

The logo consists of the letters 'INVL' in a stylized, bold, sans-serif font. The 'I' and 'N' are connected, as are the 'V' and 'L'. The letters are white and set against a dark blue square background.

INVL

ŠEIMOS BIURAS



UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“

METINĖ VADOVYBĖS ATASKAITA IR 2024 M. FINANSINĖS ATASKAITOS, PARENGTOS
PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI
EUROPOS SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	4
UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“ 2024 M. METINĖ VADOVYBĖS ATASKAITA	10
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	16
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	17
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	18
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	19
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	20
1. Bendroji informacija	20
2. Veiklos tęstinumas	20
3. Reikšmingi apskaitos principai	21
3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas	21
3.2. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas	22
3.3. Investicijos ir kitas finansinis turtas	22
3.4. Finansinio turto vertės sumažėjimas	22
3.5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	23
3.6. Finansiniai įsipareigojimai.....	23
3.7. Akcinis kapitalas.....	23
3.8. Nuoma.....	23
3.9. Pajamų pripažinimas.....	23
3.10. Pelno mokestis.....	24
3.11. Išmokos darbuotojams.....	24
3.12. Premijos.....	24
3.13. Bendrovės akcijų opcionai	25
3.14. Atidėjiniai.....	25
3.15. Neapibrėžti įsipareigojimai ir turtas.....	26
3.16. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas	26
3.17. Poataskaitiniai įvykiai.....	26
3.18. Perleidžiamas turtas ir įsipareigojimai	26
3.19. Sąnaudų paskirstymas pagal tipą pelno (nuostolių) ataskaitoje	26
3.20. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines atskaitas	26
3.21. Reikšmingi sprendimai, turintys įtakos finansinėms ataskaitoms.....	27
4. Pardavimo pajamos.....	28
5. Pardavimo sąnaudos	28
6. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos	28
7. Veiklos sąnaudos	29
8. Pelno mokestis	29
9. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas.....	31
10. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte.....	31
11. Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos bei turtas iš sutarčių su klientais	32
12. Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos.....	32
13. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	32

14. Įstatinis kapitalas.....	32
15. Rezervai	32
16. Prekybos skolos, su darbo santykiais susijusios kitos mokėtinos sumos.....	35
17. Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai	35
18. Perleidžiamos mažmenos produktų platinimo veiklos turtas ir įsipareigojimai.....	36
19. Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas.....	36
20. Atidėjiniai, nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai.....	39
21. Susijusių šalių sandoriai	39
22. Finansinių instrumentų tikroji vertė	40
23. Klaidos taisymas – metinio PVM mokesčio koregavimo įtakos retrospektyvinis apskaitymas	40
24. Filialų informacija.....	41
25. Poataskaitiniai įvykiai	41

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

■ Nuomonė

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

- 2024 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 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

■ Pagrindas nuomonei pareikšti

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

■ Pagrindiniai audito dalykai

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

Pajamų pripažinimas

Žr. 3.9 pastabą „Pajamų pripažinimas“ ir 4 pastabą „Pardavimo pajamos“.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
Per 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus Įmonė uždirbo 3 754 tūkst. eurų pajamų (2023 m. – 4 071 tūkst. eurų pajamų). Pajamos buvo gautos iš šių pagrindinių šaltinių: — komisinių iš klientų vardu vykdomų sandorių; — komisinių už klientų valdomą turtą; — vertybinių popierių saugojimo; — pajamų iš fondų valdytojų; — fondų platinimo mokesčių. Komisiniai, susiję su klientų vardu vykdomais sandoriais, bei fondų platinimo mokesčiai yra pripažįstami tam tikru momentu, kai paslauga yra suteikiama. Komisinių už klientų valdomą turtą, vertybinių popierių saugojimo ir fondų valdytojų pajamos yra pripažįstamos per tam tikrą laiką, kai paslauga yra teikiama. Nustatant, ar veiklos įsipareigojimai įvykdomi per tam tikrą laiką, ar tam tikru momentu, reikalingas reikšmingas vadovybės sprendimas. Dėl pajamų sumų reikšmingumo reikėjo reikšmingų audito 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; — kritiškai įvertinome, ar Įmonės pajamų pripažinimo politika atitinka finansinės atskaitomybės standartų atitinkamas nuostatas; — su klientais sudarytų sutarčių imčiai išnagrinėjome pagrindines sutarčių nuostatas bei apklausėme vadovybę ir atitinkamus finansų skyriaus darbuotojus, kad patikrintume: • ar veiklos įsipareigojimai įvykdomi tam tikru momentu, ar per tam tikrą laiką; • ar paminėti pajamų sandoriai yra apskaityti tinkamu atskaitiniu laikotarpiu ir tinkamomis sumomis, palygindami juos su pagrindiniais dokumentais, įskaitant sąskaitas faktūras, banko mokėjimus ir pasirašytas sutartis. — Įmonės klientų imčiai gavome patvirtinimus dėl iš jų gautinų sumų 2024 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusių metų pardavimų apyvartos; — Įmonės klientų imčiai palyginome naudojamus mokesčių dydžius su sutartais mokesčiais sutartyse ir savarankiškai įvertinome komisinių pajamas už klientų turto valdymą taikydami tuos dydžius atitinkamų privačių asmenų valdomo turto vertėms, bei palyginome pajamų sumas su iš klientais gautais mokėjimais; — patikrinome, ar su pajamų pripažinimu susijusiuose finansinių ataskaitų atskleidimuose tinkamai įtraukta ir aprašyta kiekybinė ir kokybinė informacija, būtina pagal taikomą finansinių ataskaitų sudarymo tvarką.

Premijų apskaita

Žr. 3.12 pastabą „Premijos“, 7 pastabą „Veiklos sąnaudos“, 15 pastabą „Rezervai“ ir 20 pastabą „Atidėjiniai, nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai“.

Pagrindinis audito dalykas

Premijų sąnaudos 2024 m. sudaro 699 tūkst. eurų (2023 m. – 820 tūkst. eurų), mokėjimų akcijomis rezervas 2024 m. gruodžio 31 d. sudaro 292 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. – 117 tūkst. eurų), atidėta nepripažinta premijų dalis 2024 m. gruodžio 31 d. sudaro 473 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. – 252 tūkst. eurų).

Remiantis Įmonės atlyginimų politika, tam tikri Įmonės darbuotojai, priklausomai nuo pasiektų tikslų bei Įmonės rezultatų, gali gauti premijų. Premija ar jos dalis gali būti išmokama / suteikiama pinigais, papildomų įmokų į privatų pensijų fondą pavidalu arba akcijų opcionais. Riziką prisiimantiems darbuotojams dalis premijų yra proporcingai paskirstoma ir išmokama / suteikiama per ateinančius 3–5 metus, su sąlyga, kad darbuotojas lieka dirbti Įmonėje. 2024 m. gruodžio mėn. Įmonė su tam tikrais darbuotojais susitarė dėl naujo tipo akcijų opciono sąlygų, pagal kurias suteikiama teisė įsigyti Įmonės akcijų. Todėl šiuo metu yra dvi skirtingos akcijų opcionų programos – viena susijusi su patrunuojančiosios bendrovės AB INVIL akcijomis, kita – su Įmonės akcijomis.

Vertinant akcijų opcionų programas, nustatant tikrąsias vertes reikia priimti reikšmingus sprendimus, nes naudojamas „Black–Scholes“ modelis, kuriame reikia pasirinkti kintamuosius, tokius kaip nerizikinga palūkanų norma, akcijos kainos kintamumas (*volatility*), dividendų norma, akcijų kaina. Vadovybė taip pat turi priimti reikšmingus sprendimus nustatydamą akcijų suteikimo datą, teisių suteikimo sąlygas, darbuotojų paslaugų Įmonei teikimo laikotarpį, prognozuojamą darbuotojų išėjimą iš darbo bei Įmonės ekonominius veiklos rodiklius.

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

Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu

Be kitų, atitinkamais atvejais pasitelkdami ir savo vertinimo specialistus, atlikome šias procedūras:

- įgijome supratimą apie darbuotojų atlygio procesą ir patikrinome pasirinktų svarbiausių proceso kontrolių diegimą ir įgyvendinimą;
- patikrinome pagrindines atlyginimų politikos sąlygas ir kitą susijusią vidaus politiką bei akcijų opcionų planus ir kritiškai įvertinome, ar Įmonės taikoma mokėjimų akcijomis apskaitos politika atitinka finansinės atskaitomybės standartų atitinkamus reikalavimus;
- įvertinome, ar opcionų kainodaros modelis, naudojamas nustatyti suteikiamų opcionų tikrąsias vertes, atitinka finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus ir pripažintą rinkos praktiką;
- sutikrinome 2024 m. suteiktų akcijų opcionų skaičių su valdybos posėdžių protokolais ir susitarimais su darbuotojais (jei tokių buvo);
- atsižvelgdami į paminėtų procedūrų rezultatus ir iš vadovybės gautą informaciją, patikrinome pagrindinius sprendimus ir prielaidas, taikytas premijų ir mokėjimų akcijomis apskaitoje:
 - suteikimo datą – pagal susitarimus su darbuotojais;
 - darbuotojų paslaugų Įmonei teikimo laikotarpį – pagal susitarimus su darbuotojais ir atlyginimų politiką;
- patikrinome pagrindines opcionų kainodaros modeliuose 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 INVIL akcijomis istoriją ir panašių bendrovių duomenų analizę;
 - akcijų kainą – pagal viešai prieinamą prekybos AB INVIL akcijomis istoriją, rinkos metodą (panašių bendrovių analizę) ir akcijų suteikimo sutartį.

	— įvertinome finansinėse ataskaitose pateiktą su premijų dalimi bei mokėjimais akcijomis susijusių atskleidimų tinkamumą, palygindami su atitinkamų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais.
--	---

■ Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės vadovybės ataskaitoje, 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 vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Įmonės vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis Lietuvos Respublikos įmonių ir įmonių grupių 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 TFAS apskaitos 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 iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, 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 iškreipimo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo 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 laikomės 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 už 2019 m. auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu buvo atnaujintas 2023 m. ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 6 metai.

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.

Be audito vykdymo laikotarpiu Įmonei suteiktų ir finansinėse ataskaitose atskleistų paslaugų, Įmonei taip pat suteikėme finansinių ataskaitų vertimo paslaugas.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Toma Jensen
Partnerė pp
Atestuota auditorė

Vilnius, Lietuvos Respublika
2025 m. kovo 31 d.

UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“ 2024 M. METINĖ VADOVYBĖS ATASKAITA

Pagrindiniai duomenys apie Bendrovę

UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“, valdanti prekės ženklą INVL Šeimos biuras (toliau – Bendrovė), rengia ir atnaušina investavimo strategijas fiziniams ir juridiniams asmenims, analizuoja trečiųjų šalių produktus ir paslaugas, atstovauja klientams bendraujant su tokių produktų ir paslaugų tiekėjais, teikia paveldėjimo planavimo ir kitas investicines paslaugas. 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 turi du filialus – Latvijoje ir Estijoje. Filialas Latvijoje buvo įregistruotas 2023 m. rugsėjo 19 d., jo adresas: Elizabetes iela 10B-1, Ryga. Filialas Estijoje buvo įregistruotas 2023 m. spalio 7 d., jo adresas: Maakri tn 23a, Talinas.

Teisinė forma: uždaroji akcinė bendrovė.

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

Akcijos: 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 1.500.000 eurų, kuris padalintas į 15.000 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų.

Bendrovės vadovybė: Asta Jovaišienė, direktorė.

