

**INVL****FINASTA**

UAB FMĮ „INVL Finasta“

2019 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“ 2019 M. METINIS PRANEŠIMAS	10
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	15
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA.....	16
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	17
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	18
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	19
1 Bendroji informacija.....	19
2 Veiklos tęstinumas	19
3 Reikšmingi apskaitos principai	20
4 Pardavimo pajamos	30
5 Pardavimo sąnaudos	30
6 Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos	30
7 Veiklos sąnaudos	31
8 Pelno mokestis.....	31
9 Ilgalaikis materialusis turtas	33
10 Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	33
11 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos bei turtas iš sutarčių su klientais	34
12 Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	34
13 Pinigai ir pinigų ekvivalentai	34
14 Įstatinis kapitalas.....	34
15 Rezervai.....	34
16 Prekybos skolos, su darbo santykiais susijusios kitos mokėtinos sumos.....	36
17 Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai.....	37
18 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas	37
19 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	39
20 Susijusių šalių sandoriai	40
21 Finansinių instrumentų tikroji vertė.....	41
22 Dividendai vienai akcijai	41
23 Poataskaitiniai įvykiai	41

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB FMJ „INVL Finasta“ akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

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

- 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Įmonės 2019 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Kiti dalykai

Įmonės finansinių ataskaitų už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d., auditą atliko kitas auditorius, kuris apie tas finansines ataskaitas 2019 m. kovo 29 d. pareiškė besąlyginę nuomonę.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Pajamų pripažinimas	
Žr. 3.10 pastabą „Pajamų pripažinimas“ ir 4 pastabą „Pardavimo pajamos“.	
Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
Per 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus Įmonė uždirbo 959 tūkst. eurų pajamų (2018 m. – 964 tūkst. eurų pajamų). Pajamos buvo gautos iš šių pagrindinių šaltinių: — komisinių iš klientų vardu vykdomų sandorių; — vertybinių popierių saugojimo; — pajamų iš fondų valdytojų; — fondų platinimo mokesčių. Komisiniai, susiję su klientų vardu vykdomais sandoriais, bei fondų platinimo mokesčiai yra pripažįstami kai paslauga yra suteikiama. Vertybinių popierių saugojimo ir fondų valdytojų pajamos yra pripažįstamos per tam tikrą laiką kai paslauga yra teikiama. Nustatant, ar veiklos įsipareigojimai įvykdomi per tam tikrą laiką, ar tam tikru momentu, reikalingas reikšmingas vadovybės įvertinimas. Dėl pagrindinių prielaidų subjektyvumo bei pajamų sumų reikšmingumo reikėjo reikšmingo audito vertinimo ir pastangų. Atitinkamai, mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis mūsų audito dalykas.	Be kitų, mes atlikome tokias procedūras: — įgijome supratimą apie Įmonės pajamų pripažinimo procesą ir patikrinome pasirinktų svarbiausių proceso vidaus kontrolių diegimą ir įgyvendinimą; įskaitant kontroles, susijusias su pajamų, gautų už skirtingas paslaugas, pripažinimu ir skaičiavimu; — kritiškai įvertinome, ar Įmonės pajamų pripažinimo politika atitinka standartų reikalavimus, pagal kuriuos paruoštos šios finansinės ataskaitos; — su klientais sudarytų sutarčių imčiai išnagrinėjome pagrindines sutarčių nuostatas bei apklausėme vadovybę ir atitinkamus finansų skyriaus darbuotojus, kad patikrintume: • veiklos įsipareigojimų nustatymą ir sutarties atlygio priskyrimą kiekvienam nustatytam veiklos įsipareigojimui remiantis apskaičiuotomis atskiromis jų pardavimo kainomis; • ar veiklos įsipareigojimai įvykdomi tam tikru momentu, ar per tam tikrą laiką; • ar paminėti pajamų sandoriai yra apskaityti tinkamu atskaitiniu laikotarpiu ir tinkamomis sumomis, palygindami juos su pagrindiniais dokumentais, įskaitant sąskaitas faktūras, apmokėjimus ir pasirašytas sutartis. — Įmonės klientų imčiai gavome patvirtinimus dėl iš jų gautinų sumų 2019 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusių metų pardavimų apyvartos; — patikrinome, ar su pajamų pripažinimu susijusiuose finansinių ataskaitų atskleidimuose tinkamai įtraukta ir aprašyta kiekybinė ir kokybinė informacija, būtina pagal taikomą finansinių ataskaitų sudarymo tvarką bei taikomus standartus.

Kintamo atlygio apskaita

Žr. 3.13 pastabą „Kintama darbuotojų atlygio dalis“, 3.19 pastabą „Kintamos atlygio dalies apskaitos politikos keitimas, retrospektyviai atspindėtas šiose finansinėse ataskaitose“, 7 pastabą „Veiklos sąnaudos“ ir 15 pastabą „Rezervai“.

Pagrindinis audito dalykas

Kintamo atlygio sąnaudos 2019 m. sudaro 176 tūkst. eurų (2018 m. – 127 tūkst. eurų), mokėjimų akcijomis rezervas 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro 168 tūkst. eurų (2018 m. gruodžio 31 d. – 56 tūkst. eurų), atidėta nepripažinta kintamo atlygio dalis 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro 82 tūkst. eurų (2018 m. gruodžio 31 d. – 50 tūkst. eurų).

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

Kaip aprašyta 3.19 pastaboje, 2019 m. Įmonė pakeitė savo apskaitos politiką dėl kintamo atlygio, todėl 2-asis TFAS „Mokėjimas akcijomis“ yra taikomas visam susitarimui su darbuotojais, o ankstesnių metų palyginamieji skaičiai buvo perskaičiuoti.

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

Dėl aprašytų veiksnių ir susijusių sumų reikšmingumo, nusprendėme, kad kintamo atlygio darbuotojams apskaita yra susijusi su reikšminga iškraipymo rizika. Atliekant auditą į šią sritį reikėjo sutelkti daugiau dėmesio, todėl nusprendėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.

Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu

Be kitų, mes atlikome tokias procedūras:

- įgijome supratimą apie kintamos atlygio dalies darbuotojams procesą ir patikrinome pasirinktų svarbiausių proceso vidaus kontrolių diegimą ir įgyvendinimą; įskaitant kontrolių, susijusių su kintamo atlygio apskaita, pagrindinių opcionų vertinimo modelio įvesčių patvirtinimą ir modelio rezultatų tinkamumą;
- patikrinome pagrindines atlyginimų politikos sąlygas ir kitą susijusių vidaus politiką bei akcijų opcionų planus ir kritiškai įvertinome, ar Įmonės taikoma apskaitos politika dėl kintamos atlygio dalies atitinka standartų reikalavimus, taikomus šioms finansinėms ataskaitoms;
- įvertinome, ar modelis, naudojamas nustatyti suteikiamų opcionų tikrąsias vertes, atitinka šių finansinių ataskaitų standartų reikalavimus ir pripažintą rinkos praktiką;
- sutikrinome 2019 m. suteiktų akcijų opcionų skaičių su valdybos posėdžių protokolais ir atitinkamais susitarimais su darbuotojais;
- atsižvelgdami į paminėtų procedūrų rezultatus ir iš vadovybės gautą informaciją, patikrinome pagrindinius sprendimus ir prielaidas, taikytas kintamo atlygio ir mokėjimų akcijomis apskaitoje:
 - suteikimo datą – pagal susitarimus su darbuotojais;
 - darbuotojų paslaugų Įmonei teikimo laikotarpį – pagal susitarimus su darbuotojais ir atlyginimų politiką.
- patikrinome pagrindines opcionų vertės nustatymo modelyje naudojamas prielaidas:
 - nerizikingą palūkanų normą – pagal Europos centrinio banko statistinius duomenis apie AAA reitingu įvertintas euro zonos centrinių vyriausybių obligacijas;
 - akcijos kainos kintamumą (*volatility*) – pagal viešai prieinamą prekybos AB INVL akcijomis istoriją;

	• akcijų kainą – pagal viešai prieinamą prekybos AB INVL akcijomis istoriją ir akcijų suteikimo sutartį. — įvertinome finansinėse ataskaitose pateiktą su kintama atlygio dalimi bei mokėjimais akcijomis susijusių atskleidimų tinkamumą, palygindami su standartų, pagal kuriuos paruoštos šios finansinės ataskaitos, reikalavimais. Be kitų dalykų, taip pat įvertinome su apskaitos politikos pakeitimu dėl darbuotojų kintamo atlygio susijusių atskleidimų finansinėse ataskaitose teisingumą ir išsamumą.
--	--

Kita informacija

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

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

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, parengimą ir teisingą pateikimą pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

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

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

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

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Toma Jensen
Partnerė pp
Atestuota auditorė

Vilnius, Lietuvos Respublika
2020 m. balandžio 21 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 3–9 puslapiuose.

