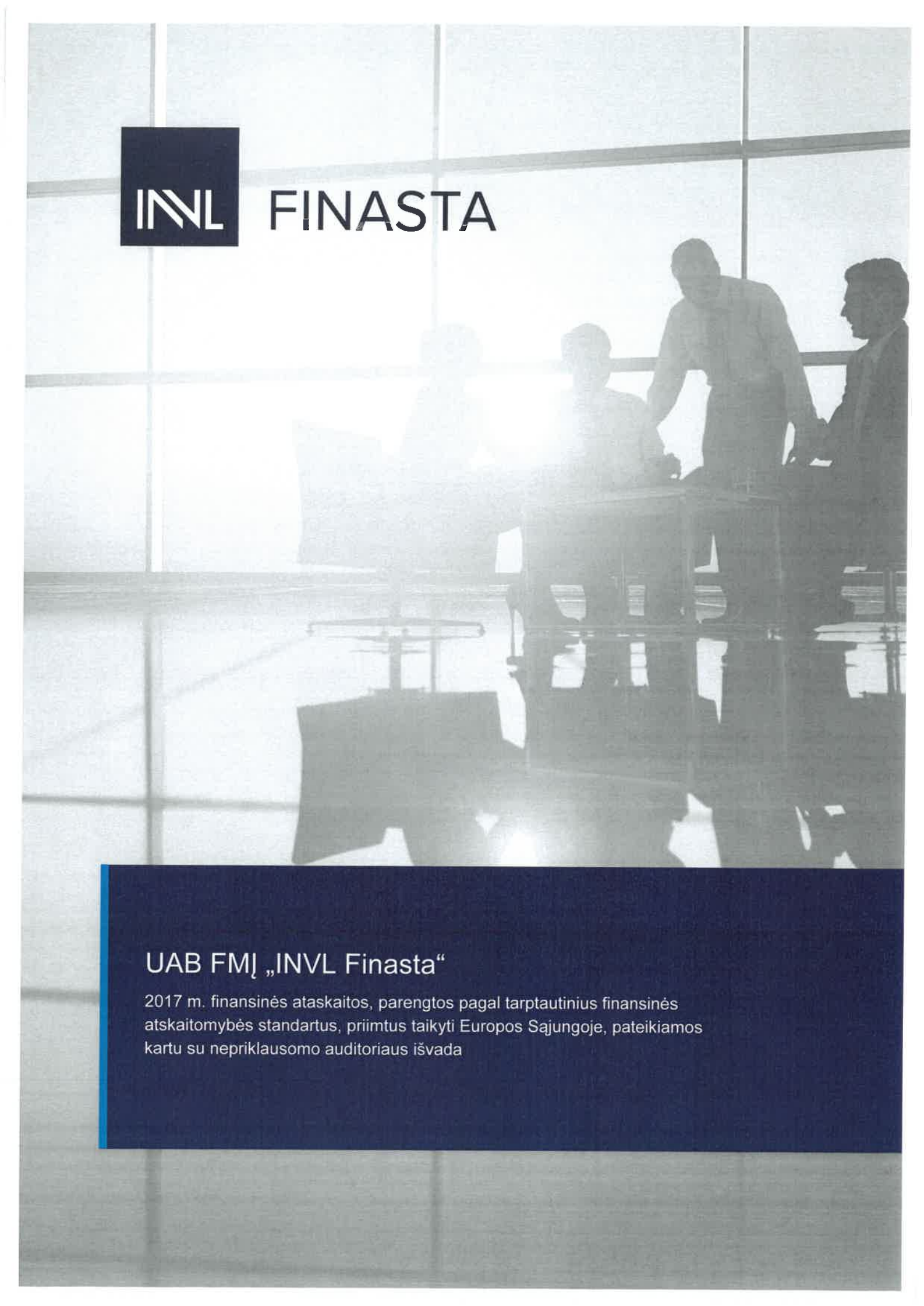


**INVL****FINASTA**

UAB FMĮ „INVL Finasta“

2017 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“ 2017 M. METINIS PRANEŠIMAS	9
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	13
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	26
5 Pardavimo sąnaudos	26
6 Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos	27
7 Veiklos sąnaudos	27
8 Pelno mokestis	28
9 Ilgalaikis materialusis turtas	29
10 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	30
11 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	30
12 Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	30
13 Pinigai ir pinigų ekvivalentai	30
14 Kapitalas	30
15 Rezervai	31
16 Prekybos skolos ir kitos mokėtinos sumos	31
17 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas	32
18 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	34
19 Susijusių šalių sandoriai	35
20 Finansinių instrumentų tikroji vertė	35
21 Dividendai vienai akcijai	36
22 Pobalansiniai įvykiai	36

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB FMĮ „INVL Finasta“ akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą UAB FMĮ „INVL Finasta“ (toliau – Bendrovė) 2017 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ir tuomet pasibaigusių metų jos finansinių veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomonė atitinka papildomą ataskaitą AB „INVL Invalda“ Audito komitetui.

Mūsų audito apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2017 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitos;
- tuomet pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita; ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus bei kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

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

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Bendrovės vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos Buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Bendrovei, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Ne audito paslaugų laikotarpiu nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovei nesuteikėme.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis	Bendras reikšmingumo lygis: 13 tūkst. Eur
Pagrindinis audito dalykas	Pajamų pripažinimas

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Bendrovės reikšmingumo lygį finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis	13 tūkst. Eur (2016 m. – 10 tūkst. Eur)
Kaip mes jį nustatėme	5 % pelno prieš apmokestinimą
Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas	Kaip pagrindinį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome pelną prieš apmokestinimą, nes, mūsų nuomone, finansinių ataskaitų naudotojai dažniausiai remiasi būtent šiuo kriterijumi, norėdami įvertinti Bendrovės veiklos rezultatus, ir tai yra bendrai priimtas kriterijus. Pasirinkome 5 %, kuris yra priimtinas šio kriterijaus kiekybinio reikšmingumo lygio ribose, kaip numatyta audito standartuose.

