

INVL

ŠEIMOS BIURAS



UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“

2023 M. FINANSINĖS ATASKAITOS, PARENGTOS PAGAL TFAS APSKAITOS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SAJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO
AUDITORIAUS IŠVADA

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	4
UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“ 2023 M. METINIS PRANEŠIMAS.....	10
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	15
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	16
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	17
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	18
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	19
<u>1.</u> Bendroji informacija	19
<u>2.</u> Veiklos tęstinumas	19
<u>3.</u> Reikšmingi apskaitos principai	20
3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas	20
3.2. Igaliaikis materialusis ir nematerialusis turtas	20
3.3. Investicijos ir kitas finansinis turtas	21
3.4. Finansinio turto vertės sumažėjimas	21
3.5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	21
3.6. Finansiniai įsipareigojimai.....	21
3.7. Akcinis kapitalas.....	21
3.8. Nuoma	21
3.9. Pajamų pripažinimas.....	22
3.10. Pelno mokestis.....	22
3.11. Išmokos darbuotojams.....	23
3.12. Premijos.....	23
3.13. Atidėjiniai	24
3.14. Neapibrėžti įsipareigojimai ir turtas.....	24
3.15. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas	24
3.16. Poataskaitiniai įvykiai.....	24
3.17. perleidžiamas turtas ir įsipareigojimai	24
3.18. Sąnaudų paskirstymas pagal tipą pelno (nuostolių) ataskaitoje	25
3.19. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines atskaitas	25
3.20. Reikšmingi sprendimai, turintys įtakos finansinėms ataskaitoms.....	25
<u>4.</u> Pardavimo pajamos	26
<u>5.</u> Pardavimo sąnaudos.....	26
<u>6.</u> Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos	26
<u>7.</u> Veiklos sąnaudos.....	27
<u>8.</u> Pelno mokestis.....	27
<u>9.</u> Igaliaikis materialusis ir nematerialusis turtas.....	29
<u>10.</u> Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte	29
<u>11.</u> Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos bei turtas iš sutarčių su klientais	30
<u>12.</u> Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	30
<u>13.</u> Pinigai ir pinigų ekvivalentai	30
<u>14.</u> Įstatinis kapitalas.....	30

<u>15.</u> Rezervai.....	30
<u>16.</u> Prekybos skolos, su darbo santykiais susijusios kitos mokėtinos sumos.....	32
<u>17.</u> Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai	32
<u>18.</u> Perleidžiamos mažmenos produktų platinimo veiklos turtas ir įsipareigojimai	33
<u>19.</u> Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas.....	33
<u>20.</u> Atidėjiniai, nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai.....	36
<u>21.</u> Susijusių šalių sandoriai	36
<u>22.</u> Finansinių instrumentų tikroji vertė	37
<u>23.</u> Dividendai vienai akcijai.....	37
<u>24.</u> Poataskaitiniai įvykiai.....	37

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:

- 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusią metų bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusią metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusią 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 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusią metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

■ Pagrindas nuomonei pareikšti

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

■ Pagrindiniai audito dalykai

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

Pajamų pripažinimas

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

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Per 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus Įmonė uždirbo 4 071 tūkst. eurų pajamų (2022 m. – 2 495 tūkst. eurų pajamų). Pajamos buvo gautos iš šių pagrindinių šaltinių:</p> <ul style="list-style-type: none"> — komisinių iš klientų vardu vykdomų sandorių; — komisinių už klientų valdomą turtą; — 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. Komisinių už klientų valdomą turtą, vertybinių popierių saugojimo ir fondų valdytojų pajamos yra pripažįstamos per tam tikrą laiką, kai paslauga yra teikiama. Nustatant, ar veiklos įsipareigojimai įvykdomi per tam tikrą laiką, ar tam tikru momentu, reikalingas reikšmingas vadovybės sprendimas.</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 2023 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusių metų pardavimų apyvartos; — Įmonės klientų imčiai palyginome naudojamus mokesčių dydžius su sutartais mokesčiais sutartyse ir savarankiškai įvertinome komisinių pajamas už klientų turto valdymą taikydami tuos dydžius atitinkamų privačių asmenų valdomo turto vertėms, bei palyginome pajamų sumas su iš klientų gautais mokėjimais; — patikrinome, ar su pajamų pripažinimu susijusiuose finansinių ataskaitų atskleidimuose tinkamai įtraukta ir aprašyta kiekybinė ir kokybinė informacija, būtina pagal taikomą finansinių ataskaitų sudarymo tvarką.

Premijų apskaita

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

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Premijų sąnaudos 2023 m. sudaro 820 tūkst. eurų (2022 m. – 444 tūkst. eurų), mokėjimų akcijomis rezervas 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 117 tūkst. eurų (2022 m. gruodžio 31 d. – 145 tūkst. eurų), atidėta nepažinta premijų dalis 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 252 tūkst. eurų (2022 m. gruodžio 31 d. – 234 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 nustatydamą 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 2023 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 pateiktą su premijų dalimi bei mokėjimais akcijomis susijusių atskleidimų tinkamumą, palygindami su atitinkamų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais.

■ Kita informacija

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

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

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

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

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

■ Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

■ Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

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



■ Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2019 m. birželio 28 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą už 2019 m. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą galioja 5 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.

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

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Toma Jensen
Partnerė pp
Atestuota auditorė

Vilnius, Lietuvos Respublika
2024 m. kovo 30 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 4–9 puslapiuose.