UAB FMĮ „INVL FINASTA“ 2019 M. METINIS PRANEŠIMAS

Pagrindiniai duomenys apie Bendrovę

UAB FMĮ „INVL Finasta“ (toliau – Bendrovė) – gerovės valdymo paslaugas privatiems investuotojams ir jų šeimoms teikianti bendrovė, kurių centre – investicinių ir su tuo susijusių papildomų paslaugų teikimas. Bendrovė įregistruota 2015 m. gegužės 26 d. Lietuvos Banko valdybos sprendimu 2015 m. lapkričio 30 d. suteikta finansų maklerio įmonės veiklos licencija.

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

Teisinė forma: Uždaroji akcinė bendrovė.

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

Akcijos: 2019 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: 2019 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

2019-ieji buvo vieni sėkmingiausių metų Bendrovės istorijoje. Tai nulėmė keletas aplinkybių: per daugelį metų kryptingo darbo susiformavusi stabili klientų ir atitinkamai pajamų bazė, augantis potencialių klientų skaičius, nauji investiciniai sprendimai, rinkoje išsiskyrę unikalumu ir atitikę mūsų esamų bei naujų klientų poreikius – dėl to investicinių produktų platinimas buvo išskirtinai gerai pavykęs. Taip pat įmonės komandą sustiprino ir prie rezultatų prisidėjo nauji komandos nariai gerovės valdytojo, investicijų stratego, finansų maklerio pozicijose. Be to, vystėme gerovės valdymo temą – bendradarbiauome su klientais kurdami naujas paslaugas, kurių pristatymą planuojame 2020-aisiais. Tai susiję su šeimos investicinio turto strategijos parengimu ir įgyvendinimu, taip pat su turto paveldėjimo planavimu. Reikšmingas dėmesys buvo skiriamas procesų ir sistemų vystymui, atsižvelgiant į Finansinių priemonių rinkų direktyvą (Mifid II) ir Bendrąjį duomenų apsaugos reglamentą. Galiausiai nepamiršome ir finansinio švietimo iniciatyvų – „Moterų klubo“, Jaunimo akademijos ir Investuotojų dienos.

Personalo valdymo politika

2019 m. gruodžio 31 d. UAB FMĮ „INVL Finasta“ faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 18, iš jų 10 dirba pagal darbo keliams darbdaviams sutartį, kai pirmasis darbdavys – UAB „INVL Asset Management“. Visi darbuotojai turi aukštąjį išsilavinimą (bakalauro ir magistro laipsnius). Darbuotojams suteikiamos sąlygos ir galimybės įgyti finansų maklerio licenciją, 9 iš jų turi finansų maklerio licenciją. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų plėtojimą.

Duomenys toliau esančioje lentelėje yra pateikiami tik apie tuos darbuotojus, kurie Bendrovėje dirba 100 proc.

Bendrovė yra patvirtinusi darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Bendrovės prisiimamai rizikai, įskaitant Bendrovės vadovus, valdymo organų narius, kontrolės funkcijas atliekančius darbuotojus (toliau bendrai – riziką prisiimančius darbuotojai), politiką (toliau – Atlyginimų politika), atitinkančią Finansinių priemonių rinkų įstatymo, Minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo, patvirtinto 2015-05-08 Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-82, ir kitų teisės aktų reikalavimus. Riziką prisiimančių darbuotojų Bendrovėje 2019 m. gruodžio 31 d. buvo 7.

2019 m. išmokėtų darbo užmokesčio sumų bei atidėto darbo užmokesčio sumų paskirstymas (tik tų darbuotojų, kuriems 2019 m. Bendrovė buvo pagrindinė darbovietė), Eur:

	Darbuotojų skaičius per 2019 m.	2019 m. išmokėtas darbo užmokestis (įskaitant mokesčius), Eur		Likęs paskirtas atidėtas kintamas darbo užmokestis, Eur	
		Pastovus atlyginimas	Kintamo darbo užmokesčio dalis	Iš viso	Iš jų su akcijomis susijusios finansinės priemonės
Vadovybė	1	78.162	18.032	30.359	26.283
Bendrovės riziką prisiimantys darbuotojai, išskyrus vadovybę	7	245.720	7.747	45.187	38.889
Darbuotojai	2	20.544	1.365	-	-
Iš viso:	10	344.426	27.144	75.546	65.172

Į darbuotojo pastovų atlygį įeina darbuotojo pareiginis mėnesinis atlyginimas, darbdavio mokesčiai ir papildomos naudos, skiriamos darbuotojui nepriklausomai nuo darbo rezultatų, bei išmokamos visiems darbuotojams, atitinkantiems nustatytus kriterijus pagal Bendrovėje galiojančią tvarką (pvz. pensijų įmokos į savanoriškus pensijų fondus). Lentelėje aukščiau nurodytas likęs paskirtas atidėtas kintamas darbo užmokestis apima visą paskirtą, bet iki 2019 m. gruodžio 31 d. neišmokėtą atlygio dalį. Pagal taikomą Bendrovės kintamo atlygio apskaitos politiką, dalis šio atlygio buvo pripažinta Bendrovės sąnaudomis ir įsipareigojimais arba mokėjimų akcijomis rezervu iki 2019 m. gruodžio 31 d. Kintama atlygio dalis, kuri buvo apskaičiuota už 2019 metus, bet bus paskirta tiksliai po finansinių ataskaitų išleidimo, į aukščiau lentelėje atskleistas sumas nėra įtraukta. Detaliau žiūrėkite finansinių ataskaitų 15 ir 16 pastabas.

Kintamo darbo užmokesčio dalis už 2018 m. buvo paskirta 2019 m. Atidėtojo kintamo darbo užmokesčio sumažinimas, koreguojant pagal veiklos rezultatus, ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo taikomas. Kintamas atlygis yra suskaidytas į pinigines išmokas bei su akcijomis susijusias finansines priemones.

2019 metais riziką prisiimantiems darbuotojams išeitinių 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 sutartyse, vadovaujantis pareigybei keliamais reikalavimais ir darbo pobūdžiu, darbuotojo kvalifikacija ir gebėjimais, darbuotojo turima patirtimi ir asmenine darbine veikla.

Į darbuotojo pastovų atlygį įeina darbuotojo pareiginis mėnesinis atlyginimas ir papildomos naudos, skiriamos darbuotojui nepriklausomai nuo darbo rezultatų bei išmokamos visiems darbuotojams, atitinkantiems nustatytus kriterijus pagal Bendrovėje galiojančią tvarką (pvz. pensijų įmokos į savanoriškus pensijų fondus). Greta pareiginio mėnesinio atlyginimo ar gaunamo atlygio kita forma gali būti 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, o tam tikrais atvejais – 200 proc., viršijant daliai taikant penkių metų atidėjimo laikotarpį.

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. Tais atvejais, kai darbuotojui paskirtas priedas (kartu su SPF įmokomis) viršija 100 proc. darbuotojo darbo sutartyje nustatyto pareiginio atlyginimo, šios priedo dalies (40 proc. nuo dalies, viršijančios 100 proc. pareiginio atlyginimo) išmokėjimui visais atvejais taikomas penkių metų atidėjimo laikotarpis.

Aukščiau numatytas atidėjimo laikotarpis netaikomas, jeigu darbuotojui 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, bendravimas 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 pakeičiamas kitomis skatinimo priemonėmis – suteikiant finansines priemones ar joms lygiavertes priemones (akcijų opcionus, įmokas 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 aktualiausias rinkos rizikos yra palūkanų normos rizika, vertybinių popierių kainų svyravimo rizika ir užsienio valiutos rizika. Bendrovės skolos buvo trumpalaikės, todėl palūkanų normos rizika laikytina nereikšminga. Taip pat Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką. Bendrovė dalį savo turimų finansinių lėšų yra investavusi į nuosavybės vertybinius popierius bei savo valdomų investicinių fondų vienetus. Prieš priimdama sprendimą dėl nuosavų lėšų investavimo, Bendrovė įvertina investicijos rizikingumą, likvidumą ir atitikimą investavimo tikslams. Kadangi Bendrovė beveik visas operacijas vykdo eurai, o atviros užsienio valiutos pozicijos yra nereikšmingos, Bendrovės valiutos kurso rizika yra nereikšminga.

