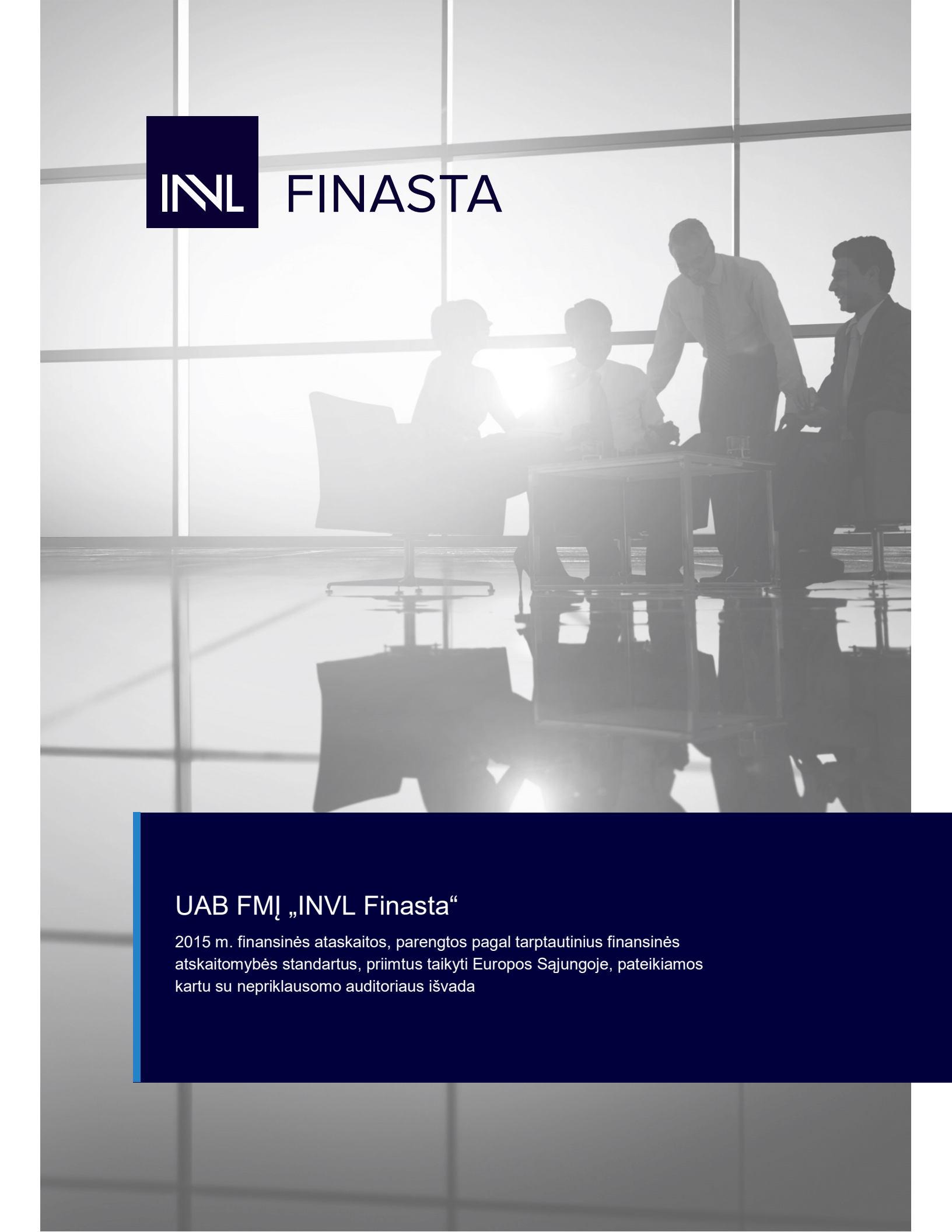


**INVL****FINASTA**

UAB FMĮ „INVL Finasta“

2015 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“ 2015 M. METINIS PRANEŠIMAS	5
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	9
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	10
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	11
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	12
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	13
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	14
1 Bendroji informacija.....	14
2 Veiklos tęstinumas	14
3 Reikšmingi apskaitos principai	15
4 Pardavimo pajamos	23
5 Pardavimo sąnaudos	23
6 Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos	23
7 Veiklos sąnaudos	24
8 Pelno mokestis	24
9 Ilgalaikis materialusis turtas	25
10 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	25
11 Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai	26
12 Pinigai ir pinigų ekvivalentai	26
13 Kapitalas	26
14 Rezervai	26
15 Prekybos skolos ir kitos mokėtinos sumos	27
16 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas	27
17 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	29
18 Susijusių šalių sandoriai	30
19 Finansinių instrumentų tikroji vertė	30
20 Pobalansiniai įvykiai	30



Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB FMĮ „INVL Finasta“ akcininkui

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 9–28 puslapiuose pateiktų, UAB FMĮ „INVL Finasta“ (toliau – Bendrovė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tuomet pasibaigusių metų pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, apimantis apibendrintus reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, bei už vidaus kontrolės sistemas, kurios, vadovybės nuomone, yra būtinos finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šias finansines ataskaitas savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į bendrovės vidaus kontroles, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie bendrovės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo Bendrovės 2015 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusių metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.



Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Be to, mes perskaitėme 5-8 puslapiuose pateiktą metinį pranešimą už 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A blue ink signature of Rimvydas Jogėla, consisting of several loops and a long horizontal stroke.

Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

A blue ink signature of Rasa Selevičienė, featuring a stylized 'R' and 'S'.

Rasa Selevičienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2016 m. kovo 25 d.

UAB FMĮ „INVL FINASTA“ 2015 M. METINIS PRANEŠIMAS

Pagrindiniai duomenys apie įmonę

UAB FMĮ „INVL Finasta“ (toliau – Bendrovė) – finansų maklerio įmonė. Bendrovė įregistruota 2015 m. gegužės 26 d. Lietuvos Banko valdybos sprendimu 2015 m. lapkričio 30 d. suteikta finansų maklerio įmonės veiklos licencija. Bendrovės veikla apima investicinės veiklos vykdymą, investicinių ir su tuo susijusių papildomų paslaugų teikimą. FMĮ „INVL Finasta“ perėmė iki šiol banko „Finasta“ vykdytą gerovės valdymo paslaugų teikimą.

Buveinės adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius. Bendrovė filialų ir atstovybių neturi.

Teisinė forma: Uždaroji akcinė bendrovė.

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

Akcijos: 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 150.000 eurų, kuris padalintas į 1.500 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų.

Bendrovės vadovybė: Asta Muraškaitė, direktorė.

Bendrovės valdyba: 2015 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė 2 nariai:

Asta Muraškaitė – valdybos pirmininkė;

Tomas Krakauskas – valdybos narys.