UAB FMĮ „INVL FINANCIAL ADVISORS“ 2023 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 turi du filialus – Latvijoje ir Estijoje. Filialas Latvijoje buvo įregistruotas 2023 m. rugsėjo 19 d., jo adresas: Elizabetes iela 10B-1. Filialas Estijoje buvo įregistruotas 2023 m. spalio 7d., jo adresas: Tallinn, Maakri tn 23a.

Teisinė forma: Uždaroji akcinė bendrovė.

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

Akcijos: 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 1.500.000 eurų, kuris padalintas į 15.000 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų.

Bendrovės vadovybė: Asta Jovaišienė, direktorė.

Bendrovės valdyba: 2023 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė 2 nariai:

Andrej Cyba – valdybos pirmininkas;

Asta Jovaišienė – valdybos narė;

Paulius Žurauskas – valdybos narys nuo 2024 m. sausio 15 d.

Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

2023-ieji metai INVL Šeimos biure buvo tiek augimo, tiek ir tolesnio paslaugų bei produktų vystymo metai.

Kaip ir planavome, stebėjome tolesnį pajamų didėjimą, nulemtą per daugelį metų kryptingo darbo susiformavusios stabilios esamų klientų bazės ir aktualaus produktų bei paslaugų spektro. Reikšmingą pajamų dalį sudarė pajamos, gautos už teikiamas šeimos biuro paslaugas, susijusias su investicijomis. INVL Šeimos biuro, t. y. UAB FMĮ INVL Financial Advisors verslo linijos, dirbančios su reikšmingą turtą sukaupusiais klientais, veikla buvo pajamingiausia per visą veiklos laikotarpį.

Kartu plėtėme ir siūlomų produktų paletę. Klientai aktyviai pildėsi ne tik esamus investicinius sprendimus, bet ir investavo į naują, su vienu didžiausiu Europos privataus turto valdytoju sukurtą fondą, investuojantį vakarų Europoje ir JAV. Stebime išaugusį susidomėjimą investicijomis už Baltijos regiono ribas, tad nuolat ieškome patrauklių investavimo sprendimų.

2023 metais vis daugiau klientų naudojami INVL Šeimos biuro teikiamomis šeimos biuro paslaugomis, susijusiomis su investicijomis. 2023 m. tęsėme bendradarbiavimą su UBS banku Liuksemburge, kadangi klientai teigiamai vertiną šią galimybę diversifikuoti savo investicijas Vakarų rinkose ir gauti dar įvairesnių paslaugų.

Toliau vystėme šeimos valdysenos ir įpėdinystės paslaugas bei rašėme šeimų konstitucijas Lietuvos šeimoms, siekiančioms sukaupto turto išsaugojimo ir tęstinumo per kartas.

2023 metų pabaigoje įgyvendinus Invalda INVL sandorį su AB Šiaulių banko grupe dėl mažmeninių verslų sujungimo, UAB FMĮ INVL Financial Advisors nebeliko mažmeninių klientų konsultavimo ir produktų pardavimo paslaugų dėl antros, trečios pakopos pensijų fondų bei gyvybės draudimo. Nuo 2023 m. pabaigos visas dėmesys skiriamas paslaugų teikimui reikšmingą turtą sukaupusiems klientams.

Didelis dėmesys buvo skiriamas procesų ir sistemų tobulinimui ir vystymui, daug pastangų įdėjome klientų naudojamam e. portalo atnaujinimui. Visus metus vyko pasiruošiamieji darbai įmonės filialų Latvijoje ir Estijoje steigimui ir veiklos pradžiai.

Toliau tęsėme ir finansinio švietimo iniciatyvas – „Moterų klubo“ veiklą, organizavome „Jaunimo akademiją“ ir Investuotojų dieną. Kartu su ISM universitetu pristatėme ir įgyvendinome mokslų programą būsimiesiems turto paveldėtojams ir visiems, besidomintiems tvariu turto valdymu. Tikime, kad šį programą gyvuos ne vienerius metus ir bus vystoma toliau. Patys dalyvavome įvairiuose mokymuose, programose ir konferencijose.

2023 metais didelį dėmesį skyrėme sklaidai apie INVL Šeimos biuro veiklą – skaitėme pranešimus Lietuvoje ir užsienyje (Estijoje), dalyvavome radijo laidose, prisidėjome prie straipsnių spaudoje.

Personalo valdymo politika

2023 m. gruodžio 31 d. UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 35, kai 2022 m. pabaigoje – 115 darbuotojai. Dėl INVL įmonių grupės verslo specifikos, iš 35 darbuotojų 18 darbuotojų dirba pagal darbo keliams darbdaviams sutartį (17 darbuotojų pirmasis darbdavys yra UAB „INVL Asset

Management“). Darbuotojams, kai tai susiję su jų vykdomomis funkcijomis, suteikiamos sąlygos ir galimybės įgyti finansų maklerio licenciją (įskaitant jai prilyginimą kvalifikaciją). 67 proc. darbuotojų, kurių pagrindinis darbdavys yra UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“, t. y. 12 Bendrovės darbuotojų turi finansų maklerio ar jai lygiavertę licenciją. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų auginimą. Duomenys toliau esančioje lentelėje yra pateikiami apie darbuotojus, kurių pagrindinis darbdavys yra UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“. . Bendrovė yra patvirtinusi darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Bendrovės prisiimamai rizikai, įskaitant Bendrovės vadovus, valdymo organų narius, kontrolės funkcijas atliekančius darbuotojus (toliau bendrai – riziką prisiimančiąs 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 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 18.