Finansinės rizikos mastas ir valdymo tikslai

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

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

2019 m., kaip ir 2018 m., Bendrovės įstatinis kapitalas keistas nebuvo. 2019 m. Bendrovės pajamos, lyginant su 2018 m., keitėsi nežymiai, tačiau nagrinėjant atskiras pajamų grupes, komisinių pajamos iš fondų valdytojų išaugo 27 %. Šios pajamos yra nuolatinės ir gaunamos kol klientas yra investavęs į pasirinktą fondą. Fondų platinimo pajamos sumažėjo 20 %, kadangi Bendrovė išplatino mažiau fondų vienetų lyginant su 2018 m. 2019 m. Bendrovės grynasis pelnas, lyginant su 2018 m., mažėjo 34 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 2020-aisiais toliau rūpinsimės klientų 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, pritraukti naujus klientus ir partnerius. Kaip ir anksčiau, taip ir dabar ypatingą dėmesį skirsime procesų ir sistemų vystymui. Prioritetine sritimi laikome pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją. Siekiame, kad Bendrovė būtų gerovės valdymo paslaugų lyderė Lietuvoje ir viena iš pirmaujančių regione. COVID-19 viruso galima įtaka Bendrovės veiklai aprašyta finansinių ataskaitų 23-oje pastaboje.

Kita reikalaujama atskleisti informacija

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

Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

2020 m. sausio mėnesį Kinijoje prasidėjusi ir kovo mėnesį į Europą išplitusi COVID-19 viruso epidemija sukėlė nerimą finansų rinkose ir padarė reikšmingą įtaką vertybinių popierių kainų kritimui. Be to, dėl viruso tolesnio plitimo grėsmės prasidėjęs karantinas stipriai paveikė daugelį ekonomikos sektorių. Detaliai šio įvykio įtaka Bendrovės veiklai yra aprašyta finansinių ataskaitų 23 pastaboje.

Informacija apie vadovaujančių darbuotojų einamas pareigas ir pagrindinę darbovietę

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



Asta Muraškaitė – Bendrovės direktorė ir valdybos narė
Pagrindinė darbovietė – UAB FMĮ „INVL Finasta“ (įm. k.: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) direktorė.



Andrej Cyba – Bendrovės valdybos pirmininkas
Pagrindinė darbovietė – UAB „INVL Asset Management“ (įm. k.: 126263073, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) verslo plėtros vadovas
Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: UAB FMĮ „INVL Finasta“ (įm. k.: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) valdybos pirmininkas; UAB „Mundus Asset Management“ (įm. k.: 303305451, adresas: Vilniaus 31, LT-01402 Vilnius) valdybos pirmininkas; IPAS „INVL Asset Management“ (investicijų valdymo akcinė bendrovė, įm. k.: 40003605043, adresas: Smilšu iela 7-1, Ryga, Latvija) bei AS „INVL atklātājs pensiju fonds“ (akcinė bendrovė, įm. k.: 40003377918, adresas: Smilšu iela 7-1, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos pirmininkas; AB „Vilkyškių Pieninė“ (įm. k.: 277160980, adresas: Prano Lukošaičio g. 14, LT-99254, Vilkyškiai); AB „AUGA group“ (įm. k.: 126264360, adresas: Konstitucijos pr. 21C, LT-08130 Vilnius) valdybos narys ir audito komiteto pirmininkas; UAB „GP1“ (įm. k.: 302582709, adresas: Maironio g. 11, Vilnius), UAB „GP2“ (įm. k.: 302582716, adresas: Maironio g. 11, Vilnius) bei UAB „Piola“ (įm. k.: 120974916, adresas: Mindaugo g. 16-52, LT-03225 Vilnius) generalinis direktorius.



Laura Križinauskienė – Bendrovės valdybos narė
Pagrindinė darbovietė – UAB „INVL Asset Management“ (įm. k.: 126263073, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) generalinė direktorė.
Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: UAB FMĮ „INVL Finasta“ (įm. k.: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) valdybos narė; IPAS „INVL Asset Management“ (investicijų valdymo akcinė bendrovė, įm. k.: 40003605043, adresas: Smilšu iela 7-1, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos narė; AS „INVL atklātājs pensiju fonds“ (akcinė bendrovė, įm. k.: 40003377918, adresas: Smilšu iela 7-1, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos narė.

Direktorė

Asta Muraškaitė

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pasta bos	2019 m.	2018 m. (perskaičiuota)
Pardavimo pajamos	4	959.424	964.091
Pardavimo sąnaudos	5	(35.460)	(50.497)
Bendrasis pelnas		923.964	913.594
Kitos veiklos pajamos		6.123	2.816
Veiklos sąnaudos	7, 3.19	(752.634)	(672.561)
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	6	(9.948)	50
Finansinio turto perkainojimo rezultatas		9.910	(4.679)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		177.415	239.220
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos	8, 3.19	(43.598)	(35.388)
Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirti Bendrovės akcininkams		133.817	203.832
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrosios ataskaitinių metų pajamos (nuostoliai), priskirtinos Bendrovės akcininkams		133.817	203.832

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė	Asta Muraškaitė	_____	2020 m. balandžio 21 d.
Vyr. buhalterė	Edita Trepekienė	_____	2020 m. balandžio 21 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d. (perskaičiuota)	2018 m. sausio 1 d. (perskaičiuota)
TURTAS				
Ilgalaikis turtas				
Ilgalaikis materialusis turtas	9	3.431	4.166	5.093
Naudojimo teise valdomas turtas	17	93.397	-	-
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	3.4., 10	112.055	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8, 3.19	24.059	18.013	6.110
Ilgalaikis turtas, iš viso		232.942	22.179	11.203
Trumpalaikis turtas				
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	11	165.852	131.951	165.224
Turtas iš sutarčių su klientais	11	106.484	42.445	34.492
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	3.4., 10	-	102.145	106.823
Išankstiniai apmokėjimai	12	7.949	11.288	5.548
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13	476.105	432.218	290.580
Trumpalaikis turtas, iš viso		756.390	720.047	602.667
TURTAS, IŠ VISO		989.332	742.226	613.870
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI				
Nuosavas kapitalas				
Įstatinis kapitalas	14	250.000	250.000	250.000
Rezervai	15, 3.19	193.382	74.970	18.014
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	3.19	177.111	209.568	222.502
Nuosavas kapitalas, iš viso		620.493	534.538	490.516
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai				
Po vieno metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai				
Nuomos įsipareigojimų ilgalaikė dalis	17	84.707	-	-
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	16, 3.19	29.119	1.908	85
Sutartinių įsipareigojimų ilgalaikė dalis		-	-	-
Po vieno metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso		113.826	1.908	85
Per vienus metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai				
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	16	17.226	17.823	35.093
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	16, 3.19	153.083	135.688	43.605
Nuomos įsipareigojimų trumpalaikė dalis	17	12.761	-	-
Pelno mokesčio įsipareigojimai	3.19	71.943	52.269	44.571
Per vienus metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso		255.013	205.780	123.269
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		989.332	742.226	613.870

Direktorė

Asta Muraškaitė

2020 m. balandžio 21 d.

Vyr. buhalterė

Edita Trepekienė

2020 m. balandžio 21 d.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Kapitalas	Rezervai			Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) (perskaičiuota)	Iš viso
		Mokėjimų akcijomis rezervas (perskaičiuota)	Tikrosios vertės rezervas	Privalomasis rezervas		
2017 m. gruodžio 31 d. likutis	250.000	9.794	5.800	8.220	216.766	490.580
Apskaitos politikos keitimo įtaka (3.19 pastaba)	-	-	-	-	(64)	(64)
Naujų standartų pritaikymas	-	-	(5.800)	-	5.800	-
Perskaičiuotas 2018 m. sausio 1 d. likutis	250.000	9.794	-	8.220	222.502	490.516
Bendrosios pajamos (perskaičiuota)	-	-	-	-	203.832	203.832
Mokėjimai akcijomis (15 pastaba) (perskaičiuota)	-	46.116	-	-	-	46.116
Privalomojo rezervo padidėjimas	-	-	-	10.840	(10.840)	-
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	(205.926)	(205.926)
2018 m. gruodžio 31 d. likutis (perskaičiuota)	250.000	55.910	-	19.060	209.568	534.538
Bendrosios pajamos	-	-	-	-	133.817	133.817
Mokėjimai akcijomis (15 pastaba)	-	112.472	-	-	-	112.472
Privalomojo rezervo padidėjimas	-	-	-	5.940	(5.940)	-
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	(160.334)	(160.334)
2019 m. gruodžio 31 d. likutis	250.000	168.382	-	25.000	177.111	620.493