Sutarėme su už valdymą atsakingais asmenimis, kad informuosime jus apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 1 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiame jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas

Pajamų pripažinimas

2017 m. Bendrovė apskaitė 700 tūkst. Eur pajamų. Šias pajamas sudaro pajamos, gautos iš klientams (INVL grupės įmonėms ir trečiosioms šalims) suteiktų finansų maklerio ir investicinių paslaugų.

Bendrovė apskaito finansų maklerio ir investicinių paslaugų pajamas pagal paslaugų rūšį, pasirašytas sutartis ir suderintus kainoraščius, todėl pajamų pripažinimas apima tik nedidelės apimties vadovybės sprendimus. Tačiau, atsižvelgiant į su pajamų pripažinimu susijusias audito procedūras, kurioms buvo būtina skirti daug laiko ir išteklių dėl pajamų sumų dydžio, tai yra audito sritis, kuri laikoma pagrindiniu audito dalyku.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Peržiūrėjome pajamų pripažinimo apskaitos principus kiekvienai pajamų rūšiai ir pritarėme, kad jie atitinka Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Atrankos būdu patikrinome pajamų sandorių tinkamumą, pasirinktus apskaitos sistemos straipsnius palygindami su pagrindžiamaisiais įrodymais, pavyzdžiui, sąskaitomis faktūromis, sutartimis, skaičiavimais ir gautais apmokėjimais.

Kad įsitikintume, jog pajamų sandorių skaičiavimai yra tinkami, peržiūrėjome pasirinktų sandorių skaičiavimų tinkamumą ir patikrinome susijusios informacijos pagrįstumą.

Surinkome ataskaitinių metų pabaigos iš klientų gautinų sumų likučių patvirtinimus ir, kai tokių patvirtinimų nebuvo gauta, likučius sutikrinome su klientams išrašytais sąskaitomis faktūromis ir vėliau iš klientų gautais apmokėjimais.

Taip pat atlikome pasirinktų pajamų sandorių ataskaitinio laikotarpio pabaigoje testavimą, kad nustatytume, ar jie buvo tinkamai įtraukti į 2017 m. apskaitą. Galiausiai patikrinome su pajamų sandoriais susijusius apskaitos įrašus, kad nustatytume neįprastus įrašus.

Atlikę šiuos darbus, nenustatėme jokių reikšmingų neatitikimų.

Išvada apie kitą informaciją, įskaitant metinį pranešimą

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima metinį pranešimą (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas), kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos, įskaitant metinį pranešimą.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių

ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų iškraipymų.

Metinio pranešimo atžvilgiu mes įvertinome, ar metiniame pranešime pateikta Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme, kuriuo įgyvendinami Direktyvos 2013/34/ES 19 straipsnio reikalavimai, numatyta informacija.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone:

- 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, metiniame pranešime pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose; ir
- metinis pranešimas yra parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Be to, privalome informuoti, ar, atsižvelgiant į audito metu gautą informaciją ir įgytą supratimą apie Bendrovę bei jos aplinką, nustatėme reikšmingų iškraipymų metiniame pranešime, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Bendrovės gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Bendrovę ar nutraukti jos veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;

- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrovės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė negalės toliau tęsti savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį, audito atlikimo laiką ir reikšmingus pastebėjimus audito metu, įskaitant visus svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Bendrovės auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2015 m. birželio 26 d. Mūsų paskyrimas buvo pratęsiamas kasmet remiantis akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstanto užduoties vykdymo laikotarpis apima 3 metus.



Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, atestuota auditorė yra Rasa Selevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers” vardu

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "R. Selevičienė", written in a cursive style.

Rasa Selevičienė
Audito skyriaus direktorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2018 m. kovo 30 d.

UAB FMĮ „INVL FINASTA“ 2017 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 – finansinių investicijų valdymas, integruojant mokestinius ir teisinius sprendimus. 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.

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

Teisinė forma: Uždaroji akcinė bendrovė.

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

Akcijos: 2017 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 Muraškaitė, direktorė.

Bendrovės valdyba: 2017 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė 3 nariai:

Andrej Cyba – valdybos pirmininkas;

Asta Muraškaitė – valdybos narė;

Laura Križinauskienė – valdybos narė.

Svarbiausi 2017 metų įvykiai

- **2017 m. gruodžio 29 d.** iš valdybos nario pareigų atšauktas Vytautas Plunksnis. Nauja valdybos narė išrinkta Laura Križinauskienė.

Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

2017 – uosius bendrovė pradėjo išsiskeldama ambicingus tikslus esamų klientų pasitenkinimo, naujų klientų, produktų, paslaugų ir partnerių pritraukimo srityse. Tebesitęsiant palankiai ekonominei situacijai, tikslai buvo įgyvendinti: pasiekti lūkesčius atitinkantys rezultatai klientų investiciniuose portfeliuose, pritraukti nauji klientai su reikšmingu kapitalu, pasiūlyti nauji produktai, pradėtas kitų gerovės valdymo paslaugų kūrimas, pasirašytos bendradarbiavimo sutartys su partneriais. Nemažesnis dėmesys buvo skiriamas procesų ir sistemų vystymui, ypatingai atsižvelgiant į artėjantį Finansinių priemonių rinkų direktyvos MIFID II įsigaliojimą. Taip pat buvo kryptingai plėtojamos finansinio švietimo iniciatyvos – Moterų klubas ir Jaunimo akademija.

Personalo valdymo politika

2017 m. gruodžio 31 d. UAB FMJ „INVL Finasta“ (toliau – Bendrovė) faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 13, iš jų 7 Bendrovės darbuotojai dirba pagal darbo keliems darbdaviams sutartį, kai pirmasis darbdavys – UAB „INVL Asset Management“. Duomenys lentelėse yra pateikiami tik apie darbuotojus dirbančius 100 proc. Bendrovėje. Visi darbuotojai turi aukštąjį išsilavinimą (bakalauro ir magistro laipsnius). Darbuotojams suteikiamos sąlygos ir galimybės įgyti finansų maklerio licenciją. 6 darbuotojai, turi finansų maklerio licenciją. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų plėtojimą.

