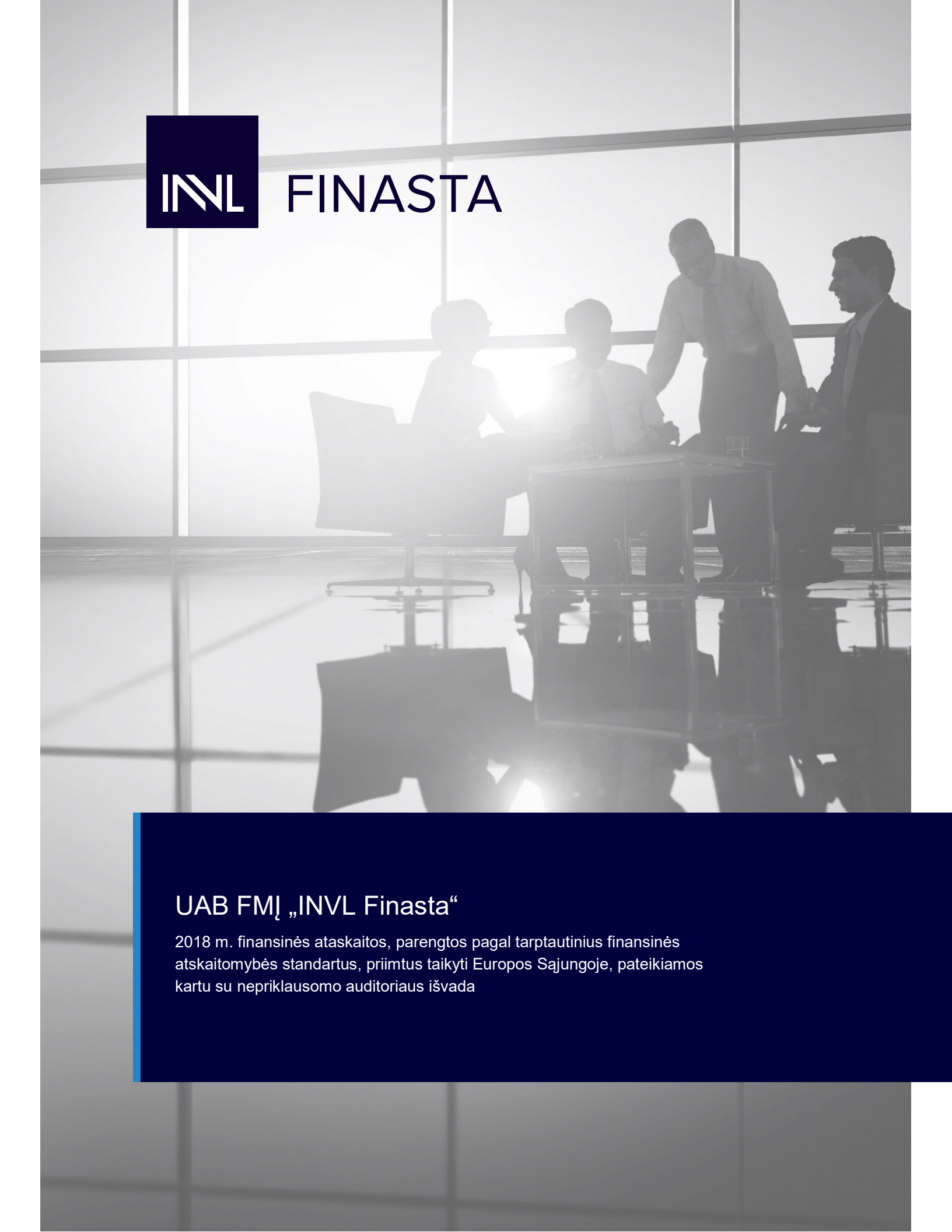


**INVL****FINASTA**

UAB FMĮ „INVL Finasta“

2018 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“ 2018 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	27
5 Pardavimo sąnaudos	27
6 Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos	27
7 Veiklos sąnaudos	28
8 Pelno mokestis.....	28
9 Ilgalaikis materialusis turtas	30
10 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	30
11 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	31
12 Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	31
13 Pinigai ir pinigų ekvivalentai	31
14 Kapitalas	31
15 Rezervai	31
16 Prekybos skolos ir kitos mokėtinos sumos	32
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) 2018 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:

- 2018 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 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovei nesuteikėme.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

Bendras reikšmingumo lygis: 11 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, jei tokių buvo, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis

11 tūkst. Eur (2017 m. – 13 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 priimtinos 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

2018 m. Bendrovė apskaitė 964 tūkst. Eur pajamų. Šias pajamas sudaro pajamos, gautos iš klientams (INVL grupės įmonėms ir trečiosioms šalims) suteiktų finansų maklerio ir investicinių paslaugų.

Bendrovės vadovybės vertinimu, naujasis apskaitos standartas 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ neturėjo reikšmingos įtakos apskaitytoms pajamoms.

Bendrovė apskaito finansų maklerio ir investicinių paslaugų pajamas pagal paslaugų rūšį, pasirašytas sutartis ir suderintus kainoraščius.

Šių pajamų auditas laikomas pagrindiniu audito dalyku, nes jam buvo būtina skirti daug laiko ir išteklių ir jis apėmė naujojo apskaitos standarto taikymo vertinimą.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Peržiūrėjome pajamų pripažinimo apskaitos principus kiekvienai pajamų rūšiai ir įvertinome pajamų pripažinimo apskaitos politikos atitiktį 15-ojo TFAS reikalavimams.

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 2018 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), kuri 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:

- 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių 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 ekonominiams sprendimams, priimamiems 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 tokias rizikas 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 reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių 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 4 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 "RS", written over a faint circular stamp.

Rasa Selevičienė
Audito skyriaus direktorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2019 m. kovo 29 d.