Bendrovės valdyba: 2024 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė:

Andrej Cyba – valdybos pirmininkas;

Asta Jovaišienė – valdybos narė;

Paulius Žurauskas – valdybos narys (iki 2024 m. gruodžio 27 d.)

Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

2024-ieji metai Bendrovėje buvo augimo, naujų idėjų ir paslaugų tobulinimo laikotarpis.

Siekdami ilgalaikės sėkmės, nuosekliai stiprinome santykius su esamais klientais, plėtėme jų ratą bei siūlėme dar aktualesnius investicinius sprendimus. Komisinių pajamos iš fondų valdytojų ir už klientų valdomą turtą augo iki 50 proc. lyginant su 2023 metais ir buvo rekordinės. Nors šeimos biuro išsikelti tikslai buvo ambicingi, o augimo tempas nuosaikesnis nei ankstesniais metais, ši veiklos sritis sėkmingai augo, sudarydama tvirtą pagrindą ateities plėtrai.

Daug dėmesio skyrėme investicinių galimybių vystymui. Klientai aktyviai diversifikavo savo portfelius, įtraukdami investicijas į naują fondą, sukurtą bendradarbiaujant su vienu didžiausių pasaulyje privataus kapitalo fondų valdytojų ir orientuotą į energetikos sektorių. Be to, didiname šeimos biuro paslaugų efektyvumą bei geriname klientų patirtį – šie prioritetai išliks mūsų strategijos centre ir 2025-aisiais. Pastebime, kad investuotojų susidomėjimas rinkomis už Baltijos regiono ribų vis dar auga, taip pat didėja poreikis patikimoms užsienio investavimo struktūroms. Todėl plečiame partnerių tinklą ir padedame klientams spręsti svarbius uždavinius. Tam, be abejonės, didžiausią įtaką daro geopolitiniai veiksniai.

Toliau vystėme šeimos valdysenos ir įpėdinystės sprendimus, padėdami Lietuvos šeimoms užtikrinti sukaupto turto apsaugą bei jo perdavimą ateities kartoms.

Vienas svarbiausių metų įvykių – gauti finansų rinkų priežiūros institucijų leidimai teikti investicines paslaugas Latvijoje ir Estijoje, kur jau pritraukėme pirmuosius klientus.

Sėkmingai užbaigėme E - portalo atnaujinimą. Nuo šiol klientai dar patogiau stebi savo investicijas.

Kaip visada aktyvūs buvome finansinio švietimo srityje. Tęsėme „Moterų klubo“ ir „Jaunimo akademijos“ veiklas bei organizavome kasmetinę konferenciją „Investuotojų diena“. Patys nuolat gilinomės į naujausias rinkos tendencijas, dalyvavome įvairiuose mokymuose, programose ir konferencijose, siekdami ne tik kelti savo kvalifikaciją, bet ir didinti visuomenės finansinį raštingumą.

Saugomas klientų turtas

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Klientų pinigai	5.287.573	4.364.566
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	196.339.846	263.004.075
Saugomo klientų turto iš viso	201.627.419	267.368.641

Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai (VP) nebalansinėje ataskaitoje yra užregistruojami atsiskaitymo už šiuos VP dieną. Saugomų VP vertė nustatoma remiantis aktyvioje rinkoje stebimomis kainomis, jei tokia rinka yra. Investicijos į kolektyvinio investavimo subjektus apskaitomos remiantis paskutine skelbiama/prieinama šių subjektų grynųjų aktyvų verte. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, pavyzdžiui mažiau likvidiems VP, vertė gali būti nustatoma atsižvelgiant į VP nominaliąją vertę.

Personalo valdymo politika

2024 m. gruodžio 31 d. UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 45, kai 2023 m. pabaigoje – 35 darbuotojai. Dėl INVL įmonių grupės verslo specifikos, iš 45 darbuotojų 28 darbuotojai dirba pagal darbo keliams darbdaviams sutartį (22 darbuotojų pirmasis darbdavys yra UAB „INVL Asset Management“). Darbuotojams, kai tai susiję su jų vykdomomis funkcijomis, suteikiamos sąlygos ir galimybės įgyti finansų maklerio licenciją (įskaitant jai prilyginimą kvalifikaciją). 57 proc. darbuotojų, kurių pagrindinis darbdavys yra UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“, t. y. 12 Bendrovės darbuotojų turi finansų maklerio ar jai lygiavertę licenciją. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų auginimą. Duomenys toliau esančioje lentelėje yra pateikiami apie darbuotojus, kurių pagrindinis darbdavys yra UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“. 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 politiką), atitinkančią Finansinių priemonių rinkų įstatymo ir kitų teisės aktų reikalavimus. Riziką prisiimančių darbuotojų kategorijai priskiriamų darbuotojų, ne tik tų, kurie dirba 100 proc., Bendrovėje 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 23.

Atlyginimų politika teikiama tvirtinimui Bendrovės valdybai. Rengiant Atlyginimų politiką, išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudotasi, suinteresuotųjų asmenų indėlio nėra. Atsižvelgiant į Bendrovės dydį, organizacinę struktūrą ir veiklos pobūdį, jos mastą bei sudėtingumą, atlyginimų komitetas Bendrovėje nėra sudaromas. Pareiginis mėnesinis atlyginimo dydis valdybos sprendimu nustatomas Bendrovės direktoriui, o kitiems darbuotojams – Bendrovės direktoriaus sprendimu, vadovaujantis pareigybei keliamais reikalavimais ir darbo pobūdžiu, darbuotojo kvalifikacija ir gebėjimais, darbuotojo turima patirtimi ir asmenine darbine veikla. Visiems Bendrovės darbuotojams nustatyti pareiginiai mėnesiniai atlyginimai yra įtvirtinami darbo sutartyse tarp Bendrovės ir darbuotojo.

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). Greta pareiginio mėnesinio atlyginimo ar gaunamo atlygio kita forma gali būti taikomas ir paskatinimas – mokama premija, kuriai taikomas analogiškas režimas, koks yra nustatytas kintamo atlygio daliai Bendrovės vykdomą turto valdymo veiklą reglamentuojančiuose teisės aktuose. Premija skiriama priklausomai nuo metinio Bendrovės verslo plano ir (ar) biudžeto įvykdymo, darbuotojo padalinio ir (ar) komandos užsibrėžtų metinių tikslų vykdymo ir individualių darbuotojo planų ir užduočių, nurodytų darbuotojo individualiame vertinimo plane, įvykdymo. Pareiginis mėnesinis atlyginimas nustatomas taip, kad būtų užtikrinamos tinkamos pareiginio mėnesinio atlyginimo ir premijos dalių proporcijos. Pareiginis mėnesinis atlyginimas sudaro pakankamai didelę viso darbuotojui mokamo atlyginimo dalį, kad Bendrovė galėtų vykdyti lanksčią skatinimo politiką.

Premija riziką prisiimančioms darbuotojams išmokama laikantis šių išmokėjimo terminų:

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

Aukščiau numatytas atidėjimo laikotarpis netaikomas, jeigu konkrečiais metais Darbuotojui paskirta Premija sudaro ne daugiau nei 25 proc. Pareiginio mėnesinio atlyginimo ir neviršija 50 000 EUR. prieš mokesčius („gross“). Tokiu atveju visa Premija išmokama vienu mokėjimu. Analogiška tvarka premija išmokama ir darbuotojams, nepriskiriamiems prie riziką prisiimančių darbuotojų kategorijos.

Premija, įskaitant ir atidėtąją jos dalį, darbuotojui gali būti skiriama ir (arba) išmokama, tik esant tvariai Bendrovės finansinei padėčiai, atsižvelgiant į Bendrovės ir (arba) Bendrovės padalinio veiklos rezultatus, ir tik tuo atveju, jeigu darbuotojo metinio

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

Paprastai premija išmokama pinigais. Atsižvelgiant į tai, jog Bendrovės vidutinė balansinio ir nebalansinio turto vertė, apskaičiuota per 4 metų, einančių prieš paskutinę finansinių metų dieną, laikotarpį, neviršija 100 mln. eurų, Bendrovė netaiko numatytų reikalavimų dėl Premijos dalies suteikimo finansinėmis priemonėmis ir kaupiamųjų pensijų įmokų. Tačiau Bendrovė savo pasirinkimu taiko dalies kintamojo atlygio (Premijos) mokėjimo atidėjimą. Aukščiau nurodytas atidėjimas yra taikomas ir tais atvejais, kai darbuotojui yra skiriamos kitos, nei premijos išmokėjimas pinigais, skatinimo priemonės.

2024 metais darbo sutartis buvo nutraukta su 1 rizikas prisiimančiu darbuotoju bei jam išmokėta išeitinė kompensacija.

Premijos už 2024 m. darbuotojams bus paskirtos 2025 m., patvirtinus 2024 m. finansines ataskaitas.

2024 m. išmokėtų darbo užmokesčio sumų bei atidėto darbo užmokesčio sumų paskirstymas (tik tų darbuotojų, kuriems 2024 m. Bendrovė buvo pagrindinė darbovietė), Eur:

	Darbuotojų skaičius per 2024 m.	2024 m. priskaitytas darbo užmokestis (įskaitant mokesčius), Eur		Likęs paskirtas atidėtas kintamas darbo užmokestis, Eur	
		Pastovus atlyginimas	Kintamo darbo užmokesčio dalis*	Iš viso	Iš jų su akcijomis susijusios finansinės priemonės
Bendrovės riziką prisiimančys darbuotojai, kartu su vadovybe	8	597.402	304 909	56.526	31.883
Darbuotojai	15	468.343	36 618	-	-
Iš viso:	23	1.065.745	341.527	56.526	31.883

* Informacijos atskleidimo tikslais atitinka premijos sąvoką, kaip yra aprašyta aukščiau, ir apima už ankstesnius metus paskirtą premijos dalį, kuri buvo išmokėta finansiniais metais

** Vadovybei išmokėtų darbo užmokesčio sumų bei atidėto darbo užmokesčio sumų paskirstymo informacija negali būti atskleista, nes darbo užmokestis mokėtas tik vienam vadovybės darbuotojui

Lentelėje aukščiau nurodytas likęs paskirtas atidėtas kintamas darbo užmokestis (premija) apima visą paskirtą, bet iki 2024 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 2024 m. gruodžio 31 d. Kintama atlygio dalis (premija), kuri buvo apskaičiuota už 2024 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 2023 m. buvo paskirta 2024 m. Atidėtojo kintamo darbo užmokesčio sumažinimas, koreguojant pagal veiklos rezultatus, ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo taikomas.

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

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

Pagrindinės rizikos rūšys, kurias Bendrovė patiria savo veikloje, yra kredito ir sandorio šalies, operacinė, likvidumo, rinkos ir verslo rizikos. Rinkos rizika apima palūkanų normos, užsienio valiutos kurso svyravimo, nuosavybės vertybinių popierių kainų svyravimo rizikas, o verslo rizika apima koncentracijos, strateginę, partnerių ir tiekėjų, talentų valdymo rizikas.

Įmonė taiko efektyvias rizikos valdymo priemones, skirtas tinkamai nustatyti, įvertinti, stebėti ir mažinti rizikas. Įmonės rizikos valdymo strategija yra taikoma siekiant užtikrinti veiklos stabilumą bei pelningumą, apsaugoti klientų turtą ir laikytis teisinio reguliavimo reikalavimų. Detaliau atskiros rizikos rūšys ir pagrindinės jų valdymo priemonės aprašytos žemiau.