Atsižvelgiant į Bendrovės dydį ir organizacinę struktūrą atlyginimų komitetas nėra sudaromas. Pareiginis mėnesinis atlyginimo dydis valdybos sprendimu nustatomas – Direktoriui, 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 Bendrovėje 2017 metais buvo 4 ir jų atlygis už 2017 m. neatskaičius darbuotojo ir darbdavio mokesčių iš viso sudarė 117.554 eurų.

2017 m. išmokėtų darbo užmokesčio sumų bei atidėto darbo užmokesčio sumų paskirstymas, EUR

	Darbuotojų skaičius	2017 m. išmokėtas darbo užmokestis		Likęs paskirtas atidėtas kintamas darbo užmokestis	
		Pareiginis mėnesinis atlyginimas	Kintamo darbo užmokesčio dalis	Iš viso	Iš jų su akcijomis susijusios finansinės priemonės
Vadovybė	1	35.146	3.500	6.704	6.704
Įmonės riziką prisiimančios darbuotojai, išskyrus vadovybę	3	70.815	8.093	6.956	6.763
Darbuotojai	2	22.470	483	-	-
Iš viso:	6	128.431	12.076	13.660	13.467

2017 m. kintamo darbo užmokesčio dalis buvo išmokėta už 2016 m. Kintamas atlygis yra suskaidytas į pinigines išmokas bei su akcijomis susijusias finansines priemones.

2017 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 Bendrovėje 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 60 proc. kintamojo atlyginimo dalies, išmokama vienu mokėjimu Direktoriaus įsakyme nustatyta tvarka ir terminais;
- likusi kintamojo atlyginimo dalis (t.y. likę 40 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 nevirsijant Bendrovės darbo apmokėjimui skirtų lėšų metinio fondo, Bendrovei 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 Bendrovės darbuotojo naudai mokamomis įmokomis į pensijų fondą, negali viršyti 100 proc. darbuotojo darbo sutartyje nustatyto metinio pareiginio mėnesinio atlyginimo dydžio.

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 nevirsytų 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 pasireiškimo ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, draudžiant Bendrovės materialųjį turtą, įvertinant Bendrovės teikiamų paslaugų priimtumą, vykdamas produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankamumą.

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 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. Vykdydama rizikos vertinimo ir valdymo veiklą, Bendrovė vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

Bendrovės vadovybė 2016 m. kovo 23 d. padidino Bendrovės įstatinį kapitalą nuo 100 tūkst. eurų iki 250 tūkst. eurų, kuris užtikrina Bendrovės plėtros galimybes ir likvidumą. 2017 m. Bendrovės įstatinis kapitalas keistas nebuvo.

Pagrindiniai Bendrovės finansinės būklės ataskaitos straipsniai:

Straipsnio pavadinimas	2017 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	2016 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR
Ilgalaikis turtas	6	3
Trumpalaikis turtas (išskyrus pinigus)	312	196
Pinigai	291	241
Turtas, iš viso	609	440
Nuosavas kapitalas	491	329
Kiti įsipareigojimai	118	111
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas, iš viso	609	440

Pagrindiniai Bendrovės pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniai:

Straipsnio pavadinimas	2017 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	2016 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR
Grynosios pagrindinės veiklos pajamos	677	573
Grynosios finansinės veiklos pajamos	-	-
Veiklos sąnaudos	(425)	(383)
Kitos veiklos grynasis rezultatas	5	3
Pelnas (nuostoliai) neatskaičius pelno mokesčio sąnaudų	257	193
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos	(40)	(29)
Grynasis pelnas (nuostolis)	217	164

Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklis:

Rodiklis	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumas, %	21,28	14,71

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 2018-aisiais toliau rūpinsimės jų investicijomis, plėsime produktų ir paslaugų paletę, naujų partnerių ratą. Tikime, kad mus klientai renkasi dėl to, kad teikdami pirmenybę jų interesams, siūlome suprantamus ir objektyvius ekspertų patarimus, sprendimus, atitinkančius klientų poreikius ir tikslus, pilną kokybiškų investicinių produktų ir paslaugų spektrą, taip pat darome tai lanksčiai, paprastai bei patogiai. Kitas svarbus tikslas – Bendrovės organinis augimas. Esame pasiruošę plėsti gerovės valdytojų gretas, priimti naujus klientus ir partnerius. Toliau ypatingą dėmesį skirsime procesų ir sistemų vystymui, taip pat prioritetine sritimi laikome pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sritį. Siekiame, kad UAB FMĮ „INVL Finasta“ būtų gerovės valdymo paslaugų lyderė Lietuvoje ir viena iš pirmaujančių regione.

Kita reikalaujama atskleisti informacija

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

Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

Svarbių įvykių po finansinių metų pabaigos nebuvo.

Direktorė

Asta Muraškaitė



PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pastabos	2017 m.	2016 m.
Pardavimo pajamos	4	700.305	612.849
Pardavimo sąnaudos	5	(23.418)	(39.233)
Bendrasis pelnas		676.887	573.616
Veiklos sąnaudos	7	(424.624)	(382.564)
Finansinės veiklos pajamos	6	35	49
Finansinės veiklos sąnaudos	6	(4)	-
Kitos veiklos pajamos		4.794	2.572
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		257.088	193.673
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos	8	(40.322)	(29.279)
Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirti Bendrovės akcininkams		216.766	164.394

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktore

Asta Muraškaitė

2018 m. kovo 30 d.

Vyr. buhalterė

Birutė Paulionytė

2018 m. kovo 30 d.