Svarbiausi 2015 metų įvykiai, objektyvi įmonės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

Įmonė buvo įsteigta 2015 m. gegužės mėn. 26 d. Pagrindinis įmonės tikslas 2015 metais buvo parengti įmonės tvarkas, procedūras, infrastruktūrą, kurios reikalingos FMĮ veiklai vykdyti. 2015 m. birželio mėn. 3 d. įmonė kreipėsi į Lietuvos banką dėl FMĮ licencijos gavimo, kurią Lietuvos Bankas išdavė 2015 m. lapkričio 30 d.

Per visą paruošiamąjį laikotarpį iki licencijos suteikimo įmonė pajamų negavo, tačiau patyrė veiklos išlaidų susijusių su darbuotojų išlaikymu ir parengiamaisiais darbais (apskaitos sistemų diegimas, infrastruktūros parengimas ir pan.), todėl per 2015 m. Bendrovė patyrė 87.564 eurų nuostolių. Pirmosios sutartys su klientais buvo sudarytos 2015 m. gruodžio 3 d.

Personalo valdymo politika

2015 m. gruodžio 31 d. UAB FMĮ „INVL Finasta“ (toliau – Įmonė) faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 11. 100 proc. darbuotojų turi aukštąjį išsilavinimą (bakalauro ir magistro laipsnius). Darbuotojams suteikiamos sąlygos ir galimybės įgyti finansų maklerio licenciją. 6 darbuotojai, t.y. 55 proc., turi finansų maklerio licenciją. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas buvo vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų plėtojimą.

Atsižvelgiant į Įmonės dydį ir organizacinę struktūrą atlyginimų komitetas nėra sudaromas. Pareiginis mėnesinis atlyginimo dydis nustatomas valdybos sprendimu – Direktoriui ir vidaus auditoriui, o kitiems darbuotojams – įtvirtinamas darbo sutartyje, vadovaujantis pareigybei keliamais reikalavimais ir darbo pobūdžiu, darbuotojo kvalifikacija ir gebėjimais, darbuotojo turima patirtimi ir asmenine darbine veikla.

Įgyvendinant 2012-07-12 Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 03-166 „Dėl finansų maklerio įmonių, valdymo įmonių ir investicinių bendrovių darbuotojų atlyginimų politikos reikalavimų patvirtinimo“ III punkto reikalavimus, informuojame, kad sprendimus dėl rizikos prisiėmimo priimančių darbuotojų Įmonėje 2015 metais buvo 7 ir jų atlygis už 2015 m. neatskaičius darbuotojo ir darbdavio mokesčių iš viso sudarė 46,6 tūkst. eurų.

2015 finansinių metų darbuotojų, turinčių reikšmingą įtaką Įmonės prisiimamai rizikai, atlygio sumos bei gavėjų skaičius: EUR, tūkst.

	Darbuotojų skaičius	Fiksuotas atlyginimas	Kintamas atlyginimas
Vadovybė	1	12.058	-
Darbuotojai	6	34.513	-
Iš viso:	7	46.571	-

* šio atskleidimo tikslais vadovybė apima Bendrovės valdybą.

2015 metais specialiai reglamentuojamiems darbuotojams išeitinių kompensacijų išmokėta nebuvo.

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 Įmonėje galiojančią tvarką (pvz. pensijų įmokos į savanoriškus pensijų fondus). Greta pareiginio mėnesinio atlyginimo ar gaunamo atlygio kita forma gali būti mokama ir kintama darbo užmokesčio dalis. Kintamąją atlyginimo dalį sudaro metinis priedas, t.y. kintama darbo užmokesčio dalis, skiriama priklausomai nuo metinio Bendrovės verslo plano ir (ar) biudžeto įvykdymo, ir (arba) metinis individualus priedas, t.y. kintama darbo užmokesčio dalis, skiriama priklausomai nuo individualių darbuotojo planų ir užduočių, nurodytų darbuotojo individualiame vertinimo plane, įvykdymo. Kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams kintamasis atlygis skiriamas už atliktus darbus ir rezultatus, susijusius su jiems priskirtų funkcijų vykdymu, ir nepriklauso nuo veiklos jų kontroliuojamuose verslo padaliniuose rezultatų.

Kintamoji atlyginimo dalis, išmokama pinigais laikantis šių išmokėjimo terminų:

- dalis, lygi 50 proc. kintamojo atlyginimo dalies, išmokama vienu mokėjimu Direktorius įsakyme nustatyta tvarka ir terminais;
- likusi kintamojo atlyginimo dalis (t.y. likę 50 proc. kintamosios atlyginimo dalies) išmokama darbuotojui pinigais, finansinėmis priemonėmis, su finansinėmis priemonėmis susietais instrumentais ar kitais nepiniginiais instrumentais vadovaujantis pro rata principu per tris metus, t.y. atidėta kintamoji dalis turi būti proporcingai paskirstyta per visą atidėjimo laikotarpį, pradedama mokėti ne anksčiau kaip po 1 metų nuo Darbuotojo veiklos rezultatų vertinimo pabaigos.

Kintamoji atlyginimo dalis (metiniai priedai ir (arba) metiniai individualūs priedai) skiriama neviršijant Įmonės darbo apmokėjimui skirtų lėšų metinio fondo, Įmonei įvertinus veiklos rezultatus ir, atsižvelgus į esamą ir būsimą riziką, naudojamo kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas.

Darbuotojui paskirtas metinis priedas ir (arba) metinis individualus priedas (jeigu mokami abu priedai – tai jų suma), kartu su Įmonės darbuotojo naudai mokamomis įmokomis į pensijų fondą, negali viršyti 100 proc. darbuotojo darbo sutartyje nustatyto metinio pareiginio mėnesinio atlyginimo dydžio.

Pagal patvirtintą Įmonės Atlygio nustatymo politiką darbuotojams, turintiems reikšmingą įtaką Įmonės prisiimamai rizikai, 2015 metais buvo taikomas tik pareiginis mėnesinis atlygis ir pensijų įmokos į savanoriškus pensijų fondus.

Pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais įmonė 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 Bendrovė patiriama rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų Įmonei. Bendrovė taiko priemones, kuriomis siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų kredito rizikos apribojimų. Bendrovė nėra suteikusi garantijų dėl kitų šalių prievolių.

Operacinė rizika. Tai rizika patirti tiesioginių ir (ar) netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų ir technologijų veiklos sutrikimų arba dėl išorės veiksnių įtakos. Operacinės rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytos rizikos pasireiškimą ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, draudžiant įmonės materialųjį turtą, įvertinant įmonės teikiamų paslaugų priimtinumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant įmonėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą.

Likvidumo rizika. Tai rizika nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų. Įmonės politika yra palaikyti pakankamą grynujų pinigų ir grynujų pinigų ekvivalentų kiekį arba užsitikrinti finansavimą naudojant atitinkamą kiekį kredito linijų ar kitų skolinimosi priemonių, siekiant įvykdyti savo planuose numatytus įsipareigojimus.