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė	Asta Muraškaitė	_____	2020 m. balandžio 21 d.
Vyr. buhalterė	Edita Trepekienė	_____	2020 m. balandžio 21 d.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2019 m.	2018 m. (perskaičiuota)
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	133.817	203.832
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	18.208	2.625
Palūkanų sąnaudos	9.970	-
Atidėtieji mokesčiai	(6.046)	(11.903)
Pelno mokesčio sąnaudos	49.644	47.291
Mokėjimo akcijomis sąnaudos (15 pastaba)	15.914	5.418
Kintamos atlygio dalies sąnaudos (16 pastaba)	159.789	121.754
Finansinio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(9.910)	4.679
	371.386	373.696
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:		
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(33.902)	33.273
Turto iš sutarčių su klientais sumažėjimas (padidėjimas)	(64.039)	(7.953)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(18.624)	(3.548)
Tiekėjų skolų padidėjimas (sumažėjimas)	(341)	12.114
Kitų mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	(256)	(12.986)
Išankstinių apmokėjimų padidėjimas (sumažėjimas)	3.339	(5.740)
Mokestinių nuostolių pardavimas (pirkimas)	(29.970)	(39.594)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	227.593	349.262
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Ilgalaikio turto (įsigijimas)	(1.982)	(1.698)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(1.982)	(1.698)
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Nuomos įsipareigojimų mokėjimai	(11.420)	-
Palūkanų mokėjimai	(9.970)	-
Sumokėti dividendai	(160.334)	(205.926)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(181.724)	(205.926)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	43.887	141.638
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	432.218	290.580
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	476.105	432.218

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė Asta Muraškaitė

2020 m. balandžio 21 d.

Vyr. buhalterė Edita Trepekienė

2020 m. balandžio 21 d.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1 Bendroji informacija

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

Gynėjų g. 14,
Vilnius, 01109
Lietuva.

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

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kontroliuojančiu akcininku buvo AB „Invalda INVL“. 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 250.000 eurų, jis padalintas į 2.500 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų, kurios buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos.

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 18 darbuotojų, atitinkamai 2018 m. gruodžio 31 d. – 18 darbuotojų.

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

B kategorijos licencija suteikia teisę bendrovei teikti šias investicines paslaugas:

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

Taip pat teikti šias papildomas paslaugas:

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

2 Veiklos tęstinumas

Šios ataskaitos buvo parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu.

3 Reikšmingi apskaitos principai

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės 2019 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 2019 m. sausio 1 d. Bendrovė taikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir Tarptautinio finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (toliau – TFAAK (IFRIC)) išaiškinimus:

- 16-asis TFAS „Nuoma“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- TFAAK 23-asis aiškinimas „Neaiškumas dėl pelno mokesčio apskaitymo“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- 2015–2017 m. ciklo TFAS metiniai patobulinimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- 28-ojo TAS pataisos „Ilgalaikės dalys asocijuotosiose ir bendrosiose įmonėse“ (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- 9-ojo TFAS pataisos „Išankstinio mokėjimo savybės su neigiama kompensacija“ (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- 19-ojo TAS pataisos: „Plano pataisymas, sumažinimas ar įvykdymas“ (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau).

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-uoju TFAS panaikinamas nuomos skirstymas į veiklos nuomą arba finansinę nuomą, kaip to reikalaujama 17-ajame TAS, o vietoj to pateikiamas bendras nuomininko apskaitos modelis. Nuomininkai turi pripažinti: (a) visų nuomos rūšių, kurių laikotarpis ilgesnis nei 12 mėnesių, turtą ir įsipareigojimus, išskyrus atvejus, kai pagal nuomos sutartį perduodamo turto vertė yra nedidelė; (b) naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą atskirai nuo palūkanų už nuomos įsipareigojimus pelno (nuostolių) ataskaitoje. Į 16-ąjį TFAS iš esmės perkeliama 17-jame TAS apibrėžti nuomotojo apskaitos reikalavimai. Dėl šios priežasties nuomotojas toliau turi skirstyti nuomą į veiklos nuomą arba finansinę nuomą ir apskaitoje skirtingai registruoti šias dvi nuomos rūšis.

Bendrovė pritaikė 16-ąjį TFAS nuo 2019 m. sausio 1 d., bet neperskaičiavo 2018 m. palyginamųjų skaičių, kaip leidžiama pagal standarto pereinamąsias nuostatas. Bendrovė įvertino galiojančią patalpų nuomos sutartį ir 2019 m. sausio 1 d. turte apskaitė 106.736 eurų turtą ir tokios pačios vertės įsipareigojimą, šio standarto pritaikymas neturėjo įtakos Bendrovės nuosavam kapitalui. 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.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Kitos standartų pataisos ir nauji standartai, kurie yra dar neįsigalioję ir kurių įtaką Bendrovė vertina:

- „Reikšmingumo apibrėžimas“ – 1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pataisos.
- „Palūkanų normų lyginamųjų indeksų reforma“ – 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos.
- „Verslo apibrėžimas“ – 3-iojo TFAS pataisos.
- Konceptinės finansinės atskaitomybės tvarkos pataisos.
- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“.
- „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendrosios įmonės“ – 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos.
- „Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams“ – 1-ojo TAS pataisos.

Atitikimo patvirtinimas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu, nuosekliai taikant tarptautinius finansinės atskaitomybės standartų (TFAS), priimtų taikyti Europos Sąjungoje, principus, nuostatas, galiojusius 2019 m. gruodžio 31 d.

3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

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 sukaupą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius. Įsigijimo vertė apima ilgalaikio materialiojo turto dalių pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus. Pakeistos dalys yra nurašomos.

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

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

Ilgalaikis materialusis turtas yra nurašomas jį pardavus arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikima jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl turto nurašymo (apskaičiuojami kaip grynujų pardavimo pajamų ir apskaitinės turto vertės skirtumas), yra įtraukiami į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas.

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

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

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

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

3.3. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

3.4. Investicijos ir kitas finansinis turtas

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

3.4. Investicijos ir kitas finansinis turtas (tęsinys)

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

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

Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

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

Turtas iš sutarčių su klientais

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

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

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

3.5. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Bendrovė su amortizuota savikaina vertinamu finansiniu turtu susijusius tikėtinus 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.

3.5. Finansinio turto vertės sumažėjimas (tęsinys)

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

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

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

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

3.6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

3.7. Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Skolos tiekėjams

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

3.8. Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės pozicijos ataskaitoje jo pasirašyta verte.

3.9. Nuoma

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

Veiklos nuoma – Bendrovė kaip nuomininkas

Apskaitos politika, taikoma iki 2018 m. gruodžio 31 d.

Turto, su kurio nuosavybė 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.

Apskaitos politika, taikoma nuo 2019 m. sausio 1 d.

Nuo 2019 m. sausio 1 d. nuoma, kai Bendrovė yra nuomininkė, yra pripažįstama apskaitant naudojimo teise valdomą turtą bei atitinkamą nuomos įsipareigojimą nuo to momento, kai nuomojamas turtas tampa galimas naudoti Bendrovės.

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

3.9. Nuoma (tęsinys)

Nuomos mokėjimai yra diskontuojami naudojant nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą. Jeigu ši palūkanų norma negalėtų būti lengvai nustatyta, gali būti naudojama nuomininko priskaitytina skolinimosi palūkanų norma. Diskonto norma buvo nustatyta perėjimo prie TFAS 16 standarto metu, 2019 m. sausio 1 d. Tai yra palūkanų norma, kurią nuomininkas turėtų mokėti už skolinius įsipareigojimus, reikalingus naudojimo teise valdomam turtui įsigyti panašioje ekonominėje aplinkoje ir panašiomis sąlygomis, bei garantijomis kaip numatyta nuomos sutartyje.

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

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

Naudojimo teise valdomas turtas yra nudėvimas per turto nuomos laikotarpį.

