronuojantys bankai turi investicinius reitingus; aukštesnė rizika yra vertinami sandoriai, kur yra nustatyti nuostolių įvykiai ir yra paskolos negrąžinimo rizika, piniginės lėšos laikomos kituose ES šalių bankuose. Neklasifikuota rizika yra tokių pozicijų, kurios neturi jokio kredito rizikos vertinimo.

2020 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1–3)	Aukštesnė rizika (4–5)	Neklasifikuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	462.205	-	-	462.205
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	264.476	-	-	264.476
Turtas iš sutarčių su klientais	116.636	-	-	116.636
Iš viso	843.317	-	-	843.317

2019 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1–3)	Aukštesnė rizika (4–5)	Neklasifikuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	476.105	-	-	476.105
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	165.852	-	-	165.852
Turtas iš sutarčių su klientais	106.484	-	-	106.484
Iš viso	748.441	-	-	748.441

18 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas (tęsinys)

Operacinė rizika

Operacinės rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytos rizikos pasireiškimo ribojančias tvarkas, draudžiant Bendrovės materialųjį turtą, įvertinant Bendrovės teikiamų paslaugų priimtumą ar nepriimtumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytą riziką ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, draudžiant Bendrovės materialųjį turtą, įvertinant Bendrovės teikiamų paslaugų priimtumą ar nepriimtumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą. Likvidumo rizikos įvertinimui Bendrovėje skaičiuojamas likvidaus turto ir einamųjų įsipareigojimų santykio rodiklis, kuris su atsarga viršija nustatytą siektiną 100 proc. lygį.

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas		
Lėšos bankuose (12 pastaba)	462.205	476.105
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	264.476	165.852
Turtas iš sutarčių su klientais	116.636	106.484
Likvidus finansinis turtas	115.168	112.055
Likvidus turtas iš viso	958.485	860.496
Einamieji įsipareigojimai	255.700	255.013
Likvidumo rodiklis, %	375	337

Toliau pateikiami nediskontuoti būsimi mokėjimai:

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	2–3 mėn.	4–12 mėn.	2–5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
2020 m. gruodžio 31 d.						
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	15.182	-	-	-	15.182
Nuomos įsipareigojimai	1.947	3.894	17.524	89.569	-	112.934
Iš viso	1.947	19.076	17.524	89.569	-	128.116

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	2–3 mėn.	4–12 mėn.	2–5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
2019 m. gruodžio 31 d.						
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	17.105	-	-	-	17.105
Nuomos įsipareigojimai	1.815	3.630	16.337	87.130	19.967	128.879
Iš viso	1.815	20.735	16.337	87.130	19.967	145.984

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. Bendrovė yra investavusi į kolektyvinio investavimo subjektą, investuojantį į kotiruojamus vertybinius popierius ir turi tikslą uždirbti iš šių investicijų ilguoju laikotarpiu (žr. 10 pastabą). Jeigu 2020 m. gruodžio 31 d. esančių investicijų į kolektyvinio investavimo subjektą vertė sumažėtų 20 %, Bendrovė patirtų 23 tūkst. eurų nuostolį. Trumpalaikių svyravimų riziką Bendrovė valdo ribodama bendrą investicijų dydį. Prieš investuodama papildomas lėšas, Bendrovė įvertina esamą ir būsimą kapitalo pakankumą, likvidumo rodiklius ir tik tada priima sprendimą dėl investicijų didinimo arba mažinimo.

18 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas (tęsinys)

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 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms nuostatus (CRR). 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 8 proc.

Toliau lentelėje pateikiamas kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas, neįtraukiant ataskaitinių metų pelno, kadangi jis dar nėra patvirtintas Bendrovės akcininko. Jeigu einamųjų metų pelnas būtų įtrauktas į skaičiavimą, kapitalo pakankamumo rodiklis 2020 m. gruodžio 31 d. būtų 29,32 %.