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2017 m.	2016 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	216.766	164.394
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos)	-	-
Iš viso bendrosios ataskaitinių metų pajamos (išlaidos), priskirtinos Bendrovės akcininkams	216.766	164.394

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė

Asta Muraškaitė

2018 m. kovo 30 d.

Vyr. buhalterė

Birutė Paulionytė

2018 m. kovo 30 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis materialusis turtas	9	5.093	1.060
Atidėtas pelno mokestis	8	1.121	1.663
Ilgalaikis turtas, iš viso		6.214	2.723
Trumpalaikis turtas			
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	11	199.716	95.340
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	10	106.823	98.068
Išankstiniai apmokėjimai	12	5.548	3.301
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	13	290.580	240.773
Trumpalaikis turtas, iš viso		602.667	437.482
TURTAS, IŠ VISO		608.881	440.205
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Kapitalas	14	250.000	250.000
Rezervai	15	23.814	2.358
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		216.766	76.830
Nuosavas kapitalas, iš viso		490.580	329.188
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Pelno mokestis		39.593	30.321
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	16	78.708	80.786
Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimas, iš viso		118.301	111.017
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		608.881	440.205

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė

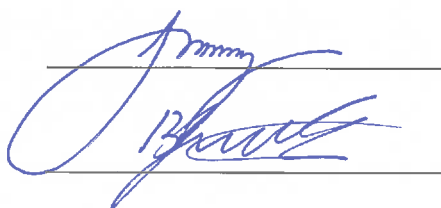
Asta Muraškaitė

2018 m. kovo 30 d.

Vyr. buhalterė

Birutė Paulionytė

2018 m. kovo 30 d.



NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Kapitalas	Rezervai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Mokėjimų akcijomis rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Privalomasis rezervas		
2015 m. gruodžio 31 d. likutis	150.000	0	0	0	(87.564)	62.436
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	164.394	164.394
Istatinio kapitalo mažinimas / didinimas	100.000	-	-	-	-	100.000
Finansinio turto rezervas	-	-	(1.642)	-	-	(1.642)
Mokėjimo akcijomis rezervas	-	4.000	-	-	-	4.000
2016 m. gruodžio 31 d. likutis	250.000	4.000	(1.642)	0	76.830	329.188
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	216.766	216.766
Istatinio kapitalo didinimas / mažinimas	-	-	-	-	-	-
Finansinio turto rezervas	-	-	7.442	-	-	7.442
Mokėjimo akcijomis rezervas	-	5.794	-	-	-	5.794
Privalomasis rezervas	-	-	-	8.220	(8.220)	-
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	(68.610)	(68.610)
2017 m. gruodžio 31 d. likutis	250.000	9.794	5.800	8.220	216.766	490.580

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė

Asta Muraškaitė

2018 m. kovo 30 d.

Vyr. buhalterė

Birutė Paulionytė

2018 m. kovo 30 d.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2017 m.	2016 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	216.766	164.394
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	1.265	530
Palūkanų (pajamos)	(35)	(49)
Atidėtieji mokesčiai	(771)	(952)
Pelno mokesčio sąnaudos	41.093	30.231
Mokėjimo akcijomis rezervo padidėjimas	5.794	4.000
	264.112	198.154
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:		
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(104.376)	(92.105)
Prekybos skolų padidėjimas (sumažėjimas)	(20.290)	14.603
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	18.212	35.930
Kito trumpalaikio turto ir kitų įsipareigojimų pasikeitimas	(2.247)	(2.815)
Mokestinių nuostolių pardavimas (pirkimas)	(31.731)	14.658
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	123.680	168.425
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Ilgalaikio turto (įsigijimas)	(5.298)	-
Gautos palūkanos	35	49
Finansinio turto pirkimas	-	(100.000)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(5.263)	(99.951)
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Įstatinio kapitalo didinimas	-	100.000
Sumokėti dividendai	(68.610)	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(68.610)	100.000
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	49.807	168.474
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	240.773	72.299
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	290.580	240.773

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė

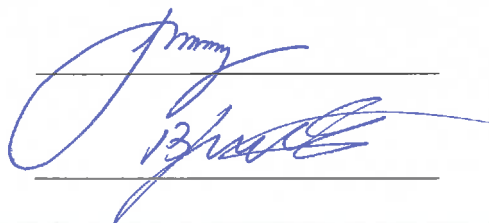
Asta Muraškaite

2018 m. kovo 30 d.

Vyr. buhalterė

Birutė Paulionytė

2018 m. kovo 30 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,
Lietuva.

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

2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kontroliuojančiu akcininku buvo AB „Invalda INVL“. 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 250.000 eurų, kuris padalintas į 2.500 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų, ir kurios buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos.

2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 13 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 2017 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

Nuo 2017 m. sausio 1 d. Bendrovė taikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir Tarptautinio finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (toliau – TFAAK (IFRIC)) išaiškinimus:

- 7-ojo TAS pataisos: „Informacijos atskleidimo iniciatyva“ (įsigaliojo nuo 2017 m. sausio 1 d.)
- 12-ojo TAS pataisos „Atidėtųjų mokesčių turto, skirto nerealizuotiems nuostoliams, pripažinimas“ (įsigaliojo nuo 2017 m. sausio 1 d.)
- 2014 - 2016 m. ciklo TFAS metiniai patobulinimai (12-ojo TFAS pakeitimai) (įsigaliojo nuo 2017 m. sausio 1 d.)

Šios pataisos neturėjo įtakos Bendrovės 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinėms ataskaitoms.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Bendrovė nepritaikė šių TFAS ir TFAAK aiškinimų, kurie 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). 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 tikrąja 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 reiškia, 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 turi finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui, kurį sudaro investicijos į INVL AM valdomų fondų vienetų. Šios investicijos, kurių vertė 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 106 823 EUR nuo 2018 m. sausio 1 d. yra apskaitomos tikrąja verte, o jos pasikeitimai pripažįstami pelnu arba nuostoliais. Atitinkamai, perkainojimo rezervas, lygus 5 800 Eur, bus pripažintas kaip perėjimo įtakos ir padidintas nepaskirstytas pelnas. Finansinis turtas (iš pirkėjų gautinos sumos ir pinigai), kuris klasifikuojamas

kaip paskolos ir gautinos sumos, pagal TAS 9 bus klasifikuojamos kaip finansinis turtas, apskaitomas amortizuota verte. Finansinių įsipareigojimų klasifikavimas nesikeis.