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

Į darbuotojo pastovų atlygį įeina darbuotojo pareiginis mėnesinis atlyginimas, darbdavio mokesčiai ir papildomos naudos, skiriamos darbuotojui nepriklausomai nuo darbo rezultatų bei išmokamos visiems darbuotojams, atitinkantiems nustatytus kriterijus pagal Bendrovėje galiojančią tvarką (pvz., pensijų įmokos į savanoriškus pensijų fondus). Greta pareiginio mėnesinio atlyginimo ar gaunamo atlygio kita forma gali būti taikomas ir paskatinimas – mokama premija, kuriai taikomas analogiškas režimas, koks yra nustatytas kintamo atlygio daliai Bendrovės vykdomą turto valdymo veiklą reglamentuojančiuose teisės aktuose. Premija skiriama priklausomai nuo metinio Bendrovės verslo plano ir (ar) biudžeto įvykdymo, darbuotojo padalinio ir (ar) komandos užsibrėžtų metinių tikslų vykdymo ir individualių darbuotojo planų ir užduočių, nurodytų darbuotojo individualiame vertinimo plane, įvykdymo. Pareiginis mėnesinis atlyginimas nustatomas taip, kad būtų užtikrinamos tinkamos pareiginio mėnesinio atlyginimo ir premijos dalių proporcijos. Pareiginis mėnesinis atlyginimas sudaro pakankamai didelę viso darbuotojui mokamo atlyginimo dalį, kad Bendrovė galėtų vykdyti lanksčią skatinimo politiką.

Premija riziką prisiimančioms darbuotojams išmokama laikantis šių išmokėjimo terminų:

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

Aukščiau numatytas atidėjimo laikotarpis netaikomas, jeigu darbuotojui paskirta metinė premija sudaro iki 20 proc. metinio pareiginio mėnesinio atlyginimo ir yra mažesnė kaip 15.000 eurų. 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 atidėtają jos dalį, darbuotojui gali būti skiriama ir (arba) išmokama, tik esant tvariai Bendrovės finansinei padėčiai, atsižvelgiant į Bendrovės ir (arba) Bendrovės padalinio veiklos rezultatus, ir tik tuo atveju, jeigu darbuotojo metinio individualaus vertinimo rezultatai yra teigiami. Premija skiriama neviršijant Bendrovės darbo apmokėjimui skirtų lėšų metinio fondo, Bendrovei įvertinus veiklos rezultatus ir, atsižvelgus į esamą ir būsimą riziką, naudojamo kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas. Visais atvejais apskaičiuotas premijų mokėjimui skirtų lėšų fondas neturi riboti Bendrovės galimybių stiprinti kapitalo bazę. Premijų apskaičiavimo principai ir modeliai rengiami taip, kad atitiktų ilgalaikius Bendrovės tęstinės veiklos interesus, verslo strategiją, tikslus, vertybes ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konflikto, o darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę Bendrovei nepriimtina riziką, taip pat užtikrintų investuotojų ir klientų apsaugos principus Bendrovei teikiant paslaugas. Vertinant individualius darbuotojo veiklos rezultatus, atsižvelgiama ir į nefinansinius kriterijus, tokius kaip Bendrovės vidaus taisyklių ir procedūrų laikymasis, bendravimas su klientais ir investuotojais, taisyklių laikymasis, kvalifikacijos kėlimas ir pan. Darbuotojai negali būti tiesiogiai skatinami parduoti konkrečius produktus, pasiekti iš anksto nustatytas apyvartas, gaunant už tai garantuotą premiją. Nustatant premijos sumą Šeimos biuro finansų patarėjų komandai atsižvelgiama į ne trumpesnius kaip trejų–penkerių metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatus. Jei atitinkamų metų Bendrovės finansinės veiklos rezultatai yra neigiami ar Bendrovė nepasiekia užsibrėžtų veiklos tikslų, tai Bendrovės direktorius turi teisę priimti sprendimą nemokėti premijos ar jo dalies, arba mokėjimą atidėti, arba sumažinti anksčiau nustatytos premijos sumą, taip pat ir anksčiau uždirbtų tokių sumų išmokėjimą, iš anksto apibrėždamas tokio nemokėjimo, atidėjimo arba sumažinimo laikotarpį.

Paprastai premija išmokama pinigais. 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.

2023 ir 2022 metais riziką prisiimančioms darbuotojams išėitinių kompensacijų išmokėta nebuvo.

Premijos už 2023 m. darbuotojams bus paskirtos 2024 m., patvirtinus 2023 m. finansines ataskaitas.

2023 m. išmokėtų darbo užmokesčio sumų bei atidėto darbo užmokesčio sumų paskirstymas (tik tų darbuotojų, kuriems 2023 m. Bendrovė buvo pagrindinė darbuotojė), Eur:

	Darbuotojų skaičius per 2023 m.	2023 m. priskaitytas darbo užmokesčio (įskaitant mokesčius), Eur		Likęs paskirtas atidėtas kintamas darbo užmokesčio, Eur	
		Pastovus atlyginimas	Kintamo darbo užmokesčio dalis*	Iš viso	Iš jų su akcijomis susijusios finansinės priemonės
Bendrovės riziką prisiimančios darbuotojai, kartu su vadovybe	9	594.113	280.366	340.595	166.877
Darbuotojai	9	220.845	8.545	1.408	-
Iš viso:	18	814.958	288.911	342.003	166.877

* 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 užmokesčio mokėtas tik vienam vadovybės darbuotojui

Lentelėje aukščiau nurodytas likęs paskirtas atidėtas kintamas darbo užmokesčio (premija) apima visą paskirtą, bet iki 2023 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 2023 m. gruodžio 31 d. Kintama atlygio dalis (premija), kuri buvo apskaičiuota už 2023 metus, bet bus paskirta tikslai po finansinių ataskaitų išleidimo, į aukščiau lentelėje atskleistas sumas nėra įtraukta. Detaliau žiūrėkite finansinių ataskaitų 15 ir 16 pastabas.