Kredito ir sandorio šalies 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. Darbuotojų klaidų ar neteisėtų veiksmų įtaka valdoma diegiant kontrolės procedūras ir veiksmų bei sprendimų peržiūras pagrindiniuose įmonės procesuose, o taip pat vykdant darbuotojų apmokymus. Informacinių sistemų veiklos sutrikimų ir kibernetinė rizika valdoma naudojantis trečiųjų šalių teikiamomis IT saugumo užtikrinimo paslaugomis ir kiekvienais metais darant IT sistemų saugumo auditą, pagal kurio rezultatus atliekami reikiami pokyčiai.

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. Prieš priimdama sprendimą dėl nuosavų lėšų investavimo, Bendrovė įvertina investicijos rizikingumą, likvidumą ir atitikimą investavimo tikslams. Balanso datą Bendrovė neturėjo investicijų į vertybinius popierius. Kadangi Bendrovė beveik visas operacijas vykdo eurais, o atviros užsienio valiutos pozicijos yra nereikšmingos, Bendrovės valiutos kurso rizika yra nereikšminga.

Verslo rizika. Tai dėl įvairių Įmonės vidinių ir išorinių veiksmų kylančios rizikos, apimančios koncentracijos, talentų valdymo, strateginę, partnerių ir tiekėjų bei kitas tiesiogiai verslo sprendimų įtakojamas rizikas. Koncentracijos riziką Bendrovė valdo Bendrovė valdo siekdama turėti diversifikuotą išorinių klientų bazę. Talentų valdymo rizika yra valdoma per pagrindiniams darbuotojams taikomus konkurencingus atlygio planus, susietus su Bendrovės veiklos rezultatais. Strateginė rizika yra valdoma, naudojant integruotą verslo planavimo procesą bei kruopštų kelių lygių verslo sprendimų priėmimo procesą, pagrįstą ilgamete patirtimi rinkoje. Partnerių ir tiekėjų riziką Įmonė valdo taikydama griežtas partnerių ir tiekėjų atrankos procedūras.

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

2024 m. Bendrovės pajamos, lyginant su 2023 m., sumažėjo 7,79 proc. Pajamų mažėjimą daugiausiai lėmė tarpininkavimo pajamų reikšmingas sumažėjimas 2023 m. gale perleidus mažmeninio turto valdymo verslą Šiaulių banko grupei. Šio reikšmingo sumažėjimo neatsvėrė daugiau nei trečdaliu išaugę pajamos už Šeimos biuro paslaugas bei atnaujintos portfelio valdymo paslaugos pajamos viršijusios pusę milijono. Bendrovė už 2024 metus patyrė 191 tūkst. eurų nuostolį dėl išaugusių Bendrovės sąnaudų susijusių su filialų Latvijoje ir Estijoje išlaikymo. Mažmeninių produktų pardavimo padalinys buvo perleistas Šiaulių banko grupei 2023 m. gruodžio 1 d. kaip dalis mažmeninio turto valdymo verslo jungimo sandorio, sudaryto tarp INVL grupės ir Šiaulių banko grupės.

Aplinkosauga ir veiksmai dėl klimato kaitos

Bendrovė, atsižvelgdama į vykdomos veiklos pobūdį bei pačios Bendrovės mažą dydį, nėra formaliai įsipareigojusi siekti kovos su klimato kaita tikslų, tačiau vertina ir, kiek reikalinga, imasi tinkamų veiksmų siekiant suvaldyti su klimato kaita susijusias rizikas, išnaudoti galimybes. Bendrovė savo strateginiuose tiksluose yra įsipareigojusi veikti atsakingai, pripažindama klimato kaitos iššūkius ir siekdama sumažinti neigiamą poveikį aplinkai. Savo strateginiuose dokumentuose bei procesuose Bendrovė yra integravusi aplinkos principus, siekia skatinti investicijas, kad jos būtų nukreiptos į aplinkos apsaugos tikslus.

Atskaitiniu laikotarpiu Bendrovė reikšmingų aplinkosaugos srityje koncentruotų projektų neįgyvendino. Tačiau Bendrovė turi subūrusi iniciatyvinę grupę, kuri siekia išsigryninti galimas kryptis siekiant prisidėti prie aplinkos apsaugos, socialinės gerovės teigiamų pokyčių diegimo Bendrovėje. Bendrovė nuolatos tobulina savo procesus ir reguliariai peržiūri galimybes plėsti veiksmų aplinkos apsaugos srityje mastą.

Siekdami sumažinti išorinio ir vidinio papirkimo riziką, Bendrovėje taikome vidines procedūras, užtikrinančias veiklos skaidrumą, taip užkertant galimybę būti įtrauktiems į nusikaltimus.

Kova su korupcija ir kyšininkavimu

Esame patvirtinę Etikos kodeksą, kuriame nustatomi Bendrovės etikos standartai. Jais savo veikloje turi vadovautis visi Bendrovės darbuotojai. Tai dalykinės elgsenos gairių rinkinys, skirtas ugdyti darbuotojų moralinę kompetenciją, padėti suprasti Bendrovės vertybes, racionaliai organizuoti savo veiklą, kurti pozityvius darbo santykius, priimti teisingus ir geriausius sprendimus, paremtus verslo etikos principais (įskaitant netoleruotinus veiksmus susijusius užsienio pareigūnų (ir ne tik) papirkimu sudarant tarptautinius verslo sandorius, kitus su kyšininkavimu susijusius veiksmus).

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 išlieka nepakitęs – užtikrinti aukščiausios kokybės aptarnavimą ir geriausiai atliepti klientų poreikius.

2025-aisiais aktyviai rūpinsimės klientų investicijomis, toliau plėsime siūlomų produktų ir paslaugų įvairovę, stiprinsime partnerystės ryšius su užsienio šalių profesionalais, taip suteikdami galimybių klientams investuoti už mūsų namų regiono ribų. Diegsime naujas iniciatyvas, įskaitant IT sistemas, kurios ne tik gerins klientų patirtį, bet ir padės užtikrinti dar sklandesnę klientų turto priežiūrą ir rizikos valdymą.

Mes įsitikinę, kad mus klientai renkasi dėl gebėjimo pasiūlyti aiškius, nešališkus ir ekspertų pagrįstus sprendimus, kurie atitinka jų poreikius bei tikslus, kartu užtikrinant platų kokybiškų investicinių produktų bei paslaugų spektrą. Visi šie sprendimai klientams pateikiami lanksčiai, paprastai ir patogiai.

Planuojame tęsti veiksmus, susijusius su komandos stiprinimu, pritraukiant naujus talentus bei partnerius.

Tikime, kad 2025 m. bus proveržio ir plėtros metai Bendrovės filialams Latvijoje ir Estijoje.

Kaip ir anksčiau, išskirtinis dėmesys bus skiriamas procesų ir sistemų tobulinimui, siekiant dar didesnio veiklos efektyvumo. Taip pat atnaujinsime savo internetinę svetainę, kuri taps dar patogesnė ir informatyvesnė.

Bendrovės ambicija nesikeičia – tapti šeimos biuro paslaugų lydere regione.

Kita reikalaujama atskleisti informacija

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

Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

Nuo finansinių ataskaitų parengimo datos iki ataskaitų paskelbimo datos neįvyko jokių įvykių po ataskaitų sudarymo.

Informacija apie vadovaujančių darbuotojų einamas pareigas ir pagrindinę darbovietę

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



Asta Jovaišienė – Bendrovės direktorė ir valdybos narė

Pagrindinė darbovietė – UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ (įm. K.: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) direktorė.

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: IPAS „INVL Asset Management“ (investicijų valdymo akcinė bendrovė, įm. K.: 40003605043, adresas: Kronvalda bulvėris 3-3, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos narė; AS „INVL atklātąs pensijų fonds“ (akcinė bendrovė, įm. K.: 40003377918, adresas: Kronvalda bulvėris 3-3, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos narė; UAB „INVL Asset Management“ (įm. K.: 126263073, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) valdybos narė.



Andrej Cyba – Bendrovės valdybos pirmininkas

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: UAB „INVL Asset Management“ (įm. K.: 126263073, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) patarėjas; UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ (įm. K.: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) valdybos pirmininkas; IPAS „INVL Asset Management“ (investicijų valdymo akcinė bendrovė, įm. K.: 40003605043, adresas: Kronvalda bulvėris 3-3, Ryga, Latvija) bei AS „INVL atklātąs pensijų fonds“ (akcinė bendrovė, įm. K.: 40003377918, adresas: Kronvalda bulvėris 3-3, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos pirmininkas; AB „Vilkyškių Pieninė“ (įm. K.: 277160980, adresas: Prano Lukošaičio g. 14, Vilkyškiai) valdybos narys; AB „AUGA group“ (įm. K.: 126264360, adresas: Konstitucijos pr. 21C, Vilnius) valdybos narys ir audito komiteto pirmininkas; UAB „PEF GP1“ (įm. K.: 302582709, adresas: Maironio g. 11, Vilnius), UAB „PEF GP2“ (įm. K.: 302582716, adresas: Maironio g. 11, Vilnius) bei UAB „Piola“ (įm. k.: 120974916, adresas: Mindaugo g. 16-52, Vilnius) generalinis direktorius; UAB „Ymmalu“ (įm. k. 305765142, adresas: Šaltinių g. 24-10, Vilnius) generalinis direktorius; UAB „LAMA Capital“ (įm. K.: 306178639, adresas: Šaltinių g. 24-10, Vilnius) generalinis direktorius; UAB „Vokė-III“ (įm. K.: 120959622, adresas: Piliakalnio g. 70, Nemenčinė, Vilniaus r.) valdybos pirmininkas ir generalinis direktorius; UAB „V3 Installation Solutions“ (įm. k.: 124100519, adresas: Pašilaičių g. 14-74, Vilnius) generalinis direktorius.

Paulius Žurauskas – Bendrovės valdybos narys

Pagrindinė darbovietė – UAB „INVL Asset Management“ (įm. k.: 126263073, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) generalinis direktorius iki 2025 m. sausio 6 d..

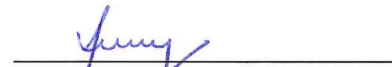
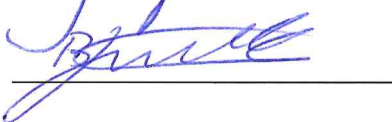
Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: -

UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ (įm. k.: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) valdybos narys nuo 2024 m. balandžio mėn. iki 2024 m. gruodžio 27 d.;

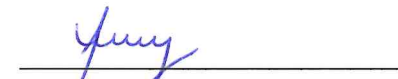
IPAS „INVL Asset Management“ (investicijų valdymo akcinė bendrovė, įm. k.: 40003605043, adresas: Kronvalda bulvėris 3-3, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos narys nuo 2024 m. balandžio mėn. iki 2024 m. gruodžio 17 d.;

AS „INVL atklātąs pensijų fonds“ (akcinė bendrovė, įm. k.: 40003377918, adresas: Kronvalda bulvėris 3-3, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos narys nuo 2024 m. balandžio mėn. iki 2024 m. gruodžio 17 d.