Rinkos rizika. Tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl rinkos kintamųjų svyravimo. Įmonei aktualiausios rinkos rizikos yra palūkanų normos ir užsienio valiutos rizika. Vertybinių popierių palūkanų normos rizika valdoma ribojant finansinių priemonių trukmę ir kitus jautrumą palūkanų normos pokyčiams įtakojančius parametrus. Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką.

Finansinės rizikos mastas ir valdymo tikslai

Bendrovė finansinę riziką valdo taip, kaip aprašyta metinėje finansinėje ataskaitoje. Ten pat aprašytas finansinės rizikos mastas.

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

2015 metais rengėsi veiklos vykdymui, įsidiegė reikalingas procedūras ir sistemas. Įmonė taip pat sudarė paslaugų teikimo sutartis su klientais, todėl tikimasi kad 2016 metais įmonės veikla bus pelninga. Įmonės akcininkai 2016 m. kovo 23 d. padidino Įmonės įstatinį kapitalą nuo 100 tūkst. eurų iki 250 tūkst. eurų, kuris užtikrina Įmonės plėtros galimybes ir Įmonės likvidumą. Bendrovės veiklos optimizavimas, kai kurių veiklų atsisakymas, rinkos tendencijos bei su akcininkų pasikeitimu susijusių pokyčių įtaka atsispindėjo metiniuose veiklos rezultatuose ir ataskaitose.

Per 2015 m. Bendrovė uždirbo 26 tūkst. eurų pajamų.

Pagrindiniai Bendrovės finansinės būklės ataskaitos straipsniai:

Straipsnio pavadinimas	2015 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR
Ilgalaikis turtas	17
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigus)	4
Pinigai	72
Turtas iš viso	93
Nuosavas kapitalas	62
Kiti įsipareigojimai	30
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas iš viso	93

Pagrindiniai Bendrovės pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniai:

Straipsnio pavadinimas	2015 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR
Grynosios pagrindinės veiklos pajamos	25
Grynosios finansinės veiklos pajamos	-
Veiklos sąnaudos	(129)
Kitos veiklos grynas rezultatas	2
Pelnas (nuostoliai) neatskaičius pelno mokesčio sąnaudų	(102)
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos	15
Grynasis pelnas (nuostolis)	87

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklis neatitiko Lietuvos banko reikalavimų, tačiau ėmėsi priemonių šiai situacijai išspręsti – buvo padidintas įstatinis kapitalas ir šių ataskaitų išleidimo momentu kapitalo pakankamumo rodiklis atitiko reikalavimus.

Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklis:

Rodiklis	2015 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumas	4,32

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

2015 metais veiklą pradėjusi FMĮ teikia gerovės valdymo paslaugas klientams, kuriuos anksčiau aptarnavo AB Bankas Finasta Gerovės valdymo padalinys.

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

2016 m. kovo 10d. Lietuvos Banko sprendimu Nr. 264-60 patvirtinta Vytauto Plunksnio kandidatūra eiti valdybos nario pareigas.

Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos, yra atskleisti finansinėse ataskaitose.

Direktorė



Asta Muraškaitė

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

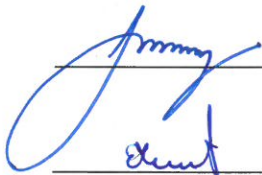
	Pastabos	2015 m.
Pardavimo pajamos	4	26.035
Pardavimo sąnaudos	5	(887)
Bendrasis pelnas		25.148
Veiklos sąnaudos	7	(129.292)
Finansinės veiklos pajamos	6	1
Finansinės veiklos sąnaudos	6	-
Kitos veiklos pajamos		1.500
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(102.643)
Pelno mokestis	8	(15.079)
Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirti Bendrovės akcininkams		(87.564)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė

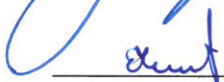
Asta Muraškaitė



2016 m. kovo 25 d.

Finansininkė

Edita Muralytė



2016 m. kovo 25 d.

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

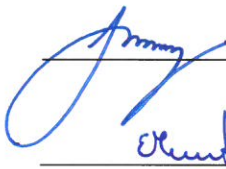
	2015 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	(87.564)
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos)	-
Iš viso bendrosios ataskaitinių metų pajamos (išlaidos), priskirtinos Bendrovės akcininkams	(87.564)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė

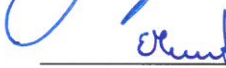
Asta Muraškaitė



2016 m. kovo 25 d.

Finansininkė

Edita Muralytė



2016 m. kovo 25 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	2015 m. gruodžio 31 d.
TURTAS		
Ilgalaikis turtas		
Ilgalaikis materialusis turtas	9	1.590
Atidėtas pelno mokestis	8	15.079
Ilgalaikio turto iš viso		16.669
Trumpalaikis turtas		
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	10	3.235
Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai	11	486
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	12	72.299
Trumpalaikio turto iš viso		76.020
TURTO IŠ VISO		92.689
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		
Nuosavas kapitalas		
Kapitalas	13	150.000
Rezervai	14	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(87.564)
Nuosavo kapitalo iš viso		62.436
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	15	30.253
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		30.253
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		92.689

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė

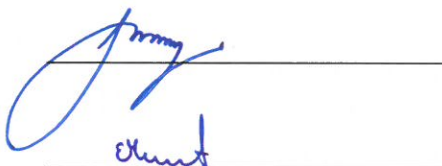
Asta Muraškaitė

2016 m. kovo 25 d.

Finansininkė

Edita Muralytė

2016 m. kovo 25 d.



NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Kapitalas	Rezervai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Istatymo numatytas rezervas	Tikrosios vertės rezervas		
Istatinio kapitalo suformavimas	150.000	-	-		150.000
Grynasis metų pelnas	-	-	-	(87.564)	(87.564)
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos)	-	-	-	-	-
Bendrujų pajamų (išlaidų), iš viso	-	-		(87.564)	(87.564)
2015 m. gruodžio 31 d. likutis	150.000	-	-	(87.564)	62.436

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė

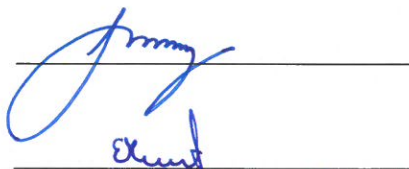
Asta Muraškaitė

2016 m. kovo 25 d.

Finansininkė

Edita Muralytė

2016 m. kovo 25 d.



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

		2015 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)		(87.564)
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:		
Atidėtieji mokesčiai		(15.079)
		(102.643)
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:		
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(3.235)
Prekybos skolų padidėjimas (sumažėjimas)		(11.019)
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas		41.272
Kito trumpalaikio turto ir kitų įsipareigojimų pasikeitimas		(486)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(76.111)
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Ilgalaikio turto (įsigijimas)		(1.590)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(1.590)
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Įstatinio kapitalo suformavimas		150.000
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		150.000
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		72.299
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		72.299

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė

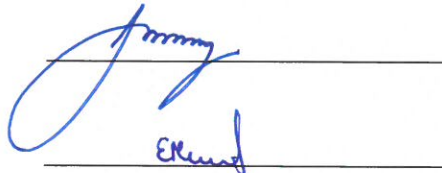
Asta Muraškaitė

2016 m. kovo 25 d.