UAB FMĮ „INVL FINASTA“ 2018 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: 2018 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: 2018 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė 3 nariai:

Andrej Cyba – valdybos pirmininkas;

Asta Muraškaitė – valdybos narė;

Laura Križinauskienė – valdybos narė.

Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

2018-ieji į bendrovės istoriją įėjo kaip ambicingų tikslų išskėlimo ir įgyvendinimo metai esamų klientų pasitenkinimo, naujų klientų, produktų, paslaugų ir partnerių pritraukimo srityse. Tam įtakos turėjo tebesitęsianti palanki ekonominė situacija, besikeičianti konkurencinė aplinka, išaugę klientų poreikiai ir atitinkamai – reikalavimai gerovės valdytojams bei mūsų galimybės juos atitikti. Nemažesnis dėmesys buvo skiriamas procesų ir sistemų vystymui, ypatingai atsižvelgiant į Finansinių priemonių rinkų direktyvos MIFID II ir Bendrojo duomenų apsaugos reglamento įsigaliojimą. Taip pat buvo kryptingai plėtojamos finansinio švietimo iniciatyvos – Moterų klubas, Jaunimo akademija ir Investuotojų diena.

Personalo valdymo politika

2018 m. gruodžio 31 d. UAB FMĮ „INVL Finasta“ (toliau – Bendrovė) faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 18, iš jų 8 Bendrovės darbuotojai dirbo pagal darbo keliems darbdaviams sutartį, kai pirmasis darbdavys – UAB „INVL Asset Management“, o 4 darbuotojai – pagal projektinę darbo sutartį. Duomenys lentelėse yra pateikiami tik apie darbuotojus, kurie 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 100 proc. Visi darbuotojai turi aukštąjį išsilavinimą (bakalauro ir magistro laipsnius). Darbuotojams suteikiamos sąlygos ir galimybės įgyti finansų maklerio licenciją. 10 darbuotojų turi finansų maklerio licenciją. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų plėtojimą.

Bendrovė yra patvirtinusi darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Bendrovės prisiimamai rizikai, įskaitant Bendrovės vadovus, valdymo organų narius, kontrolės funkcijas atliekančius darbuotojus (toliau bendrai – riziką prisiimančius darbuotojai), politiką (toliau – Atlyginimų politika), atitinkančią Finansinių priemonių rinkų įstatymo, Minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo, patvirtinto 2015-05-08 Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-82 ir kitų teisės aktų reikalavimus. Riziką prisiimančių darbuotojų Bendrovėje 2018 metais buvo 4 ir jų atlygis už 2018 m. neatskaičius darbuotojo ir darbdavio mokesčių iš viso sudarė 132 226 eurų.

2018 m. išmokėtų darbo užmokesčio sumų bei atidėto darbo užmokesčio sumų paskirstymas, EUR

	Darbuotojų skaičius	2018 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	42.826	0	24.904	24.904
Įmonės riziką prisiimančius darbuotojai, išskyrus vadovybę	3	85.406	3.994	39.085	39.021
Darbuotojai	2	24.018	872	-	-
Iš viso:	6	152.250	4.866	63.989	63.925

2018 m. kintamo darbo užmokesčio dalis buvo išmokėta už 2017 m. Atidėto kintamo darbo užmokesčio sumažinimas, koreguojant pagal veiklos rezultatus, ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo taikomas. Kintamas atlygis yra suskaidytas į pinigines išmokas bei su akcijomis susijusias finansines priemones. 2018 metais specialiai reglamentuojamiems darbuotojams išieitinių kompensacijų išmokėta nebuvo.

Atlyginimų politika tvirtinama Bendrovės valdybos sprendimu. Rengiant Atlyginimų politiką išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudotasi, suinteresuotų asmenų indėlio nėra. Atsižvelgiant į Bendrovės dydį ir organizacinę struktūrą atlyginimų komitetas nėra sudaromas. 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.

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 papildoma dalis - metinis priedas (aukščiau - kintama darbo užmokesčio dalis), skiriamas priklausomai nuo metinio Bendrovės verslo plano ir (ar) biudžeto įvykdymo ir nuo individualių darbuotojo planų ir užduočių, nurodytų darbuotojo individualiame vertinimo plane, įvykdymo. Kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams priedas skiriamas už atliktus darbus ir rezultatus, susijusius su jiems priskirtų funkcijų vykdymu, ir nepriklauso nuo veiklos jų kontroliuojamuose verslo padaliniuose rezultatų. Pareiginis mėnesinis atlyginimas nustatomas taip, kad būtų užtikrinamos tinkamos pareiginio mėnesinio atlyginimo ir priedo dalių proporcijos. Pareiginis mėnesinis atlyginimas sudaro pakankamai didelę viso darbuotojui mokamo atlyginimo dalį, kad Bendrovė galėtų vykdyti lanksčią skatinimo politiką. Darbuotojui paskirtas priedas kartu su Bendrovės darbuotojo naudai mokamomis įmokomis į pensijų fondą, negali viršyti 100 proc. darbuotojo darbo sutartyje nustatyto metinio pareiginio mėnesinio atlyginimo dydžio.

Priedas riziką prisiimantiems darbuotojams išmokamas laikantis šių išmokėjimo terminų:

- dalis, lygi 60 proc. priedo sumos, išmokama vienu mokėjimu Bendrovės direktoriaus įsakyme nustatyta tvarka ir terminais;
- likusi priedo dalis (t.y. likę 40 proc. priedo) išmokama vadovaujantis *pro rata* principu per tris metus, t.y. atidėta priedo dalis turi būti proporcingai paskirstyta per visą atidėjimo laikotarpį, pradedama mokėti ne anksčiau kaip po 1 metų nuo darbuotojo veiklos rezultatų vertinimo pabaigos. Atskirais atvejais sprendimą dėl priedo skyrimo priimančias kompetentingas Bendrovės organas turi teisę nuspręsti dėl ilgesnio atidėjimo laikotarpio (paprastai ne ilgesnio kaip 5 metai), atsižvelgdamas į Bendrovės verslo ciklą, veiklos rūšis ir mastą, darbuotojo prisiimamą riziką ir veiklos rezultatus bei kitas svarbias aplinkybes.