Kintamo darbo užmokesčio dalis už 2022 m. buvo paskirta 2023 m. Atidėto 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.

2023 metais riziką prisiimančioms darbuotojoms išieitinių 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 mokėjimų įsipareigojimų. Bendrovės politika yra palaikyti pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų pinigų ekvivalentų kiekį arba užsitikrinti finansavimą, siekiant įvykdyti savo planuose numatytus įsipareigojimus.

Rinkos rizika. Tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl rinkos kintamųjų svyravimo. Bendrovei aktualiausias rinkos rizikos yra palūkanų normos rizika, vertybinių popierių kainų svyravimo rizika ir užsienio valiutos rizika. Bendrovės skolos buvo trumpalaikės, todėl palūkanų normos rizika laikytina nereikšminga. Taip pat Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką. Bendrovė dalį savo turimų finansinių lėšų yra investavusi į UAB SB 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

Bendrovės įstatinis kapitalas buvo didintas 2023 m. gruodžio 19 d. 250 tūkst. Eur. 2023 m. Bendrovės pajamos, lyginant su 2022 m., paaugo 63 %. Pajamų augimą daugiausiai lėmė išaugusios komisinių pajamos, dėl to, kad augo valdomas turtas iš Bendrovės pritrauktų klientų. Taip pat ženkliai išaugo klientų mokamo Šeimos biuro mokesčio apimtis. Bendrovė už 2023 metus patyrė 312 tūkst. Eurų nuostolį dėl išaugusių Bendrovės sąnaudų susijusių su mažmeninių produktų pardavimo padaliniu bei dėl filialų Latvijoje ir Estijoje steigimo. Mažmeninių produktų pardavimo padalinys buvo perleistas Šiaulių banko grupei 2023 m. gruodžio 1 d. kaip dalis mažmeninio turto valdymo verslo jungimo sandorio, sudaryto tarp INVL grupės ir Šiaulių banko grupės.

Aplinkosauga ir veiksmai dėl klimato kaitos

Bendrovė nėra įsipareigojusi siekti klimato kaitos tikslų, tačiau vertina ir jei reikalinga imasi tinkamų veiksmų siekiant suvaldyti su klimato klausimais susijusias rizikas. Bendrovė savo strateginiuose tiksluose yra įsipareigojusi veikti atsakingai, pripažindama klimato kaitos iššūkius ir siekdama sumažinti neigiamą poveikį aplinkai.

Ataskaitiniu laikotarpiu Bendrovė reikšmingų aplinkosaugos srityje koncentruotų projektų neįgyvendino. Tačiau Bendrovė turi subūrusi iniciatyvinę grupę, kuri siekia išsigryninti galimas kryptis siekiant prisidėti prie aplinkos apsaugos, socialinės gerovės teigiamų pokyčių diegimo Bendrovėje. Bendrovė tobulina savo procesus ir reguliariai peržiūri galimybes atsižvelgti ir siekti konkrečių klimato kaitos tikslų.

Kova su korupcija ir kyšininkavimu

Siekdama sumažinti išorinio ir vidinio papirkimo riziką, Bendrovė taiko vidines procedūras, užtikrinančias veiklos skaidrumą užkertant galimybę būti įtrauktiems į nusikaltimus.

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

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

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

Informacija apie įsigytas akcijas

Bendrovė neturi ir per ataskaitinį laikotarpį nebuvo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovės veiklos planai ir prognozės

Pagrindinis Bendrovės tikslas ir toliau yra užtikrinti sėkmingą esamų klientų aptarnavimą. 2024-aisiais toliau bus rūpinamasi klientų investicijomis, plečiama produktų ir paslaugų paletė, partnerių ratas, įskaitant klientų investicijas už namų regiono ribų. Bendrovė tiki, kad klientai ją renkasi dėl to, kad, teikdama pirmenybę jų interesams, Bendrovė siūlo suprantamus ir objektyvius ekspertų sprendimus, atitinkančius klientų poreikius ir tikslus, pilną kokybiškų investicinių produktų ir paslaugų spektrą. Tuo pačiu tai daroma lanksčiai, paprastai bei patogia.

Bendrovė yra pasiruošusi toliau stiprinti komandos gretas, pritraukti naujus klientus ir partnerius.

Planuojama, kad 2024 m. veiklą pradės INVL Šeimos biuro filialai Latvijoje ir Estijoje.

Kaip ir anksčiau, taip ir dabar ypatingas dėmesys bus skiriamas procesų ir sistemų vystymui.

Siekiamo, 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.

Dalyvavimas kitų įmonių veikloje: 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.



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 Lukošiāčio 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.



Paulius Žurauskas – Bendrovės valdybos narys

Pagrindinė darbovietė – UAB „INVL Asset Management“ (įm. K.: 126263073, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius) generalinis direktorius.