Kapitalo pakankamumo skaičiavimas (tūkst. Eur)	2020 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)	2019 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
1 lygio kapitalas	523	463
Kapitalo poreikis	2.352	2.234
Kapitalo pakankamumo rodiklis. %	22,26	20,71

19 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Sąnaudomis nepripažintos kintamos atlygio dalies detalizavimas (plačiau žr. 15 ir 16 pastabas bei 3.12 apskaitos politikos dalį):

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Paskirta išmokėti akcijų opcionais	31.072	21.480
Paskirta išmokėti pinigais arba įmokomis į pensijų fondus	10.165	6.728
Už einamuosius metus apskaičiuota, bet dar nepaskirta	65.028	54.184

Valdomas klientų turtas	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Klientų pinigai	4.612.007	15.467.253
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	120.937.366	103.857.739
Valdomo klientų turto iš viso	125.549.373	119.324.992

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiuose teisiniuose 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.

20 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 2020 m. ir likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.:

2020 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
SUTNTIB „INVL Baltic Real Estate“	-	-	-	16.337
UAB „INVL Asset Management“	5.075	124.673	501.928	73.223
UAB „Novian Technologies“	-	-	-	42
UAB „Proprietas“	-	-	-	2.171
UAB „Etronika“	-	-	-	-
AB „Invalda INVL“	-	-	-	-
VšĮ „Iniciatyvos fondas“	-	-	-	-
UAB „Mundus“	-	17.232	71.200	-
	5.075	141.905	573.128	91.773

2019 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
SUTNTIB „INVL Baltic Real Estate“	-	-	-	21.390
UAB „INVL Asset Management“	5.321	117.091	395.626	66.713
UAB „BAIP“	-	-	-	1.224
UAB „Proprietas“	375	-	-	3.781
UAB „Etronika“	-	-	-	180
AB „Invalda INVL“	-	-	-	-
VšĮ „Iniciatyvos fondas“	-	-	-	-
UAB „Mundus“	-	18.236	63.813	-
	5.696	135.327	459.439	93.228

Bendrovė taip pat yra investavusi į susijusios įmonės UAB „INVL Asset Management“ valdomą INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondą. Visa investicijos suma yra atskleista 10 pastaboje.

20 Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

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

Bendrovės vadovybę sudarė Bendrovės direktorė. 2020 m. vadovybei priskaitytas darbo užmokestis, įskaitant susijusius mokesčius, sudarė 141.821 eurų (2019 m. – 96.194 eurų).

21 Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

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

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte. Šios investicijos buvo įvertintos tikrąja verte, vertinama pagal 2-ojo lygio vertinimo metodą.

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

Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria instrumentas gali būti apsieiktas dabartiniu metu sudaromu sandoriu tarp nusimanančių ir savo valia tai atliekančių šalių, esant rinkos sąlygoms, išskyrus priverstinio pardavimo ar likvidavimo atvejus. Kadangi prekyba Bendrovės finansiniu turto ir įsipareigojimais nėra aktyvi, nustatant jų tikrąją vertę yra daromos prielaidos, paremtos dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiam instrumentui būdinga rizika.

22 Dividendai vienai akcijai

2020 m. gegužės 21 d. buvo priimtas vienintelio akcininko sprendimas dėl Bendrovės 2019 m. pelno paskirstymo. Pelno dalis, paskirta dividendams išmokėti – 177.111 eurai, tai yra 70,84 eurų vienai UAB FMĮ „INVL Finasta“ akcijai, 2019 m. dividendai vienai akcijai buvo – 64,13 eurai vienai UAB FMĮ „INVL Finasta“ akcijai.

	2020 m.
Dividendų suma	177.111
Akcijų skaičiaus svertinis vidurkis	250.000
Dividendai vienai akcijai	0,71

Bendrovė visą 2020 m. grynąjį pelną planuoja išmokėti dividendais.

23 Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų poataskaitinių įvykių Bendrovėje nebuvo. 2020 m. prasidėjusi Covid-19 pandemija reikšmingos neigiamos įtakos Bendrovės veiklai ir rezultatams neturėjo, nenumatoma, kad ši pandemija turės reikšmingos įtakos 2021 m. rezultatams.