Direktorė Asta Jovaišienė

INL ŠEIMOS BIURAS		UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“	
		2024 M. FINANSINĖS ATASKAITOS 16	
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA			
	Pastabos	2024 m.	2023 m. (perskaičiuota)
Pardavimo pajamos	4	3.754.103	4.071.317
Pardavimo sąnaudos	5	(103.954)	(152.956)
Bendrasis pelnas		3.650.149	3.918.361
Kitos veiklos pajamos		6.295	16.891
Veiklos sąnaudos	7	(3.737.873)	(4.207.830)
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	6	16.721	(41.191)
Finansinio turto perkainojimo rezultatas		9.989	12.086
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(54.719)	(301.683)
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos	8	(136.722)	(8.722)
Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirti Bendrovės akcininkams		(191.441)	(310.405)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrosios ataskaitinių metų pajamos (nuostoliai), priskirtinos Bendrovės akcininkams		(191.441)	(310.405)
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis. Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:			
Direktorė	Asta Jovaišienė		2025 m. kovo 31 d.
Vyr. Būhalterė	Birutė Bagdanavičienė		2025 m. kovo 31 d.

INL ŠEIMOS BIURAS		UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“	
		2024 M. FINANSINĖS ATASKAITOS 17	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA			
	Pastabos	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d. (perskaičiuota)
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis nematerialusis turtas	9	21.312	22.996
Ilgalaikis materialusis turtas	9	39.979	21.708
Naudojimo teise valdomas turtas	17	177.303	238.530
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte	3.4., 10	-	110.409
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	95.104	89.105
Ilgalaikis turtas, iš viso		333.698	482.748
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	11	1.452.255	1.498.353
Turtas iš sutarčių su klientais	11	305.711	181.103
Pelno mokesčio permoka		-	57.830
Išankstiniai apmokėjimai	12	42.486	44.692
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13	397.922	153.346
Perleidžiamos veiklos turtas	18	-	-
Trumpalaikis turtas, iš viso		2.198.374	1.935.324
TURTAS, IŠ VISO		2.532.072	2.418.072
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įstatinis kapitalas	14	1.500.000	1.500.000
Rezervai	15	292.212	117.420
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(503.225)	(429.204)
Nuosavas kapitalas, iš viso		1.288.987	1.188.216
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Po vieno metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Nuomos įsipareigojimų ilgalaikė dalis	17	122.911	187.301
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	16	125.592	142.603
Gauti išankstiniai apmokėjimai		13.613	-
Po vieno metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso		262.116	329.904
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	16	176.678	255.670
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	16, 3.19	647.049	583.752
Nuomos įsipareigojimų trumpalaikė dalis	17	72.350	60.530
Pelno mokesčio įsipareigojimai		84.892	-
Perleidžiamos veiklos įsipareigojimai	18	-	-
Per vienus metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso		980.969	899.952
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		2.532.072	2.418.072
Direktorė	Asta Jovaišienė		2025 m. kovo 31 d.
Vyr. buhalterė	Birutė Bagdanavičienė		2025 m. kovo 31 d.

INL ŠEIMOS BIURAS		UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“				
		2024 M. FINANSINĖS ATASKAITOS 18				
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA						
	Kapitalas	Rezervai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Mokėjimų akcijomis rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Privalomasis rezervas		
2022 m. gruodžio 31 d. likutis	1.250.000	144.566	-	25.000	(288.365)	1.131.201
Grynasis metų pelnas (nuostoliai) (perskaičiuota)	-	-	-	-	(310.405)	(310.405)
Išstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	250.000	-	-	-	-	250.000
Mokėjimai akcijomis (15 pastaba)	-	117.420	-	-	-	117.420
Rezervų pokyčiai (15 pastaba)	-	(144.566)	-	-	144.566	-
Privalomasis rezervas	-	-	-	(25.000)	25.000	-
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	-
2023 m. gruodžio 31 d. likutis (19 pastaba) (perskaičiuota)	1. 500.000	117.420	-	-	(429.204)	1.188.216
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	(191.441)	(191.441)
Išstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	-	-	-	-	-	-
Mokėjimai akcijomis (15 pastaba)	-	292.212	-	-	-	292.212
Rezervų pokyčiai (15 pastaba)	-	(117.420)	-	-	117.420	-
Privalomasis rezervas	-	-	-	-	-	-
2024 m. gruodžio 31 d. likutis (19 pastaba)	1.500.000	292.212	-	-	(503.225)	1.288.987
Direktorė	Asta Jovaišienė				2025 m. kovo 31 d.	
Vyr. Buhalterė	Birutė Bagdanavičienė				2025 m. kovo 31 d.	

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2024 m.	2023 m. (perskaičiuota)
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	(191.441)	(310.405)
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	84.117	83.845
Palūkanų sąnaudos	13.660	10.005
Atidėtieji mokesčiai	(5.999)	(1.552)
Pelno mokesčio sąnaudos	142.722	10.274
Mokėjimo akcijomis sąnaudos (15 pastaba)	246.848	58.313
Premijų sąnaudos (16 pastaba)	757.413	709.509
Finansinio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(9.990)	(12.086)
Pelnas (nuostolis) iš ilgalaikio turto nurašymo	-	(1.985)
Gautinų sumų diskontavimo įtaka	(31.283)	31.283
	1.006.047	577.201
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:		
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	77.381	(765.560)
Turto iš sutarčių su klientais sumažėjimas (padidėjimas)	(124.608)	245.046
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(665.763)	(493.478)
Tiekėjų skolų padidėjimas (sumažėjimas)	(78.992)	168.292
Išankstinių apmokėjimų ir kitų trumpalaikių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	15.819	(35.792)
Sumokėtas pelno mokestis	-	(44.217)
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai	229.884	(348.508)
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Ilgalaikio turto (įsigijimas)	(31.881)	(45.837)
Ilgalaikio turto perleidimas	-	2.997
Finansinio turto pardavimas	120.399	-
Pagal verslo perleidimo sutartį perleisti įsipareigojimai (18 pastaba)	-	(194.394)
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai	88.518	(237.234)
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Gauti pinigai įstatinio kapitalo formavimui	-	250.000
Nuomos įsipareigojimų mokėjimai	(60.166)	(77.690)
Palūkanų mokėjimai	(13.660)	(10.005)
Sumokėti dividendai	-	-
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai	(73.826)	162.305
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	244.576	(423.437)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	153.346	576.783
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	397.922	153.346
Direktorė Asta Jovaišienė		2025 m. kovo 31 d.
Vyr. buhalterė Birutė Bagdanavičienė		2025 m. kovo 31 d.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji informacija

UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ (iki 2022 m. gegužės 30 dienos pavadinimas UAB „FMĮ INVL Finasta“) (toliau – Bendrovė) yra Lietuvos Respublikoje registruota uždaroji akcinė bendrovė. Jos buveinės adresas yra:

Gynėjų g. 14,
Vilnius, 01110
Lietuva.

2023 metais Bendrovė įsteigė filialus Latvijoje ir Estijoje. Filialas Latvijoje buvo įregistruotas 2023 m. rugsėjo 19 d., jo adresas: Elizabetės iela 10B-1, Ryga. Filialas Estijoje buvo įregistruotas 2023 m. spalio 7d., jo adresas: Maakri tn 23a, Talinas. Filialai teikia investicines paslaugas. Filialas Latvijoje 2024 m. sausio mėnesį gavo Latvijos finansų rinkų priežiūros institucijos leidimą teikti investicines paslaugas Latvijoje.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kontroliuojančiu akcininku buvo AB „Invalda INVL“. 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 1.500.000 eurų, jis padalintas į 15.000 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų, kurios buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 45 darbuotojai, atitinkamai 2023 m. gruodžio 31 d. – 35 darbuotojai.

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

B kategorijos licencija suteikia teisę bendrovei teikti šias investicines paslaugas:

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

Taip pat teikti šias papildomas paslaugas:

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

Bendrovės vadovybė pasirašė šias finansines ataskaitas 2025 m. kovo 31 d. Bendrovės akcininkai turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės parengti naujas finansines ataskaitas.

2. Veiklos tęstinumas

Šios ataskaitos buvo parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu.

3. Reikšmingi apskaitos principai

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės 2024 m. finansines ataskaitas yra šie:

3.1. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

Atitikimo patvirtinimas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu, nuosekliai taikant TFAS apskaitos standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje (TFAS), principus, nuostatas, galiojusias 2024 m. gruodžio 31 d.

Remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, vadovybė paruošė metines finansines ataskaitas ir jos turi būti patvirtintos per visuotinį akcininkų susirinkimą. Bendrovės akcininkai turi teisę patvirtinti arba nepatvirtinti bei reikalauti parengti naujas finansines ataskaitas.

Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir TFAAK aiškinimų taikymas

Šiais atskaitiniais metais Bendrovė pradėjo taikyti naujus ir pakeistus TFAS bei TFAAK aiškinimus, kurie taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau:

Šiais atskaitiniais metais Bendrovė pradėjo taikyti naujus ir pakeistus TFAS bei TFAAK aiškinimus, kurie taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau:

1-ojo TAS pataisos: „Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams“;

16-ojo TFAS pataisos: „Nuomos įsipareigojimas, kylantis iš pardavimo ir atgalinės nuomos sandorio“

7-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos: „Tiekėjų finansavimo susitarimai“.

Visos nuo 2024 m. sausio 1 d. pradėtos taikyti standartų pataisos neturėjo įtakos Bendrovės 2024 m. finansinėms ataskaitoms.

Patvirtinti taikymui ES, bet dar neįsigalioję ir anksčiau laiko nepradėti taikyti standartai ir taikymui ES nepatvirtinti standartai

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

Taikymui ES nepatvirtinti standartai

9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos: Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d. arba vėliau, kai bus patvirtinta ES).

Šie pakeitimai: (a) patikslina kai kurių finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo ir pripažinimo nutraukimo datą, numatant naują išimtį kai kuriems finansiniams įsipareigojimams, už kuriuos atsiskaitoma per elektroninę pinigų pervedimo sistemą; (b) patikslinamos ir papildomos gairės, kaip įvertinti, ar finansinis turtas atitinka vien tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimo kriterijų; (c) papildoma nauja informacija apie tam tikras priemones, kurių sutarties sąlygos gali keisti pinigų srautus (pavyzdžiui, kai kurias finansines priemones, kurių ypatybės susijusios su aplinkosaugos, socialinių ir valdymo tikslų įgyvendinimu); ir (d) atnaujinama nuosavybės priemonių, įvertintų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, atskleidžiama informacija. Šiuo metu Grupė ir Bendrovė vertina pakeitimų poveikį savo finansinėms ataskaitoms. Tikimasi, kad finansinių įsipareigojimų, už kuriuos atsiskaitoma per elektroninę pinigų pervedimo sistemą, pripažinimo nutraukimo išimtis bus aktuali daugumai ūkio subjektų, tačiau nesitikima, kad poveikis bus reikšmingas, nes praktikoje toks metodas dažniausiai jau taikomas Lietuvoje.

18-asis TFAS "Informacijos pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose" (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau, kai bus patvirtinta ES)

18-ajame TFAS pateikiami nauji pateikimo pelno (nuostolių) ataskaitoje reikalavimai, įskaitant nurodytas sumas ir tarpines sumas. Be to, reikalaujama, kad ūkio subjektai pelno (nuostolių) ataskaitoje visas pajamas ir sąnaudas priskirtų vienai iš penkių kategorijų: pagrindinės, investicinės, finansinės, pelno mokesčių ir nutrauktos veiklos, iš kurių pirmosios trys yra naujos. Taip pat reikalaujama atskleisti naujai apibrėžtus vadovybės nustatytus veiklos rodiklius, pajamų ir sąnaudų tarpines sumas ir įtraukti naujus finansinės informacijos grupavimo ir išskaidymo reikalavimus, pagrįstus nustatytais pirminių finansinių ataskaitų ir aiškinamojo rašto „funkcijomis“. Be to, buvo padaryti siauros apimties 7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ pakeitimai, tarp kurių yra pradinio atskaitos taško, nuo kurio nustatomi pinigų srautai iš veiklos pagal netiesioginį metodą, pakeitimas iš "pelno arba nuostolio" į "veiklos pelną arba nuostolį" ir pinigų srautų iš dividendų ir palūkanų klasifikavimo pasirinkimo galimybės panaikinimas. Šiuo metu Bendrovė stengiasi nustatyti visą pakeitimų poveikį pirminėms finansinėms ataskaitoms ir finansinių ataskaitų aiškinamajam raštui.