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

L.e.p. direktorė Rūta Gadelauskaitė

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2023 m.	2022 m.
Pardavimo pajamos	4	4.071.317	2.495.343
Pardavimo sąnaudos	5	(152.956)	(108.675)
Bendrasis pelnas		3.918.361	2.386.668
Kitos veiklos pajamos		16.891	9.975
Veiklos sąnaudos	7	(4.246.616)	(2.679.849)
Finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)	6	(41.191)	(4.036)
Finansinio turto perkainojimo rezultatas		12.086	(15.846)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(340.469)	(303.088)
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos	8	(2.904)	14.723
Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirti Bendrovės akcininkams		(343.373)	(288.365)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrosios ataskaitinių metų pajamos (nuostoliai), priskirtinos Bendrovės akcininkams		(343.373)	(288.365)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

L.e.p. direktorė	Rūta Gadeliauskaitė	_____	2024 m. kovo 30 d.
Vyr. Buhalterė	Birutė Bagdanavičienė	_____	2024 m. kovo 30 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis nematerialusis turtas	9	22.996	-
Ilgalaikis materialusis turtas	9	21.708	4.629
Naudojimo teise valdomas turtas	17	238.530	256.928
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte	3.4., 10	110.409	98.323
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	89.105	72.466
Ilgalaikis turtas, iš viso		482.748	432.346
Trumpalaikis turtas			
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	11	1.498.353	705.742
Turtas iš sutarčių su klientais	11	181.103	60.174
Pelno mokesčio permoka		63.648	1.034
Išankstiniai apmokėjimai	12	44.692	8.900
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13	153.346	576.783
Perleidžiamos veiklos turtas	18	-	462.249
Trumpalaikis turtas, iš viso		1.941.142	1.814.882
TURTAS, IŠ VISO		2.423.890	2.247.228
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įstatinis kapitalas	14	1.500.000	1.250.000
Rezervai	15	117.420	169.566
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(462.172)	(288.365)
Nuosavas kapitalas, iš viso		1.155.248	1.131.201
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Po vienu metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Nuomos įsipareigojimų ilgalaikė dalis	17	187.301	184.439
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	16	142.603	135.397
Po vienu metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso		329.904	319.836
Per vienų metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	16	294.456	87.378
Su darbo santykiais susijusios mokėtinos sumos	16, 3.19	583.752	441.704
Nuomos įsipareigojimų trumpalaikė dalis	17	60.530	80.385
Pelno mokesčio įsipareigojimai		-	-
Perleidžiamos veiklos įsipareigojimai	18	-	186.724
Per vienus metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, iš viso		938.738	796.191
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		2.423.890	2.247.228
L.e.p. direktorė	Rūta Gadeliauskaitė		2024 m. kovo 30 d.
Vyr. Buhalterė	Birutė Bagdanavičienė		2024 m. kovo 30 d.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Kapitalas	Rezervai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Mokėjimų akcijomis rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Privalomasis rezervas		
2021 m. gruodžio 31 d. likutis	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
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	(343.373)	(343.373)
Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	250.000	-	-	-	-	250.000
Mokėjimai akcijomis (15 pastaba)	-	117.420	-	-	-	117.420
Rezervų pokyčiai (15 pastaba)	-	(144.566)	-	-	144.566	-
Privalomasis rezervas				(25.000)	25.000	-
2023 m. gruodžio 31 d. likutis (19 pastaba)	1.500.000	117.420	-	-	(462.172)	1.155.248

L.e.p. direktorė Rūta Gadeliauskaitė _____ 2024 m. kovo 30 d.

Vyr. Buhalterė Birutė Bagdanavičienė _____ 2024 m. kovo 30 d.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2023 m.	2022 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	(343.373)	(288.365)
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	83.845	32.563
Palūkanų sąnaudos	10.005	3.270
Atidėtieji mokesčiai	(1.552)	(37.577)
Pelno mokesčio sąnaudos	4.456	22.302
Mokėjimo akcijomis sąnaudos (15 pastaba)	58.313	29.158
Premijų sąnaudos (16 pastaba)	709.509	415.087
Finansinio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(12.086)	15.846
Pelnas (nuostolis) iš ilgalaikio turto nurašymo	(1.985)	-
	507.132	192.284
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:		
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(734.277)	(421.903)
Turto iš sutarčių su klientais sumažėjimas (padidėjimas)	245.046	(417.277)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(493.478)	(8.295)
Tiekėjų skolų padidėjimas (sumažėjimas)	207.078	(7.342)
Išankstinių apmokėjimų padidėjimas (sumažėjimas)	(35.792)	(4.362)
Sumokėtas pelno mokestis	(44.217)	(87.878)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(348.508)	(754.773)
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Ilgalaikio turto (įsigijimas)	(45.837)	(1.041)
Ilgalaikio turto perleidimas	2.997	-
Pagal verslo perleidimo sutartį perleisti įsipareigojimai (18 pastaba)	(194.394)	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(237.234)	(1.041)
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Gauti pinigai įstatinio kapitalo formavimui	250.000	1.000.000
Nuomos įsipareigojimų mokėjimai	(77.690)	(30.557)
Palūkanų mokėjimai	(10.005)	(3.269)
Sumokėti dividendai	-	(500.000)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	162.305	466.174
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(423.437)	(289.640)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	576.783	866.423
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	153.346	576.783
L.e.p. direktorė Rūta Gadeliauskaitė		2024 m. kovo 30 d.
Vyr. Buhalterė Birutė Bagdanavičienė		2024 m. kovo 30 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.

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

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kontroliuojančiu akcininku buvo AB „Invalda INVL“. 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 1.500.000 eurų, jis padalintas į 15.000 paprastųjų vardinių 100 eurų nominalios vertės akcijų, kurios buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos.

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 35 darbuotojai, atitinkamai 2022 m. gruodžio 31 d. – 115 darbuotojų.