Finansininkė

Edita Muralytė

2016 m. kovo 25 d.



FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1 Bendroji informacija

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

Gynėjų g. 14,
Vilnius,
Lietuva.

2015 m. gegužės 26d. Lietuvos Banko valdybos sprendimu 2015 m. lapkričio 30 d. suteikta finansų maklerio įmonės veiklos licencija.

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kontroliuojančiu akcininku buvo AB „Invalda INVL“. 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 150.000 eurų, kuris padalintas į 1.500 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų, ir kurios buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos.

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 11 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.

2 Veiklos tęstinumas

Šios ataskaitos buvo parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu.

3 Reikšmingi apskaitos principai

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės 2015 m. finansines ataskaitas yra šie:

3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

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 2015 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.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

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

Nuo 2015 m. sausio 1 d. Bendrovė taikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir Tarptautinio finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (toliau – TFAAK (IFRIC)) išaiškinimus:

TFAAK 21-asis aiškinimas – „Mokesčiai“

Šiuo aiškinimu patikslinta įsipareigojimo sumokėti mokestį, kuris nėra pelno mokestis, apskaita. Įpareigojamasis įvykis, dėl kurio atsiranda įsipareigojimas, – tai įstatymais apibrėžtas įvykis, dėl kurio kyla įsipareigojimas sumokėti mokestį. Tai, kad ūkio subjektas turės ekonominių priežasčių toliau vykdyti veiklą būsimu laikotarpiu arba tai, jog jis rengia finansines ataskaitas vadovaudamasis veiklos tęstinumo prielaida, nelemia įsipareigojimo atsiradimo. Tokie patys pripažinimo principai taikomi tiek tarpinėms, tiek metinėms finansinėms ataskaitoms. Aiškinimo nuostatų taikymas įsipareigojimams, atsirandantiems dėl apyvartinių taršos leidimų prekybos schemų, nėra privalomas. Šiuo metu Grupei nėra nustatyti jokie reikšmingi mokesčiai, todėl šio aiškinimo įtaka Grupei yra nereikšminga.

2013 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai. Patobulinimai apima keturių standartų pakeitimus (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. sausio 1 d. arba vėliau). Išvadų dėl 1-ojo TFAS pagrindas patikslintas siekiant išaiškinti, kad jeigu naujos standarto versijos taikymas dar nėra privalomas, tačiau ją galima taikyti anksčiau laiko, standartus pirmą kartą taikantis ūkio subjektas gali taikyti arba senąją, arba naująją versiją, jeigu tas pats standartas taikomas visiems nurodytiems laikotarpiams.

3-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad šis standartas netaikomas jungtinės veiklos kūrimo apskaitai pagal 11-ąjį TFAS. Pataisomis taip pat patikslinta, kad taikymo srities išimtis taikoma tik pačios jungtinės veiklos finansinėms ataskaitoms.

13-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad 13-jame TFAS numatyta portfeliui taikoma išimtis, kuri leidžia ūkio subjektui vertinti finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų grupės tikrąją vertę grynąją verte, yra taikoma visoms sutartims (įskaitant sutartis dėl nefinansinių priemonių pirkimo ar pardavimo), kurios priklauso 39-ojo TAS arba 9-ojo TFAS taikymo sričiai.

40-ojo TAS pataisomis patikslinta, kad 40-asis TAS ir 3-asis TFAS nėra tarpusavyje nesuderinami. 40-jame TAS pateikti nurodymai padeda ataskaitas rengiantiems ūkio subjektams atskirti investicinį turtą ir savininko reikmėms naudojamą turtą. Ataskaitas rengiantys ūkio subjektai taip pat turi remtis 3-ojo TFAS gairėmis nustatydami, ar investicinio ūkio subjekto įsigijimas yra verslo jungimas. Bendrovė mano, kad šių pakeitimo pritaikymas neturė įtakos finansinei atskaitomybei.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Bendrovė nepritaikė šių TFAS ir TFAAK aiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję ir kurie gali turėti įtakos Bendrovei:

9-asis TFAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“ - (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Pagrindiniai naujajame standarte numatyti reikalavimai:

- Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į tris grupes pagal tai, kaip jis yra vertinamas: finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina; finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant kitų bendrųjų pajamų straipsnyje; ir finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais.
- Skolos priemonių klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto finansinio turto valdymo verslo modelio ir ar sutartiniai pinigų srautai apima tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimus. Jeigu skolos priemonė laikoma sutartiniais pinigų srautams gauti, ji gali būti apskaitoma amortizuota savikaina, jeigu ji taip pat tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą. Skolos priemonės, kurios tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą ir kurios sudaro ūkio subjekto portfelio, kuriame pinigų srautams gauti skirtas turtas yra laikomas ir parduodamas, gali būti pripažįstamos finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant kitų bendrųjų pajamų straipsnyje. Finansinis turtas, kuris neapima pinigų srautų, tenkinančių tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų reikalavimą, turi būti vertinamas tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais (pavyzdžiui, išvestinės finansinės priemonės). Įterptosios išvestinės finansinės priemonės nuo šiol neatskiriamos nuo finansinio turto, tačiau į jas atsižvelgiama vertinant, ar vykdomas tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimas.
- Investicijos į nuosavybės priemones visada vertinamos tikrąja verte. Tačiau vadovybė gali priimti neatšaukiamą sprendimą apskaityti tikrosios vertės pasikeitimus kitų bendrųjų pajamų straipsnyje, jeigu priemonė nėra skirta parduoti. Jeigu nuosavybės priemonė klasifikuojama kaip skirta parduoti, tikrosios vertės pasikeitimai pripažįstami pelnu arba nuostoliais.
- Daugelis 39-jame TAS numatytų reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ąjį TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeitimas yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrųjų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, išskylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrąją verte, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais, pokyčių poveikį.
- 9-ajame TFAS nustatytas naujas vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelis – tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelis. Standarte numatytas trijų etapų metodas, grindžiamas finansinio turto kredito kokybės pokyčiu nuo pirminio pripažinimo momento. Praktikoje naujosios taisyklės reikšia, kad ūkio subjektai, apskaitoje pirmą kartą pripažindami finansinį turtą, kurio kredito kokybė nėra pablogėjusi, apskaitoje turės iš karto apskaityti numatomus nuostolius, kurių suma lygi 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių sumai (prekybos gautinų sumų atveju, tikėtinų kredito nuostolių sumai per visą laikotarpį). Tuo atveju, jeigu kredito rizika yra labai išaugusi, vertės sumažėjimas vertinamas nustatant tikėtinų kredito nuostolių sumą už visą terminą, o ne už 12 mėnesių. Modelyje numatyti procedūriniai supaprastinimai, apimantys lizingo ir prekybos gautinas sumas.
- Bendrovė šiuo metu vertina, kokią įtaką pakeistas standartas turės šiai finansinei atskaitomybei.

