

INVL

ŠEIMOS BIURAS



UAB FMĮ „INVL Financial
Advisors“

2022 M. FINANSINĖS ATASKAITOS, PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS
ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS
KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

TURINYS

UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“ 2022 M. METINIS PRANEŠIMAS.....	11
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	20
3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas	20
3.2. Ilgalais materialusis ir nematerialusis turtas	21
3.3. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas	21
3.4. Investicijos ir kitas finansinis turtas	22
3.5. Finansinio turto vertės sumažėjimas	22
3.6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	23
3.7. Finansiniai įsipareigojimai.....	23
3.8. Akcinis kapitalas.....	23
3.9. Nuoma	23
3.10. Pajamų pripažinimas.....	23
3.11. Pelno mokestis.....	24
3.12. Išmokos darbuotojams.....	24
3.13. Premijos.....	24
3.14. Atidėjiniai	25
3.15. Neapibrėžti įsipareigojimai ir turtas.....	25
3.16. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas	25
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.....	27
5. Pardavimo sąnaudos	27
6. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos	28
7. Veiklos sąnaudos	28
8. Pelno mokestis	29
9. Ilgalais materialusis turtas.....	30
10. Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte.....	30
11. Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos bei turtas iš sutarčių su klientais.....	31
12. Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	31
13. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	31
14. Įstatinis kapitalas	31

15.	Rezervai.....	31
16.	Prekybos skolos, su darbo santykiais susijusios kitos mokėtinos sumos.....	33
17.	Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai	33
18.	Perleidžiamos mažmenos produktų platinimo veiklos turtas ir įsipareigojimai	34
19.	Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas.....	34
20.	Atidėjiniai, nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	37
21.	Susijusių šalių sandoriai	37
22.	Finansinių instrumentų tikroji vertė	38
23.	Dividendai vienai akcijai.....	38
24.	Poataskaitiniai įvykiai.....	38

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:

- 2022 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 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

■ Pagrindas nuomonei pareikšti

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

■ Pagrindiniai audito dalykai

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

Pajamų pripažinimas

Žr. 3.10 pastabą „Pajamų pripažinimas“ ir 4 pastabą „Pardavimo pajamos“.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Per 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus Įmonė uždirbo 2 495 tūkst. eurų pajamų (2021 m. – 1 356 tūkst. eurų pajamų). Pajamos buvo gautos iš šių pagrindinių šaltinių:</p> <ul style="list-style-type: none"> — komisinių iš klientų vardu vykdomų sandorių; — vertybinių popierių saugojimo; — pajamų iš fondų valdytojų; — fondų platinimo mokesčių. <p>Komisiniai, susiję su klientų vardu vykdomais sandoriais, bei fondų platinimo mokesčiai yra pripažįstami tam tikru momentu, kai paslauga yra suteikiama. Vertybinių popierių saugojimo ir fondų valdytojų pajamos yra pripažįstamos per tam tikrą laiką, kai paslauga yra teikiama. Nustatant, ar veiklos įsipareigojimai įvykdomi per tam tikrą laiką, ar tam tikru momentu, reikalingas reikšmingas vadovybės sprendimas.</p> <p>Dėl pagrindinių prielaidų subjektyvumo ir pajamų sumų reikšmingumo reikėjo reikšmingo audito sprendimo ir pastangų. Atitinkamai, mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis mūsų audito dalykas.</p>	<p>Be kitų, mes atlikome tokias procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> — įgijome supratimą apie Įmonės pajamų pripažinimo procesą ir patikrinome pasirinktų svarbiausių proceso vidaus kontrolių diegimą ir įgyvendinimą; įskaitant kontroles, susijusias su pajamų, gautų už skirtingas paslaugas, pripažinimu ir skaičiavimu; — kritiškai įvertinome, ar Įmonės pajamų pripažinimo politika atitinka finansinės atskaitomybės standartų atitinkamas nuostatas; — su klientais sudarytų sutarčių imčiai išnagrinėjome pagrindines sutarčių nuostatas bei apklausėme vadovybę ir atitinkamus finansų skyriaus darbuotojus, kad patikrintume: <ul style="list-style-type: none"> • veiklos įsipareigojimų nustatymą ir sutarties atlygio priskyrimą kiekvienam nustatytam veiklos įsipareigojimui remiantis apskaičiuotomis atskiromis jų pardavimo kainomis; • ar veiklos įsipareigojimai įvykdomi tam tikru momentu, ar per tam tikrą laiką; • ar paminėti pajamų sandoriai yra apskaityti tinkamu atskaitiniu laikotarpiu ir tinkamomis sumomis, palygindami juos su pagrindiniais dokumentais, įskaitant sąskaitas faktūras, banko mokėjimus ir pasirašytas sutartis. — Įmonės klientų imčiai gavome patvirtinimus dėl iš jų gautinų sumų 2022 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusį metų pardavimų apyvartos; — patikrinome, ar su pajamų pripažinimu susijusiuose finansinių ataskaitų atskleidimuose tinkamai įtraukta ir aprašyta kiekybinė ir kokybinė informacija, būtina pagal taikomą finansinių ataskaitų sudarymo tvarką.

Premijų apskaita

Žr. 3.13 pastabą „Premijos“, 7 pastabą „Veiklos sąnaudos“, 15 pastabą „Rezervai“ ir 20 pastabą „Atidėjiniai, nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai“.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Premijų sąnaudos 2022 m. sudaro 444 tūkst. eurų (2021 m. – 360 tūkst. eurų), mokėjimų akcijomis rezervas 2022 m. gruodžio 31 d. sudaro 145 tūkst. eurų (2021 m. gruodžio 31 d. – 406 tūkst. eurų), atidėta nepripažinta premijų dalis 2022 m. gruodžio 31 d. sudaro 234 tūkst. eurų (2021 m. gruodžio 31 d. – 164 tūkst. eurų).</p> <p>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 patronuojančiosios įmonės 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.</p> <p>Mokėjimų akcijomis išlaidos apskaičiuojamos įvertinant tikrąsias suteikiamų akcijų opcionų vertes jų suteikimo datą. Vertinant tikrąsias vertes reikia priimti reikšmingus sprendimus, nes naudojamas „Black–Scholes“ modelis, kuriame reikia pasirinkti kintamuosius, tokius kaip nerizikinga palūkanų norma, akcijos kainos kintamumas (<i>volatility</i>), dividendų norma, akcijų kaina. Vadovybė taip pat turi priimti reikšmingus sprendimus nustatydama akcijų suteikimo datą, teisių suteikimo sąlygas ir darbuotojų paslaugų Įmonei teikimo laikotarpį.</p> <p>Dėl aprašytų veiksnių 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.</p>	<p>Be kitų, mes atlikome tokias procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> — įgijome supratimą apie darbuotojų atlygio procesą ir patikrinome pasirinktų svarbiausių proceso kontrolių diegimą ir įgyvendinimą; įskaitant kontrolių, susijusių su premijų apskaita, pagrindinių opcionų vertinimo modelio kintamųjų patvirtinimą ir modelio rezultatų tinkamumą; — patikrinome pagrindines atlyginimų politikos sąlygas ir kitą susijusių vidaus politiką bei akcijų opcionų planus ir kritiškai įvertinome, ar Įmonės taikoma apskaitos politika mokėjimų akcijomis 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 2022 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: <ul style="list-style-type: none"> • suteikimo datą – pagal susitarimus su darbuotojais; • darbuotojų paslaugų Įmonei teikimo laikotarpį – pagal susitarimus su darbuotojais ir atlyginimų politiką. — patikrinome pagrindines opcionų kainodaros modelyje naudojamas prielaidas: <ul style="list-style-type: none"> • nerizikingą palūkanų normą – pagal Europos Centrinio Banko statistinius duomenis apie AAA reitingu įvertintas euro zonos centrinių vyriausybių obligacijas; • akcijos kainos kintamumą (<i>volatility</i>) – pagal viešai prieinamą prekybos AB INVL akcijomis istoriją; • akcijų kainą – pagal viešai prieinamą prekybos AB INVL akcijomis istoriją ir akcijų suteikimo sutartį. — įvertinome finansinėse ataskaitose pateiktų su premijų dalimi bei mokėjimais akcijomis susijusių atskleidimų tinkamumą, palygindami su atitinkamų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais.