Bendrovės gautinas sumas sudaro iš klientų gautinos trumpalaikės sumos, kurioms pagal tikėtinų kredito nuostolių modelį apskaičiuotas vertės sumažėjimas yra nereikšmingas, nes šios sumos yra padengiamos per trumpą laikotarpį. Piniginės lėšos laikomos aukšto kredito reitingo bankuose, todėl vertės sumažėjimas yra taip pat nereikšmingas.

15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ - (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau). Naujame standarte pateiktas pagrindinis principas, kuriuo remiantis pajamos turi būti pripažįstamos sandorio kaina tuomet, kai prekės arba paslaugos perduodamos klientui. Komplexinės 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.

15-ojo TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ pataisos - Pataisomis nekeičiami pagrindiniai standarto principai, tačiau patikslinamas šių principų taikymas. Pataisomis patikslinama, kaip nustatyti veiklos įsipareigojimą (pasižadėjimas perduoti prekę ar paslaugą klientui) sutartyje; kaip nustatyti, ar įmonė yra savo sąskaita veikiantis subjektas (prekės ar paslaugos teikėjas) ar agentas (atsakingas už prekės ar paslaugos teikimo organizavimą); ir kaip nustatyti, ar licencijos suteikimo pajamos turėtų būti pripažįstamos tam tikru momentu ar per tam tikrą laikotarpį. Be šių patikslinimų pataisose numatytos dvi papildomos išimties, siekiant sumažinti sąnaudas ir sudėtingumą įmonei pirmą kartą taikant naująjį standartą.

Bendrovė sąnaudų, patirtų siekiant užtikrinti sutarčių su klientais sudarymą nepatiria, todėl jokios įtakos standarto įdiegimas Bendrovės finansinei atskaitomybei neturės. Taip pat Bendrovė įvertino, kad pajamų pripažinimas pagal 15-ąjį TFAS nesikeis ir perėjimo įtakos nebus.

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

Naujame 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 perkelti 17-ajame 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 Bendrovė vertina, kokios įtakos naujasis standartas turės jų finansinėms ataskaitoms, tačiau Bendrovė turės kapitalizuoti nuomos sutartis, atskleistas 18 pastaboje. Bendrovė neplanuoja taikyti 16-ojo TFAS anksčiau laiko.

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

Taikymui ES nepatvirtinti standartai

TFAAK 23-asis aiškinimas „Neaiškus dėl pelno mokesčio apskaitymo“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau, kai bus patvirtintas ES)

12-asis TAS nurodo, kaip turi būti apskaitomas ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis, tačiau nenurodo, kaip atspindėti neaiškumo poveikį. Šiuo aiškinimu patikslinama, kaip turi būti taikomi 12-ajame TAS numatyti pripažinimo ir vertinimo reikalavimai, jeigu egzistuoja neaiškus dėl pelno mokesčio apskaitymo. Ūkio subjektas turi nustatyti, ar neaiškumai dėl mokesčio apskaitymo turi būti vertinami kiekvienas atskirai ar kartu su vienu arba daugiau kitų neaiškumų dėl mokesčio apskaitymo, atsižvelgiant į tai, kuris būdas padės ūkio subjektui geriau įvertinti neaiškumo išnykimo tikimybę. Ūkio subjektas turi vadovautis prielaida, kad mokesčių administratorius patikrins sumas, kurias jis turi teisę patikrinti ir, atlikdamas tokius patikrinimus, bus išsamiai susipažinęs su visa susijusia informacija. Jei ūkio subjektas nusprendžia, kad nėra tikėtina, jog mokesčių administratorius sutiks su neaiškumo dėl mokesčio apskaitymo rizika, neaiškumo poveikis bus atspindimas nustatant susijusį apmokestinamąjį pelną arba nuostolį, mokesčių bazę, nepanaudotus mokesčių nuostolius, nepanaudotus mokesčių kreditus ar mokesčių tarifus, taikant labiausiai tikėtiną sumą arba numatomą vertę, atsižvelgiant į tai, kuris metodas padės ūkio subjektui geriau įvertinti neaiškumo išnykimo tikimybę. Ūkio subjektas atskleis faktų ir aplinkybių

pasikeitimo ar naujos informacijos poveikį, kuris turi įtakos aiškinime reikalaujamiems sprendimams ar apskaitiniams įvertinimams, kaip apskaitinio įvertinimo pasikeitimą. Faktų ir aplinkybių pasikeitimų ar naujos informacijos, dėl kurių gali būti iš naujo įvertinamas sprendimas ar apskaitinis įvertinimas, pavyzdžiai apima, tačiau tuo neapsiriboja, mokesčių administratoriaus patikrinimus ar veiksmus, mokesčių administratoriaus nustatytų taisyklių pakeitimus arba mokesčių administratoriaus teisės atlikti mokesčio apskaitymo patikrinimą ar pakartotinį patikrinimą galiojimo pasibaigimą. Mokesčių administratoriaus pritarimo ar nepritario dėl mokesčio apskaitymo nebuvimas pats savaime neturėtų būti laikomas faktų ir aplinkybių pasikeitimu ar nauja informacija, turinčiais įtakos aiškinime reikalaujamiems sprendimams ar apskaitiniams įvertinimams. Šiuo metu Bendrovė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

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

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 2017 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 (apskaičiuojamas kaip grynujų pardavimo pajamų ir balansinės turto vertės skirtumas), yra įtraukiamas 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 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 tuose 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. Investicijos ir kitas 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.