Aukščiau numatytas atidėjimo laikotarpis netaikomas, jeigu darbuotojui paskirtas metinis priedas sudaro iki 20 proc. metinio pareiginio mėnesinio atlyginimo ir yra mažesnis kaip 8 000 eurų. Tokiu atveju visa priedo suma išmokama vienu mokėjimu Bendrovės direktoriaus įsakyme ar Bendrovės valdybos sprendime nustatyta tvarka ir terminais. Analogiška tvarka priedas išmokamas ir darbuotojams, nepriskiriamiems prie riziką prisiimančių darbuotojų kategorijos.

Priedas skiriamas neviršijant Bendrovės darbo apmokėjimui skirtų lėšų metinio fondo, Bendrovei įvertinus veiklos rezultatus ir, atsižvelgus į esamą ir būsimą riziką, naudojamo kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas. Visais atvejais apskaičiuotas priedų mokėjimui skirtų lėšų fondas neturi riboti Bendrovės galimybių stiprinti kapitalo bazę. Priedų apskaičiavimo principai ir modeliai rengiami taip, kad atitiktų ilgalaikius Bendrovės tęstinės veiklos interesus, verslo strategiją, tikslus, vertybes ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konflikto, o darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę Bendrovei nepriimtina riziką, taip pat užtikrintų investuotojų ir klientų apsaugos principus Bendrovei teikiant paslaugas. Vertinant individualius darbuotojo veiklos rezultatus, atsižvelgiama ir į nefinansinius kriterijus, tokius kaip Bendrovės vidaus taisyklių ir procedūrų laikymasis, bendravimo su klientais ir investuotojais, taisyklių laikymasis, kvalifikacijos kėlimas ir pan. Darbuotojai negali būti tiesiogiai skatinami parduoti konkrečius produktus, pasiekti iš anksto nustatytas apyvaras, gaunant už tai garantuotą priedą. Nustatant priedo sumą atsižvelgiama į ne trumpesnius kaip trejų–penkerių metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatus. Jei atitinkamų metų Bendrovės finansinės veiklos rezultatai yra neigiami ar Bendrovė nepasiekia užsibrėžtų veiklos tikslų, tai Bendrovės direktorius turi teisę priimti sprendimą nemokėti priedo ar jo dalies, arba sumažinti anksčiau nustatyto Priedo sumą, taip pat ir anksčiau uždirbtų tokių sumų išmokėjimą, iš anksto apibrėždamas tokio nemokėjimo arba sumažinimo laikotarpį, kuris negali būti trumpesnis kaip 1 metai.

Paprastai priedas išmokamas pinigais. Bendrovė, vadovaudamasi proporcingumo principu, netaiko reikalavimo tam tikrą priedo dalį privalomai išmokėti finansinėmis priemonėmis. Tačiau, jeigu Bendrovė sudaro tokią galimybę, priedas paties darbuotojo pasirinkimu gali būti išmokamas finansinėmis priemonėmis ar joms lygiavertėmis priemonėmis (akcijų opcionais, įmokomis į privatų pensijų fondą).

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

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

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

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

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

Rinkos rizika. Tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl rinkos kintamųjų svyravimo. Bendrovei 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 įtakančius 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

Nei 2017 m., nei 2018 m. Bendrovės įstatinis kapitalas keistas nebuvo. 2016 m. kovo 23 d. Bendrovės kapitalas buvo padidintas nuo 100 tūkst. iki 250 tūkst. eurų, kuris užtikrina Bendrovės plėtros galimybes ir likvidumą. 2018 m. Bendrovės nuosavas kapitalas lyginant su 2017 m. didėjo dėl mokėjimo akcijomis rezervo didėjimo. 2018 m. Bendrovės pajamos lyginant su 2017 m. išaugo daugiau nei 37 proc. – pajamos augo tiek už komisinių sandorių, tiek už teikiamas platinimo paslaugas. 2018 m. Bendrovės grynasis pelnas lyginant su 2017 m. mažėjo 23 proc., tai lėmė išaugusios veiklos sąnaudos, kurių pokytis atskleidžiamas 7 pastaboje.

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

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

Informacija apie įsigytas akcijas

Bendrovė neturi ir per ataskaitinį laikotarpį nebuvo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovės veiklos planai ir prognozės

Pagrindinis Bendrovės tikslas yra užtikrinti sėkmingą esamų klientų gerovės valdymą. Todėl 2019-aisiais toliau rūpinsimės jų investicijomis, plėsime produktų ir paslaugų paletę, partnerių ratą. Šiuo tikslu sukurta nauja pareigybė ir pasamdytas rinkos profesionalas – investicijų strategas. Tikime, kad mus klientai renkasi dėl to, kad teikdami pirmenybę jų interesams, siūlome suprantamus ir objektyvius ekspertų sprendimus, atitinkančius klientų poreikius ir tikslus, pilną kokybiškų investicinių produktų ir paslaugų spektrą, taip pat darome tai lanksčiai, paprastai bei patogiai. Kitas svarbus tikslas – Bendrovės organinis augimas. Esame priėmę naują gerovės valdytoją, taip pat esame pasiruošę toliau stiprinti gerovės valdytojų gretas, priimti naujus klientus ir partnerius. Kaip ir anksčiau, taip ir dabar ypatingą dėmesį skirsime procesų ir sistemų vystymui. Prioritetine sritimi laikome pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją. Siekiame, kad Bendrovė būtų gerovės valdymo paslaugų lyderė Lietuvoje ir viena iš pirmaujančių regione.