Perleidžiamas turtas ir įsipareigojimai

Žr. 3.18 pastabą „Perleidžiamas turtas ir įsipareigojimai“ ir 18 pastabą „Perleidžiamos mažmenos produktų platinimo veiklos turtas ir įsipareigojimai“

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Kaip atskleista finansinių ataskaitų 18 pastaboje, 2022 m. lapkričio 22 d. Įmonės patronuojančioji įmonė AB „Invalda INVL“ su AB Šiaulių banku pasirašė sutartį dėl mažmenos turto valdymo verslų sujungimo (perleidimo) su tam tikromis sąlygomis ir gavus tam tikrus patvirtinimus. Vadovybė padarė išvadą, kad Įmonės su mažmenos verslu susijęs turtas ir įsipareigojimai atitinka perleidžiamo turto ir tiesiogiai su perleidžiamu turtu susijusių įsipareigojimų kriterijus finansinėse ataskaitose, tačiau su mažmenos verslu susijusi veikla neatitinka nutrauktos veiklos kriterijų, todėl finansinėse ataskaitose nėra pateikiama kaip nutraukta veikla.</p> <p>Šis įvykis yra reikšmingas mūsų auditui, nes turto priskyrimo perleidžiamam turtui ir veiklos priskyrimo nutrauktai veiklai vertinimas yra sudėtingas, sandoris ir jo apskaita nėra susiję su įprastine Įmonės veikla ir reikalauja reikšmingo vadovybės sprendimo. Tai, be kita ko, apima Įmonės su mažmenos verslu susijusio turto ir įsipareigojimų priskyrimo perleidžiamam turtui ir įsipareigojimams datos nustatymą, taip pat nustatymą, koks turtas ir įsipareigojimai yra susiję su mažmenos verslu ir todėl turėtų būti priskiriami perleidžiamam turtui ir įsipareigojimams. Be to, su mažmenos verslu susijusį turtą ir įsipareigojimus priskyrus perleidžiamiems, vadovybė turėjo įvertinti šį turtą ir įsipareigojimus mažesniaja iš apskaitinės ir tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas.</p> <p>Dėl aprašytų veiksmų ir susijusių sumų reikšmingumo nusprendėme, kad paskelbto mažmenos turto valdymo verslų sujungimo apskaita yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>Be kitų, mes atlikome tokias procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> — įgijome supratimą apie su įprastine Įmonės veikla nesusijusių sandorių procesą; — peržiūrėjome pagrindines sutarčių ir kitų susijusių dokumentų, kuriais grindžiamas paskelbtas AB „Invalda INVL“ mažmenos turto valdymo verslų sujungimas, sąlygas; — įvertinome su mažmenos verslu susijusio turto ir įsipareigojimų priskyrimo perleidžiamam turtui ir tiesiogiai su perleidžiamu turtu susijusiems įsipareigojimams bei mažmenos verslo rezultatų pateikimo kaip tęsiamos veiklos tinkamumą; — įvertinome vadovybės sprendimus, susijusius su perleidžiamos grupės nustatymu, įvertindami datos, nuo kurios su mažmenos verslu susijęs turtas ir įsipareigojimai klasifikuojami kaip perleidžiami, nustatymą ir su mažmenos verslu susijusio turto ir įsipareigojimų vertinimą mažesniaja iš apskaitinės ir tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas; — įvertinome perleidžiamo turto ir tiesiogiai su perleidžiamu turtu susijusių įsipareigojimų pateikimo ir Įmonės finansinių ataskaitų atskleidimų, susijusių su paskelbtu mažmenos turto valdymo verslų susijungimu, tinkamumą pagal atitinkamų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus.

■ Kita informacija

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

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

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

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

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

■ Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

■ Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

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



■ Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2019 m. birželio 28 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą už 2019 m. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą galioja 4 metus.

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

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

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

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Toma Jensen
Partnerė pp
Atestuota auditorė

Vilnius, Lietuvos Respublika
2023 m. kovo 31 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 4–10 puslapiuose.

UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“ 2022 M. METINIS PRANEŠIMAS

Pagrindiniai duomenys apie Bendrovę

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

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

Teisinė forma: Uždaroji akcinė bendrovė.

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

Akcijos: 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 1.250.000 eurų, kuris padalintas į 12.500 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų.

Bendrovės vadovybė: Asta Jovaišienė, direktorė.

Bendrovės valdyba: 2022 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė 3 nariai:

Andrej Cyba – valdybos pirmininkas;

Asta Jovaišienė – valdybos narė;

Laura Križinauskienė – valdybos narė.

Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

2022-iejį buvo augimo metai INVL Šeimos biure.

Pirmiausia, kaip ir planavome, pasiekėme tolesnį pajamų didėjimą, nulemtą per daugelį metų kryptingo darbo susiformavusios stabilios esamų klientų bazės ir aktualaus produktų bei paslaugų spektro.

Visų antra, plėtėme produktų paletę. Klientai aktyviai pildėsi ne tik esamus investicinius sprendimus, bet ir naują, su partneriais sukurtą fondą, investuojantį už mūsų namų regiono ribų. Manome, kad tai buvo savalaikis pasiūlymas karo Ukrainoje fone, sulaukęs neįtikėtinais daug dėmesio. Tad tokio tipo pasiūlymus ketiname pristatyti ir 2023-iaisiais. Bendrai įplaukos į įvairius investicinius sprendimus buvo rekordiškai aukštos.

Dar pradėjome bendradarbiauti su UBS banku Liuksemburge, siekiant padėti klientams diversifikuoti savo investicijas Vakarų rinkose ir gauti dar įvairesnių paslaugų.

Taip pat verta paminėti, jog reikšmingai išaugo INVL Šeimos biuro komanda: stiprinome finansų patarėjų, teisininkų, vidaus administravimo specialistų, investicijų analitikų gretas. Tai padėjo ne tik dar daugiau vertės sukurti klientams, bet ir pabaigti vystyti šeimos biuro koncepciją, pasiruošti reikiamus procesus ir dokumentaciją, stiprinti šeimos konstitucijos rengimo ir įgyvendinimo paslaugą.

Reikšmingas dėmesys buvo skiriamas procesų ir sistemų vystymui, atsižvelgiant į Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymą, Finansinių priemonių rinkų direktyvą (Mifid II) ir Bendrąjį duomenų apsaugos reglamentą. Galiausiai nepamiršome ir finansinio švietimo iniciatyvų – „Moterų klubo“, „Jaunimo akademijos“ ir Investuotojų dienos. Taip pat patys dalyvavome įvairiuose mokymuose, programose, konferencijose, paminėtinas pasiekimas – išlaikytas pirmas tarptautinių finansų planuotojų licencijų egzaminas EFPA Liuksemburge.