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.

Bendrovė ataskaitiniais metais turėjo gautinų sumų bei finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, grupėse klasifikuojamo finansinio turto. Per ataskaitinį laikotarpį didžiausią įtaką finansiniams rezultatams turėjo finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatyto 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 palūkanų 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.

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Jeigu investicijos yra klasifikuojamos kaip turtas, laikomas galimam pardavimui, ir ilgą laiką tęsiasi ženklus vertybinio popieriaus tikrosios vertės kritimas žemiau nei įsigijimo savikaina, vertinama, ar turto vertė sumažėjo. Jei finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, atveju toks įrodymas yra, tuomet bendras nuostolis, kuris vertinamas kaip įsigijimo savikainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau į pelno (nuostolių) ataskaitą įtrauktus nuostolius dėl šio finansinio turto vertės sumažėjimo, skirtumas yra perkeliamas iš nuosavybės eilutės į pelno (nuostolių) ataskaitą. Jeigu vėlesniu laikotarpiu skolos vertybinių popierių, klasifikuojamų laikomų galimam pardavimui, tikroji vertė padidėja ir jos padidėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, atsitikusi po to, kai vertės sumažėjimas buvo įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, tuomet vertės sumažėjimas yra atstatomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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 pirmine 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 keitimas 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 atidėjiniai yra apskaitomi 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 įvykdomos 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 bendrovė 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 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 laikini mokestiniai skirtumai realizuosis.

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 mokėtinomis vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės.

3.13. Mokėjimas akcijomis

Bendrovė dalyvauja kontroliuojančio akcininko vykdomuose keliuose planuose, kurių apmokėjimas vykdomas akcijomis ir kurie padengiami nuosavybės vertybiniais popieriais. Pagal šiuos planus darbuotojai ūkio subjektui suteikia paslaugas, o kaip atlygį gauna kontroliuojančio akcininko AB „Invalda INVL“ nuosavybės finansinių priemonių (akcijų pasirinkimo sandorių). Darbuotojų paslaugų, suteiktų už jiems suteiktus akcijų pasirinkimo sandorius, tikroji vertė pripažįstama išmokų darbuotojams sąnaudomis bei atitinkamai mokėjimų akcijomis rezerve. Bendra sąnaudų suma nustatoma remiantis suteiktų pasirinkimo sandorių tikrąją vertę:

- įskaitytą teisę 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. Visa sąnaudų suma pripažįstama per visą teisių gauti akcijas suteikimo laikotarpį, t.y. laikotarpį, per kurį turi būti patenkinamos visos nurodytos teisių gauti akcijas suteikimo sąlygos. 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 koreguojama nuosavybė.

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 išteklių, 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.

3.15. Nebalansiniai neapibrėžtumai

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

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.

Tarposavio 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. Pobalansiniai įvykiai

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

3.18. 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 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 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 siekiant sumažinti skirtumus 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 siekiant nustatyti atidėtųjų mokesčių turtą, kuris turi būti pripažintas, remiantis tikėtiniu 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

	2017 m.	2016 m.
Komisinių už sandorius pajamos	309.396	292.075
Investicinių ir pensijų fondų, IISKIS platinimo pajamos	390.909	320.774
	700.305	612.849

5 Pardavimo sąnaudos

	2017 m.	2016 m.
Mokesčių tarpininkams sąnaudos	4.993	15.110
Komisinių už sandorius sąnaudos	18.425	24.123
	23.418	39.233

6 Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Finansinės pajamos sudaro:

	2017 m.	2016 m.
Palūkanų pajamos	35	49
Teigiama valiutos kurso įtaka	-	1
Neigiama valiutos kurso įtaka	(4)	-
	31	49

7 Veiklos sąnaudos

	2017 m.	2016 m.
Darbo apmokėjimo sąnaudos	209.894	173.964
Socialinio draudimo sąnaudos	57.667	48.576
IT palaikymo ir vystymo sąnaudos	18.259	45.178
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	25.617	25.076
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	23.176	23.372
Reklama ir pan. sąnaudos	7.735	20.910
Mokesčiai į biudžetą, išskyrus pelno mokestį	19.739	16.650
Ryšių sąnaudos	1.811	1.417
Nusidėvėjimas ir amortizacija	1.265	530
Pašto ir kurjerių paslaugos	305	67
Mokėjimai akcijomis (15 pastaba)	5.794	4.000
Teisinės paslaugos	8.000	507
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	12.979	3.637
Komandiruočių sąnaudos	2.189	405
Audito sąnaudos	2.100	2.100
Kitos sąnaudos	28.094	16.175
	424.624	382.564

Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurias PricewaterhouseCoopers UAB suteikė Bendrovei:

	2017 m.	2016 m.
Finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis	2.100	2.100
Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos	-	-
Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos	-	-
Kitų paslaugų sąnaudos	-	-
Iš viso	2.100	2.100

8 Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudos:

	2017 m.	2016 m.
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai		
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(41.093)	(30.231)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	771	952
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(40.322)	(29.279)

Atidėtasis mokestis už 2017 m. ir 2016 m. buvo skaičiuojamas, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

	2017 m.	2016 m.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Neribotą laiką perkeliama mokestiniai nuostoliai iš Bendrovės veiklos	-	-
Sukaupti atostoginiai	2.144	1.373
Finansinio turto perkainojimas		290
Atidėto pelno mokesčio turtas	2.144	1.663
Atimti: nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	2.144	1.663

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas

Finansinio turto perkainojimas	1.023	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	1.023	-
Atidėtasis pelno mokestis, grynąją verte	1.121	1.663

Toliau lentelėje pateikiamas atidėtojo pelno mokesčio judėjimas:

	2017 m.	2016 m.
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pradžioje	1.663	15.079
Mokestinių nuostolių pardavimas	-	(14.658)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas, apskaitytas pelno (nuostolio) straipsnyje	771	952
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas, apskaitytas bendrųjų pajamų straipsnyje	(1.313)	290
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pabaigoje	1.121	1.663