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

Pateikimo valiuta

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

3.2. ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, į kurią neįeina kasdieninės priežiūros išlaidos, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius. Įsigijimo vertė apima ilgalaikio materialiojo turto dalių pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus. Pakeistos dalys yra nurašomos.

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

Kompiuterinė įranga | 3–4 metai

Biuro įranga, baldai įranga | 4–6 metai

Turto likutinė vertė, naudingas tarnavimo laikas ir amortizacijos metodai yra peržiūrimi ir, jei reikia, pritaikomi kiekvienų finansinių metų pabaigoje, siekiant, kad jie atitiktų numatomą materialiojo turto ekonominę naudą.

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 grynąjų pardavimo pajamų ir apskaitinės turto vertės skirtumas), yra įtraukiami į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas.

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

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

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

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

3.3. 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.

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 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 priemonės 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).

3.4. FINANSINIO TURTO VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

Bendrovė su amortizuota savikaina vertinamu finansiniu turtu susijusius tikėtinus kredito nuostolius vertina remdamasi į ateitį orientuota informacija.

Bendrovė turi dviejų rūšių finansinį turtą, kuriam taikomas 9-asi TFAS tikėtinas kredito nuostolių modelis:

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

Bendrovė peržiūrėjo savo vertės sumažėjimo metodiką pagal 9 TFAS kiekvienai iš šių turto klasių. Bendrovės vertinimu, galimi tikėtini kredito nuostoliai amortizuota savikaina vertinamam finansiniam turtui būtų nereikšmingi, todėl nėra skaičiuojami ir atskleidžiami šiose finansinėse ataskaitose.

3.5. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

3.6. 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, išskyrus mokėtinoms sumoms susijusioms su neapibrėžtaisiais įsipareigojimais. 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.

3.7. AKCINIS KAPITALAS

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės pozicijos ataskaitoje jo pasirašyta verte.

3.8. 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.

Bendrovė kaip nuomininkas

Nuoma, kai Bendrovė yra nuomininkė, yra pripažįstama apskaitant naudojimo teise valdomą turtą bei atitinkamą nuomos įsipareigojimą nuo to momento, kai nuomojamas turtas tampa galimas naudoti Bendrovės.

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

Nuomos mokėjimai yra diskontuojami naudojant nuomininko priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą. 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. Kadangi Bendrovė paskolų neturi, ji naudoja Lietuvos banko teikiamus duomenis apie vidutinės panašios trukmės paskolų palūkanų normas.

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

3.9. 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.

Komisinių pajamos už klientų valdomą turtą

Bendrovė iš savo klientų gauna pajamas už klientų Šeimos biuro paslaugas, kurios apima kliento finansinio/investicinio turto strategijos parengimą, investavimo rekomendacijas, produktų ir paslaugų analizę, kliento atstovavimą bendraujant su trečiųjų šalių produktų teikėjais ir kt. Su kliento finansinio/investicinio turto valdymu susijusias paslaugas.

Platinimo pajamos

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

Palūkanų pajamos

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

3.10. 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.

Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas buvo 15 proc. Latvijoje ir Estijoje pelno mokesčio tarifas – 0 proc. ir apsimokestina tik dividendai.

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

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

Nuo 2025 metų sausio 1 dienos keičiasi pelno mokesčio tarifas – 16 proc. To pasėkoje finansinėse ataskaitose 2024 metų pabaigai atidėtas pelno mokesčio turtas yra perskaičiuojamas jau pagal ateinančio laikotarpio žinomą pelno mokesčio tarifą.

3.11. 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 teisiniais 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

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

3.12. PREMIJOS

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

taikomas ir taikant alternatyvias skatinimo priemones. Pagal Bendrovės vidaus tvarkas, jeigu šie darbuotojai neišdirba iki premijos išmokėjimo termino, dalis neišmokėtos premijos nebūna išmokama.

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

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

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

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

Galimybę pasirinkti skatinimą nuosavybės priemonėmis atskirai tvirtina patrunuojančiosios bendrovės valdyba, todėl nuosavybės dalies suteikimo data yra nukeliama kol yra gaunamas patvirtinimas dėl galimybės vietoje premijos gauti akcijų opcionais.

Nuosavybės dalies suteikimo dieną tikroji nuosavybės dalies vertė yra perskaičiuojama, 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 koregavimas, jeigu toks buvo, įtaka ir atitinkamai koreguojamas nuosavas kapitalas.

3.13. BENDROVĖS AKCIJŲ OPCIONAI

Bendrovė tam tikrus savo darbuotojus įtraukė į Bendrovės akcijų opcionų programą. Pagal šią programą, Bendrovei pasiekus konkrečius ekonominius rodiklius ir darbuotojams išdirbus Bendrovėje iki nustatyto laiko, jie įgyja teisę į Bendrovės akcijų opcionus pagal nustatytą akcijų opcionų kiekio skaičiavimo formulę. Suėjus nustatytam terminui apskaičiuoti darbuotojams priskirtini akcijų opcionai bus paversti į Bendrovės akcijas. Bendrovė apskaito šią akcijų opcionų programą kaip su akcijomis susietus mokėjimus pagal 2-ąjį Tarptautinį finansinės atskaitomybės standartą. Suteikimo momentu yra apskaičiuojama akcijų opcionų programos vertė, kuri yra nustatoma kaip tikėtino suteikti akcijų opcionų kiekio ir vieno opciono vertės sandauga. Kiekvieno balanso datą yra iš naujo įvertinamos su rinka nesusijusios opcionų programos sąlygos ir perskaičiuojamas labiausiai tikėtinas opcionų kiekis. Vieno opciono vertė, nustatyta opcionų suteikimo metu, nėra perskaičiuojama per visą programos laiką. Balanso datą apskaičiuojama atnaujinta opcionų programos vertė lygi atnaujinto opcionų kiekio bei opciono vertės sandaugai. Akcijų opcionų programos dalis, proporcinga laikui praėjusiam nuo programos pradžios datos iki balanso datos lyginant su visu programos laiku yra pripažįstama finansinėse ataskaitose, įtraukiant į su darbuotojais susijusias sąnaudas Bendrųjų pajamų ataskaitoje bei į mokėjimų akcijomis rezervą finansinės būklės ataskaitoje. Plačiau šios programos sąlygos yra atskleistos 15 pastaboje.

3.14. ATIDĖJINIAI

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominė nauda 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 įsipareigojimų specifinę riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusio laiko tarpą, yra apskaitomas kaip finansinės sąnaudos. Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius atidėjinių nebuvo sudaryta.

3.15. 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.

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

3.16. FINANSINIO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ PRIPAŽINIMO NUTRAUKIMAS

Finansinis turtas

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

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

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. PERLEIDŽIAMAS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Turtas bei įsipareigojimai balanse yra atskiriami nuo kito Bendrovės turto ir įsipareigojimų ir atskleidžiami atskirose balanso trumpalaikio turto ir trumpalaikių įsipareigojimų eilutėse kaip perleidžiamas turtas ir įsipareigojimai, jeigu yra labai tikėtina, jog šio turto/įsipareigojimų vertė bus realizuota perleidimo metu, o ne naudojant juos Bendrovės veikloje. Šis turtas ir įsipareigojimai vertinami mažesniąja iš balansinės vertės ir tikrosios vertės atėmus pardavimo sąnaudas. Po perklasifikavimo ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas nėra toliau nudėvimas/amortizuojamas. Balanse atskiriami tik toks turtas ir įsipareigojimai, kurie tiesiogiai susiję tik su perleidžiama Bendrovės veikla. Tas turtas ir įsipareigojimai, kurie susiję ir su perleidžiama, ir su tęsiama Bendrovės veikla, nėra atskiriami nuo kito Bendrovės turto ir įsipareigojimų.

3.19. 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, portfelijų paslaugų) platinimu.

3.20. ĮVERTINIMŲ NAUDOJIMAS RENGIANČIAMS FINANSINĖS ATSKAITAS

Vadovaujantis tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti EU, vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, 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.

Premijos

Bendrovė gali suteikti galimybę savo darbuotojams pasirinkti skatinimo būdą (premiją, įmoka į pensijų fondus arba galimybę įsigyti patronuojančiosios bendrovės AB „Invalda INVL“ akcijų opcionų). Kaip plačiau aprašyta 3.12 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 premijos 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 opcionų 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.

Bendrovės akcijų opcionai

Kaip aprašyta 3.13. apskaitos politikos dalyje, Bendrovė tam tikrus savo darbuotojus yra įtraukusi į Bendrovės akcijų opcionų programą. Su akcijų opcionų programa susijusios sąnaudos šiose finansinėse ataskaitose yra pripažįstamos bendrųjų pajamų ataskaitoje veiklos sąnaudų dalyje ir mokėjimų akcijomis rezervo dalyje finansinės padėties ataskaitoje. Sąnaudų suma yra nustatyta pagal akcijų opcionų programos vertę. Opcionų programos vertės nustatymas yra reikšmingas apskaitinis vertinimas. Ji yra apskaičiuojama kaip nustatyto opcionų kiekio ir vieno opciono vertės sandauga. Nustatant opcionų kiekį yra taikomos opcionų sutartyje numatytos taisyklės bei prognozuojami Bendrovės veiklos rezultatai iki akcijų opcionų programos pabaigos 2027m. gruodžio 31 d. Pagrindinės naudojamos prielaidos nustatant opcionų kiekį yra Bendrovės pajamų, sąnaudų, klientų turto bei klientų skaičiaus prognozės. Nustatant vieno opciono vertę yra taikomas Black-Scholes opcionų vertinimo modelis. Modelio pagrindiniai įvestiniai duomenys yra nerizikinga palūkanų norma (stebima rinkoje); akcijos kaina (apskaičiuota naudojant daugiklį metodą EV/Revenue daugiklį, apskaičiuotą iš palyginamųjų kotiruojamų bendrovių) bei kintamumas (apskaičiuotas naudojant bendrovių, kurios įtrauktos apskaičiuojant akcijos kainą, kintamumo duomenis). Detaliau skaičiavimo principai ir įvestiniai duomenys aprašyti 15 pastaboje.

Nuomos įsipareigojimo ir nuomos teise valdomo turto pripažinimas ir vertinimas

Bendrovė 2024 metais nuomojosi patalpas Vilniuje ir Klaipėdoje. 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. 3.9 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.

Perleidžiamas mažmenos produktų platinimo veiklos turtas ir įsipareigojimai (aktualu 2023 m.)

Bendrovės vadovybė priėmė sprendimą, jog perleidžiama mažmeninių produktų platinimo veikla (žr. 18 pastabą) nėra nutraukiama veikla, kaip tai apibrėžia 5-asis TFAS "Ilgalaikis turtas skirtas parduoti ir nutraukiama veikla". Šį sprendimą vadovybė priėmė nagrinėdama, ar perleidžiama veikla atitinka nutraukiamos veiklos apibrėžimą. Vadovybės vertinimu perleidžiama veikla neatitinka nutraukiamos veiklos apibrėžimo, nes:

- perleidžiama veikla nėra atskira esminė verslo veiklos dalis, nes Bendrovės akcininkai mažmenos bei alternatyvių produktų platinimo veiklą traktuoja kaip vieną veiklą, aptarnaujančią skirtingus klientų segmentus.