2012 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau). Patobulinimai apima septynių standartų pataisas.

2-ojo TFAS pataisomis patikslintas „teisių suteikimo sąlygų“ apibrėžimas ir atskirai apibrėžtos „veiklos sąlygos“ bei „paslaugų teikimo sąlygos“. Pataisa taikoma mokėjimo akcijomis sandoriams, kurių suteikimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė.

3-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad (1) prievolė sumokėti neapibrėžtąjį atlygį, kuris atitinka finansinės priemonės apibrėžimą, klasifikuojama kaip finansinis įsipareigojimas arba nuosavybė remiantis 32-ajame TAS pateiktais sąvokų apibrėžimais ir kad (2) be koks ne nuosavybės neapibrėžtasis atlygis – tiek finansinis, tiek nefinansinis – yra vertinamas tikrąja verte kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą, tikrosios vertės pokyčius pripažįstant pelnu arba nuostoliais. 3-ojo TFAS pataisos taikomos verslo jungimams, kurių įsigijimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė.

8-ojo TFAS pataisomis reikalaujama atskleisti (1) vadovybės sprendimus, susijusius su veiklos segmentų agregavimu, įskaitant segmentų, kurie buvo agreguoti, ir ekonominių rodiklių, kurie buvo vertinami nustatant, ar agreguoti segmentai turi panašias ekonomines charakteristikas, apibūdinimą ir (2) segmento turto sutikrinimą su ūkio subjekto turtu, jeigu ataskaitose pateikiamas segmento turtas.

Išvadų dėl 13-ojo TFAS pagrindas patikslintas siekiant išaiškinti, kad išbraukiant tam tikrus 39-ojo TAS straipsnius po 13-ojo TFAS paskelbimo nebuvo siekiama panaikinti galimybės vertinti trumpalaikes gautinas ir mokėtinas sumas sąskaitoje faktūroje nurodyta suma, jeigu diskontavimo poveikis yra nereikšmingas.

16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisomis patikslintas bendrosios balansinės vertės ir sukaupto nusidėvėjimo traktavimas, kai ūkio subjektas naudoja perkainojimo modelį.

24-ojo TAS pataisomis reikalaujama kaip susijusią šalį nurodyti ūkio subjektą, kuris ataskaitas teikiančiam ūkio subjektui ar ataskaitas teikiančio ūkio subjekto patronuojančiai įmonei („valdymo įmonei“) teikia su pagrindiniais susijusias paslaugas ir atskleisti sąnaudas, kurias valdymo įmonė patyrė teikdama paslaugas ataskaitas teikiančiam ūkio subjektui.

Bendrovė šiuo metu vertina, kokią įtaką pakeistas standartas turės šiai finansinei atskaitomybei.

15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ - (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Naujame standarte pateiktas pagrindinis principas, kuriuo remiantis pajamos turi būti pripažįstamos sandorio kaina tuomet, kai prekės arba paslaugos perduodamos klientui. Kompleksinės prekės ar paslaugos, kurias galima išskirti, turi būti pripažįstamos atskirai ir bet kokios nuolaidos ar lengvatos, taikomos sutarties kainai, paprastai turi būti priskiriamos atskiriems elementams. Jeigu atlygis yra skirtingas dėl tam tikrų priežasčių, turi būti pripažįstamos minimalios sumos, jeigu rizika, kad jos bus atstatytos, nėra reikšminga. Sąnaudos, patirtos siekiant užtikrinti sutarčių su klientais sudarymą, turi būti kapitalizuojamos ir amortizuojamos per sutarties naudos suvartojimo laikotarpį. Bendrovė šiuo metu vertina, kokią įtaką pakeistas standartas turės šiai finansinei atskaitomybei.

2014 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai - (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Patobulinimai apima keturių standartų pataisas. 5-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad pardavimo būdo pasikeitimas (perklasifikavimas iš "skirto parduoti" į "skirtą paskirstyti" arba atvirkščiai) nėra pardavimo ar paskirstymo plano pasikeitimas ir kaip toks neturi būti apskaitytas. 7-ojo TFAS pataisomis pateiktos gairės, skirtos padėti vadovybei nustatyti, ar susitarimo sąlygos dėl perduoto finansinio turto aptarnavimo gali būti traktuojamos kaip tolesnis ryšys pagal 7-ąjį TFAS reikalaujamos atskleisti informacijos tikslams. Šiomis pataisomis taip pat patikslinta, kad 7-jame TFAS numatyti užskaitos atskleidimo reikalavimai nėra konkrečiai taikomi visiems tarpiniams laikotarpiams, išskyrus atvejus, kai to reikalauja 34-asis TAS.

19-ojo TAS pataisomis patikslinta, kad įvertinant išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikotarpiui, įsipareigojimus, sprendimai dėl diskonto normos, aukštos kokybės įmonių obligacijų tvirtos rinkos egzistavimo ar dėl to, kokias vyriausybės obligacijas naudoti kaip pagrindą, turėtų būti priimami remiantis valiuta, kuria išreikšti įsipareigojimai, o ne šalimi, kurioje jie atsirado. 34-jame TAS bus reikalaujama pateikti nuorodą iš tarpinių finansinių ataskaitų į „informacijos, atskleistos kitur tarpinėje finansinėje ataskaitoje“ vietą. Bendrovė šiuo metu vertina, kokią įtaką pakeistas standartas turės šiai finansinei atskaitomybei.

„Informacijos atskleidimo iniciatyva“ – 1-ojo TAS pataisos - (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Standarto pataisomis patikslinta reikšmingumo sąvoka ir paaiškinta, kad ūkio subjektas neturi specialiai atskleisti informacijos, kurios reikalauja TFAS, jei informacija, susijusi su atskleidimu, nėra reikšminga, net jei TFAS numatytas konkrečių reikalavimų sąrašas arba jie apibūdinti kaip minimalūs reikalavimai. Standarte pateiktos naujos gairės dėl finansinėse ataskaitose pateikiamų tarpinių sumų, visų pirma tai, kad tokias tarpines sumas (a) turi sudaryti straipsnių eilutės, kuriose nurodytos pagal TFAS pripažintos ir įvertintos sumos; (b) būtina pateikti ir pavadinti taip, kad tarpines sumas sudarančios straipsnių eilutės būtų aiškos ir suprantamos; (c) būtina pateikti nuosekliai visais laikotarpiais; ir kad (d) tokios tarpinės sumos neturi būti labiau išskirtos nei TFAS reikalaujamos pateikti tarpinės ir galutinės sumos. Šiuo metu Bendrovė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

16-asis TFAS „Nuoma“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau, kai bus patvirtintas ES).