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

	2017 m.	2016 m.
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	257.088	193.673
Mokestis taikant 15 % tarifą	(38.563)	(29.051)
Pelno mokesčio nemažinančios sąnaudos	(1.759)	(228)
Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	-	-
Pelno mokesčio pasikeitimas pripažintas pelnu (nuostoliais)	(40.322)	(29.279)

9 Ilgalaikis materialusis turtas

2017 m.	Kompiuterinė ir biuro įranga
Įsigijimo vertė	
Likutis metų pradžioje	1.590
Įsigijimai	5.298
Likutis metų pabaigoje	6.888
Sukauptas nusidėvėjimas	
Likutis metų pradžioje	530
Priskaičiuota per metus	1.265
Likutis metų pabaigoje	1.795
Balansinė vertė metų pabaigoje	5.093

2016 m.	Kompiuterinė ir biuro įranga
Įsigijimo vertė	
Likutis metų pradžioje	1.590
Įsigijimai	-
Likutis metų pabaigoje	1.590
Sukauptas nusidėvėjimas	
Likutis metų pradžioje	-
Priskaičiuota per metus	530
Likutis metų pabaigoje	530
Balansinė vertė metų pabaigoje	1.060

2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo nudėvėto ilgalaikio materialaus turto.

10 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Bendrovės turta, laikomą galimam pardavimui, sudaro:

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Kolektyvinio investavimo subjektai	106.823	98.068
<i>INVL Asset Management valdomi fondai</i>	106.823	98.068
	106.823	98.068

2017 m. gruodžio 31d. Bendrovės finansinis turtas priskiriamas 2 – ajam tikrosios vertės lygiui.

11 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas nesuėjęs	165.224	34.204
Sukauptos pajamos, kurių mokėjimo terminas nesuėjęs	34.492	61.136
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos	199.716	95.340
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynąja verte	199.716	95.340

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

12 Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai mokėjimai	2.188	3.301
Būsimų laikotarpių sąnaudos	3.360	-
	5.548	3.301

13 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose	290.580	240.773
	290.580	240.773

Tikroji pinigų bankų sąskaitose sumų vertė apytiksliai lygi balansinei vertei.

14 Kapitalas

2017 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos 2016 metais Bendrovės įstatinis kapitalas buvo padidintas nuo 150.000 Eur iki 250.000 Eur išleidžiant papildomai 1.000 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų. 2017 m. pokyčių Bendrovės įstatiniame kapitale nebuvo.

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. 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo lygus 490.580 Eur ir sudarė 196 proc. įstatinio kapitalo.

15 Rezervai

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. 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 8 220 eurų, kas sudarė 3,29 proc. įstatinio kapitalo.

Bendrovė su darbuotojais 2017 m. gegužę susitarė dėl akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų. Mokėjimų akcijomis vertė nuosavame kapitale pripažįstama mokėjimų akcijomis rezerve. Dar 2016 m. gruodžio 31 d. buvo atliktas sukaupimas dėl akcijų pasirinkimo sandorių dėl 1.429 Bendrovės kontroliuojančio akcininko AB „INVL Invalda“ akcijų. Pagrindinės šių sandorių sąlygos:

- įgyjama teisė įsigyti akcijas 2020 m. po eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, t. y. praėjus trims metams po akcijų pasirinkimo sutarčių sudarymo, ankstesnis įvykdymas negalimas;

- akcijų įsigijimo kaina – 1 euras;
- sutartyse nėra numatyta teisių gauti akcijas sąlygų;
- 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.

Atsižvelgiant į sutarčių sąlygas, vadovybė vertina, kad 2017 m. gegužės 16 d. akcijų pasirinkimo sandoriai darbuotojams suteikti už 2016 m. suteiktas darbuotojų paslaugas Bendrovei, todėl mokėjimų akcijomis sąnaudos pripažintos Bendrovės pelno (nuostolių) ataskaitoje eilutėje „Išmokos darbuotojams“ visa suteiktų pasirinkimo sandorių tikraja verte iš karto. 2017 m. gruodžio 31. Bendrovės pasirinkimo sandorių darbuotojams tikroji vertė yra 9.794 eurai. Vieno akcijų pasirinkimo sandorio tikroji vertė jų suteikimo dieną (2017 m. gegužės 16 d.) lygi 3,53 euro. Mokėjimų akcijomis vertė paskaičiuota naudojant Black-Scholes metodą. Vertėi skaičiuoti naudota: 2017 m. gegužės 16 d. akcijos kaina biržoje (4,55 euro), rizikos palūkanų norma (-0,578 proc.), istorinis akcijos kainos kintamumo dydis (33,60 proc.), tikėtinų dividendų norma (0 proc.).

Bendrovėje formuojamą tikrosios vertės rezervą sudaro finansinio turto laikomo galimam pardavimui perkainojimas atėmus atidėtuosius mokesčius. Šio rezervo judėjimas pateikiamas toliau:

2016 m. sausio 1 d.	0
Grynasis pelnas dėl tikrosios vertės pokyčių	(1.932)
Grynasis pelnas perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitos dėl perleidimo	-
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	290
2016 m. gruodžio 31 d.	(1.642)
2017 m. sausio 1 d.	(1.642)
Grynasis pelnas dėl tikrosios vertės pokyčių	8.755
Grynasis pelnas perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitos dėl perleidimo	-
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	(1.313)
2017 m. gruodžio 31 d.	5.800

16 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:

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	60.014	42.931
Prekybos skolos	5.332	25.622
Kitos mokėtinos sumos	13.362	12.233
Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų	78.708	80.786

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

17 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas

Kredito rizika

Bendrovė taiko priemones, kuriomis siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų patvirtinto kredito rizikos limito. Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievolės. Didžiausią kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto 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 11 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 patrunuojantys 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.