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 2024 m. kovo 30 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 2023 m. finansines ataskaitas yra šie:

3.1. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

Atitikimo patvirtinimas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu, nuosekliai taikant TFAS apskaitos standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje (TFAS), principus, nuostatas, galiojusias 2023 m. gruodžio 31 d.

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

Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir TFAAK aiškinimų taikymas

Šiais ataskaitiniais metais Bendrovė pradėjo taikyti naujus ir pakeistus TFAS bei TFAAK aiškinimus, kurie taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau:

1-ojo TAS pataisos ir 2-ojo TFAS praktinio vadovo pataisos: „Apskaitos politikos atskleidimas“;

1-asis TAS buvo pakeistas, reikalaujant įmonės atskleisti reikšmingą apskaitos politikos informaciją, o ne reikšmingų apskaitos principų apibendrinimą. Pataisa pateikia reikšmingos apskaitos politikos informacijos apibrėžimą. Pataisa taip pat paaiškina, kad apskaitos politikos informacija laikoma, kad bus reikšminga, jei finansinių ataskaitų vartotojai be jos negalėtų suprasti kitą reikšmingą informaciją finansinėse ataskaitose. Pataisa pateikia apskaitos politikos informacijos pavyzdžius, kurie tikėtina būtų laikomi reikšmingi įmonės finansinėse ataskaitose. Be to, 1-ojo TAS pataisa paaiškina, kad nereikšminga apskaitos politikos informacija turi būti neatskleista. Jei ji atskleidžiama, ji neturi užgožti reikšmingą apskaitos politikos informaciją. Palaikant pakeitimą, 2-asis TFAS praktikos vadovas „Sprendimai dėl reikšmingumo“ buvo pakeistas, kad pateiktų gaires, kaip taikyti reikšmingumo koncepcija apskaitos politikos atskleidimams. Pataisos turėjo įtakos Bendrovės apskaitos politikos atskleidimui, tačiau neturėjo įtakos Bendrovės finansinių ataskaitų straipsnių vertinimui, pripažinimui ar pateikimui.

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

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

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 turto 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 turto, jei šios išlaidos nėra kompiuterinės įrangos sudedamoji dalis. Programinė įranga yra amortizuojama per 3 metų laikotarpį.

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

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

3.3. INVESTICIJOS IR KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

Bendrovės gautinos sumos iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos yra priskiriamos amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto kategorijai, kadangi verslo modelis, taikomas šiam Bendrovės finansiniam turtui, yra laikyti turta, 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).

3.4. FINANSINIO TURTO VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

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

3.5. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

3.6. FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

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

Visi finansiniai įsipareigojimai iš pradžių apskaitoje pripažįstami tikrąja verte, atimant finansinio įsipareigojimo išleidimui tiesiogiai priskiriamas sandorio išlaidas tuo atveju, jei finansinis įsipareigojimas nėra vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais. Finansiniai įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotą 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.

3.7. AKCINIS KAPITALAS

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės pozicijos ataskaitoje jo pasirašyta verte.

3.8. NUOMA

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

Bendrovė kaip nuomininkas

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

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

Nuomos mokėjimai yra diskontuojami naudojant nuomininko priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą. Tai yra palūkanų norma, kurią nuomininkas turėtų mokėti už skolinius įsipareigojimus, reikalingus naudojimo teise valdomam turtui įsigyti panašioje ekonominėje aplinkoje ir panašiomis sąlygomis, bei garantijomis kaip numatyta nuomos sutartyje. Kadangi Bendrovė paskolų neturi, ji naudoja Lietuvos banko teikiamus duomenis apie vidutines panašios trukmės paskolų palūkanų normas.

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

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

Naudojimo teise valdomas turtas yra nudėvimas per turto nuomos laikotarpį.

3.9. PAJAMŲ PRIPAŽINIMAS

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

Komisinių pajamos už operacijas ir vertybinių popierių saugojimą

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

Komisinių pajamos iš fondų valdytojų

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

Komisinių pajamos už klientų valdomą turtą

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

Platinimo pajamos

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

Palūkanų pajamos

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

3.10. PELNO MOKESTIS

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

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

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

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

Atidėtasis mokesčio turtas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje tada, kai vadovybė tikisi gauti tiek planuojamo mokesčio 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.

3.11. IŠMOKOS DARBUOTOJAMS

Socialinio draudimo įmokos

Bendrovė už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis vietos teisiniais reikalavimais. Nustatytą įmokų planą – tai planą, 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 įmokas 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

Išveiktos 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 išveiktas išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų darbo santykių nutraukimo planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išveiktas išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išveiktos išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės.

3.12. PREMIJOS

Pasibaigus metams, yra įvertinami visų Bendrovės darbuotojų pasiekimai už praėjusius metus ir, jeigu yra numatoma skirti premiją, šios dalies sumos kiekvienam darbuotojui yra apskaičiuojamos už pasiektus praėjusių metų veiklos rezultatus. Premijos paskiriamos ir išmokamos patvirtinus audituotas Bendrovės metines finansines ataskaitas. Pagal Bendrovėje taikomą praktiką, jeigu nenumatyta kitaip, Bendrovės darbuotojai turi galimybę pasirinkti skatinimo būdą (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 atsisakyti pinigines išmokos dalies, kad gautų nuosavybės dalį. Jeigu pirminio pripažinimo metu tikroji sudėtinės priemonės vertė nėra didesnė už skolos dalies vertę, visa sudėtinės priemonės suma apskaitoma kaip įsipareigojimas.