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	2018 m.	2017 m.
Pardavimo pajamos	4	964.091	700.305
Pardavimo sąnaudos	5	(50.497)	(23.418)
Bendrasis pelnas		913.594	676.887
Veiklos sąnaudos	7	(714.863)	(424.624)
Finansinės veiklos pajamos	6	50	35
Finansinės veiklos sąnaudos	6	-	(4)
Finansinio turto perkainojimo rezultatas		(4.679)	-
Kitos veiklos pajamos		2.816	4.794
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		196.918	257.088
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos	8	(30.644)	(40.322)
Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirti Bendrovės akcininkams		166.274	216.766

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė

Asta Muraškaitė

2019 m. kovo 29 d.

Vyr. buhalterė

Birutė Bagdanavičienė

2019 m. kovo 29 d.

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2018 m.	2017 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	166.274	216.766
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, perkainojimas	-	7.442
Iš viso bendrosios ataskaitinių metų pajamos (išlaidos), priskirtinos Bendrovės akcininkams	166.274	224.208

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.
 Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė

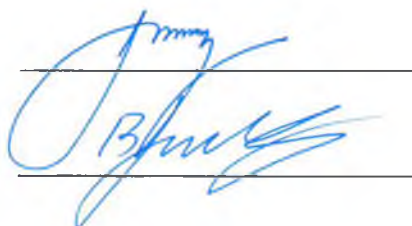
Asta Muraškaitė

2019 m. kovo 29 d.

Vyr. buhalterė

Birutė Bagdanavičienė

2019 m. kovo 29 d.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis materialusis turtas	9	4.166	5.093
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	447	1.121
Ilgalaikis turtas, iš viso		4.613	6.214
Trumpalaikis turtas			
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	11	174.396	199.716
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte	3.4., 10	102.145	106.823
Išankstiniai apmokėjimai	12	11.288	5.548
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13	432.218	290.580
Trumpalaikis turtas, iš viso		720.047	602.667
TURTAS, IŠ VISO		724.660	608.881
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Kapitalas	14	250.000	250.000
Rezervai	15	71.682	23.814
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		172.074	216.766
Nuosavas kapitalas, iš viso		493.756	490.580
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Pelno mokesčio įsipareigojimai		29.970	39.593
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	16	200.934	78.708
Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso		230.904	118.301
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		724.660	608.881

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė Asta Muraškaitė

2019 m. kovo 29 d.

Vyr. buhalterė Birutė Bagdanavičienė

2019 m. kovo 29 d.



NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Kapitalas	Rezervai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Mokėjimų akcijomis rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Privalomasis rezervas		
2016 m. gruodžio 31 d. likutis	250.000	4.000	(1.642)	0	76.830	329.188
Bendrosios pajamos	-	-	7.442	-	216.766	224.208
Mokėjimai akcijomis	-	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
Naujų standartų pritaikymas			(5.800)		5.800	
Perskaičiuotas 2018 m. sausio 1 d. likutis	250.000	9.794	-	8.220	222.566	490.580
Bendrosios pajamos	-	-	-	-	166.274	166.274
Mokėjimai akcijomis (15 pastaba)	-	42.828	-	-	-	42.828
Privalomojo rezervo padidinimas	-	-	-	10.840	(10.840)	-
Dividendų išmokėjimas					(205.926)	(205.926)
2018 m. gruodžio 31 d. likutis	250.000	52.622	0	19.060	172.074	493.756

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė

Asta Muraškaitė

2019 m. kovo 29 d.

Vyr. buhalterė

Birutė Bagdanavičienė

2019 m. kovo 29 d.



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2018 m.	2017 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	166.274	216.766
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	2.625	1.265
Palūkanų (pajamos)	(50)	(35)
Atidėtieji mokesčiai	674	(771)
Pelno mokesčio sąnaudos	29.970	41.093
Mokėjimo akcijomis rezervo padidėjimas	42.828	5.794
Finansinio turto (padidėjimas) sumažėjimas	4.679	-
	247.000	264.112
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:		
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	25.320	(104.376)
Prekybos skolų padidėjimas (sumažėjimas)	12.114	(20.290)
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	110.112	18.212
Kito trumpalaikio turto ir kitų įsipareigojimų pasikeitimas	(5.740)	(2.247)
Mokestinių nuostolių pardavimas (pirkimas)	(39.594)	(31.731)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	349.212	123.680
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Ilgalaikio turto (įsigijimas)	(1.698)	(5.298)
Gautos palūkanos	50	35
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(1.648)	(5.263)
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Įstatinio kapitalo didinimas	-	-
Sumokėti dividendai	(205.926)	(68.610)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(205.926)	(68.610)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	141.638	49.807
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	290.580	240.773
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	432.218	290.580

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė Asta Muraškaitė

2019 m. kovo 29 d.

Vyr. buhalterė Birutė Bagdanavičienė

2019 m. kovo 29 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.

2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kontroliuojančiu akcininku buvo AB „Invalda INVL“. 2018 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.

2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 18 darbuotojų atitinkamai 2017 m. gruodžio 31 d. – 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 2018 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 2018 m. sausio 1 d. Bendrovė taikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir Tarptautinio finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (toliau – TFAAK (IFRIC)) išaiškinimus:

- 9 – asis TFAS „Finansinės priemonės“ (taikomas nuo 2018 m. sausio 1 d.)
- 15 – asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ (taikomas nuo 2018 m. sausio 1 d.)
- 15 – asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ pataisos (taikomas (taikomas nuo 2018 m. sausio 1 d.)

9-asis TFAS „Finansinės priemonės. 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.