3.10. Pajamų pripažinimas

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

Komisinių pajamos už operacijas ir vertybinių popierių saugojimą

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

Komisinių pajamos iš fondų valdytojų

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

Platinimo pajamos

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

Palūkanų pajamos

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

3.11. Pelno mokestis

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

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

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

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

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

3.12. Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

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

Išmokos, mokamos pasibaigus tarnybos laikotarpiui

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

3.13. Kintama darbuotojų atlygio dalis

Pasibaigus metams, yra įvertinami visų Bendrovės darbuotojų pasiekimai už praėjusius metus ir, jeigu yra numatoma skirti kintamą atlygio dalį, šios dalies sumos kiekvienam darbuotojui yra apskaičiuojamos už pasiektus praėjusių metų veiklos rezultatus. Premijos paskiriamos ir išmokamos patvirtinus audituotas Bendrovės metines finansines ataskaitas. Pagal Bendrovėje taikomą praktiką, jeigu nenumatyta kitaip, Bendrovės darbuotojai turi galimybę pasirinkti premijos išmokėjimo būdą (piniginė išmoka, pervedimas į 3-ios pakopos pensijų fondo sąskaitą arba patronuojančiosios bendrovės Invalda INVL akcijų opcijų įsigijimas). Bendrovės darbuotojams, kurie priima su rizikos valdymu susijusius sprendimus, 60 proc. premijos dalis yra išmokama iš karto po paskyrimo, o likusi 40 proc. premijos dalis yra išmokama vienodomis sumomis per trejus (atskirais atvejais – per penkerius) metus po premijos paskyrimo. Pagal Bendrovės vidaus tvarkas, jeigu šie darbuotojai neišdirba iki premijos išmokėjimo termino, dalis neišmokėtos premijos nebūna išmokama.

3.13. Kintama darbuotojų atlygio dalis (tęsinys)

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

Bendrovė atskirai apskaito gaunamas darbuotojų paslaugas pagal kiekvieną kintamo darbuotojų atlygio sudėtinės finansinės priemonės dalį. Skolos daliai Bendrovė pripažįsta sąnaudas už gaunamas paslaugas ir įsipareigojimą sumokėti už šias paslaugas proporcingai per darbuotojo paslaugų teikimo laikotarpį. Kintamo atlygio dalis jau pripažinta sąnaudomis, kuri bus išmokėta vėliau nei po vieno metų, yra pripažįstama ilgalaikiais įsipareigojimais.

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

Kaip aprašyta aukščiau, dalis kintamo atlygio išmokėjimo yra atidedama nuo vieno iki trejų metų (atskiris atvejais – iki penkerių metų) po ataskaitinio periodo ir darbuotojas turi nenutraukti darbo sutarties iki išmokėjimo termino, kad galėtų gauti atidėtą kintamo atlygio dalį. Tiek skolos, tiek nuosavybės daliai Bendrovė pripažįsta sąnaudas už gaunamas paslaugas proporcingai per darbuotojo paslaugų teikimo laikotarpį, kuris trunka nuo metų, už kuriuos buvo paskirta kintama atlygio dalis, pradžios iki datos, kai darbuotojas įgyja neatšaukiamą teisę į piniginę išmoką (sutampa su išmokėjimo momentu) ar gauna akcijų opcionus.

Galimybę pasirinkti išmokėjimą nuosavybės priemonėmis atskirai tvirtina patronuojančiosios Bendrovės valdyba, todėl nuosavybės dalies suteikimo data yra nukeliama kol yra gaunamas patvirtinimas dėl galimybės kintamą atlygio dalį gauti akcijų opcionais.

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

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

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

3.14. Atidėjiniai

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Kai Bendrovė tikisi, kad dalis ar visa atidėjinių suma bus kompensuota, pavyzdžiui, remiantis draudimo sutartimi kompensuojama suma yra pripažįstama kaip atskiras turtas, bet tik kai kompensavimas yra garantuotas. Su atidėjiniais susijusios išlaidos yra apskaitomos pajamų (nuostolių) ataskaitoje grynąja verte, atsižvelgiant į kompensuojamas sumas. Jei pinigų laiko vertė yra reikšminga, atidėjiniai yra diskontuojami naudojant to laikotarpio palūkanų normą prieš mokesčius, jei reikia, atsižvelgiant į konkrečią įsipareigojimui specifinę riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusio laiko tarpą, yra apskaitomas kaip finansinės sąnaudos. Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius atidėjinių nebuvo sudaryta.

3.15. Neapibrėžti įsipareigojimai ir turtas

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

3.15. Neapibrėžti įsipareigojimai ir turtas (tęsinys)

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

3.16. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

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

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

Kai Bendrovė perleido teises į turto pinigų srautus, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Bendrovė yra su juo susijusi. Kai su Bendrove susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu 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. Poataskaitiniai įvykiai

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

3.18. Sąnaudų paskirstymas pagal tipą pelno (nuostolių) ataskaitoje

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

3.19. Kintamos atlygio dalies apskaitos politikos keitimas, retrospektyviai atspindėtas šiose finansinėse ataskaitose

Bendrovė iki 2019 m. pripažindavo sąnaudas per pelną/nuostolį visą už einamuosius metus apskaičiuotą kintamą atlygio dalį (detaliau aprašytą 3.13 pastaboje), vertindama, jog darbuotojai suteikia paslaugas Bendrovei, už kurias jiems paskiriama kintama atlyginimo dalis, per metus. Tuo atveju, jeigu Bendrovės darbuotojas, priimančias su rizikos valdymu susijusius sprendimus, pasirinkdavo kintamos atlygio dalies išmokėjimo būdą akcijų opcionais, Bendrovė atstatydavo sukauptą įsipareigojimą ir apskaitydavo išmokėti opcionais pasirinktą atidėtą kintamo atlygio dalį per laikotarpį (nuo vieno iki trejų (atskiris atvejais – iki penkerių) metų) iki opcionų sandorių įsigaliojimo, kaip to reikalauja 2-asis TFAS.

2019 m. Bendrovė, atsižvelgdama į tai, jog susitarimas, kai darbuotojas turi galimybę pasirinkti išmoką pinigais (kurių suma nesusieta su akcijų kaina) arba akcijų opcionais, vertintina kaip sudėtinė finansinė priemonė pagal 2-ąjį TFAS, nusprendė pakeisti kintamo atlygio apskaitos politiką ir kintamo atlygio sąnaudas pripažinti proporcingai per visą paslaugų teikimo laikotarpį, apibrėžiamą 2-ajame TFAS, t. y. laikotarpį nuo metų, kuriais darbuotojas suteikė paslaugas ir įgijo teisę į kintamą atlygio dalį pradžios, iki datos, kai darbuotojas įgyja neatšaukiamą teisę į išmoką. Šis apskaitos politikos pakeitimas šiose finansinėse ataskaitose buvo atspindėtas retrospektyviai, koreguojant 2018 m. sausio 1 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. kintamos atlygio dalies įsipareigojimo likutį, mokėjimų akcijomis rezervo likutį; 2018 m. pripažintas kintamo atlygio sąnaudas bei susijusius pelno mokesčio įsipareigojimų, atidėtojo pelno mokesčio turto bei pelno mokesčio sąnaudų straipsnius. Pelno mokesčio bei atidėtojo pelno mokesčio koregavimai buvo padaryti siekiant atspindėti pasikeitusios kintamos atlygio dalies apskaitos politikos įtaką pelno mokesčio straipsniams bei pakeitus kintamo atlygio sąnaudų traktavimą pelno mokesčio tikslais (atlikus perskaičiavimus kintamos atlygio dalies sąnaudos priskiriamos laikiniams skirtumams). Taip pat ilgalaikė kintamos atlygio įsipareigojimų dalis buvo perklasifikuota į ilgalaikius įsipareigojimus, o 2018 m. sausio 1 d. su apmokėjimu darbuotojams susiję įsipareigojimai finansinės būklės ataskaitoje buvo perklasifikuoti iš prekybos ir kitų mokėtinų sumų į atskirą eilutę.

Retrospektyvinio koregavimo įtaka praėjusio laikotarpio finansinių ataskaitų straipsniams parodyta lentelėje žemiau.