Pastaba: Šalia aktyviai vystomo Šeimos biuro paslaugų UAB FMĮ INVL Financial Advisors taip pat teikia ir mažmeninių klientų konsultavimo ir produktų pardavimo paslaugas dėl antros, trečios pakopos pensijų fondų bei gyvybės draudimo. Pajamos iš šios veiklos sudaro tik 10,63% įmonės pajamų. Po Invalda INVL sandorio su AB Šiaulių bankas dėl mažmeninių verslų sujungimo pastaroji konsultacinė veika bus perkelta į Šiaulių banką, o INVL Financial Advisors koncentruosis išskirtinai į Šeimos biuro paslaugų vystymą.

Personalo valdymo politika

2022 m. gruodžio 31 d. UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 115, kai 2021 m. pabaigoje – 29 darbuotojai. Dėl INVL įmonių grupės verslo specifikos, iš 115 darbuotojų 104 darbuotojai dirba pagal darbo kelius darbdaviams sutartį (38 darbuotojų pirmasis darbdavys yra UAB „INVL Asset Management“, o 8 darbuotojų – „INVL Life“ uždaroji akcinė draudimo bendrovė). Darbuotojams, kai tai susiję su jų vykdomomis funkcijomis, suteikiamos sąlygos ir galimybės įgyti finansų maklerio licenciją (įskaitant jai prilyginimą kvalifikaciją). 18 proc. darbuotojų, kurių pagrindinis darbdavys yra UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“, t. y. 13 Bendrovės darbuotojų turi finansų maklerio ar jai lygiavertę licenciją. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtiną kompetencijų

auginimą. Duomenys toliau esančioje lentelėje yra pateikiami apie visus Bendrovėje dirbančius darbuotojus, ne tik tuos, kurie dirba 100 proc. Bendrovė yra patvirtinusi darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Bendrovės prisiimamai rizikai, įskaitant Bendrovės vadovus, valdymo organų narius, kontrolės funkcijas atliekančius darbuotojus (toliau bendrai – riziką prisiimančius darbuotojai), politiką (toliau – Atlyginimų politika), atitinkančią Finansinių priemonių rinkų įstatymo ir kitų teisės aktų reikalavimus. Riziką prisiimančių darbuotojų kategorijai priskiriamų darbuotojų, ne tik tų, kurie dirba 100 proc., Bendrovėje 2022 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 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 investicinių paslaugų teikimo 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. Kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams premija skiriama už atliktus darbus ir rezultatus, susijusius su jiems priskirtų funkcijų vykdymu ir nepriklauso nuo veiklos jų kontroliuojamuose verslo padaliniuose rezultatų. Pareiginis mėnesinis atlyginimas nustatomas taip, kad būtų užtikrinamos tinkamos pareiginio mėnesinio atlyginimo ir premijos dalių proporcijos. Pareiginis mėnesinis atlyginimas sudaro pakankamai didelę viso darbuotojui mokamo atlyginimo dalį, kad Bendrovė galėtų vykdyti lanksčią skatinimo politiką. Darbuotojui paskirta premija kartu su Bendrovės darbuotojo naudai mokamomis įmokomis į pensijų fondą negali viršyti 200 proc. darbuotojo darbo sutartyje nustatyto metinio pareiginio mėnesinio atlyginimo dydžio.

Premija riziką prisiimantiems 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 darbuotojui paskirta metinė premija sudaro iki 20 proc. metinio pareiginio mėnesinio atlyginimo ir yra mažesnė kaip 15.000 eurų (2021 m. buvo 8.000 Eur). Tokiu atveju visa premijos suma išmokama vienu mokėjimu Bendrovės direktoriaus įsakyme ar Bendrovės valdybos sprendime nustatyta tvarka ir terminais. 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, Bendrovė 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. Bendrovė, vadovaudamasi proporcingumo principu, netaiko reikalavimo tam tikrą premijos dalį privalomai išmokėti finansinėmis priemonėmis. Tačiau, jeigu Bendrovė sudaro tokią galimybę, premija paties darbuotojo pasirinkimu gali būti pakeičiamas kitomis skatinimo priemonėmis – suteikiant finansines priemones ar joms lygiavertes priemones (akcijų opcionus, įmokas į privatų pensijų fondą). Aukščiau nurodytas atidėjimas yra taikomas ir tais atvejais, kai darbuotojui yra skiriamos kitos, nei premijos išmokėjimas pinigais, skatinimo priemonės.

2022 metais riziką prisiimantiems darbuotojams išeitinių kompensacijų išmokėta nebuvo (2021 m. riziką prisiimantiems išeitinių kompensacijų buvo išmokėta 18.660 Eur).

Premijos už 2022 m. darbuotojams bus paskirtos 2023 m., patvirtinus 2022 m. finansines ataskaitas.

2022 m. išmokėtų darbo užmokesčio sumų bei atidėto darbo užmokesčio sumų paskirstymas (tik tų darbuotojų, kuriems 2022 m. Bendrovė buvo pagrindinė darbovietė), Eur:

	Darbuotojų skaičius per 2022 m.	2022 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 prisiimantys darbuotojai, kartu su vadovybe	11	559.990	191.843	275.435	82.911
Darbuotojai	71	975.215	11.839	2.113	-
Iš viso:	82	1.535.205	203.682	277.548	82.911

* Informacijos atskleidimo tikslais atitinka premijos sąvoką, kaip yra aprašyta aukščiau, ir apima už ankstesnius metus paskirtą premijos dalį, kuri buvo išmokėta/priskaityta 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 2022 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 2022 m. gruodžio 31 d. Kintama atlygio dalis (premija), kuri buvo apskaičiuota už 2022 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 2021 m. buvo paskirta 2022 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.

2022 metais riziką prisiimantiems darbuotojams iškeitinių kompensacijų buvo išmokėta nebuvo.

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

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

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

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

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

Rinkos rizika. Tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl rinkos kintamųjų svyravimo. Bendrovei aktualiausias rinkos rizikos yra palūkanų normos rizika, vertybinių popierių kainų svyravimo rizika ir užsienio valiutos rizika. Bendrovės skolos buvo trumpalaikės, todėl palūkanų normos rizika laikytina nereikšminga. Taip pat Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką. Bendrovė dalį savo turimų finansinių lėšų yra investavusi į UAB INVL Asset Management valdomų investicinių fondų vienetus. Prieš priimdama sprendimą dėl nuosavų lėšų investavimo, Bendrovė įvertina investicijos rizikingumą, likvidumą ir atitikimą investavimo tikslams. Kadangi Bendrovė beveik visas operacijas vykdo eurais, o atviros užsienio valiutos pozicijos yra nereikšmingos, Bendrovės valiutos kurso rizika yra nereikšminga.

Finansinės rizikos mastas ir valdymo tikslai

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

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

2022 m., kaip ir 2021 m., Bendrovės įstatinis kapitalas buvo didintas du kartus. 2022 m. rugpjūčio 17 d. kapitalas buvo padidintas 500 tūkst. Eur ir 2022 m. gruodžio 19 d. buvo didintas taip pat 500 tūkst. Eur. 2022 m. Bendrovės pajamos, lyginant su 2021 m., paaugo 76 %. Pajamų augimą daugiausiai lėmė išaugusios komisinių pajamos iš fondų valdytojų, dėl to, kad augo valdomas turtas iš Bendrovės pritrauktų klientų. Bendrovė už 2022 metus patyrė 288 tūkst. eurų nuostolį dėl to, kad Bendrovės sąnaudos antrą metų pusmetį prisijungus mažmeninių produktų pardavimo padalinius išaugo daugiau nei uždirbamos pajamos.