9 – ojo TFAS „Finansinės priemonės taikymas“ nuo 2018 m. sausio 1 d. lėmė apskaitos politikos pasikeitimus, aprašytus 3.4., 3.5. pastabose. Reikšmingos įtakos finansinio turto bei finansinių įsipareigojimų pripažinimui, klasifikavimui ir vertinimui, finansinių priemonių nutraukimui bei finansinio turto vertės sumažėjimui nebuvo, išskyrus 3.4. pastaboje atskleistą įtaką.

Bendrovės finansinis turtas bei finansiniai įsipareigojimai klasifikuojami taip:

- Pinigai ir pinigų ekvivalentai;
- Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos klasifikuojamos kaip finansinis turtas, vertinamas amortizuota verte;
- Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius) perkeltas iš finansinio turto kategorijos finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui;
- Prekybos ir kitos mokėtinos sumos priskiriamos finansiniams įsipareigojimams, vertinamiems amortizuota verte.

Bendrovės finansinis turtas, kuris priskiriamas kategorijai finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, pagal naująjį standartą bus vertinamas amortizuota savikaina kaip ir anksčiau, nes verslo modelis, taikomas šiam turtui, yra laikyti turtą, siekiant gauti sutartyje numatytus pinigų srautus, bei jie yra pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimai.

Bendrovės finansinių įsipareigojimų apskaitai įtakos nėra. Bendrovė neturi apsidraudimo sandorių apskaitos, todėl šios apskaitos pasikeitimai neturės įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

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. 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.

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 išimtys, siekiant sumažinti sąnaudas ir sudėtingumą įmonei pirmą kartą taikant naująjį standartą.

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

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

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

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

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-ujuo 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 perkeltami 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 Bendrovė vertina, kokios įtakos naujasis standartas turės jų finansinėms ataskaitoms. Bendrovė 16-ąjį TFAS taikys nuo 2019 m. sausio 1 d. Finansinės būklės ataskaitoje įsipareigojimus pagal neatšaukiamas nuomos sutartis kapitalizuos. Bendrovė įvertino galiojančią patalpų nuomos sutartį ir 2019 m. sausio 1 d. turte apskaitys 126 tūkst. Eur turtą, atitinkamai pripažįstant įsipareigojimą. Pagal galiojančias sutartis sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje bus pripažįstamos iki 2025 m. Mokėjimai, susiję su trumpalaikės nuomos ir mažos vertės turto nuoma, yra pripažįstami tiesiniu būdu kaip sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Trumpalaikės nuomos sutartys yra sutartys, kurių nuomos laikotarpis yra 12 mėnesių arba trumpesnis.

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

TFAAK 23-asis aiškinimas „Neaiškumas dėl pelno mokesčio apskaitymo“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.)

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 neaiškumas 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.

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 2018 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 sumažėjusi. Jei tokie požymiai egzistuoja, arba jei yra reikalinga kartą metuose tikrinti, ar turto vertė nėra sumažėjusi, Bendrovė apskaičiuoja tokio turto atsiperkamąją vertę. Turto atsiperkamoji vertė yra grynoji galimo pardavimo kaina arba jo naudojimo vertė (t.y. naudojama ta, kuri yra didesnė). Turto atsiperkamoji vertė yra nustatoma individualiam turtui, išskyrus tuos atvejus, kai turtas negeneruoja pinigų srautų, nepriklausomų nuo kito turto ar turto grupių. Kai apskaitinė turto vertė viršija atsiperkamąją vertę, turto vertė yra sumažėjusi, ji yra sumažinama iki atsiperkamosios vertės. Nustatant naudojimo vertę planuojami pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės, naudojant priešmokestinę diskonto normą, kuri atspindi pinigų laiko vertę rinkoje galiojančiomis sąlygomis ir specifinę to turto riziką. Nustatant tikrąją vertę atėmus galimas pardavimo išlaidas yra naudojamas atitinkamas vertinimo modelis. Tęstinės veiklos vertės sumažėjimas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje 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. Investicijos ir kitas finansinis turtas

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

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

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

Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

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

Iki 2018 m. sausio 1 dienos šis finansinis turtas buvo priskiriamas paskolų ir gautinų sumų kategorijai, jo vertinimas pradėjus taikyti TFAS 9 nepasikeitė.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

Bendrovės turimos investicijos į nuosavybės vertybinius popierius yra apskaitomos kaip finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelnu (nuostoliais). Kadangi šis finansinis turtas nėra skirtas prekybai, Bendrovė pirminio pripažinimo metu turi neatšaukiamą pasirinkimą po pirminio pripažinimo nuosavybės priemones vertinti tikrąja verte, jos pokyčius pripažįstant pelnu (nuostoliais) arba kitomis bendrosiomis pajamomis.

Iki 2018 m. sausio 1 dienos šias investicijas Bendrovė apskaitė kaip finansinį turtą laikomą galimam pardavimui - tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas. Standarto pritaikymo įtaka atskleista lentelėje žemiau.

	2017 m. gruodžio 31 d.	9 – ojo TFAS pritaikymas	2018 m. sausio 1 d.
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	106.823	(106.823)	-
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	-	106.823	106.823
Tikrosios vertės rezervas	5.800	(5.800)	-
Nepaskirstytas pelnas	216.766	5.800	222.566

3.5. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Nuo 2018 m. sausio 1 d. Bendrovė su amortizuota savikaina vertinamu finansiniu turtu susijusius tikėtinius kredito nuostolius vertina remdamasi į ateitį orientuota informacija. Taikant vertės sumažėjimo metodologiją atsižvelgiama, ar kredito rizika nėra reikšmingai išaugusi.