Finansinių ataskaitų straipsnis	2018 m. gruodžio 31 d. (perskaičiuota)	Korega- vimo įtaka	Perklasi- fikavimo įtaka	2018 m. gruodžio 31 d.	2018 m. sausio 1 d. (perskaičiuota)	Korega- vimo įtaka	Perklasi- fikavimo įtaka	2018 m. sausio 1 d. (po naujų standar- tų pritaikymo)
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS STRAIPSNIAI								
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	18.013	17.566	-	447	6.110	4.989	-	1.121
Ilgalaikis turtas iš viso	22.179	17.566	-	4.613	11.203	4.989	-	6.214
TURTAS IŠ VISO	742.226	17.566	-	724.660	613.870	4.989	-	608.881
Rezervai	74.970	3.288	-	71.682	18.014	-	-	18.014
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	209.568	37.494	-	172.074	222.502	(64)	-	222.566
Nuosavas kapitalas iš viso	534.538	40.782	-	493.756	490.516	(64)	-	490.580
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	1.908	-	1.908	-	85		85	-
Po vieno metų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso	1.908	-	1.908	-	85		85	-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	17.823	-	-	17.823	35.093		(43.615)	78.708
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	135.688	(45.515)	(1.908)	183.111	43.605	75	43.530	-
Pelno mokesčio įsipareigojimas	52.269	22.299		29.970	44.571	4.978		39.593
Per vienus metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso	205.780	(23.216)	(1.908)	230.904	123.269	5.053	(85)	118.301
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO	742.226	17.566	-	724.660	613.870	4.989	-	608.881

3.19. Kintamos atlygio dalies apskaitos politikos keitimas, retrospektyviai atspindėtas šiose finansinėse ataskaitose (tęsinys)

Finansinių ataskaitų straipsnis	2018 m. (perskaiciuota)	Koregavimo įtaka	Perklasifika- vimo įtaka	2018 m.
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS STRAIPSNIAI				
Veiklos sąnaudos	672.561	(42.302)	-	714.863
-iš jų atlyginimai su susijusios sąnaudos	298.697	-	(126.646)	425.343
-kintamos atlygio dalies sąnaudos	127.172	(42.302)	126.646	42.828
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	239.220	42.302	-	196.918
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos	(35.388)	(4.744)	-	(30.644)
-iš jų einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	(47.291)	(17.321)	-	(29.970)
-iš jų atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis	11.903	12.577	-	(674)
Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirtini Bendrovės akcininkams	203.832	37.558	-	166.274
Iš viso bendrosios ataskaitinių metų pajamos (nuostoliai), priskirtinos Bendrovės akcininkams	203.832	37.558	-	166.274

3.20. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines atskaitas

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

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

Gautinų sumų vertės sumažėjimo nustatymas

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

Kintamas darbuotojų atlygis

Bendrovė gali suteikti savo darbuotojams kintamą atlygį leisdama pasirinkti išmokėjimo būdą (pinigine išmoka, įmoka į pensijų fondus arba galimybe įsigyti patronuojančiosios bendrovės AB „Invalda INVL“ akcijų opcijų). Kaip plačiau aprašyta 3.13 pastaboje, šis susitarimas su darbuotojais pagal 2-ąją TFAS yra apskaitomas kaip sudėtinis instrumentas, apimantis skolos ir nuosavybės dalį. Bendrovė naudoja apskaitinį vertinimą nustatydama darbuotojų paslaugų teikimo laikotarpį ir pripažindama sąnaudas proporcingai per nustatytą paslaugos teikimo laikotarpį. Taip pat kintamo atlygio nuosavybės dalis yra apmokama per išvestines finansines priemones – akcijų pasirinkimo sandorius. Šios priemonės yra apskaitomos tikrąja pasirinkimo priemonės verte suteikimo metu. Tikrosios vertės apskaičiavimo metodas yra reikšmingas apskaitinis vertinimas. Tikroji šių priemonių vertė apskaitoma naudojant Black-Scholes opcijų vertinimo metodą. Visi pagrindiniai įvestiniai duomenys, išskyrus akcijos kainos kintamumą (*volatility*), yra tiesiogiai stebimi rinkoje (patronuojančiosios bendrovės akcijų kaina bei nerizikinga palūkanų norma). Akcijos kainos kintamumas yra apskaičiuojamas remiantis rinkos duomenimis apie istorinį akcijos kainos pokytį. Detaliau skaičiavimo principai ir įvestiniai duomenys aprašyti 15 pastaboje.

3.20. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines atskaitas (tęsinys)

Nuomos įsipareigojimo ir nuomos teise valdomo turto pripažinimas ir vertinimas

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

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

3.21. Reikšmingi sprendimai, turintys įtakos finansinėms ataskaitoms

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

Platinimo pajamų pripažinimo laikotarpis (žr. 3.10 pastabą)

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

4 Pardavimo pajamos

	2019 m.	2018 m.
Komisinių pajamos už operacijas	72.711	89.724
Komisinių pajamos už vertybinių popierių saugojimą	43.663	32.059
Komisinių pajamos iš fondų valdytojų	453.637	363.452
Investicinių ir pensijų fondų, IISKIS platinimo pajamos	389.413	478.856
	959.424	964.091

5 Pardavimo sąnaudos

	2019 m.	2018 m.
Mokesčių tarpininkams sąnaudos	-	26.192
Komisinių už sandorius sąnaudos	35.460	24.305
	35.460	50.497

6 Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Finansines pajamas sudaro:

	2019 m.	2018 m.
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	(9 970)	-
Teigiama valiutos kurso įtaka	37	50
Neigiama valiutos kurso įtaka	(15)	-
	(9.948)	50

7 Veiklos sąnaudos

	2019 m.	2018 m. (perskaičiuota)
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	402.066	298.697
Kintamos atlygio dalies sąnaudos	175.703	127.172
IT palaikymo ir vystymo sąnaudos	19.573	33.111
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	32.382	31.463
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	3.873	25.359
Reklama ir pan. sąnaudos	19.423	17.241
Mokesčiai į biudžetą, išskyrus pelno mokestį	19.728	21.252
Ryšių sąnaudos	2.317	2.223
Nusidėvėjimas ir amortizacija	18.208	2.625
Pašto ir kurjerių paslaugos	154	241
Teisinės paslaugos	132	2.636
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	9.780	11.127
Komandiruočių sąnaudos	3.480	2.427
Audito sąnaudos	8.000	5.005
Kitos sąnaudos	37.815	91.982
	752.634	672.561

Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurias auditoriai suteikė Bendrovei:

	2019 m.	2018 m.
Finansinių ataskaitų audito paslaugų sąnaudos pagal sutartis	8.000	5.005
Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos	-	-
Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos	-	-
Kitų paslaugų sąnaudos	-	-
Iš viso	8.000	5.005

8 Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudos:

	2019 m.	2018 m. (perskaičiuota)
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai		
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(49.644)	(47.291)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	6.046	11.903
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(43.598)	(35.388)

2019 m. Bendrovė perėmė 29.970 eurų mokestinių nuostolių iš UAB „INVL Asset Management“.

8. Pelno mokestis (tęsinys)

Atidėtasis mokestis už 2019 m. ir 2018 m. buvo skaičiuojamas taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

	2019 m.	2018 m. (perskaičiuota)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Neribotą laiką perkeliama mokestiniai nuostoliai iš Bendrovės veiklos	-	-
Sukaupti atostoginiai	470	447
Kintama atlygio dalis	22.979	17.566
Nuomos įsipareigojimai	14.620	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	38.069	18.013
Atimti: nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	38.069	18.013
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		
Nuomos teise valdomas turtas	14.010	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	14.010	-
Atidėtasis pelno mokestis, grynąją verte	24.059	18.013

Toliau lentelėje pateikiamas atidėtojo pelno mokesčio judėjimas:

	2019 m.	2018 m. (perskaičiuota)
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pradžioje	18.013	6.110
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas, apskaitytas pelno (nuostolio) straipsnyje	6.046	11.903
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pabaigoje	24.059	18.013

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

	2019 m.	2018 m. (perskaičiuota)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	177.415	239.220
Mokestis taikant 15 % tarifą	(26.612)	(35.883)
Pelno mokesčio (nemažinančios sąnaudos) / papildomi leidžiami atskaitymai	(16.986)	(8.505)
Parama	-	9.000
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelnu (nuostoliais)	(43.598)	(35.388)

9 Ilgalaikis materialusis turtas

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

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
Apskaitinė vertė metų pabaigoje		4.166

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo nudėvėto ilgalaikio materialiojo turto.

10 Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte

Finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte, sudarė:

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Kolektyvinio investavimo subjektai	112.055	102.145
<i>INVL Asset Management valdomi fondai</i>	112.055	102.145
	112.055	102.145

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinis turtas priskiriamas 2-ajam tikrosios vertės lygiui, kai visi kintamieji tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai yra prieinami rinkose. Kolektyvinio investavimo subjektų kaina yra nustatoma remiantis skelbiama fondų grynųjų aktyvų verte, kuria būtų išperkami fondų vienetai. Bendrovė 2019 m. finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte, perklasifikavo į ilgalaikį turtą, nes tai nėra prekybai skirtas finansinis turtas ir tikėtina, kad Bendrovė turto neparduos per ateinančius finansinius metus.

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

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d. (perskaičiuota)
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas nesuėjęs	165.852	131.951
Turtas iš sutarčių su klientais	106.484	42.445
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos	272.336	174.396
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynąja verte	272.336	174.396

Siekdama pateikti palyginamus praėjusių laikotarpių finansinius duomenis, Bendrovė 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. sausio 1 d. finansinės būklės ataskaitose perklasifikavo turtą iš sutarčių su klientais iš eilutės *Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos* į atskirą eilutę.

Gautinų sumų ir turto iš sutarčių su klientais kredito kokybė yra aukšta.