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

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

Informacija apie įsigytas akcijas

Bendrovė neturi ir per ataskaitinį laikotarpį nebuvo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovės veiklos planai ir prognozės

Pagrindinis Bendrovės tikslas yra užtikrinti sėkmingą esamų klientų aptarnavimą. Todėl 2023-aisiais toliau rūpinsimės jų investicijomis, plėsime produktų ir paslaugų paletę, partnerių ratą, įskaitant klientų investicijas už mūsų regiono ribų. Tikime, kad mus klientai renkasi dėl to, kad, teikdami pirmenybę jų interesams, siūlome suprantamus ir objektyvius ekspertų sprendimus, atitinkančius klientų poreikius ir tikslus, pilną kokybiškų investicinių produktų ir paslaugų spektrą. Tuo pačiu tai darome lanksčiai, paprastai bei patogiai.

Esame pasiruošę toliau stiprinti komandos gretas, pritraukti naujus klientus ir partnerius.

Taip pat planuojame pradėti teikti šeimos biuro paslaugas Latvijoje ir Estijoje.

Kaip ir anksčiau, taip ir dabar ypatingą dėmesį skirsime procesų ir sistemų vystymui. Prioritetine sritimi laikome pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją.

Klientų patogumui iš esmės atnaujinsime e-portalą.

Siekiame, kad Bendrovė būtų šeimos biuro paslaugų lyderė Lietuvoje ir viena iš pirmaujančių regione.

Kita reikalaujama atskleisti informacija

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

Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

Svarbių įvykių po finansinių metų datos nebuvo.

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.



Andrej Cyba – Bendrovės valdybos pirmininkas

Pagrindinė darbovietė – UAB „INVL Asset Management“ (įm. k.: 126263073, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) verslo plėtros vadovas

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: UAB FMĮ „INVL 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 bulvāris 3-3, Ryga, Latvija) bei AS „INVL atklātājs pensiju fonds“ (akcinė bendrovė, įm. k.: 40003377918, adresas: Kronvalda bulvāris 3-3, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos pirmininkas; AB „Vilkyškių Pieninė“ (įm. k.: 277160980, adresas: Prano Lukošaičio g. 14, Vilkyškiai); 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.



Laura Križinauskienė – Bendrovės valdybos narė

Pagrindinė darbovietė – UAB „INVL Asset Management“ (įm. k.: 126263073, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) generalinė direktorė.

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ (įm. k.: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) valdybos narė; IPAS „INVL Asset Management“ (investicijų valdymo akcinė bendrovė, įm. k.: 40003605043, adresas: Kronvalda bulvāris 3-3, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos narė; AS „INVL atklātājs pensiju fonds“ (akcinė bendrovė, įm. k.: 40003377918, adresas: Kronvalda bulvāris 3-3, Ryga, Latvija) stebėtojų tarybos narė.

Direktorė

Asta Jovaišienė

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2022 m.	2021 m.
Pardavimo pajamos	4	2.495.343	1.355.947
Pardavimo sąnaudos	5	(108.675)	(55.825)
Bendrasis pelnas		2.386.668	1.300.122
Kitos veiklos pajamos		9.975	2.563
Veiklos sąnaudos	7	(2.679.849)	(1.016.441)
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	6	(4.036)	(7.547)
Finansinio turto perkainojimo rezultatas		(15.846)	(998)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(303.088)	277.699
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos	8	14.723	(68.458)
Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirti Bendrovės akcininkams		(288.365)	209.241
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrosios ataskaitinių metų pajamos (nuostoliai), priskirtinos Bendrovės akcininkams		(288.365)	209.241

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorė	Asta Jovaišienė	_____	2023 m. kovo 31 d.
Vyr. buhalterė	Dovilė Lukoševičienė	_____	2023 m. kovo 31 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis materialusis turtas	9	4.629	6.254
Naudojimo teise valdomas turtas	17	256.928	83.407
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte	3.4., 10	98.323	114.169
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	72.466	49.976
Ilgalaikis turtas, iš viso		432.346	253.806
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	11	705.742	365.026
Turtas iš sutarčių su klientais	11	60.174	8.872
Pelno mokesčio permoka		1.034	-
Išankstiniai apmokėjimai	12	8.900	4.538
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13	576.783	866.423
Perleidžiamos veiklos turtas	18	462.249	-
Trumpalaikis turtas, iš viso		1.814.882	1.244.859
TURTAS, IŠ VISO		2.247.228	1.498.665
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įstatinis kapitalas	14	1.250.000	250.000
Rezervai	15	169.566	431.166
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(288.365)	209.241
Nuosavas kapitalas, iš viso		1.131.201	890.407
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Po vienu metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Nuomos įsipareigojimų ilgalaikė dalis	17	184.439	69.673
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	16	135.397	68.435
Po vienu metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso		319.836	138.108
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	16	87.378	94.720
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	16, 3.20	441.704	288.598
Nuomos įsipareigojimų trumpalaikė dalis	17	80.385	22.290
Pelno mokesčio įsipareigojimai		-	64.542
Perleidžiamos veiklos įsipareigojimai	18	186.724	-
Per vienus metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso		796.191	470.150
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		2.247.228	1.498.665
Direktorė	Asta Jovaišienė	_____	2023 m. kovo 31 d.
Vyr. buhalterė	Dovilė Lukoševičienė	_____	2023 m. kovo 31 d.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Rezervai					Iš viso
	Kapitalas	Mokėjimų akcijomis rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)	
2020 m. gruodžio 31 d. likutis	250.000	278 483	-	25.000	155.040	708.523
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	209.241	209.241
Mokėjimai akcijomis (15 pastaba)	-	127.683	-	-	-	127.683
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	(155.040)	(155.040)
2021 m. gruodžio 31 d. likutis (19 pastaba)	250.000	406.166	-	25.000	209.241	890.407
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	(288.365)	(288.365)
Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	1.000.000	-	-	-	-	1.000.000
Mokėjimai akcijomis (15 pastaba)	-	29.159	-	-	-	29.159
Rezervų pokyčiai (15 pastaba)	-	(290.759)	-	-	290.759	-
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	(500.000)	(500.000)
2022 m. gruodžio 31 d. likutis (19 pastaba)	1.250.000	144.566	-	25.000	(288.365)	1.131.201

Direktorė Asta Jovaišienė _____ 2023 m. kovo 31 d.

Vyr. buhalterė Dovilė Lukoševičienė _____ 2023 m. kovo 31 d.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2022 m.	2021 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	(288.365)	209.241
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	32.563	19.559
Palūkanų sąnaudos	3.270	7.190
Atidėtieji mokesčiai	(37.577)	(19.972)
Pelno mokesčio sąnaudos	22.302	88.434
Mokėjimo akcijomis sąnaudos (15 pastaba)	29.158	55.955
Premijų sąnaudos (16 pastaba)	415.087	304.061
Finansinio turto (padidėjimas) sumažėjimas	15.846	997
	192.284	665.465
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:		
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(421.903)	(100.550)
Turto iš sutarčių su klientais sumažėjimas (padidėjimas)	(417.277)	107.764
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(8.295)	(88.095)
Tiekėjų skolų padidėjimas (sumažėjimas)	(7.342)	78.387
Kitų mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	-	-
Išankstinių apmokėjimų padidėjimas (sumažėjimas)	(4.362)	2.276
Mokestinių nuostolių pardavimas (pirkimas)	-	-
Sumokėtas pelno mokestis	(87.878)	(76.047)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(754.773)	589.200
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Ilgalaikio turto (įsigijimas)	(1.041)	(6.476)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(1.041)	(6.476)
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Gauti pinigai įstatinio kapitalo formavimui	1.000.000	-
Nuomos įsipareigojimų mokėjimai	(30.557)	(16.276)
Palūkanų mokėjimai	(3.269)	(7.190)
Sumokėti dividendai	(500.000)	(155.040)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	466.174	(178.506)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(289.640)	404.218
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	866.423	462.205
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	576.783	866.423
Direktorė	Asta Jovaišienė	2023 m. kovo 31 d.
Vyr. buhalterė	Dovilė Lukoševičienė	2023 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, 01109
Lietuva.