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

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

Pirkėjų įsiskolinimams ir kitoms gautinoms sumoms Bendrovė taiko 9-jame TFAS numatytą supaprastintą metodą, kuriuo remiantis tikėtini galiojimo laikotarpio nuostoliai turi būti pripažįstami nuo gautinų sumų pirminio pripažinimo momento. Pirkėjų įsiskolinimai priskiriami 2-ajam arba 3-ajam etapui:

2 etapas – gautinos sumos, kurioms buvo taikomas supaprastintas metodas tikėtiniems galiojimo laikotarpio kredito nuostoliams įvertinti, išskyrus tam tikrus pirkėjų įsiskolinimus, priskiriamus 3 etapui;

3 etapas – pirkėjų įsiskolinimai, kurie pradelsti ilgiau nei 90 dienų arba atskirai identifikuojami kaip sumažėjusios vertės.

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

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

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

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

Iki 2018 m. sausio 1 d. Bendrovė taikė patirtų nuostolių modelį finansiniam turtui, apskaitomam amortizuota savikaina. 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.

3.6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

3.7. Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Skolos tiekėjams

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

3.8. Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės pozicijos ataskaitoje jo pasirašyta verte.

3.9. Nuoma

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

Veiklos nuoma – Bendrovė kaip nuomininkas

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

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

Komisinių pajamos

Komisinių pajamos apima komisinių mokesčių už sandorius, vykdomus Bendrovės klientų vardu, pajamas bei pajamas iš fondų valdytojų už fondų platinimą. Komisinių mokesčių už sandorius pajamos pripažįstamos pajamomis iš karto kai Bendrovė suteikia sandorio įvykdymo paslaugą, o pajamos už fondų platinimą pripažįstamos tiesiniu būdu per laikotarpį, kai Bendrovės klientai būna investavę į fondus.

Platinimo pajamos

Bendrovė iš klientų uždirba platinimo mokestį už naujų fondų arba esamų fondų platinimą. Investicinių fondų bei informuotiesiems investuotojams skirtų investicinių fondų platinimas yra atskira paslauga, kuri yra įvykdoma kai klientas įsigyja fondo vienetą, todėl platinimo pajamos yra pripažįstamos iš karto, kai klientas perveda lėšas ir yra išleidžiami fondo vienetai.

Palūkanų pajamos

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

3.11. Pelno mokestis

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

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

Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeltami neribotą laiką, jais mažinant būsimųjų laikotarpių apmokestinamą pelną, išskyrus vertybinių popierių pardavimo ir / ar išvestinių finansinių priemonių nuostolius, kurie gali būti perkeltami 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. 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. Mokėjimas akcijomis

Bendrovė dalyvauja kontroliuojančio akcininko vykdomuose keliuose planuose, kurių apmokėjimas vykdomas akcijomis ir kurie padengiami nuosavybės vertybiniais popieriais. Pagal šiuos planus darbuotojai Bendrovei 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 tikrąja verte:

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

Remiantis teisių gauti akcijas sąlygomis, susijusiomis su rinka nesietiniais veiklos rezultatais, daromos prielaidos apie akcijų pasirinkimo sandorių, kurių pagrindu tikimasi suteikti teises gauti akcijas, kiekį. 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 ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Kai Bendrovė tikisi, kad dalis ar visa atidėjinų suma bus kompensuota, pavyzdžiui remiantis draudimo sutartimi kompensuojama suma yra pripažįstama kaip atskiras turtas, bet tik kai kompensavimas yra garantuotas. Su atidėjiniiais 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 atidėjinų 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 ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

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

3.16. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

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

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

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 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. Sąnaudų paskirstymas pagal tipą pelno (nuostolių) ataskaitoje

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

3.19. 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 bei tikėtinų kredito nuostolių nustatymas.

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 istorinių duomenų. Atitinkamai Bendrovė įvertina

pokyčius ateities pinigų srautuose, atsiradusius dėl patikimos informacijos apie nepalankius pokyčius klientų grupės mokėjimuose arba valstybės ar vietinės reikšmės ekonomines sąlygas, kurios tiesiogiai susijusios su to turto grupės įsipareigojimų nevykdymu. Vadovybė naudoja skaičiavimus, kurie yra paremti istoriniais duomenimis apie nuostolius iš turto su panašiomis kredito charakteristikomis ir objektyviais įrodymais dėl vertės sumažėjimo, planuojant gautinų sumų grupės ateities pinigų srautus. Tam, kad atspindėtų esamą situaciją, Bendrovė stebi informaciją apie gautinas sumas. Ateities pinigų srautų sumos ir gavimo momento apskaičiavimo metodai yra nuolatos peržiūrimi siekiant sumažinti skirtumus tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir realiai patirtų nuostolių.

4 Pardavimo pajamos

	2018 m.	2017 m.
Komisinių už sandorius ir fondų valdymo pajamos	479.196	309.396
Investicinių ir pensijų fondų, IISKIS platinimo pajamos	484.895	390.909
	964.091	700.305

5 Pardavimo sąnaudos

	2018 m.	2017 m.
Mokesčių tarpininkams sąnaudos	26.192	4.993
Komisinių už sandorius sąnaudos	24.305	18.425
	50.497	23.418

6 Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Finansines pajamas sudaro:

	2018 m.	2017 m.
Palūkanų pajamos	-	35
Teigiama valiutos kurso įtaka	50	-
Neigiama valiutos kurso įtaka	-	(4)
	50	31

7 Veiklos sąnaudos

	2018 m.	2017 m.
Darbo apmokėjimo sąnaudos	381.008	209.894
Socialinio draudimo sąnaudos	44.335	57.667
IT palaikymo ir vystymo sąnaudos	33.111	18.259
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	31.463	25.617
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	25.359	23.176
Reklama ir pan. sąnaudos	17.241	7.735
Mokesčiai į biudžetą, išskyrus pelno mokestį	21.252	19.739
Ryšių sąnaudos	2.223	1.811
Nusidėvėjimas ir amortizacija	2.625	1.265
Pašto ir kurjerių paslaugos	241	305
Mokėjimai akcijomis (15 pastaba)	42.828	5.794
Teisinės paslaugos	2.636	8.000
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	11.127	12.979
Komandiruočių sąnaudos	2.427	2.189
Audito sąnaudos	4.200	2.100
Kitos sąnaudos	92.787	28.094
	714.863	424.624

Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurias auditoriai suteikė Bendrovei:

	2018 m.	2017 m.
Finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis	4.200	2.100
Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos	-	-
Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos	-	-
Kitų paslaugų sąnaudos	-	-
Iš viso	4.200	2.100

8 Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudos:

	2018 m.	2017 m.
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai		
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(29.970)	(41.093)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	(674)	771
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(30.644)	(40.322)

Atidėtasis mokestis už 2018 m. ir 2017 m. buvo skaičiuojamas taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

	2018 m.	2017 m.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Neribotą laiką perkeliama mokestiniai nuostoliai iš Bendrovės veiklos	-	-
Sukaupti atostoginiai	447	2.144
Finansinio turto perkainojimas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	447	2.144
Atimti: nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	447	2.144
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		
Finansinio turto perkainojimas	-	1.023
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	-	1.023
Atidėtasis pelno mokestis, grynąją verte	447	1.121

Toliau lentelėje pateikiamas atidėtojo pelno mokesčio judėjimas:

	2018 m.	2017 m.
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pradžioje	1.121	1.663
Mokestinių nuostolių pardavimas	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas, apskaitytas pelno (nuostolio) straipsnyje	(674)	771
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas, apskaitytas bendrųjų pajamų straipsnyje	-	(1.313)
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pabaigoje	447	1.121

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

	2018 m.	2017 m.
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	196.918	257.088
Mokestis taikant 15 % tarifą	(29.538)	(38.563)
Pelno mokesčio (nemažinančios sąnaudos) / papildomi leidžiami atskaitymai	(1.106)	(1.759)
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelnu (nuostoliais)	(30.644)	(40.322)

9 Ilgalaikis materialusis turtas

2018 m.		Kompiuterinė ir biuro įranga
Įsigijimo vertė		
Likutis metų pradžioje		6.888
Įsigijimai		1.698
Likutis metų pabaigoje		8.586
Sukauptas nusidėvėjimas		
Likutis metų pradžioje		1.795
Priskaičiuota per metus		2.625
Likutis metų pabaigoje		4.420
Balansinė vertė metų pabaigoje		4.166

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

2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo nudėvėto ilgalaikio materialaus turto.

10 Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte

Finansinį turtą vertinamą tikrąja verte sudarė:

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Kolektyvinio investavimo subjektai	102.145	106.823
<i>INVL Asset Management valdomi fondai</i>	102.145	106.823
	102.145	106.823

2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinis turtas priskiriamas 2 – ajam tikrosios vertės lygiui, kai visi kintamieji tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai yra prieinami rinkose. Kolektyvinio investavimo subjektų kaina yra nustatoma remiantis skelbiama fondų grynųjų aktyvų verte, kuria būtų išperkami fondų vienetai. Iki 2018 m. sausio 1 d. Bendrovė investiciją į kolektyvinio investavimo subjektus apskaitė kaip finansinį turtą laikomą galimam pardavimui – tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas. Nuo 2018 m. sausio 1 d. ši investicija apskaitoma kaip finansinis turtas tikrąja verte per pelną (nuostolius) (žr. 3.4. pastabą).

11 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas nesuėjęs	131.951	165.224
Sukauptos pajamos, kurių mokėjimo terminas nesuėjęs	42.445	34.492
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos	174.396	199.716
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynąja verte	174.396	199.716

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

12 Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai mokėjimai	1.056	2.188
Būsimų laikotarpių sąnaudos	10.232	3.360
	11.288	5.548

13 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose	432.218	290.580
	432.218	290.580

Tikroji pinigų bankų sąskaitose sumų vertė apytiksliai lygi balansinei vertei.

14 Kapitalas

2018 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos. 2018 m. pokičių Bendrovės įstatiniame kapitale nebuvo. Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat seka, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip 1/2 Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip yra reikalaujama Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme. 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo lygus 493.756 Eur ir sudarė 198 proc. įstatinio kapitalo. Kapitalo pakankamumo rodiklis atskleidžiamas 17 pastaboje.

15 Rezervai

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikos apskaitos principus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo ir šis rezervas gali būti panaudotas tik nuostolių dengimui. Bendrovės privalomasis rezervas finansinių metų pabaigoje buvo 19 060 eurų, kas sudarė 7,62 proc. įstatinio kapitalo.

Bendrovė su darbuotojais 2018 m. gegužės 3 d. susitarė dėl akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų. Mokėjimų akcijomis vertė nuosavame kapitale pripažįstama mokėjimų akcijomis rezerve. Atliktas sukaupimas dėl akcijų pasirinkimo sandorių dėl 14.933 Bendrovės kontroliuojančio akcininko AB „INVL Invalda“ akcijų. Pagrindinės šių sandorių sąlygos:

- įgyjama teisė įsigyti akcijas 2021 m. po eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, t. y. praėjus trims metams po akcijų pasirinkimo sutarčių sudarymo, ankstesnis įvykdymas negalimas;
- dalies akcijų įsigijimo teisė įsigalioja ateityje (2019 m., 2020 m. ir 2021 m. balandžio 30 dienomis), jei darbuotojo darbo sutartis iki tos datos nenutrūksta;
- akcijų įsigijimo kaina – 1 euras;

- suėjus terminui darbuotojui įsigyti akcijas, teisė įsigyti akcijas bus realizuojama arba darbuotojui parduodant kontroliuojančio akcininko turimas nuosavas akcijas, arba darbuotojui pasiūlant pasirašyti naujai išleidžiamas akcijas;
- sutartimi įgytų teisių darbuotojas negali perleisti.