12 Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai mokėjimai	3.884	1.056
Būsimų laikotarpių sąnaudos	4.065	10.232
	7.949	11.288

13 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose	476.105	432.218
	476.105	432.218

Tikroji pinigų bankų sąskaitose sumų vertė apytiksliai lygi apskaitinei vertei.

14 Įstatinis kapitalas

2019 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos. 2019 m. pokyčių Bendrovės įstatiniame kapitale nebuvo. Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat seka, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip 1/2 Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip yra reikalaujama Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme. 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo lygus 620.493 eurams ir sudarė 248 proc. įstatinio kapitalo. Kapitalo pakankamumo rodiklis atskleidžiamas 18 pastaboje.

15 Rezervai

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikos apskaitos principus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo ir šis rezervas gali būti panaudotas tik nuostolių dengimui. Bendrovės privalomasis rezervas finansinių metų pabaigoje buvo 25.000 eurų ir sudarė 10 proc. įstatinio kapitalo. Bendrovės privalomasis rezervas 2018 m. pabaigoje buvo 19.060 eurų ir sudarė 7,62 proc. įstatinio kapitalo.

15 Rezervai (tęsinys)

Pagal apskaitos politikos 3.12 dalyje aprašytus kintamos atlygio dalies sandorius, 2019 m. gegužės mėn. bei 2018 m. gegužės mėn. Bendrovė su darbuotojais, kurie pasirinko paskirtą kintamą atlygio dalį gauti nuosavybės priemonėmis (akcijų opcionais), susitarė dėl opcionų sandorių sąlygų dėl Bendrovės kontroliuojančio akcininko AB „INVL Invalda“ akcijų įsigijimo.

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

	2019 m.	2018 m.
Akcijų opcionų kiekis, į kurį Bendrovės darbuotojai yra įgiję teises laikotarpio pradžioje	9.321	1.417
Įgyta teisių į akcijų opcionus per laikotarpį	17.614	7.904
Įgyvendinti akcijų opcionų sandoriai	-	-
Akcijų opcionų kiekis, į kurį Bendrovės darbuotojai yra įgiję teises laikotarpio pabaigoje	26.935	9.321
Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai dar nėra įgiję teisių	14.827	5.612

Pagrindinės šių sandorių sąlygos:

- įgyjama teisė įsigyti akcijas praėjus trims metams po akcijų pasirinkimo sutarčių sudarymo, ankstesnis įvykdymas negalimas;
- dalies akcijų įsigijimo teisė įsigalioja ateityje: 2020 m., 2021 m. ir 2022 m. balandžio 30 dienomis (2018 m. pasirašytų opcionų sandorių – atitinkamai 2019 m., 2020 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.

Mokėjimų akcijomis vertė nuosavame kapitale pripažįstama mokėjimų akcijomis rezerve. Mokėjimų akcijomis sąnaudos pripažįstamos proporcingai darbuotojų išdirbtam laikui per teisių suteikimo laikotarpį, atsižvelgiant į nustatytą akcijų opcionų tikrąją vertę. Vertinama, jog teisių suteikimo laikotarpis prasideda metų, už kuriuos yra suteikiami pasirinkimo sandoriai, pradžioje ir baigiasi kai darbuotojas įgyja neatšaukiamą teisę į akcijų opcionus. Pagal atidėtos kintamojo atlygio dalies išmokėjimo su rizikos valdymu susijusius sprendimus priimančioms darbuotojams taisykles, šie darbuotojai įgyja teisę į 60 proc. dalį pasirašytų akcijų opcionų iš karto po pasirašymo, o į likusią 40 proc. dalį įgyja teisę proporcingai po vieno, dvejų ir trejų metų (atskiris atvejais – po ketverių ir penkerių metų) nuo opcionų pasirašymo dienos. Kai darbuotojas pasirenka premijų išmokėjimo būdą akcijų opcionais, dalis jo kintamos atlygio dalies įsipareigojimo yra perkeliama iš įsipareigojimo į nuosavybės mokėjimų akcijomis rezervo straipsnį (žr. judėjimą žemiau).

Pripažinto mokėjimų akcijomis rezervo judėjimas atskleistas lentelėje žemiau:

	2019 m.	2018 m. (perskaičiuota)
Mokėjimo akcijomis rezervo suma laikotarpio pradžioje	55.910	9.794
Kintamos atlygio dalies perkėlimas į mokėjimo akcijomis rezervą (16 pastaba)	96.558	40.698
Mokėjimo akcijomis sąnaudos	15.914	5.418
Mokėjimo akcijomis rezervo suma laikotarpio pabaigoje	168.382	55.910

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

15 Rezervai (tęsinys)

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

	2019 m.	2018 m.
Opcijų pasirašymo data	2019.05.06	2018.05.03
Akcijos kaina opcijų pasirašymo dieną	5,65 euro	5,25 euro
Nerizikinga palūkanų norma, proc.	-0,566	-0,423
Akcijos kintamumo dydis, išskaičiuotas naudojant istorinį akcijos kainos kitimą	30,90 %	32,28 %
Tikėtinų dividendų norma	0 %	0 %
Apskaičiuota akcijų opcijų tikroji vertė pasirašymo dieną	4,63	4,24

16 Prekybos skolos, su darbo santykiais susijusios kitos mokėtinos sumos

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

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d. (perskaiciuota)
Su atlyginimais susiję įsipareigojimai	26.256	17.737
Kintama atlygio dalis	155.946	119.859
Prekybos skolos	17.105	17.446
Kitos mokėtinos sumos	121	377
Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų	199.428	155.419

Darbuotojams, kurių kintamo atlygio dalies išmokėjimas yra atidėtas, sąnaudos ir įsipareigojimai yra pripažįstami per laikotarpį nuo metų, už kurių rezultatus darbuotojui buvo paskirtas kintamas atlygis, pradžios iki momento kai darbuotojas įgauna neatšaukiamą teisę į kintamą atlygio dalį. Kintamo atlygio dalis, kurią darbuotojai pasirenka išmokėti akcijų opcionais, yra perkeliama į mokėjimo akcijomis rezervą, kai darbuotojų pasirinkimu yra paskiriami akcijų opcionai (žr. 15 pastabą). Likusi paskirta bei už praėjusius finansinius metus apskaičiuota, bet dar nepaskirta kintamo atlygio dalis, kuriai dar nėra pripažintos sąnaudos, yra atskleista 19 pastaboje. Finansinės būklės ataskaitoje visa ilgalaikė su darbo santykiais susijusi mokėtina suma (2019 m. – 29.119 eurų; 2018 m. – 1.908 eurai) yra susijusi su kintamu atlygiu, kuris bus išmokamas vėliau nei per vienus metus nuo ataskaitinio laikotarpio pabaigos.

Žemiau lentelėje pateiktas kintamos atlygio dalies judėjimas:

	2019 m.	2018 m. (perskaiciuota)
Kintama atlygio dalis laikotarpio pradžioje	119.859	43.691
Kintamos atlygio dalies perkėlimas į mokėjimo akcijomis rezervą (15 pastaba)	(96.558)	(40.698)
Kintamos atlygio dalies išmokėjimas	(27.144)	(4.886)
Kintamos atlygio dalies sąnaudų sukaupimas	159.789	121.754
Kintama atlygio dalis laikotarpio pabaigoje	155.946	119.859

17 Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai

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

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

18 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas

Kredito rizika

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

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

2019 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1–3)	Aukštesnė rizika (4–5)	Neklasifikuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	476.105	-	-	476.105
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	165.852			165.852
Turtas iš sutarčių su klientais	106.484	-	-	106.484
Iš viso	748.441	-	-	748.441
2018 m. gruodžio 31 d. (perskaičiuota)	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	131.951			131.951
Turtas iš sutarčių su klientais	42.445	-	-	42.445
Iš viso	606.614	-	-	606.614

18 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas (tęsinys)

Operacinė rizika

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

Likvidumo rizika

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

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas		
Lėšos bankuose (12 pastaba)	476.105	432.218
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	165.852	131.951
Turtas iš sutarčių su klientais	106.484	42.445
Likvidus finansinis turtas	112.055	102.145
Likvidus turtas iš viso	860.496	708.759
Einamieji įsipareigojimai (perskaičiuota)	255.013	205.780
Likvidumo rodiklis, %	337	344

Toliau pateikiami nediskontuoti būsimi mokėjimai:

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

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

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl finansinės priemonės vertės kitimo, sąlygoto rinkos kintamųjų (užsienio valiutos kurso, rinkos palūkanų normos, vertybinių popierių kainų) pokyčių. Bendrovė yra investavusi į kolektyvinio investavimo subjektą, investuojantį į kotiruojamus vertybinius popierius ir turi tikslą uždirbti iš šių investicijų ilguoju laikotarpiu (žr. 10 pastabą). Jeigu 2019 m. gruodžio 31 d. esančių investicijų į kolektyvinio investavimo subjektą vertė sumažėtų 20 %, Bendrovė patirtų 11 tūkst. eurų nuostolį. Trumpalaikių svyravimų riziką Bendrovė valdo ribodama bendrą investicijų dydį. Prieš investuodama papildomas lėšas, Bendrovė įvertina esamą ir būsimą kapitalo pakankumą, likvidumo rodiklius ir tik tada priima sprendimą dėl investicijų didinimo arba mažinimo.