4. Pardavimo pajamos

	2024 m.	2023 m.
<i>Pajamos, pripažįstamos per laikotarpį</i>	3.280.636	2.308.078
Komisinių pajamos už vertybinių popierių saugojimą	79.222	143.974
Komisinių pajamos iš fondų valdytojų ir už klientų valdomą turtą	3.201.414	2.164.104
<i>Pajamos pripažįstamos konkrečiu momentu</i>	473.467	1.763.239
Komisinių pajamos už operacijas	100.289	118.739
Investicinių ir pensijų fondų, IISKIS platinimo pajamos	373.178	1.644.500
	3.754.103	4.071.317

5. Pardavimo sąnaudos

	2024 m.	2023 m.
Komisinių už sandorius sąnaudos	103.954	152.956
	103.954	152.956

6. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

	2024 m.	2023 m.
Palūkanų pajamos (vienos nakties indėliai)	857	89
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	(13.660)	(10.005)
Teigiama valiutos kurso įtaka	116	12
Neigiama valiutos kurso įtaka	(1.818)	(4)
Gautinų sumų diskontavimo įtaka	31.283	(31.283)
Kitos finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	(57)	-
	16.721	(41.191)

INVL	ŠEIMOS BIURAS	UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“	
		2024 M. FINANSINĖS ATASKAITOS 29	
7. Veiklos sąnaudos			
	2024 m.	2023 m. (perskaičiuota)	
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	2.202.996	2.541.227	
Premijų sąnaudos	698.823	819.968	
IT palaikymo ir vystymo sąnaudos	114.808	69.551	
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	40.395	73.603	
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	35.970	94.922	
Reklama ir pan. sąnaudos	-	5.694	
Mokesčiai į biudžetą, išskyrus pelno mokestį	54.400	87.007	
Ryšių sąnaudos	2.904	4.838	
Nusidėvėjimas ir amortizacija	86.700	83.845	
Pašto ir kurjerių paslaugos	3.701	-	
Teisinės paslaugos	12.330	18.060	
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	24.732	18.690	
Komandiruočių sąnaudos	18.271	29.598	
Audito sąnaudos	17.643	23.800	
Parama	187.353	-	
Kitos sąnaudos	236.847	337.027	
	3.737.873	4.207.830	
Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurias auditoriai suteikė Bendrovei:			
	2024 m.	2023 m.	
Finansinių ataskaitų audito paslaugų sąnaudos pagal sutartis	17.643	23.800	
Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos	-	-	
Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos	-	-	
Kitų paslaugų sąnaudos	-	-	
Iš viso	17.643	23.800	
8. Pelno mokestis			
Pelno mokesčio sąnaudos:			
	2024 m.	2023 m. (perskaičiuota)	
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai			
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(142.722)	(10.274)	
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	6.000	1.552	
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(136.722)	(8.722)	

Atidėtasis mokestis už 2023 m. buvo skaičiuojamas taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą, o už 2024 m. – skaičiuojamas taikant 16 proc. tarifą.

	2024 m.	2023 m.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Neribotą laiką perkeliami mokestiniai nuostoliai iš Bendrovės veiklos	-	-
Sodra nuo sukauptų atostoginių	9.209	246
Premijos	85.210	83.241
Nuomos įsipareigojimai*	8.773	12.751
Gautinų sumų diskontavimo efektas	-	4.692
Atidėto pelno mokesčio turtas	103.192	100.930
Atimti: nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąją vertę	103.192	100.930
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		
Nuomos teise valdomas turtas	8.088	11.825
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	8.088	11.825
Atidėtasis pelno mokestis, grynąją vertę	95.104	89.105

Toliau lentelėje pateikiamas atidėtojo pelno mokesčio judėjimas:

	2024 m.	2023 m.
Atidėtasis pelno mokestis, grynąją vertę laikotarpio pradžioje	89.105	72.466
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas, apskaitytas pelno (nuostolio) straipsnyje	5.999	1.552
Atidėtojo pelno mokesčio turtas perkeliamas į perleidžiamos veiklos turtą	-	15.087
Atidėtasis pelno mokestis, grynąją vertę laikotarpio pabaigoje	95.104	89.105

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

	2024 m.	2023 m. (perskaičiuota)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(54.719)	(301.683)
Mokestis taikant 15 % tarifą	8.208	45.252
Pelno mokesčio (nemažinančios sąnaudos)	(144.930)	(53.974)
Parama	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelnu (nuostoliais)	(136.722)	(8.722)

*Atidėtas pelno mokesčio turtas skaičiuojasi tik nuo Lietuvos dalies, kadangi Latvijoje ir Estijoje pelno mokesčio tarifas – 0 proc.

INVL	ŠEIMOS BIURAS	UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“	
		2024 M. FINANSINĖS ATASKAITOS 31	
9. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas			
2024 m.	Kompiuterinė ir biuro įranga	Programinė įranga	
Išsigijimo vertė			
Likutis metų pradžioje	38.369	22.996	
Išsigijimai	27.953	6.513	
Nurašymai	(2.585)	-	
Likutis metų pabaigoje	63.737	29.509	
Sukauptas nusidėvėjimas / amortizacija			
Likutis metų pradžioje	16.661	-	
Priskaičiuota per metus	9.682	8.197	
Nurašymai	(2.585)		
Likutis metų pabaigoje	23.758	8.197	
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	39.979	21.312	
2023 m.	Kompiuterinė ir biuro įranga	Programinė įranga	
Išsigijimo vertė			
Likutis metų pradžioje	18.525	-	
Išsigijimai	22.841	22.996	
Nurašymai	(2.997)	-	
Likutis metų pabaigoje	38.369	22.996	
Sukauptas nusidėvėjimas			
Likutis metų pradžioje	13.896	-	
Priskaičiuota per metus	2.765	-	
Likutis metų pabaigoje	16.661	-	
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	21.708	22.996	
2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo nudėvėto ilgalaikio materialiojo turto.			
10. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte			
Finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte, sudarė:			
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	110.409	
SB Asset Management valdomi fondai	-	110.409	
	-	110.409	
2024 m. gruodžio 31d. Bendrovė nebeturėjo finansinio turto, vertinamo tikrąja verte. 2023 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. SB Asset Management, UAB fondai valdomi nuo 2023 m. gruodžio 1 d. iki tol fondus valdė INVL Asset Management, UAB.			

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

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Iš pirkėjų gautinos sumos	1.452.255	1.498.353
Turtas iš sutarčių su klientais	305.711	181.103
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos	1.757.966	1.679.456
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynąja verte	1.757.966	1.679.456

Diskontuotų gautinų sumų 2024 m. gruodžio 31 d. nebuvo. Dalis iš pirkėjų gautinų sumų buvo diskontuota 2023 m. gruodžio 31 d., nes jų atgavimas buvo numatytas vėliau nei sutartinis terminas. Atgavimo terminas – iki 2024-06-30, diskonto norma 7%. Diskontas atstatytas 2024 m. atgavus gautiną sumą.

12. Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai mokėjimai	27.424	32.061
Būsimų laikotarpių sąnaudos	15.062	12.631
	42.486	44.692

13. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose	397.922	153.346
	397.922	153.346

Tikroji pinigų bankų sąskaitose sumų vertė apytiksliai lygi apskaitinei vertei.

14. Įstatinis kapitalas

2024 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas siekė 1.500.000 Eur. 2024 m. pokičių įstatiniame kapitale nebuvo. 2023 m. įstatinis kapitalas buvo kartą didintas 250 tūkst. 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. 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo lygus 1.288.987 eurams ir sudarė beveik 86 proc. įstatinio kapitalo. Kapitalo pakankamumo rodiklis atskleidžiamas 19 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 2022 m. pabaigoje buvo 25.000 eurų ir sudarė 2 proc. įstatinio kapitalo. Šis rezervas 2023 m. buvo panaudotas 2022 m. nuostolių dengimui. 2024 metų pabaigai privalomasis rezervas lygus 0, nes įmonės nepaskirstytas rezultatas yra neigiamas.

Invalda INVL akcijų opcionai

Pagal apskaitos politikos 3.12 dalyje aprašytus sandorius, 2024 m. gegužės mėn. bei 2023 m. birželio mėn. Bendrovė su darbuotojais, kurie pasirinko skatinimus nuosavybės priemonėmis (akcijų opcionais), susitarė dėl opcionų sandorių sąlygų dėl Bendrovės kontroliuojančio akcininko AB „Invalda INVL“ akcijų įsigijimo.

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

	2024 m.	2023 m.
Paskirtų akcijų opcionų kiekis laikotarpio pradžioje	30.647	37.589
Paskirta akcijų opcionų per laikotarpį	8.767	13.948
Darbuotojų opcionų judėjimas tarp įmonių	254	
Įgyvendinti akcijų opcionų sandoriai	(16.699)	(20.890)
Paskirtų opcionų kiekis laikotarpio pabaigoje	22.969	30.647
Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai yra įgiję teises	5.113	13.601
Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai dar nėra įgiję teisių	17.856	17.046

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: 2025 m., 2026 m. ir 2027 m. balandžio 30 dienomis (2023 m. pasirašytų opcionų sandorių – atitinkamai 2024 m., 2025 ir 2026 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.

Pagrindiniai įvestiniai duomenys, naudoti apskaičiuoti opcionų tikrąją vertę naudojant Black-Scholes metodą 2024 ir 2023 metais, atskleisti lentelėje žemiau.

	2024 m.	2023 m.
Opcionų pasirašymo data	2024.05.28	2023.06.12
Akcijos kaina opcionų pasirašymo dieną	12,3 euro	11,1 euro
Nerizikinga palūkanų norma, proc.	2,770%	2,587%
Akcijos kintamumo dydis, išskaičiuotas naudojant istorinį akcijos kainos kitimą	29,85%	30,63%
Tikėtinų dividendų norma	0%	0%
Apskaičiuota akcijų opcionų tikroji vertė pasirašymo dieną	11,38	10,17

Bendrovės akcijų opcionų programa

Pagal apskaitos politikos 3.13 dalyje aprašytus sandorius, 2024 m. gruodžio mėn. Bendrovė su tam tikrais darbuotojais susitarė dėl Bendrovės akcijų įsigijimo opcionų sąlygų:

- opciono akcijų paskyrimo data: 2024 m. gruodžio 16 d.
- opciono akcijų suteikimo data: 2028 m. birželio 30 d.
- dalies opciono akcijų įsigijimo teisė įsigalioja ateityje: 2024-12-31 (16,67%); 2025-12-31 (33,34%); 2026-12-31 (50%) ir 2027-12-31 (100%), jei darbuotojo darbo sutartis iki tos datos nenutrūksta;
- opcionų įsigijimo kaina – 0 eur;
- paskiriamų akcijų opcionų kiekis – priklauso nuo Bendrovės tikrosios vertės perviršio lyginant su Bendrovės reikalaujama verte 2027 m. gruodžio 31d. bei paskiriamas tik įgyvendinus šių papildomų rodiklių minimalias sutartyje numatytas reikšmes: Bendrovės prižiūrimo turto vertės; tęstinių metinių pajamų dydžio; C/I (sąnaudų/pajamų) rodiklio bei klientų skaičiaus.