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kontroliuojančiu akcininku buvo AB „Invalda INVL“. 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 1.250.000 eurų, jis padalintas į 12.500 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų, kurios buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos.

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 115 darbuotojų, atitinkamai 2021 m. gruodžio 31 d. – 29 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 2023 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 2022 m. finansines ataskaitas yra šie:

3.1. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

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

Šiuo metu Bendrovė vertina, kokios įtakos žemiau aprašytos pataisos, kurios yra patvirtintos taikymui ES, bet dar neįsigaliojusios turės jos finansinėms ataskaitoms:

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

- Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams ir ilgalaikiams įsipareigojimams (1-ojo TAS pataisos);
- 17-asis TFAS "Draudimo sutartys" ir 17-ojo TFAS "Draudimo sutartys" pataisos;
- Informacijos apie apskaitos politiką pateikimas (1-ojo TAS ir TFAS 2-ojo praktikos pareiškimo pataisos).
- Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis (8-ojo TFAS pataisos)
- Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš to paties vieno sandorio (12-ojo TAS pataisos)

Pataisos galioja ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau (leidžiama taikyti anksčiau), ir bus taikomos perspektyviai apskaitinių įvertinimų ir apskaitos politikos pakeitimams, atsirandantiems pirmojo metinio ataskaitinio laikotarpio, kurį įmonė taiko pataisas, pradžioje arba vėliau.

Taikymui ES nepatvirtinti standartai

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

Atitikimo patvirtinimas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu, nuosekliai taikant tarptautinius finansinės atskaitomybės standartų (TFAS), priimtų taikyti Europos Sąjungoje, principus, nuostatas, galiojusias 2022 m. gruodžio 31 d.

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

Pateikimo valiuta

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

3.2. ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

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

Kompiuterinė ir biuro įranga | 3–6 metai

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

Bendrovės nematerialusis turtas apima programinę įrangą. Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo verte. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus 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. NEFINANSINIO TURTO VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

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

Turtui kiekvienos ataskaitos sudarymo metu vertinama, ar buvo požymių, kad anksčiau pripažįstami vertės sumažėjimo nuostoliai daugiau nebeegzistuoja arba sumažėjo. Jei tokie požymiai egzistuoja, Bendrovė įvertina atstatomą sumą. Anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas tik tuo atveju, kai pasikeitė įvertinimai, naudoti nustatyti atsiperkamajai vertei, lyginant su paskutiniu vertės sumažėjimo pripažinimo momentu. Šiuo atveju apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atsiperkamosios vertės.

Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę (įvertinus nusidėvėjimą), kuri būtų buvusi, jei praeityje niekada nebūtų pripažintas vertės sumažėjimas. Vertės sumažėjimo atstatymas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.4. INVESTICIJOS IR KITAS FINANSINIS TURTAS

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

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

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

Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

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

Turtas iš sutarčių su klientais

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

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

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

3.5. FINANSINIO TURTO VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

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

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

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

Pirkėjų įsiskolinimams ir kitoms gautinoms sumoms Bendrovė taiko 9-jame TFAS numatytą supaprastintą metodą, kuriuo remiantis tikėtini galiojimo laikotarpio nuostoliai turi būti pripažįstami nuo gautinų sumų pirminio pripažinimo momento. Pirkėjų įsiskolinimai priskiriami 2-ajam arba 3-ajam etapui: 2 etapas – gautinos sumos, kurioms buvo taikomas supaprastintas metodas tikėtiniems galiojimo laikotarpio kredito nuostoliams įvertinti, išskyrus tam tikrus pirkėjų įsiskolinimus, priskiriamus 3 etapui; 3 etapas – pirkėjų įsiskolinimai, kurie pradelsti ilgiau nei 90 dienų arba atskirai identifikuojami kaip sumažėjusios vertės.

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

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

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

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

3.6. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

3.7. FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

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

Visi finansiniai įsipareigojimai iš pradžių apskaitoje pripažįstami tikrąja verte, atimant finansinio įsipareigojimo išleidimui tiesiogiai priskiriamas sandorio išlaidas tuo atveju, jei finansinis įsipareigojimas nėra vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais. Finansiniai įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą, išskyrus mokėtinoms sumoms susijusioms su neapibrėžtais 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.

3.8. AKCINIS KAPITALAS

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės pozicijos ataskaitoje jo pasirašyta verte.

3.9. NUOMA

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

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 nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą. Jeigu ši palūkanų norma negalėtų būti lengvai nustatyta, gali būti naudojama nuomininko priskaitytina skolinimosi palūkanų norma. Tai yra palūkanų norma, kurią nuomininkas turėtų mokėti už skolinius įsipareigojimus, reikalingus naudojimo teise valdomam turtui įsigyti panašioje ekonominėje aplinkoje ir panašiomis sąlygomis, bei garantijomis kaip numatyta nuomos sutartyje.

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

3.10. PAJAMŲ PRIPAŽINIMAS

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

Komisinių pajamos už operacijas ir vertybinių popierių saugojimą

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

Komisinių pajamos iš fondų valdytojų

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

Platinimo pajamos

Bendrovė iš fondų valdytojų uždirba platinimo 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 vienetą, todėl platinimo pajamos yra pripažįstamos iš karto, kai klientas perveda lėšas ir yra išleidžiami fondo vienetai.

Palūkanų pajamos

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

3.11. PELNO MOKESTIS

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

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

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

Atidėtieji mokesčiai apskaitomi taikant įsipareigojimų metodą. 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.

3.12. IŠMOKOS DARBUOTOJAMS

Socialinio draudimo įmokos

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

Išmokos, mokamos pasibaigus tarnybos laikotarpiui

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

3.13. 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 (premija, 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 (atskirais 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 vertė ir skolos dalies tikrosios

vertės skirtumas, atsižvelgiant, kad darbuotojas turi atsakyti 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 pinigines išmokas (sutampa su išmokėjimo momentu) ar gauna akcijų opcionus.

Galimybę pasirinkti skatinimą nuosavybės priemonėmis atskirai tvirtina patronuojančiosios 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 koregavimo, jeigu toks buvo, įtaka ir atitinkamai koreguojamas nuosavas kapitalas.

3.14. ATIDĖJINIAI

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

3.15. NEAPIBRĖŽTI ĮSIPAREIGOJIMAI IR TURTAS

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

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

3.16. FINANSINIO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ PRIPAŽINIMO NUTRAUKIMAS

Finansinis turtas

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

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

Kai Bendrovė perleido teises į turto pinigų srautus, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Bendrovė yra su juo susijusi. Kai su Bendrove susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu turto yra įvertinamas mažesniaja iš turto sumos ir maksimalios garantijos sumos, kurią Bendrovė turėtų sumokėti.

Kai su Bendrove susijęs perduotas turtas tampa perduotu arba nupirktu pagal pasirinkimo sandorį dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią ūkio subjektas gali atpirkti. Tačiau jeigu yra pasirašytas pasirinkimo perduoti sandoris

dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas žemesniaja iš perduoto turto tikrosios vertės ir pasirinkimo sandorio įvykdymo kainos.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengtas, atšauktas ar baigėsi jo terminas.

Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditoriui yra pakeičiamas kitu įsipareigojimu su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Tarpusavio užskaitos

Finansinis turtas ir įsipareigojimai gali būti užskaitomi tarpusavyje ir pateikiami grynąja verte finansinės būklės ataskaitoje, jei yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinama atsiskaityti grynąja verte arba parduoti turtą ir padengti įsiskolinimą tuo pat metu.

3.17. POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

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

3.18. 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 mažesniaja 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. SAŃAUDŲ 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 atskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurios daro įtaką turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų ir neapibrėžtumų atskleidimui. Šiose finansinėse ataskaitose reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai yra gautinų sumų vertės sumažėjimo bei tikėtinų kredito nuostolių nustatymas, mokėjimo akcijomis planai bei nuomos įsipareigojimo ir nuomos teise valdomo turto pripažinimas ir vertinimas.

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

Gautinų sumų vertės sumažėjimo nustatymas

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

Premijos

Bendrovė gali suteikti galimybę savo darbuotojams pasirinkti skatinimo būdą (premija, įmoka į pensijų fondus arba galimybė įsigyti patronuojančiosios bendrovės AB „Invalda INVL“ akcijų opcionų). Kaip plačiau aprašyta 3.13 pastaboje, šis susitarimas su darbuotojais pagal 2-ąjį TFAS yra apskaitomas kaip sudėtinis instrumentas, apimantis skolos ir nuosavybės dalį. Bendrovė naudoja apskaitinį vertinimą nustatydamas 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.

Nuomos įsipareigojimo ir nuomos teise valdomo turto pripažinimas ir vertinimas

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

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

3.21. REIKŠMINGI SPRENDIMAI, TURINTYS ĮTAKOS FINANSINĖMS ATASKAITOMS

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

Platinimo pajamų pripažinimo laikotarpis (žr. 3.10 pastabą)

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

Perleidžiamas mažmenos produktų platinimo veiklos turtas ir įsipareigojimai

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

	2022 m.	2021 m.
<i>Pajamos, pripažįstamos per laikotarpį</i>	1.204.517	946.525
Komisinių pajamos už vertybinių popierių saugojimą	80.997	65.866
Komisinių pajamos iš fondų valdytojų	1.123.520	880.659
<i>Pajamos pripažįstamos konkrečiu momentu</i>	1.290.826	409.422
Komisinių pajamos už operacijas	142.084	87.146
Investicinių ir pensijų fondų, IISKIS platinimo pajamos	1.148.742	322.276
	2.495.343	1.355.947

5. Pardavimo sąnaudos

	2022 m.	2021 m.
Komisinių už sandorius sąnaudos	108.675	55.825
	108.675	55.825

6. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Finansines pajamas sudaro:

	2022 m.	2021 m.
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	(3.269)	(7.190)
Teigiama valiutos kurso įtaka	-	129
Neigiama valiutos kurso įtaka	(767)	(486)
	(4.036)	(7.547)

7. Veiklos sąnaudos

	2022 m.	2021 m.
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	1.693.580	431.293
Premijų sąnaudos	444.245	360.016
IT palaikymo ir vystymo sąnaudos	66.484	34.283
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	38.751	18.914
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	45.941	12.140
Reklama ir pan. sąnaudos	8.873	225
Mokesčiai į biudžetą, išskyrus pelno mokestį	64.093	28.785
Ryšių sąnaudos	4.156	2.320
Nusidėvėjimas ir amortizacija	32.563	19.559
Pašto ir kurjerių paslaugos	-	172
Teisinės paslaugos	47.709	1.149
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	43.977	19.276
Komandiruočių sąnaudos	7.272	1.798
Audito sąnaudos	23.800	8.323
Kitos sąnaudos	158.405	78.188
	2.679.849	1.016.441

Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurias auditoriai suteikė Bendrovei:

	2022 m.	2021 m.
Finansinių ataskaitų audito paslaugų sąnaudos pagal sutartis	23.800	8.323
Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos	-	-
Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos	-	-
Kitų paslaugų sąnaudos	-	-
Iš viso	23.800	8.323

8. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudos:

	2022 m.	2021 m.
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai		
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(22.854)	(88.430)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	37.577	19.972
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	14.723	(68.458)

Atidėtasis mokestis už 2022 m. ir 2021 m. buvo skaičiuojamas taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

	2022 m.	2021 m.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Neribotą laiką perkeliama mokestiniai nuostoliai iš Bendrovės veiklos		-
Sodra nuo sukauptų atostoginių	653	74
Premijos	70.628	48.619
Nuomos įsipareigojimai	39.724	13.794
Atidėto pelno mokesčio turtas	111.005	62.487
Atimti: nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas		-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	111.005	62.487

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas

Nuomos teise valdomas turtas

38.539

12.511

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas**38.539****12.511****Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte****72.466****49.976**

Toliau lentelėje pateikiamas atidėtojo pelno mokesčio judėjimas:

	2022 m.	2021 m.
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pradžioje	49.976	30.004
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas, apskaitytas pelno (nuostolio) straipsnyje	37.577	19.972
Atidėtojo pelno mokesčio turtas perkeliama į perleidžiamos veiklos turtą	(15.087)	
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pabaigoje	72.466	49.976

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

	2022 m.	2021 m.
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(303.088)	277.699
Mokestis taikant 15 % tarifą	45.463	(41.655)
Pelno mokesčio (nemažinančios sąnaudos) / papildomi leidžiami atskaitymai	(30.741)	(26.803)
Parama	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelnu (nuostoliais)	14.722	(68.458)

9. Ilgalaikis materialusis turtas

2022 m.

Kompiuterinė ir biuro įranga

Įsigijimo vertė

Likutis metų pradžioje	17.484
Įsigijimai	1.041

Likutis metų pabaigoje

18.525

Sukauptas nusidėvėjimas

Likutis metų pradžioje	11.231
Priskaičiuota per metus	2.665

Likutis metų pabaigoje

13.896

Apskaitinė vertė metų pabaigoje

4.629

2021 m.

Kompiuterinė ir biuro įranga

Įsigijimo vertė

Likutis metų pradžioje	11.008
Įsigijimai	6.476

Likutis metų pabaigoje

17.484

Sukauptas nusidėvėjimas

Likutis metų pradžioje	9.377
Priskaičiuota per metus	1.853

Likutis metų pabaigoje

11.230

Apskaitinė vertė metų pabaigoje

6.254

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo nudėvėto ilgalaikio materialiojo turto.

10. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte

Finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte, sudarė:

2022 m. gruodžio 31 d.

2021 m. gruodžio 31 d.

Kolektyvinio investavimo subjektai	98.323	114.169
INVL Asset Management valdomi fondai	98.323	114.169
	98.323	114.169

2022 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 grynujų aktyvų verte, kuria būtų išperkami fondų vienetai.

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

2022 m. gruodžio 31 d.

2021 m. gruodžio 31 d.

Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas nesuėjęs	705.742	365.026
Turtas iš sutarčių su klientais	60.174	8.872
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos	765.916	373.898
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynąja verte	765.916	373.898

12. Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

2022 m. gruodžio 31 d.

2021 m. gruodžio 31 d.

Išankstiniai mokėjimai	7.184	4.538
Būsimų laikotarpių sąnaudos	1.716	-
	8.900	4.538

13. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2022 m. gruodžio 31 d.

2021 m. gruodžio 31 d.

Pinigai bankų sąskaitose	576.783	866.423
	576.783	866.423

Tikroji pinigų bankų sąskaitose sumų vertė apytiksliai lygi apskaitinei vertei.