2018 m. gegužės 3 d. mokėjimų akcijomis sąnaudos pripažįstamos proporcingai darbuotojų išdirbtam laikui per teisių suteikimo laikotarpį. 2018 m. Bendrovė pripažino pagal šiuos mokėjimo akcijomis sandorius 43 tūkst. eurų sąnaudų. Vieno akcijų pasirinkimo sandorio tikroji vertė jų suteikimo dieną 2018 m. gegužės 3 d. lygi 4,24 euro. Mokėjimų akcijomis vertė paskaičiuota naudojant Black-Scholes metodą. Vertei skaičiuoti naudota: 2018 m. gegužės 3 d. akcijos kaina biržoje (5,25 euro), rizikos palūkanų norma (-0,423 proc.), istorinis akcijos kainos kintamumo dydis (32,28 proc.), tikėtinų dividendų norma (0 proc.).

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:

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	183.111	60.014
Prekybos skolos	17.446	5.332
Kitos mokėtinos sumos	377	13.362
Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų	200.934	78.708

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 prievoles. Didžiausią kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto balansinė vertė. Todėl Bendrovės vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi pirkėjų bei kitų gautinų sumų bei pinigų banke sumai. Kredito rizika atskleista 11 pastaboje.

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.

2018 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1-3)	Aukštesnė rizika (4-5)	Neklasifikuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	432.218	-	-	432.218
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	174.396	-	-	174.396
Iš viso	606.614	-		606.614
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
Iš viso	490.296	-		490.296

Operacinė rizika

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 Bendrovėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą.

Likvidumo rizika

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

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas		
Lėšos bankuose (12 pastaba)	432.218	290.580
Likvidus finansinis turtas	102.145	106.823
Likvidus turtas iš viso	534.363	397.403
Einamieji įsipareigojimai	230.904	118.301
Likvidumo rodiklis, %	231	336

Toliau pateikiami nediskontuoti būsimi mokėjimai:

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
2018 m. gruodžio 31 d.						
Kitos mokėtinos sumos	-	17.446	-	-	-	17.446
Iš viso	-	17.446	-	-	-	17.446

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

Užsienio valiutų rizika

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

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

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)	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
1 lygio kapitalas	269	255
2 lygio kapitalas	-	-
Atskaitymai iš kapitalo	-	-
Perskaičiuotas kapitalas	-	-
Kapitalo poreikis		
Kredito rizikai	508	462
Papildomas kapitalo poreikis dėl pridėtinių išlaidų	820	735
Kapitalo poreikio iš viso	1.328	1.197
Kapitalo pakankamumo rodiklis. %	20.22	21.28

2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo lygus 493 756 eurams ir sudarė 197,50 proc. įstatinio kapitalo, atitinkamai 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo 490 580 eurų ir sudarė 196,23 proc. įstatinio kapitalo. 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 20,22 proc., o 2017 m. gruodžio 31 d. 21,28 proc. 2018 m. Bendrovės įstatinis kapitalas didintas nebuvo.

18 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Veiklos nuomos įsipareigojimai – Bendrovė kaip nuomininkas.

Minimalius būsimųjų laikotarpių mokėjimus pagal patalpų nuomos sutartis sudaro:

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	21.311	20.184
Nuo 1 iki 5 metų	85.245	82.861
Nuo 5 iki 10 metų	39.071	58.693
	145.627	161.738

Valdomas klientų turtas	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Klientų pinigai	3.212.525	826.780
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	90.523.297	60.911.191
Valdomo klientų turto iš viso	93.735.822	61.737.971

2018 m. gruodžio 31 dienai Bendrovė nedalyvavo jokiuose teisiniuose ginčuose (nei kaip ieškovas, nei kaip atsakovas), taip pat nėra duomenų apie tikėtinus ieškinius ar pretenzijas, kurie turėtų pagrįstą nepalankios baigties tikimybę.

Mokesčių 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 2018 m. ir likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.:

2018 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
SUTNTIB „INVL Baltic Real Estate“	-	-	-	20.815
UAB „INVL Asset Management“	4.824	63.086	336.549	55.939
UAB „BAIP“	-	-	-	2.796
UAB „Proprietas“	493	-	-	3.663
AB „Invalda INVL“	-	1.715	1.715	-
VšĮ „Iniciatyvos fondas“	-	-	-	60.000
UAB „Mundus“	-	7.801	72.811	-
	5.317	72.602	411.075	143.213

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

2017 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
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

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 užmokesčiai

Bendrovės vadovybę sudarė Bendrovės direktorė. 2018 m. Bendrovės sąnaudos vadovybės darbo užmokesčiui sudarė 59.894 eurus (2017 m. - 54.411 eurų).

20 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.

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

Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos. Šių gautinų sumų, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio finansinio instrumento termino.

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

Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria instrumentas gali būti apsieistas 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:

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	432.218	432.218	290.580	290.580
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	102.145	102.145	106.823	106.823
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	174.396	174.396	199.716	199.716
Finansinio turto iš viso	708.759	708.759	597.119	597.119
Finansiniai įsipareigojimai				
Einamieji įsipareigojimai	17.446	17.446	5.332	5.332
Įsipareigojimų iš viso	17.446	17.446	5.332	5.332

21 Dividendai vienai akcijai

2018 m. kovo 30 d. buvo priimtas vienintelio akcininko sprendimas dėl Bendrovės 2017 m. pelno paskirstymo. Pelno dalis, paskirta dividendams išmokėti – 205 926 eur, tai yra 0,82 eur vienai UAB FMĮ „INVL Finasta“ akcijai, 2017 m. dividendai vienai akcijai buvo – 0,27 eur vienai UAB FMĮ „INVL Finasta“ akcijai.

	2018 m.
Dividendų suma	205.926
Akcijų skaičiaus svertinis vidurkis	250.000
Dividendai vienai akcijai	0,82

22 Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių nebuvo.