Bendrovė naudodama labiausiai tikėtiną Bendrovės ekonominio augimo scenarijų apskaičiavo bendrą paskiriamų akcijų opcionų kiekį 2024 m. gruodžio 31 d.: 582 akcijų opcionai.

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

2024 m.

Paskirtų akcijų opcionų kiekis laikotarpio pradžioje	-
Paskirta akcijų opcionų per laikotarpį	582
Paskirtų opcionų kiekis laikotarpio pabaigoje	582
Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai yra įgiję teises	97
Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai dar nėra įgiję teisių	485

Vieno suteikiamo Bendrovės akcijų opciono vertė apskaičiuota naudojant Black-Scholes metodą, pagrindinė informacija atskleista lentelėje žemiau:

2024 m.

Opcionų pasirašymo data	2024-12-16
Bendrovės akcijos kaina opcionų pasirašymo dieną*	706,32 eur
Nerizikinga palūkanų norma, proc.	1,946%
Akcijos kintamumo dydžio įvertis**	28,79%
Tikėtinų dividendų norma	0%
Apskaičiuota akcijų opcionų tikroji vertė pasirašymo dieną	706,32 eur

* Bendrovės akcijos kaina apskaičiuota naudojant daugiklių metodą. Atsižvelgiant į šio tipo įmonių vertinimų praktiką buvo naudojamas EV/Revenue (Verslo vertės ir pajamų) daugiklis.

** Akcijos kintamumo dydžio įvertis nustatytas pagal palyginamųjų įmonių, naudotų nustatant Bendrovės akcijos vertę daugiklių metodu, istorinių kintamumų duomenis.

Bendra akcijų opcionų programos tikroji vertė yra lygi apskaičiuoto akcijų opcionų skaičiaus ir opciono vertės sandaugai ir 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 411 tūkst. eurų.

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 bei opcionų įgijimo teisių įsigaliojimo datas.

Invalda INVL akcijų opcionų atveju (3.12 apskaitos politikos pastaba) vertinama, jog teisių suteikimo laikotarpis prasideda metų, už kuriuos yra suteikiami pasirinkimo sandoriai, pradžioje ir baigiasi kai darbuotojas įgyja neatšaukiamą teisę į akcijų opcionus. Pagal atidėtos premijos dalies išmokėjimo su rizikos valdymu susijusius sprendimus 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 (atskirais atvejais – po ketverių ir penkerių metų) nuo opcionų pasirašymo dienos. Kai darbuotojas pasirenka skatinimo būdą akcijų opcionais, dalis jo premijos įsipareigojimo yra perkeliama iš įsipareigojimo į nuosavybės mokėjimų akcijomis rezervo straipsnį (žr. judėjimą žemiau).

Bendrovės akcijų opcionų atveju (3.13 apskaitos politikos pastaba) akcijų opcionų suteikimo proporcijos yra numatytos Bendrovės akcijų opcionų sutartyje bei atskleistos aukščiau.

Pripažinto mokėjimų akcijomis rezervo judėjimas atskleistas lentelėje žemiau:

2024 m.

2023 m.

Mokėjimo akcijomis rezervo suma laikotarpio pradžioje	117.420	144.566
Rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną pagal akcininko sprendimą	(117.420)	(144.566)
Premijos perkėlimas į mokėjimo akcijomis rezervą (16 pastaba)	45.364	59.107
Mokėjimo akcijomis sąnaudos (Invalda INVL akcijų opcionai)	69.871	58.313
Mokėjimo akcijomis sąnaudos (Bendrovės akcijų opcionai)	176.977	-
Mokėjimo akcijomis rezervo suma laikotarpio pabaigoje	292.212	117.420

Paskirta, bet mokėjimų akcijomis rezervo straipsnyje dar nepripažinta mokėjimų akcijomis dalis, yra atskleista 20 pastaboje.

INVL ŠEIMOS BIURAS		UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“	
		2024 M. FINANSINĖS ATASKAITOS 35	
16. Prekybos skolos, su darbo santykiais susijusios kitos mokėtinos sumos			
Prekybos skolos yra be palūkanų ir paprastai jų apmokėjimo terminas yra 14–30 dienų.			
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d. (perskaičiuota)	
Su atlyginimais susiję įsipareigojimai	238.608	171.357	
Premijos	534.033	554.998	
Prekybos skolos	36.667	189.343	
Kitos mokėtinos sumos	140.011	66.327	
Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų	949.319	982.025	
Darbuotojams, kurių premijos išmokėjimas yra atidėtas, sąnaudos ir įsipareigojimai yra pripažįstami per laikotarpį nuo metų, už kurių rezultatus darbuotojui buvo paskirta premija, pradžios iki momento kai darbuotojas įgauna neatšaukiamą teisę į premiją. Skatinimo dalis, kurią darbuotojai pasirenka gauti akcijų opcionais, yra perkeliama į mokėjimo akcijomis rezervą, kai darbuotojų pasirinkimu yra paskiriami akcijų opcionai (žr. 15 pastabą). Likusi paskirta bei už praėjusius finansinius metus apskaičiuota, bet dar nepaskirta premijos dalis, kuriai dar nėra pripažintos sąnaudos, yra atskleista 20 pastaboje. Finansinės būklės ataskaitoje visa ilgalaikė su darbo santykiais susijusi mokėtina suma yra susijusi su premija, kuri bus išmokama vėliau nei per vienus metus nuo ataskaitinio laikotarpio pabaigos.			
Žemiau lentelėje pateiktas premijos judėjimas:			
	2024 m.	2023 m.	
Premija laikotarpio pradžioje	554.998	472.631	
Premijos perkėlimas į mokėjimo akcijomis rezervą (15 pastaba)	(45.364)	(59.107)	
Premijos išmokėjimas	(427.576)	(620.181)	
Premijų sąnaudų sukaupimas	451.975	761.655	
Premijų dalies perkėlimas į įsipareigojimų, susijusių su perleidžiamu mažmenos verslu, straipsnį	-	-	
Premija laikotarpio pabaigoje	534.033	554.998	
17. Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai			
Bendrovė nuomojasi patalpas ir automobilių parkavimo vietas Vilniuje pagal nuomos sutartį, galiojančią iki 2026 m. kovo mėnesio. Dėl mažmenos verslo perkėlimo, Klaipėdoje patalpų nuomos sutartis nutraukta 2024 m. vasario mėn. Nuomos įsipareigojimų vertei nustatyti Bendrovė naudoja vidutinę rinkos palūkanų normą, lygią 5,69 %, nustatytą 2023 m. po nuomos sutarties pakeitimo. Seniau galiojančiai sutarčiai Bendrovė naudojo vidutinę rinkos palūkanų normą, lygią 4,39 %. Lentelėje žemiau yra atskleistas naudojimo teise valdomo turto ir nuomos įsipareigojimų judėjimas per 2024 metus.			
	2024 m.	2023 m.	
Naudojimo teise valdomas turtas sausio 1 d.	238.530	256.928	
Nusidėvėjimas	(68.823)	(81.080)	
Nauja nuoma	-	162.080	
Nuomos sutarties modifikavimas	7.596	(99.398)	
Naudojimo teise valdomas turtas gruodžio 31 d.	177.303	238.530	
Nuomos įsipareigojimai sausio 1 d.	247.831	264.824	
Priskaičiuotos palūkanos	13.660	10.005	
Nuomos mokėjimai	(73.826)	(87.695)	
Nauja nuoma	-	162.080	
Nuomos sutarties modifikavimas	7.596	(101.383)	
Nuomos įsipareigojimai gruodžio 31 d.	195.261	247.831	

18. Perleidžiamos mažmenos produktų platinimo veiklos turtas ir įsipareigojimai

2023 m. gruodžio 1 d. pagal mažmeninių verslų jungimo sandorį Bendrovė perdavė AB Šiaulių bankas grupei mažmeninių produktų platinimo veiklą bei su ja susijusius darbuotojus, sistemas, turtą ir įsipareigojimus. Bendrovė perleido su darbuotojais susijusius įsipareigojimus, kurių suma buvo 194,4 tūkst. Eurų ir pervedė tokią pačią pinigų sumą bei perleido su darbuotojais susijusį turtą (kompiuterius). Pernai metais numatytas perleisti turtas buvo didžiąja dalimi sukauptos gautinos sumos ir turtas iš sutarčių su klientais iš susijusios bendrovės UAB INVL Asset Management, kuri taip pat dalyvauja verslų jungimo sandoryje. Kadangi tai sumos tarp susijusių įmonių, tai prieš sandorio užbaigimą su verslo įgijėju buvo sutarta, jog šis turtas (iš Bendrovės pusės) ir įsipareigojimai (iš UAB INVL Asset Management pusės) nėra perleidžiami kitai sandorio šaliai.

19. Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas**Kredito rizika**

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

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

Lentelėje žemiau bei kitose finansinių rizikų ir kapitalo valdymo lentelėse prie palyginamosios informacijos yra įtraukiami ir perleidžiamos veiklos turtas bei įsipareigojimai.

2024 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1–3)	Aukštesnė rizika (4–5)	Neklasifikuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	397.922	-	-	397.922
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	1.452.255	-	-	1.452.255
Turtas iš sutarčių su klientais	305.711	-	-	305.711
Iš viso	2.155.888	-	-	2.155.888

2023 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1–3)	Aukštesnė rizika (4–5)	Neklasifikuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	153.346	-	-	153.346
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	1.498.353	-	-	1.498.353
Turtas iš sutarčių su klientais	181.103	-	-	181.103
Iš viso	1.832.802	-	-	1.832.802

Operacinė rizika

Operacinės rizikos valdymo pagrindinis tikslas – užtikrinti patikimą Įmonės veiklą, apsaugoti nuo vidaus ir išorės grėsmių bei minimizuoti galimų rizikos įvykių įtaką Bendrovės veiklai. Operacinės rizikos valdymas vykdomas decentralizuotai - kiekviename Įmonės struktūriniame padalinyje ir visuose vykdomuose procesuose atskirai. Operacinę riziką mažinti padeda aiški Įmonės organizacinė struktūra, kurioje aiškiai apibrėžiamos funkcijos ir kompetencijos. Kiekvienas Įmonės darbuotojas tiesiogiai dalyvauja operacinės rizikos valdymo procesuose. Nustačius sutrikimus, jie yra nedelsiant registruojami ir šalinami remiantis Operacinės rizikos valdymo reikalavimais. Kibernetinio saugumo operacinę riziką Įmonė valdo naudodamasi trečiųjų šalių teikiamomis IT saugumo užtikrinimo paslaugomis ir kiekvienais metais daro IT sistemų saugumo auditą, pagal kurio rezultatus atlieka reikiamus pokyčius. Žmogiškųjų klaidų operacinė rizika yra valdoma diegiant kontrolės procedūras ir veiksmų bei sprendimų peržiūras pagrindiniuose įmonės procesuose, o taip pat vykdant darbuotojų apmokymus. Klaidų sistemose ir procesuose rizika yra valdoma per operacinių rizikos įvykių registravimo ir monitoringo sistemą bei periodinę pagrindinių įmonės procesų peržiūrą. Stichinių nelaimių rizika valdoma diegiant ir testuojant Įmonės veiklos tęstinumo planus.