14. Įstatinis kapitalas

2022 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos. 2022 m. įstatinis kapitalas buvo didintas du kartus po 500 tūkst. Eur ir metų pabaigoje siekė 1.250.000 Eur. 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. 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo lygus 1.131.201 eurams ir sudarė 90 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 finansinių metų pabaigoje buvo 25.000 eurų ir sudarė 2 proc. įstatinio kapitalo.

Pagal apskaitos politikos 3.13 dalyje aprašytus sandorius, 2022 m. gegužės mėn. bei 2021 m. gegužės mėn. Bendrovė su darbuotojais, kurie pasirinko skatinimus nuosavybės priemonėmis (akcijų opcionais), susitarė dėl opcionų sandorių sąlygų dėl Bendrovės kontroliuojančio akcininko AB „INVL Invalda“ akcijų įsigijimo.

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

	2022 m.	2021 m.
Paskirtų akcijų opcionų kiekis laikotarpio pradžioje	64.418	58.857
Paskirta akcijų opcionų per laikotarpį	-	16.699
Įgyvendinti akcijų opcionų sandoriai	(26.829)	(11.138)
Paskirtų opcionų kiekis laikotarpio pabaigoje	37.589	64.418
Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai yra įgiję teises	26.499	42.087
Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai dar nėra įgiję teisių	11.090	22.331

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: 2023 m., 2024 m. ir 2025 m. balandžio 30 dienomis (2021 m. pasirašytų opcionų sandorių – atitinkamai 2022 m., 2023 ir 2024 m. balandžio 30 dienomis), jei darbuotojo darbo sutartis iki tos datos nenutrūksta;
- akcijų įsigijimo kaina – 1 euras;
- suėjus terminui darbuotojui įsigyti akcijas, teisė įsigyti akcijas bus realizuojama arba darbuotojui parduodant kontroliuojančio akcininko turimas nuosavas akcijas, arba darbuotojui pasiūlant pasirašyti naujai išleidžiamas akcijas;
- sutartimi įgytų teisių darbuotojas negali perleisti.

Mokėjimų akcijomis vertė nuosavame kapitale pripažįstama mokėjimų akcijomis rezerve. Mokėjimų akcijomis sąnaudos pripažįstamos proporcingai darbuotojų išdirbtam laikui per teisių suteikimo laikotarpį, atsižvelgiant į nustatytą akcijų opcionų tikrąją vertę. Vertinama, jog teisių suteikimo laikotarpis prasideda metų, už kuriuos yra suteikiami pasirinkimo sandoriai, pradžioje ir baigiasi kai darbuotojas įgyja neatšaukiamą teisę į akcijų opcionus. Pagal atidėtos premijos dalies išmokėjimo su rizikos valdymu susijusius sprendimus priimančioms darbuotojams taisyklės, 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 vienu, 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).

Pripažinto mokėjimų akcijomis rezervo judėjimas atskleistas lentelėje žemiau:

	2022 m.	2021 m.
Mokėjimo akcijomis rezervo suma laikotarpio pradžioje	406.166	278.483
Rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną pagal akcininko sprendimą	(290.759)	-
Premijos perkėlimas į mokėjimo akcijomis rezervą (16 pastaba)	-	71.728
Mokėjimo akcijomis sąnaudos	29.159	55.955
Mokėjimo akcijomis rezervo suma laikotarpio pabaigoje	144.566	406.166

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

2022 m. Bendrovėje nebuvo opcionų pasirinkimų. Pagrindiniai įvestiniai duomenys, naudoti apskaičiuoti opcionų tikrąją vertę naudojant Black-Scholes metodą 2021 metais, atskleisti lentelėje žemiau:

	2021 m.
Opcionų pasirašymo data	2021.05.10
Akcijos kaina opcionų pasirašymo dieną	9,40 euro
Nerizikinga palūkanų norma, proc.	-0,692
Akcijos kintamumo dydis, išskaičiuotas naudojant istorinį akcijos kainos kitimą	30,03%
Tikėtinų dividendų norma	0%
Apskaičiuota akcijų opcionų tikroji vertė pasirašymo dieną	8,38

16. Prekybos skolos, su darbo santykiais susijusios kitos mokėtinos sumos

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

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Su atlyginimais susiję įsipareigojimai	104.470	32.908
Premijos	472.631	324.125
Prekybos skolos	78.146	35.171
Kitos mokėtinos sumos	9.232	59.549
Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų	664.479	451.753

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 pastaba). 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:

	2022 m.	2021 m.
Premija laikotarpio pradžioje	324.125	192.635
Premijos perkėlimas į mokėjimo akcijomis rezervą (15 pastaba)	-	(71.728)
Premijos išmokėjimas	(165.999)	(100.843)
Premijos sąnaudų sukaupimas	415.087	304.061
Premijų dalies perkėlimas į įsipareigojimų, susijusių su perleidžiamu mažmenos verslu, straipsnį	(100.582)	-
Premija laikotarpio pabaigoje	472.631	324.125

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. Klaipėdoje nuomojasi patalpas pagal nuomos sutartį galiojančią iki 2025 m. liepos. Nuomos įsipareigojimų vertei nustatyti Bendrovė naudoja vidutinę rinkos palūkanų normą, lygią 4,39 %, nustatytą 2022 m. po nuomos sutarties pakeitimo (2021 m. Bendrovė naudojo vidutinę rinkos palūkanų normą, lygią 2,07 %). Lentelėje žemiau yra atskleistas naudojimo teise valdomo turto ir nuomos įsipareigojimų judėjimas per 2022 metus.

	2022 m.	2021 m.
Naudojimo teise valdomas turtas sausio 1 d.	83.407	82.531
Nusidėvėjimas	(29.898)	(17.705)
Nauja nuoma	194.412	16.186
Nuomos sutarties modifikavimas	9.007	2.395
Naudojimo teise valdomas turtas gruodžio 31 d.	256.928	83.407
Nuomos įsipareigojimai sausio 1d.	91.963	89.659
Priskaičiuotos palūkanos	3.270	7.190
Nuomos mokėjimai	(33.827)	(23.466)
Nauja nuoma	194.412	16.186
Nuomos sutarties modifikavimas	9.007	2.394
Nuomos įsipareigojimai gruodžio 31 d.	264.824	91.963

18. Perleidžiamos mažmenos produktų platinimo veiklos turtas ir įsipareigojimai

Pagal AB Šiaulių bankas ir „Invalda INVL“ 2022 m. lapkričio 22 dieną pasirašytą sutartį dėl dalies mažmeninių verslų sujungimo, INVL Financial Advisors iki 2023 m. pabaigos AB Šiaulių bankas perleis mažmeninių produktų platinimo veiklą ir su ja susijusius darbuotojus, sistemas, turtą ir įsipareigojimus. Todėl šiose Finansinėse ataskaitose tiesiogiai su mažmeninių produktų platinimo veikla susijęs turtas ir įsipareigojimai yra atskirti nuo kito Bendrovės turto ir įsipareigojimų ir atskleisti balanso turto dalyje kaip Turtas, susijęs su perleidžiamu mažmenos verslu bei Įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu mažmenos verslu. Šių balanso straipsnių detalizavimas pateiktas lentelėje žemiau. Šių straipsnių apskaitos politika pateikta 3.18 dalyje.

	2022-12-31
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	81.187
Turtas iš sutarčių su klientais	365.975
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	15.087
Turtas, susijęs su perleidžiamu mažmenos verslu	462.249
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos (ilgalaikė dalis)	4.515
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos (trumpalaikė dalis)	182.209
Įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu mažmenos verslu	186.724

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 prievolės. Didžiausią kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto apskaitinė vertė. Todėl Bendrovės vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi pirkėjų bei kitų gautinų sumų bei pinigų banke sumai.