Naujajame standarte numatyti nuomos pripažinimo, vertinimo, pateikimo, informacijos atskleidimo principai. Pagal visas nuomos rūšis nuomininkas įgyja teisę naudoti turtą nuomos pradžioje ir, jeigu nuomos mokėjimai atliekami per tam tikrą laikotarpį, taip pat gauna finansavimą. Dėl to, 16-uoju TFAS panaikinamas nuomos skirstymas į veiklos nuomą arba finansinę nuomą, kaip to reikalaujama 17-ajame TAS, o vietoj to pateikiamas bendras nuomininko apskaitos modelis. Nuomininkai turi pripažinti: (a) visų nuomos rūšių, kurių laikotarpis ilgesnis nei 12 mėnesių, turtą ir įsipareigojimus, išskyrus atvejus, kai pagal nuomos sutartį perduodamo turto vertė yra nedidelė; (b) nuomos turto nusidėvėjimą atskirai nuo palūkanų už nuomos įsipareigojimus pelno (nuostolių) ataskaitoje. Į 16-ąjį TFAS iš esmės perkeliama 17-jame TAS apibrėžti nuomotojo apskaitos reikalavimai. Dėl šios priežasties nuomotojas toliau turi skirstyti nuomą į veiklos nuomą arba finansinę nuomą ir apskaitoje skirtingai registruoti šias dvi nuomos rūšis. Šiuo metu Grupė ir Bendrovė vertina, kokios įtakos naujasis standartas turės jų finansinėms ataskaitoms, bet nesitiki, kad įtaka bus reikšminga. Grupė ir Bendrovė neturi sudariusios sutarčių kaip nuomininkai.

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, jei pardavus arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikiama jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl turto nurašymo (apskaičiuojamas kaip grynujų pardavimo pajamų ir balansinės turto vertės skirtumas), yra įtraukiamas į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas. Įmonės 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 nematerialiu 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 arba 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 prieš mokestinę 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 tose išlaidų straipsniuose, kurie susiję su nuvertėjusiu turtu.

Turtui, kiekvienos ataskaitos sudarymo metu vertinama, ar buvo požymių, kad anksčiau pripažįstamas vertės sumažėjimo nuostolis 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. Finansinis turtas

Pagal 39 TAS finansinis turtas yra skirstomas į finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomą tikrąją vertę (laikomą prekybai), suteiktas paskolas ir gautinas sumas, finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo termino, ir finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui (skirtą parduoti). Iš pradžių finansinis turtas yra apskaitomas įsigijimo vertę, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, įtraukiant (išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja vertę pelno (nuostolių) ataskaitoje) sandorio sudarymo sąnaudas. Bendrovė ataskaitiniais metais turėjo paskolų ir gautinų sumų bei finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, grupėse klasifikuojamo finansinio turto

Finansinio turto kategorija yra nustatoma turto įsigijimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną, kuri yra diena kai Bendrovė įsipareigoja pirkti turtą. Visi įprastiniai pirkimai ir pardavimai yra finansinio turto pirkimai ir pardavimai, kurie reikalauja pristatyti turtą per bendrai nuostatuose ar rinkos susitarime nustatytą laikotarpį.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais, kuriuo neprekiuojama aktyvioje rinkoje. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos vėliau yra apskaitomos amortizuota vertę, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atimant visus vertės sumažėjimus. Amortizuota vertė yra apskaičiuojama įskaitant visas įsigijimo nuolaidas ar priedus ir apima mokesčius, neatskiriamus nuo efektyvios palūkanos normos ir sandorio kainos. Pelnas arba nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.

Trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą.

3.5. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą Bendrovė vertina, ar yra požymių, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję.

Amortizuota savikaina pripažintas turtas

Jeigu yra požymių, kad paskolų ir gautinų sumų, apskaitomų amortizuota savikaina, vertė yra sumažėjusi, turto vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto balansinės vertės ir planuojamų pinigų srautų vertės (neįvertinant ateityje tikėtinų nuostolių, kurie dar nėra patirti) diskontuotos finansinio turto pirminė efektyvia palūkanų norma (t.y. efektyvia palūkanų norma įvertinta pirminio pripažinimo metu). Turto balansinė vertė yra mažinama apskaičiuotos vertės sumažėjimo suma. Vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelną ar nuostolius.

Bendrovė iš pradžių nustato, ar egzistuoja objektyvūs individualiai reikšmingo turto vertės sumažėjimo įrodymai. Objektyvių įrodymų pavyzdžiai yra tokie kaip skolininko dideli finansiniai sunkumai, kada yra tikėtina, jog bus pradėtos išieškojimo procedūros prieš skolininką, dingsta aktyvi finansinio turto rinka, yra reikšmingų pokyčių technologinėje, ekonominėje ar teisinėje aplinkoje ir skolininko rinkos aplinkoje, arba kai yra pastovus tikrosios finansinio turto vertės keitimasis žemiau jo amortizuotos savikainos. Kai nustatoma, jog finansinio turto neįmanoma atgauti, toks turtas yra nurašomas. Viso to objektyvūs įrodymai yra ieškinių iškėlimas skolininkui bei tai, jog skolininkas neturi pakankamai turto sumokėti skolas kreditoriams, arba kai neįmanoma surasti skolininko.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas. Bet koks ateityje įvykstantis vertės sumažėjimo atstatymas yra pripažįstamas kaip pelnas ar nuostoliai tokiu dydžiu, kuriuo turto balansinė vertė neviršija jo amortizuotos išlaidas atstatymo datą.

Iš pirkėjų gautinų sumų realizacinės vertės sumažėjimo atidėjinyje yra apskaitomas kai yra požymių (tokių kaip nemokumo arba reikšmingų skolininko finansinių sunkumų tikimybė), kad Bendrovė negalės atgauti visų sumų pagal pradines sąskaitų sąlygas. Gautinų sumų balansinė vertė yra mažinama apskaičiuotos vertės sumažėjimo suma. Nuvertėjusios sumos yra nurašomos, kai jos yra įvertinamos kaip nebeatgaunamos.

3.6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

3.7. Finansiniai įsipareigojimai

Prekybos ir kitos mokėtinos sumos bei skolos iš pradžių pripažįstamos gautų lėšų tikrąja verte, atėmus sandorio kaštus. Vėliau jos apskaitomos amortizuota verte, o skirtumas tarp gautų lėšų ir sumos, kurią reikės sumokėti per skolos terminą, yra įtraukiamas į laikotarpio pelną ar nuostolius. Skolos klasifikuojamos kaip ilgalaikės, jei iki finansinės būklės ataskaitos datos finansinėse sutartyse pateikiami įrodymai, kad įsipareigojimai finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą yra ilgalaikiai.