18 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas (tęsinys)

Vidaus kontrolė

Vadovybė turi užtikrinti, kad būtų įgyvendintos tinkamos organizacinės priemonės, procedūros ir verslo procesus palaikančios informacinės sistemos, kurių visuma turi užtikrinti pakankamos vidaus kontrolės sistemos įdiegimą. Paminėtini šie pagrindiniai vidaus kontrolės elementai: duomenų apie atliktas operacijas pirminėse sistemose sutikrinimas su operacijų duomenimis apskaitos sistemoje, funkcijų atskyrimas, kasdieninė apskaita, rinkos vertinimas, limitai ir jų kontrolė, kitos kontrolės priemonės.

Kapitalo pakankamumas

Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų tiesiogiai taikomus 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms nuostatus (CRR). Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas reikalauja, kad Bendrovės nuosavas kapitalas sudarytų ne mažiau negu 50 proc. jos akcinio kapitalo, kurį sudaro akcinis kapitalas ir akcijų priedai. B kategorijos finansų maklerio įmonėms kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 8 proc.

Toliau lentelėje pateikiamas kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas, neįtraukiant ataskaitinių metų pelno, kadangi jis dar nėra patvirtintas Bendrovės akcininko. Jeigu einamųjų metų pelnas būtų įtrauktas į skaičiavimą, kapitalo pakankamumo rodiklis 2019 m. gruodžio 31 d. būtų 26,70 %.

Kapitalo pakankamumo skaičiavimas (tūkst. Eur)	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d. (perskaičiuota)
1 lygio kapitalas	463	313
Kapitalo poreikis	2.234	1.328
Kapitalo pakankamumo rodiklis. %	20,71	23,55

19 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Veiklos nuomos įsipareigojimai – Bendrovė kaip nuomininkas.

Minimalius būsimųjų laikotarpių mokėjimus pagal patalpų nuomos sutartis sudaro:

	2018 m. gruodžio 31 d.
Per vienus metus	21.311
Nuo 1 iki 5 metų	85.245
Nuo 5 iki 10 metų	39.071
	145.627

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

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Paskirta išmokėti akcijų opcionais	21.480	7.227
Paskirta išmokėti pinigais arba įmokomis į pensijų fondus	6.728	-
Už einamuosius metus apskaičiuota, bet dar nepaskirta	54.184	42.559

19 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai (tęsinys)

Valdomas klientų turtas	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Klientų pinigai	15.467.253	3.212.525
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	103.857.739	90.523.297
Valdomo klientų turto iš viso	119.324.992	93.735.822

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiuose teisiniuose ginčuose (nei kaip ieškovas, nei kaip atsakovas), taip pat nėra duomenų apie tikėtinus ieškinius ar pretenzijas, kurie turėtų pagrįstą nepalankios baigties tikimybę.

Mokesčių administratorius gali bet kuriuo metu patikrinti apskaitos, sandorių ir kitus dokumentus, apskaitos įrašus bei mokesčių deklaracijas už einamuosius ir 3 praėjusius kalendorinius metus, o tam tikrais atvejais už einamuosius ir 5 arba 10 praėjusių kalendorinių metų bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas dėl nesumokėtų mokesčių.

20 Susijusių šalių sandoriai

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

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2019 m. ir likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.:

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

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

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

20 Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Sandorių su susijusiomis šalimis terminai ir sąlygos

Metų pabaigos likučiai yra neapdrausti, be palūkanų, o atsiskaitymai atliekami pinigais. Nebuvo suteikta ar gauta jokių garantijų bet kuriai gautinai ar mokėtinai sumai iš susijusios šalies.

Vadovybės darbo užmokestis

Bendrovės vadovybę sudarė Bendrovės direktorė. 2019 m. vadovybei sumokėtas darbo užmokestis, įskaitant susijusius mokesčius, sudarė 96.194 eurus (2018 m. – 59.894 eurus).

21 Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

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

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

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

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

22 Dividendai vienai akcijai

2019 m. balandžio 2 d. buvo priimtas vienintelio akcininko sprendimas dėl Bendrovės 2018 m. pelno paskirstymo. Pelno dalis, paskirta dividendams išmokėti – 160.334 eurai, tai yra 64,13 eurų vienai UAB FMĮ „INVL Finasta“ akcijai, 2018 m. dividendai vienai akcijai buvo – 82,37 eurai vienai UAB FMĮ „INVL Finasta“ akcijai.

	2019 m.
Dividendų suma	160.334
Akcijų skaičiaus svertinis vidurkis	2.500
Dividendai vienai akcijai	64,13

23 Poataskaitiniai įvykiai

Galima COVID-19 viruso įtaka Bendrovei

2020 m. sausio mėnesį Kinijoje prasidėjusi ir kovo mėnesį į Europą išplitusi COVID-19 viruso epidemija sukėlė nerimą finansų rinkose ir padarė reikšmingą įtaką vertybinių popierių kainų kritimui. Be to, dėl viruso tolesnio plitimo grėsmės prasidėjęs karantinas stipriai paveikė daugelį ekonomikos sektorių.

Bendrovė savo pagrindines pajamas uždirba iš klientų, investuojančių į Bendrovės platinamus investicinius produktus. Finansinių priemonių verčių kritimas sumažins Bendrovės pajamas iš gaunamos valdymo mokesčio retrocesijos ir klientų turimų vertybinių popierių saugojimo. Taip pat dėl atsiradusio netikrumo ekonomikoje gali sumažėti investuotojų susidomėjimas naujų produktų platinimu ir Bendrovės platinimo pajamos. Kita vertus, Bendrovės pajamos, tikėtina, bus didesnės iš alternatyvių produktų, kurių platinimą Bendrovė sėkmingai vykdė praėjusiais metais ar šių metų pradžioje.

23 Poataskaitiniai įvykiai (tęsinys)

Bendrovė atliko testavimą, vertindama, jog jos išplatintų į kotiruojamus vertybinius popierius investuojančių fondų vertė papildomai nukris 10 % nuo 2020 m. balandžio mėnesį buvusių žemiausių verčių, bei kad Bendrovė nuo 2020 m. balandžio mėnesio neturės platinimo pajamų iš investicinių produktų ir atsižvelgdama į galimą veiklos išlaidų optimizavimą ir nenustatė reikšmingos neigiamos įtakos Bendrovės likvidumui, kapitalo pakankamumui ir veiklos tęstinumui.

Kainų sumažėjimo finansų rinkose galima įtaka Bendrovės investicijų portfeliui atskleista 18 pastaboje Rinkos rizikos dalyje. Remiantis šių finansinių ataskaitų išleidimo metu rinkoje stebėta Bendrovės turimos investicijos į kolektyvinio investavimo subjektą kaina, šios investicijos vertė sumažėtų apie 12 tūkst. eurų, lyginant su balanso datą buvusią verte.

Šiuo metu kiekybiškai įvertinti galimą COVID-19 ir susijusio ekonomikos sulėtėjimo įtaką yra sudėtinga, tačiau Bendrovės vadovybė atidžiai stebi situaciją bei peržiūri numatytas sąnaudas veiklai plėtoti, siekdama optimizuoti savo veiklą ir lėšas panaudoti kiek įmanoma tikslingiau, atsižvelgdama į pokyčius ekonomikoje bei rinkose ir siekdama suvaldyti dėl situacijos neapibrėžtumo kylančias rizikas. Remiantis šiuo metu žinoma informacija, vadovybė nesitiki, kad COVID-19 turės tiesioginę reikšmingą neigiamą įtaką Bendrovės veiklai, jos rezultatams ir finansinei padėčiai, tačiau negalima atmesti tikimybės, kad užsitęsę su pandemijos plėtra susiję ekonomikos suvaržymai vidutiniu ar ilguoju laikotarpiu gali turėti reikšmingos neigiamos įtakos verslo, kuriame Bendrovė veikia, aplinkai ir atitinkamai Bendrovės finansinei padėčiai ir veiklos rezultatams.