2017 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1-3)	Aukštesnė rizika (4-5)	Neklasifikuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	290.580	-	-	290.580
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	199.716	-	-	199.716
Nuosavybės VP ir KIS	-	-	106.823	106.823
Iš viso	490.296	-	106.823	597.119

2016 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1-3)	Aukštesnė rizika (4-5)	Neklasifikuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	-	240.773	-	240.773
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	95.340	-	-	95.340
Nuosavybės VP ir KIS	-	-	98.068	98.068
Iš viso	95.340	240.773	98.068	434.181

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 persikirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje 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 priimtumą ar nepriimtumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių persikirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės

pakankumą. Likvidumo rizikos įvertinimui Bendrovėje skaičiuojamas likvidaus turto ir einamųjų įsipareigojimų santykio rodiklis, kuris su atsarga viršija nustatytą siektiną 100 proc. lygį.

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas		
Lėšos bankuose (12 pastaba)	290.580	240.773
Likvidus finansinis turtas	106.823	98.068
Likvidus turtas iš viso	397.403	338.841
Einamieji įsipareigojimai	118.301	111.017
Likvidumo rodiklis, %	336	305

Toliau pateikiami nediskontuoti būsimi mokėjimai:

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
2017 m. gruodžio 31 d.						
Kitos mokėtinos sumos	-	5.332	-	-	-	5.332
Iš viso	-	5.332	-	-	-	5.332

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
2016 m. gruodžio 31 d.						
Kitos mokėtinos sumos	-	25.850	-	-	-	25.850
Iš viso	-	25.850	-	-	-	25.850

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

Toliau lentelėje pateikiamas kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas. Atsižvelgiant į Lietuvos bankui teikiamą kapitalo pakankamumo ataskaitos struktūrą, skaičiavimas pateikiamas tūkstančiais eurų.

Kapitalo pakankamumo skaičiavimas (tūkst. eur)	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
1 lygio kapitalas	255	160
2 lygio kapitalas	-	-
Atskaitymai iš kapitalo	-	-
Perskaičiuotas kapitalas	-	-
Kapitalo poreikis		
Kredito rizikai	462	318
Papildomas kapitalo poreikis dėl pridėtinių išlaidų	735	770
Kapitalo poreikio iš viso	1.197	1.088
Kapitalo pakankamumo rodiklis. %	21,28	14,71

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 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. 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo lygus 490 580 eurų ir sudarė 196,23 proc. įstatinio kapitalo. 2016 metų pradžioje bendrovės įstatinis kapitalas buvo padidintas iki 250 tūkst. eurų. Po įstatinio kapitalo padidinimo bendrovės nuosavas kapitalas sudarė 65 proc. įstatinio kapitalo. 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 14,71 proc.

18 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Veiklos nuomos įsipareigojimai – Bendrovė kaip nuomininkas

Minimalius būsimųjų laikotarpių mokėjimus pagal patalpų nuomos sutartis sudaro:

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	20.184	20.078
Nuo 1 iki 5 metų	82.861	80.311
Nuo 5 iki 10 metų	58.693	76.964
	161.738	177.353

Valdomas klientų turtas	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Klientų pinigai	826.780	823.858
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	60.911.191	44.644.989
Valdomo klientų turto iš viso	61.737.971	45.468.847

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.

19 Susijusių šalių sandoriai

Šalys laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba daro reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2017 m. ir likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.:

2017 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sanaudos
SUTNTIB „INVL Baltic Real Estate“	486	-	-	23.176
UAB „INVL Asset Management“	13.307	77.193	237.459	11.196
UAB „BAIP“	-	-	-	5.979
	13.793	77.193	237.459	40.351

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2016 m. ir likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.:

2016 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sanaudos
SUTNTIB „INVL Baltic Real Estate“	280	-	186.639	23.372
UAB „INVL Asset Management“	-	36.380	182.942	6.958
UAB „Etronika“	4.574	-	-	5.400
	4.854	36.380	369.581	35.730

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 ir kitos išmokos

	2017 m.	2016 m.
Darbo užmokestis	42.361	33.761
Socialinis draudimas	12.050	9.308
	54.411	43.069
Vadovybės narių skaičius	1	1

Bendrovės vadovybę sudarė Bendrovės direktorė. Kitų išmokų per 2017 m. negu nurodyta aukščiau esančioje lentelėje Bendrovės vadovybei nebuvo.

2017 metais buvo taikomas tik pastovusis atlygis.

20 Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

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

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui. Šios investicijos buvo įvertintos vertinimo metodais apskaičiuota tikrąja verte, todėl jų tikroji vertė yra lygi jų apskaitinei vertei.

Suteiktos ir gautos paskolos. Paskolų, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio finansinio instrumento termino.

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

Tikroji finansinių instrumentų vertė yra apskaičiuojama pagal 39 TAS „Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir įvertinimas“ reikalavimus. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria instrumentas gali būti apsikeistas 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.

Žemiau pateikiamos finansinių priemonių tikrosios vertės:

	2017 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	290.580	290.580	240.773	240.773
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	106.823	106.823	98.068	98.068
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	199.716	199.716	95.340	95.340
Finansinio turto iš viso	597.119	597.119	434.181	434.181
Finansiniai įsipareigojimai				
Einamieji įsipareigojimai	5.332	5.332	25.850	25.850
Įsipareigojimų iš viso	5.332	5.332	25.850	25.850

21 Dividendai vienai akcijai

2017 m. kovo 31 d. buvo priimtas vienintelio akcininko sprendimas dėl Bendrovės 2016 m. pelno paskirstymo. Pelno dalis, paskirta dividendams išmokėti – 68 610 eur, tai yra 0,27 eur vienai UAB FMĮ „INVL Finasta“ akcijai.

	2017 m.
Dividendų suma	68.610
Akcijų skaičiaus svertinis vidurkis	250.000
Dividendai vienai akcijai	0.27

22 Pobalansiniai įvykiai

Pobalansinių įvykių nebuvo.