Toliau pateikiamoje lentelėje maža rizika yra laikomi patikimi sandoriai, t. y. gera finansinė būklė, stabili veikla, sutartys vykdomos be esminių pažeidimų, gautinos sumos užtikrintos įkeistu nekilnojamoju turtu; lėšos laikomos mažos rizikos, jos yra laikomos ES šalių bankuose, kurių patronuojantys bankai turi investicinius reitingus; aukštesne rizika yra vertinami sandoriai, kur yra nustatyti nuostolių įvykiai ir yra paskolos negražinimo 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 yra įtraukiami ir perleidžiamos veiklos turtas bei įsipareigojimai.

2022 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1–3)	Aukštesnė rizika (4–5)	Neklasifikuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	576.783	-	-	576.783
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	786.929	-	-	786.929
Turtas iš sutarčių su klientais	426.149	-	-	426.149
Iš viso	1.789.861	-	-	1.789.861

2021 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1–3)	Aukštesnė rizika (4–5)	Neklasifikuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	866.423	-	-	866.423
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	365.026	-	-	365.026
Turtas iš sutarčių su klientais	8.872	-	-	8.872
Iš viso	1.240.321	-	-	1.240.321

Operacinė rizika

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

Likvidumo rizika

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

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas		
Lėšos bankuose (12 pastaba)	576.783	866.423
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	705.742	365.026
Turtas iš sutarčių su klientais	60.174	8.872
Likvidus finansinis turtas	98.323	114.169
Likvidus turtas iš viso	1.441.022	1.354.490
Einamieji įsipareigojimai	796.191	470.150
Likvidumo rodiklis, %	181	288

Skaičiuojant 2022 metų likvidumo rodiklį įtraukiamas perleidžiamas turtas ir įsipareigojimai.

Toliau pateikiami nediskontuoti būsimi mokėjimai:

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	2–3 mėn.	4–12 mėn.	2–5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
2022 m. gruodžio 31 d.						
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	78.146	-	-	-	78.146
Nuomos įsipareigojimai	7.517	15.034	67.651	193.529	-	283.731
Iš viso	7.517	93.180	67.651	193.529	-	361.877

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	2–3 mėn.	4–12 mėn.	2–5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
2021 m. gruodžio 31 d.						
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	35.171	-	-	-	35.171
Nuomos įsipareigojimai	1.997	3.994	17.974	71.898	-	95.863
Iš viso	1.997	39.165	17.974	71.898	-	131.034

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl finansinės priemonės vertės kitimo, sąlygoto rinkos kintamųjų (užsienio valiutos kurso, rinkos palūkanų normos, vertybinių popierių kainų) pokyčių. Bendrovė yra investavusi į kolektyvinio investavimo subjektą, investuojantį į kotiruojamus vertybinius popierius ir turi tikslą uždirbti iš šių investicijų ilguoju laikotarpiu (žr. 10 pastabą). Jeigu 2022 m. gruodžio 31 d. esančių investicijų į kolektyvinio investavimo subjektą vertė sumažėtų 20 %, Bendrovė patirtų 19,6 tūkst. eurų nuostolį. Trumpalaikių svyravimų riziką Bendrovė valdo ribodama bendrą investicijų dydį. Prieš investuodama papildomas lėšas, Bendrovė įvertina esamą ir būsimą kapitalo pakankamumo, 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. Pagal aukščiau paminėtą reglamentą kapitalo pakankamumas pradėtas skaičiuoti 2021 metais. Šis reglamentas numatė tam tikrus kapitalo pakankamumo nuostatų pakeitimus, kurie neturi reikšmingos įtakos galutiniam Bendrovės kapitalo pakankamumui. Kadangi pagal reglamentą pakeista kapitalo pakankamumo rodiklio formulė, minimalus kapitalo rodiklis turi būti 100%, o skaičiuojant kapitalo pakankamumą pagal iki 2021 m. galiojusias taisykles, minimalus kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 8%.

Toliau lentelėje pateikiamas kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas jau įtraukiant 2022 m. rezultatą (nuostolį), kaip to reikalauja kapitalo pakankamumo skaičiavimo reglamentuojantys teisės aktai.

Kapitalo pakankamumo skaičiavimas (tūkst. Eur)	2022 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)	2021 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
1 lygio kapitalas	1044	631
Kapitalo poreikis	224	165
Kapitalo pakankamumo rodiklis, %	466,07	382,53

20. Atidėjiniai, nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

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

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Paskirta išmokėti akcijų opcionais	14.150	43.309
Paskirta išmokėti pinigais arba įmokomis į pensijų fondus	79.164	10.901
Už einamuosius metus apskaičiuota, bet dar nepaskirta	140.887	109.484

Valdomas klientų turtas	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Klientų pinigai	3.654.583	4.892.324
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	172.529.991	137.620.311
Valdomo klientų turto iš viso	176.184.574	142.512.635

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiuose teisminiuose ginčiuose (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 2022 m. ir likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.:

2022 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
UAB „INVL Asset Management“	35.960	760.658	1.393.682	163.464
UAB „Novian Technologies“	306	-	-	4.078
AB „Invalda INVL“	-	-	-	97.114
UAB „Mundus“	-	25.343	103.907	-
UAB „Novian Systems“	1.043	-	-	7.499
IPAS „INVL Asset Management“	-	-	36	-
UADB „INVL Life“	-	50.621	228.972	30.887
	37.309	836.622	1.726.597	303.042

2021 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
UAB „INVL Asset Management“	18.825	208.875	742.607	87.437
UAB „Novian Technologies“	-	-	-	7.668
UAB „Inservis“	-	-	-	32
AB „Invalda INVL“	-	-	-	27.472
VŠĮ „Iniciatyvos fondas“	-	-	-	-
UAB „Mundus“	-	26.349	100.870	-
UAB „Novian Systems“	116	-	-	3.986
	18.941	235.224	843.477	126.595

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

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

2022 m. vadovybei priskaitytas darbo užmokestis, įskaitant susijusius mokesčius, sudarė 83.719 eurų (2022 m. – 99.026 eurus).

22. Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

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

Finansinis turtas 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 grynųjų 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 (gryniesi pinigai, mokėtinas valdymo, depozitoriumo mokestis, kitos gautinos ar mokėtinios sumos) yra vertinami apskaitine verte, kuri atitinka jų tikrąją vertę. GAV vertė yra apskaičiuojama remiantis valdymo bendrovės patvirtinta GAV skaičiavimo metodika. Šiuo būdu yra vertinamos Bendrovės investicijos į jos valdomus kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius tikrai į kotiruojamus vertybinius popierius.

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

23. Dividendai vienai akcijai

2022 m. kovo 31 d. buvo priimtas vienintelio akcininko sprendimas dėl Bendrovės 2021 m. pelno paskirstymo. Pelno dalis, paskirta dividendams išmokėti – 500.000 eurai, tai yra 109,77 eurų vienai UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ akcijai, 2021 m. dividendai vienai akcijai buvo – 62,06 eurai vienai UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ akcijai.

2022 m.

Dividendų suma	500.000
Akcijų skaičiaus svertinis vidurkis	4.555
Dividendai vienai akcijai	109,77

24. Poataskaitiniai įvykiai

Nėra jokių reikšmingų poataskaitinių įvykių, kuriuos reikėtų atskleisti šiose finansinėse ataskaitose arba dėl kurių jas reikėtų koreguoti.