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

Turto, su kurio nuosavybe susijusią riziką bei naudą išlaiko nuomotojas, nuoma yra klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomą yra pripažįstami išlaidomis tiesiniu būdu per nuomos laikotarpį ir yra įtraukiami į kitas administracines ir veiklos sąnaudas.

3.10. Pajamų pripažinimas

Pajamos pripažįstamos, kai tikėtina, jog Bendrovė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą, ir kai galima patikimai įvertinti pajamų sumą. Pajamos įvertinamos tikrąja verte, atėmus suteiktas nuolaidas, permokų grąžinimus ir kitus pardavimų mokesčius ir įsipareigojimus. Pajamos yra pripažįstamos, kai yra įvykdomas žemiau pateiktos sąlygos:

Paslaugų pardavimas

Pajamos iš paslaugų pardavimo yra pripažįstamos tada, kai įvykdomos šios sąlygos:

- (a) pajamų suma gali būti patikimai įvertinta;
- (b) tikėtina, kad įmonė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą;
- (c) sandorio įvykdymo lygis finansinės būklės ataskaitos datą gali būti įvertintas patikimai;
- (d) sandorio vykdymo ir su jo užbaigimu susijusios išlaidos gali būti patikimai įvertintos.

Palūkanų pajamos

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

Dividendų pajamos

Pajamos yra pripažįstamos, kuomet įgyjama teisė gauti dividendus.

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

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

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

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. Nustatytų įmokų planas – tai planas, pagal kurį Bendrovė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei

Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos 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. 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 priešmokestinę palūkanų normą, jei reikia, atsižvelgiant į konkrečią įsipareigojimų specifinę riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusio laiko tarpą, yra apskaitomas kaip finansinės sąnaudos.

Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius atidėjinių nebuvo sudaryta.

3.14. Nebalansiniai neapibrėžtumai

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

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

3.15. 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 turto 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 grynąją verte arba parduoti turtą ir padengti įsiskolinimą tuo pat metu.

3.16. Pobalansiniai įvykiai

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

3.17. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines atskaitas

Vadovaujantis Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais, 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 nustatymas ir atidėtų mokesčių turto pripažinimas.

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

Gautinų sumų vertės sumažėjimo nustatymas

Bendrovė nuolatos peržiūri gautinas sumas, tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Bendrovė įvertina vertės sumažėjimo sumą, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra mažai į jį panašių skolininkų istoriniai duomenys. 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 tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir realiai patirtų nuostolių.

Atidėtų mokesčių turtas

Atidėtų mokesčių turtas yra pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokestiniams nuostoliams iki tokio lygio, kad yra tikėtina, jog bus toks mokestinis pelnas, kurį bus galima sumažinti tais nuostoliais. Reikšmingas vadovybės įvertinimas reikalingas tam, kad būtų galima nustatyti atidėtųjų mokesčių turtą, kuris turi būti pripažintas, remiantis tikėtinu ateities mokestinio pelno lygiu kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis. Atidėtųjų mokesčių sumos yra atskleistos 8 pastaboje.

Dėl ateityje atsitiksiančių įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus pateikta finansinėje atskaitomybėje jiems atsiradus.

4 Pardavimo pajamos

	2015 m.
Komisinių už sandorius pajamos	3.325
Investicinių ir pensijų fondų platinimo pajamos	22.800
	26.035

5 Pardavimo sąnaudos

	2015 m.
Mokesčių tarpininkams sąnaudos	887
	887

6 Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Finansinės pajamos sudaro:

	2015 m.
Palūkanų pajamos	-
Teigiama valiutos kurso įtaka	1
	1

Finansinės sąnaudos sudaro:

	2015 m.
Neigiama valiutos kurso įtaka	-
	-

7 Veiklos sąnaudos

	2015 m.
Darbo apmokėjimo sąnaudos	57.883
Socialinio draudimo sąnaudos	17.891
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	4.080
Mokesčiai į biudžetą, išskyrus pelno mokestį	8.065
Reklama ir pan. sąnaudos	6.505
IT palaikymo sąnaudos	12.604
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	5.856
Teisinės paslaugos	3.738
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	2.800
Audito sąnaudos	2.100
Kitos sąnaudos	7.770
	129.292

8 Pelno mokestis

	2015 m.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	
Perkeliami mokestiniai nuostoliai iš Bendrovės veiklos	(14.658)
Sukaupti atostoginiai	(421)
Atidėto pelno mokesčio turtas prieš pripažinimo įvertinimą	(15.079)
Atimti: nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(15.079)

Atidėtasis mokestis už 2015 m. buvo skaičiuojamas, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

Bendrovė patyrė nuostoli, dėl ko susidarė atidėto mokesčio turtas. Bendrove tikisi šį turtą realizuoti 2016 ir vėlesniais periodais, kadangi 2015 metų pabaigoje gavus finansų maklerio licenciją veiklai, įmone pradėjo teikti paslaugas klientams, gauti pajamas ir planuoja 2016 metus veikti pelningai.

Toliau lentelėje pateikiamas atidėtojo pelno mokesčio judėjimas:

	2015 m.
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pradžioje	-
Pripažintos pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) straipsnyje	15.079
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pabaigoje	15.079

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

	2015 m.
Mokestis taikant 15 % tarifą	15.396
Pelno mokesčio nemažinančios sąnaudos	317
Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	-
Pelno mokesčio pasikeitimas pripažintas pelnu (nuostoliais)	15.079

9 Ilgalaikis materialusis turtas

	Kompiuterinė ir biuro įranga
Įsigijimo vertė	
Likutis metų pradžioje	-
Įsigijimai	1.590
Likutis metų pabaigoje	1.590
Sukauptas nusidėvėjimas	
Likutis metų pradžioje	-
Priskaičiuota per metus	-
Likutis metų pabaigoje	-
Balansinė vertė metų pabaigoje	1.590

Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimo sąnaudų nepatirta, kadangi turtas įsigytas 2015 m. pabaigoje.

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo nudėvėto ilgalaikio materialaus turto

10 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

	2015 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas nesuėjęs	3.235
Gautinos sumos, kurių terminas jau praėjęs, tačiau kurioms nėra apskaitytas vertės sumažėjimas	-
Gautinos sumos, kurių terminas jau praėjęs, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	-
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos	3.235
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynąja verte	3.235

Tikroji iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų vertė apytiksliai lygi balansinei vertei. Jų kredito kokybė yra aukšta.

11 Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai

	2015 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai mokėjimai	486
	486

12 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2015 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose	72.299
	72.299

Tikroji pinigų bankų sąskaitose sumų vertė apytiksliai lygi balansinei vertei.

13 Kapitalas

2015 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos. 2015 m. gruodžio 31 d. įstatinis kapitalas buvo 150.000 Eur.

Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat seka, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip 50 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip yra reikalaujama Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme. 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo lygus 62.436 tūkst. eurų ir sudarė 42 proc. įstatinio kapitalo, todėl 2016 metų pradžioje buvo padidintas įstatinis kapitalas iki 250 tūkst. eurų. Po įstatinio kapitalo padidinimo bendrovės nuosavas kapitalas sudarė 65 proc. įstatinio kapitalo

14 Rezervai

Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat seka, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip 50 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip yra reikalaujama Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme. 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo lygus 62.436 tūkst. eurų ir sudarė 42 proc. įstatinio kapitalo, todėl 2016 metų pradžioje buvo padidintas įstatinis kapitalas iki 250 tūkst. eurų. Po įstatinio kapitalo padidinimo bendrovės nuosavas kapitalas sudarė 65 proc. įstatinio kapitalo

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.

2015 m. Bendrovė dirbo nuostolingai, todėl pervedimai į rezervą nebuvo atliekami.

15 Prekybos skolos ir kitos mokėtinos sumos

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

Per vienerius metus mokėtinos sumos:

	2015 m. gruodžio 31 d.
Kitos mokėtinos sumos*	3.586
Prekybos skolos	11.019
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	15.648
Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų	30.253

*Kitas mokėtinas sumas sudaro pagal sutartis sukauptos mokėtinos sumos.

Tikroji prekybos ir kitų mokėtinų sumų vertė apytiksliai lygi jų balansinei vertei.

16 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. Didžiausia kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto balansinė vertė prieš atidėjimus dėl vertės sumažėjimo. Todėl Bendrovės vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi pirkėjų bei kitų gautinų sumų bei pinigų banke sumai. Kredito rizika atskleista 10 bei 12 pastabose.

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

2015 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1-3)	Aukštesnė rizika (4-5)	Neklasifikuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	-	72.299	-	72.299
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	3.235	-	-	3.235
Iš viso	3.235	72.299	-	75.534

Operacinė rizika

Rizika patirti tiesioginių ir netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų ir technologijų veiklos sutrikimų arba dėl išorės veiksnių įtakos.

Operacinės rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytos rizikos pasireiškimą 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 įmonėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą.

Likvidumo rizika

Bendrovės politika yra palaikyti pakankamą grynujų pinigų ir grynujų pinigų ekvivalentų kiekį arba užsitikrinti finansavimą atitinkamo kiekio kredito linijų pagalba ar kitų skolinimosi instrumentų pagalba, siekiant įvykdyti savo planuose numatytus įsipareigojimus.

Likvidumo rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytą riziką ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, draudžiant Bendrovės materialųjį turtą, įvertinant Bendrovės teikiamų paslaugų

priimtinumą ar nepriimtinumą, 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.

2015 m. gruodžio 31 d.	
Likvidus turtas	
Lėšos bankuose (12 pastaba)	72.299
Likvidus turtas iš viso	72.299
Einamieji įsipareigojimai	
	30.253
Likvidumo rodiklis, %	239

Toliau pateikiami nediskontuoti būsimi mokėjimai:

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
2015 m. gruodžio 31 d.						
Kitos mokėtinos sumos	-	14.605	-	-	-	14.605
Iš viso	-	14.605	-	-	-	14.605

Užsienio valiutų rizika

Pagrindinė užsienio valiutos rizika, su kuria susiduria Bendrovė, kyla dėl to, kad Bendrovė atlieka sandorius užsienio valiuta. Bendrovės politika yra suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų sandorių kiekviena užsienio valiuta.

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

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

Kapitalo pakankamumo skaičiavimas (tūkst. eur)	2015 m. gruodžio 31 d.
1 lygio kapitalas	47
2 lygio kapitalas	-
Atskaitymai iš kapitalo	-
Perskaičiuotas kapitalas	-
Kapitalo poreikis	
Kredito rizikai	40
Papildomas kapitalo poreikis dėl pridėtinių išlaidų	1.048
Kapitalo poreikio iš viso	1.088
Kapitalo pakankamumo rodiklis. %	4.32

B kategorijos finansų maklerio įmonėms kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 8 proc.

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 prudencinių 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. 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neatitiko aukščiau minėtų reikalavimų, tačiau ėmėsi priemonių šiai situacijai išspręsti – buvo padidintas įstatinis kapitalas ir šių ataskaitų išleidimo momentu minėti reikalavimai buvo tenkinami (13 pastaba). Po kapitalo padidinimo, kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 13.52%.

17 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Veiklos nuomos įsipareigojimai – Bendrovė kaip nuomininkas

Minimalius būsimųjų laikotarpių mokėjimus pagal patalpų nuomos sutartis sudaro:

	2015 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	19.967
Nuo 1 iki 5 metų	79.867
Nuo 5 iki 10 metų	96.506
	196.340

Valdomas klientų turtas	2015 m. gruodžio 31 d.
Klientų pinigai	850.373
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	38.391.163
Valdomo klientų turto iš viso	39.241.536

Mokesčių inspekcija turi teisę bet kuriuo metu tikrinti įrašus ir dokumentus už paskutinius 5 mokestinius metus bei priskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybė nežino jokių aplinkybių, galinčių sąlygoti potencialius reikšmingus įsipareigojimus šiuo atžvilgiu.

18 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 2015 m. ir likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.:

2015 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
AB "INVL Baltic Real Estate"	4.267	-	-	4.080
UAB BAIP	1.924	-	-	-
	6.191	-	-	4.080

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

	2015 m.
Darbo užmokestis	12.058
Socialinis draudimas	3.211
	15.269
Vadovybės narių skaičius	1

Bendrovės vadovybę sudarė Bendrovės direktorė. Kitų išmokų per 2015 m. negu nurodyta aukščiau esančioje lentelėje Bendrovės vadovybei nebuvo.

2015 metais buvo taikomas tik pastovusis atlygis.

19 Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

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

Trumpalaikės gautinos sumos. Trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą

Mokėtinos sumos. Mokėtinų sumų, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio finansinio instrumento termino

20 Pobalansiniai įvykiai

Per visą paruošiamąjį laikotarpį iki licencijos suteikimo Įmonė pajamų negavo, tačiau patyrė veiklos išlaidų susijusių su darbuotojų išlaikymų ir parengiamaisiais darbais (apskaitos sistemų diegimas, infrastruktūros parengimas ir pan.), todėl per 2015 m. Bendrovė patyrė 87.564 eurų nuostolių. Su tokiu rezultatu perskaičiavus Įmonės 2015-12-31 kapitalo pakankamumo rodiklį, jis tampa 4,32, o tai yra mažiau nei Įmonei taikomas minimalus kapitalo pakankamumo rodiklis. Atsižvelgiant į šias aplinkybes vienintelis Įmonės akcininkas 2016-03-16 nusprendė padidinti Įmonės įstatinį kapitalą 100 000 EUR. Įmonės įstatinis kapitalas buvo padidintas 2016-03-25 ir šių ataskaitų išleidimo dieną sudaro 250 000 EUR. Įmonės kapitalo pakankamumo rodiklis su šiuo įstatinio kapitalo dydžiu metų pabaigoje sudarytų 13,52.