Likvidumo rizika

Įmonės likvidumo rizikos valdymo pagrindinis tikslas yra užtikrinti, kad Įmonė nuolat turėtų pakankamai lėšų savo įsipareigojimams padengti. Įmonės likvidumo rizikos valdymo sistema susideda iš šių trumpalaikių ir ilgalaikių likvidumo rizikos valdymo elementų: trumpalaikio ir ilgalaikio pinigų srautų prognozavimo; Įmonės likvidaus turto bei trumpalaikių įsipareigojimų analizės; reguliacinio likvidaus turto ir likvidaus turto poreikio apskaičiavimo; vidaus likvidumo (ILAAP) vertinimo proceso; išorinių likvidumo šaltinių vertinimo ir užsitikrinimo; komunikacijos apie Įmonės likvidumo situaciją su Įmonės vadovybe ir akcininku bei likvidumo krizės sprendimo priemonių ir likvidumo atkūrimo valdymo. Likvidumo rizikos įvertinimui Bendrovėje skaičiuojamas likvidaus turto ir einamųjų įsipareigojimų santykio rodiklis, kuris su atsarga viršija nustatytą siektiną 100 proc. lygį.

2024 m. gruodžio 31 d.**2023 m. gruodžio 31 d.****Likvidus turtas**

Lėšos bankuose (12 pastaba)	397.922	153.346
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	1.452.255	1.498.353
Turtas iš sutarčių su klientais	305.711	181.103
Likvidus finansinis turtas	-	110.409
Likvidus turtas iš viso	2.155.888	1.943.211

Einamieji įsipareigojimai	980.969	938.738
----------------------------------	----------------	----------------

Likvidumo rodiklis, %	220	207
------------------------------	------------	------------

Toliau pateikiami nediskontuoti būsimi mokėjimai:

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	2–3 mėn.	4–12 mėn.	2–5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
2024 m. gruodžio 31 d.						
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	146.353	-	-	-	146.353
Nuomos įsipareigojimai	6.843	13.687	61.590	134.923	-	217.043
Iš viso	6.843	160.040	61.590	134.923	-	363.396

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	2–3 mėn.	4–12 mėn.	2–5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
2023 m. gruodžio 31 d.						
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	189.343	-	-	-	189.343
Nuomos įsipareigojimai	4.545	6.829	51.533	188.779	-	251.686
Iš viso	4.545	196.172	51.533	188.779	-	441.029

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. 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo investicijų į finansines priemones. 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo investavusi į kolektyvinio investavimo subjektą, investuojantį į kotiruojamus vertybinius popierius ir turi tikslą uždirbti iš šių investicijų ilguoju laikotarpiu (žr. 10 pastabą). Jeigu 2023 m. gruodžio 31 d. esančių investicijų į kolektyvinio investavimo subjektą vertė sumažėtų 20 %, Bendrovė patirtų 22 tūkst. eurų nuostolį. Trumpalaikių svyravimų riziką Bendrovė valdo ribodama bendrą investicijų dydį. Prieš investuodama papildomas lėšas, Bendrovė įvertina esamą ir būsimą kapitalo pakankamumą, likvidumo rodiklius ir tik tada priima sprendimą dėl investicijų didinimo arba mažinimo.

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 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos (ES) reglamento Nr. 2019/2033 dėl riziką ribojančių reikalavimų investicinėms įmonėms ir kitų teisės aktų, reglamentuojančių finansų maklerio įmonėms nustatytus kapitalo ir kitus riziką ribojančius reikalavimus, nuostatus. 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 100 proc.

Toliau lentelėje pateikiamas kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas jau įtraukiant 2024 m. rezultatą (nuostolį), kaip to reikalauja kapitalo pakankamumo skaičiavimą reglamentuojantys teisės aktai.

Kapitalo pakankamumo skaičiavimas (tūkst. Eur)	2024 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)	2023 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
Įstatinis kapitalas	1 500	1 500
Rezervai	292	117
Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	(312)	(119)
Einamųjų metų grynieji nuostoliai	(191)	(310)
Atskaitymai iš 1 lygio kapitalo:		
Ilgalaikis nematerialusis turtas	(21)	(23)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(95)	(89)
1 lygio kapitalas	1 173	1 076
Kapitalo poreikis	629	629
Kapitalo pakankamumo rodiklis, %	186,49	171,07

Kapitalo poreikio apskaičiavimas

Kapitalo poreikis apskaičiuojamas kaip didžiausia suma iš pastoviųjų pridėtinųjų išlaidų reikalavimo, nuolatinio minimalaus kapitalo reikalavimo ir K veiksmų reikalavimo.

Kapitalo poreikis	2024 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)	2023 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
1) Pastoviųjų pridėtinųjų išlaidų reikalavimas	629	629
2) Nuolatinio minimalaus kapitalo reikalavimas	150	150
3) K veiksmų reikalavimas	117	94
Rizikos rinkai K veiksmų reikalavimas	-	-
Rizikos įmonei K veiksmų reikalavimas	-	-
Rizikos klientams K veiksmų reikalavimas	117	94
Kapitalo poreikis - didžiausias iš 1); 2) ir 3)	629	629

Vidaus kapitalo ir likvidumo pakankamumo vertinimas

Įmonė kiekvienais metais atlieka vidaus kapitalo pakankamumo ir likvidžiojo turto poreikio vertinimo procesą (angl. ICAAP ir ILAAP). Atlikdama ICAAP ir ILAAP, Įmonė atnauja pagrindinių rizikų vertinimą, reikšmingoms rizikoms sukuria nepalankiausių sąlygų scenarijus ir apskaičiuoja įtaką įmonės kapitalo pakankamumui ir likvidumui įvykus aplinkybėms nurodytoms šiuose scenarijuose. Tiek 2023 m., tiek 2024 m. ICAAP ir ILAAP vertinimai parodė, kad netgi su numatyta tikimybe įvykus nepalankiausių sąlygų scenarijams, Įmonės kapitalo pakankamumo rodiklis nebūtų pažeistas, o įmonės likvidaus turto užtektų padengti įmonės trumpalaikius įsipareigojimus.

INVL ŠEIMOS BIURAS		UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“		
		2024 M. FINANSINĖS ATASKAITOS 39		
20. Atidėjiniai, nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai				
Sąnaudomis nepripažintos kintamos atlygio dalies detalizavimas (plačiau žr. 15 ir 16 pastabas bei 3.11 apskaitos politikos dalį):				
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		
Paskirta išmokėti Invalida INVL akcijų opcionais	73.282	51.461		
Paskirta išmokėti Bendrovės akcijų opcionais	234.104	-		
Paskirta išmokėti pinigais arba įmokomis į pensijų fondus	51.419	50.477		
Už einamuosius metus apskaičiuota, bet dar nepaskirta	113.740	149.964		
2024 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.				
21. 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 2024 m. ir likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.:				
2024 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
UAB „INVL Asset Management“	53.968	1.213.879	1.414.576	400.295
UAB „Novian Technologies“	987	-	-	8.963
AB „Invalida INVL“	-	-	75.000	-
UAB „Mundus“ (reorganizuota)	-	-	-	-
UAB „Novian Systems“	819	-	-	5.437
IPAS „INVL Asset Management“	-	-	36	-
UADB „INVL Life“	-	-	-	-
	55.774	1.213.879	1.489.612	414.695
2023 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
UAB „INVL Asset Management“	-	1.108.295	2.359.198	49.302
UAB „Novian Technologies“	-	-	-	10.389
AB „Invalida INVL“	-	2.248	-	-
UAB „Mundus“	-	29.205	106.487	-
UAB „Novian Systems“	1.317	-	-	13.320
IPAS „INVL Asset Management“	-	-	44	-
UADB „INVL Life“	-	28	305.416	109.427
	1.317	1.139.776	2.771.145	182.438
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

2024 m. vadovybei priskaitytas darbo užmokestis, įskaitant susijusius mokesčius, sudarė 160.240 eurų (2023 m. – 204.593 eurus).

22. 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 mokėtinos 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 tiksliai 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.

23. Klaidos taisymas – metinio PVM mokesčio koregavimo įtakos retrospektyvinis apskaitymas

Bendrovė taiko mišraus PVM atskaitą, nes dalis jos pajamų yra PVM neapmokestinamos. Už 2023 metus Bendrovėje reikšmingai keitėsi atskaitomo PVM dalis dėl PVM apmokestinamų pajamų didėjimo. Bendrovė 2023 metų finansinėse ataskaitose neįvertino ir neapskaitė PVM atskaitos procento pasikeitimo įtakos. Dėl padidėjusio atskaitos procento Bendrovės mokėtina PVM suma 2023 m. gruodžio 31 d. ir neatskaitomo PVM sąnaudos už tuomet pasibaigusius metus turėjo sumažėti 38.786 eurai. Taip pat dėl neatskaitomo PVM sąnaudų sumažėjimo Bendrovės pelno mokesčio sąnaudos turėjo padidėti 5.818 eurų ir ta pačia suma sumažėti pelno mokesčio permoka. Kadangi koregavimo įtaka yra reikšminga finansinėms ataskaitoms už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, šis koregavimas yra atliekamas retrospektyviai koreguojant 2023 m. finansinius rodiklius 2024 m. finansinėse ataskaitose.

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

Finansinės būklės ataskaitos straipsnis	2023 m. gruodžio 31 d. (perskaičiuota)	Koregavimo įtaka	2023 m. gruodžio 31 d.
Pelno mokesčio permoka	57.830	(5.818)	63.648
Trumpalaikis turtas iš viso	1.935.324	(5.818)	1.941.142
TURTAS IŠ VISO	2.418.072	(5.818)	2.423.890
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(429.204)	32.968	(462.172)
Nuosavas kapitalas iš viso	1.188.216	32.968	1.155.248
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	255.670	(38.786)	294.456
Per vienus metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso	899.952	(38.786)	938.738
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO	2.418.072	(5.818)	2.423.890

Bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnis	2023 m. (perskaičiuota)	Koregavimo įtaka	2023 m.
Veiklos sąnaudos	(4.207.830)	38.786	(4.246.616)
-iš jų Mokesčiai į biudžetą, išskyrus pelno mokestį	(87.007)	38.786	(125.793)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(301.683)	38.786	(340.469)
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos	(8.722)	(5.818)	(2.904)
-iš jų einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	(10.274)	(5.818)	(4.456)
-iš jų atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis	1.552	-	1.552
Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirtini Bendrovės akcininkams	(310.405)	32.968	(343.373)
Iš viso bendrosios ataskaitinių metų pajamos (nuostoliai), priskirtinos Bendrovės akcininkams	(310.405)	32.968	(343.373)

Šis koregavimas neturėjo įtakos bendriems pagrindinės, investicinės ir finansinės veiklos pinigų srautams. Jis turėjo įtakos tik dviem pagrindinės veiklos pinigų srautų straipsniams, kurių grynasis poveikis buvo lygus nuliui.

24. Filialų informacija

Bendrovė turi du filialus – Latvijoje ir Estijoje. Filialas Latvijoje buvo įregistruotas 2023 m. rugsėjo 19 d., jo adresas: Elizabetes iela 10B-1, Ryga. Filialas Estijoje buvo įregistruotas 2023 m. spalio 7d., jo adresas: Maakri tn 23a, Talinas.

Latvija	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Filialo veiklos pajamos	3.053	62
Filialo veiklos sąnaudos	(143.684)	(38.266)
Veiklos rezultatas	(140.631)	(38.204)
Darbuotojų skaičius	1	1

Estija	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Filialo veiklos pajamos	4.125	27
Filialo veiklos sąnaudos	(694.583)	(108.211)
Veiklos rezultatas	(690.458)	(108.184)
Darbuotojų skaičius	6	6

25. Poataskaitiniai įvykiai

Nuo finansinių ataskaitų parengimo datos iki ataskaitų paskelbimo datos neįvyko jokių reikšmingų įvykių po ataskaitų sudarymo.