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

Nuosavybės daliai Bendrovė pripažįsta sąnaudas už gaunamas paslaugas ir padidėjimą nuosavybės mokėjimo akcijomis rezervo straipsnyje proporcingai per darbuotojo paslaugų teikimo laikotarpį. Kai darbuotojas atsisako pinigines išmokas 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 (atskirais atvejais – iki penkerių metų) po atskaitinio periodo ir darbuotojas turi nenutraukti darbo sutarties iki išmokėjimo termino, kad galėtų gauti atidėtą premijos dalį. Tiek skolos, tiek nuosavybės daliai Bendrovė pripažįsta sąnaudas už gaunamas paslaugas proporcingai per darbuotojo paslaugų teikimo laikotarpį, kuris trunka nuo metų, už kuriuos buvo paskirta premija, pradžios iki datos, kai darbuotojas įgyja neatšaukiamą teisę į piniginę išmoką (sutampa su išmokėjimo momentu) ar gauna akcijų opcionus.

Galimybę pasirinkti skatinimą nuosavybės priemonėmis atskirai tvirtina 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 perskaiciuojama, kad sumos, pripažįstamos už darbuotojų teikiamas paslaugas, apmokamas nuosavybės priemonėmis, atitiktų nuosavybės dalies suteikimo dieną nustatytą tikrąją nuosavybės priemonių vertę. Pervertinimas tikrąja verte remiasi šiomis prielaidomis:

- įskaitant teisių gauti akcijas sąlygų, susijusių su rinka sietiniais veiklos rezultatais, poveikį;

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

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

3.13. ATIDĖJINIAI

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys išteklių, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Kai Bendrovė tikisi, kad dalis ar visa atidėjinių suma bus kompensuota, pavyzdžiui, remiantis draudimo sutartimi kompensuojama suma yra pripažįstama kaip atskiras turtas, bet tik kai kompensavimas yra garantuotas. Su atidėjiniais susijusios išlaidos yra apskaitomos pajamų (nuostolių) ataskaitoje grynąja verte, atsižvelgiant į kompensuojamas sumas. Jei pinigų laiko vertė yra reikšminga, atidėjiniai yra diskontuojami naudojant to laikotarpio 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.

3.14. 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 išteklių bus prarasti, yra labai maža.

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

3.15. FINANSINIO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ PRIPAŽINIMO NUTRAUKIMAS

Finansinis turtas

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Tarpusavio užskaitos

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

3.16. 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.

3.17. PERLEIDŽIAMAS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

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

3.18. SĄNAUDŲ PASKIRSTYMAS PAGAL TIPĄ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOJE

Pelno (nuostolių) ataskaitoje Bendrovė pardavimo sąnaudų straipsnyje apskaito tikrai 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.

3.19. ĮVERTINIMŲ NAUDOJIMAS RENGIANT FINANSINES ATSKAITAS

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

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

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 nustatydamą 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.

3.20. REIKŠMINGI SPRENDIMAI, TURINTYS ĮTAKOS FINANSINĖMS ATASKAITOMS

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

Platinimo pajamų pripažinimo laikotarpis (žr. 3.9 pastabą)

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

Perleidžiamas mažmenos produktų platinimo veiklos turtas ir įsipareigojimai

Bendrovės vadovybė priėmė sprendimą, jog perleidžiama mažmeninių produktų platinimo veikla (žr. 18 pastabą) nėra nutraukiama veikla, kaip tai apibrėžia 5-asis TFAS "Igaliaikis 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

	2023 m.	2022 m.
<i>Pajamos, pripažįstamos per laikotarpį</i>	2.308.078	1.204.517
Komisinių pajamos už vertybinių popierių saugojimą	143.974	80.997
Komisinių pajamos iš fondų valdytojų ir už klientų valdomą turtą	2.164.104	1.123.520
<i>Pajamos pripažįstamos konkrečiu momentu</i>	1.763.239	1.290.826
Komisinių pajamos už operacijas	118.739	142.084
Investicinių ir pensijų fondų, IISKIS platinimo pajamos	1.644.500	1.148.742
	4.071.317	2.495.343

5. Pardavimo sąnaudos

	2023 m.	2022 m.
Komisinių už sandorius sąnaudos	152.956	108.675
	152.956	108.675

6. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

	2023 m.	2022 m.
Palūkanų pajamos (vienos nakties indėliai)	89	-
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	(10.005)	(3.269)
Teigiama valiutos kurso įtaka	12	-
Neigiama valiutos kurso įtaka	(4)	(767)
Gautinų sumų diskontavimo įtaka	(31.283)	-
	(41.191)	(4.036)

7. Veiklos sąnaudos

	2023 m.	2022 m.
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	2.541.227	1.693.580
Premijų sąnaudos	819.968	444.245
IT palaikymo ir vystymo sąnaudos	69.551	66.484
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	73.603	38.751
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	94.922	45.941
Reklama ir pan. Sąnaudos	5.694	8.873
Mokesčiai į biudžetą, išskyrus pelno mokestį	125.793	64.093
Ryšių sąnaudos	4.838	4.156
Nusidėvėjimas ir amortizacija	83.845	32.563
Teisinės paslaugos	18.060	47.709
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	18.690	43.977
Komandiruočių sąnaudos	29.598	7.272
Audito sąnaudos	23.800	23.800
Kitos sąnaudos	337.027	158.405
	4.246.616	2.679.849

Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurias auditoriai suteikė Bendrovei:

	2023 m.	2022 m.
Finansinių ataskaitų audito paslaugų sąnaudos pagal sutartis	23.800	23.800
Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos	-	-
Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos	-	-
Kitų paslaugų sąnaudos	-	-
Iš viso	23.800	23.800

8. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudos:

	2023 m.	2022 m.
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai		
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(4.456)	(22.854)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	1.552	37.577
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(2.904)	14.723

Atidėtasis mokestis už 2023 m. ir 2022 m. buvo skaičiuojamas taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

	2023 m.	2022 m.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Neribotą laiką perkeliama mokestiniai nuostoliai iš Bendrovės veiklos	-	-
Sodra nuo sukauptų atostoginių	246	653
Premijos	83.241	70.628
Nuomos įsipareigojimai	12.751	39.724
Gautinų sumų diskontavimo efektas	4.692	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	100.930	111.005
Atimti: nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	100.930	111.005
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		
Nuomos teise valdomas turtas	11.825	38.539
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	11.825	38.539
Atidėtasis pelno mokestis, grynąją verte	89.105	72.466

Toliau lentelėje pateikiamas atidėtojo pelno mokesčio judėjimas:

	2023 m.	2022 m.
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pradžioje	72.466	49.976
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas, apskaitytas pelno (nuostolio) straipsnyje	1.552	37.577
Atidėtojo pelno mokesčio turtas perkeliama į perleidžiamos veiklos turtą	15.087	(15.087)
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pabaigoje	89.105	72.466

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

	2023 m.	2022 m.
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(340.469)	(303.088)
Mokestis taikant 15 % tarifą	51.070	45.463
Pelno mokesčio (nemažinančios sąnaudos)	(53.974)	(30.741)
Parama	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelnu (nuostoliais)	(2.904)	14.722

9. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

2023 m.	Kompiuterinė ir biuro įranga	Programinė įranga
Įsigijimo vertė		
Likutis metų pradžioje	18.525	-
Įsigijimai	22.841	22.996
Nurašymai	(2.997)	-
Likutis metų pabaigoje	38.369	22.996
Sukauptas nusidėvėjimas / amortizacija		
Likutis metų pradžioje	13.896	-
Priskaičiuota per metus	2.765	-
Likutis metų pabaigoje	16.661	-
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	21.708	22.996
2022 m.		
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	-
2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo nudėvėto ilgalaikio materialiojo turto.		

10. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte

Finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte, sudarė:

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Kolektyvinio investavimo subjektai	110.409	98.323
SB Asset Management valdomi fondai	110.409	98.323
	110.409	98.323

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinis turtas priskiriamas 2-ajam tikrosios vertės lygiui, kai visi kintamieji tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai yra prieinami rinkose. Kolektyvinio investavimo subjektų kaina yra nustatoma remiantis skelbiama fondų grynųjų aktyvų verte, kuria būtų išperkami fondų vienetai. SB Asset Management, UAB fondai valdomi nuo 2023 m. gruodžio 1 d. iki tol fondus valdė INVL Asset Management, UAB.

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

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Iš pirkėjų gautinos sumos	1.498.353	705.742
Turtas iš sutarčių su klientais	181.103	60.174
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos	1.679.456	765.916
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynąja verte	1.679.456	765.916

Dalis iš pirkėjų gautinų sumų yra diskontuota, nes jų atgavimas numatytas vėliau nei sutartinis terminas. Atgavimo terminas – iki 2024-06-30, diskonto norma 7%.

12. Išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai mokėjimai	32.061	7.184
Būsimų laikotarpių sąnaudos	12.631	1.716
	44.692	8.900

13. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose	153.346	576.783
	153.346	576.783

Tikroji pinigų bankų sąskaitose sumų vertė apytiksliai lygi apskaitinei vertei.

14. Įstatinis kapitalas

2023 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos. 2023 m. įstatinis kapitalas buvo kartą didintas 250 tūkst. Eur ir metų pabaigoje siekė 1.500.000 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. 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuosavas kapitalas buvo lygus 1.155.248 eurams ir sudarė 77 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 pasiekės 10 proc. įstatinio kapitalo ir šis rezervas gali būti panaudotas tik nuostolių dengimui. Bendrovės privalomasis rezervas 2022 m. pabaigoje buvo 25.000 eurų ir sudarė 2 proc. įstatinio kapitalo. Šis rezervas 2023 m. buvo panaudotas 2022 m. nuostolių dengimui.

Pagal apskaitos politikos 3.13 dalyje aprašytus sandorius, 2023 m. gegužės mėn. bei 2022 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:

	2023 m.	2022 m.
Paskirtų akcijų opcionų kiekis laikotarpio pradžioje	37.589	64.418
Paskirta akcijų opcionų per laikotarpį	13.948	-
Įgyvendinti akcijų opcionų sandoriai	(20.890)	(26.829)
Paskirtų opcionų kiekis laikotarpio pabaigoje	30.647	37.589
Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai yra įgiję teises	13.601	26.499
Opcionų kiekis pagal pasirašytas sutartis, į kuriuos darbuotojai dar nėra įgiję teisių	17.046	11.090

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: 2024 m., 2025 m. ir 2026 m. balandžio 30 dienomis (2022 m. pasirašytų opcionų sandorių – atitinkamai 2023 m., 2024 ir 2025 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 prisiimantiems 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 (atskiris 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:

	2023 m.	2022 m.
Mokėjimo akcijomis rezervo suma laikotarpio pradžioje	144.566	406.166
Rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną pagal akcininko sprendimą	(144.566)	(290.759)
Premijos perkėlimas į mokėjimo akcijomis rezervą (16 pastaba)	59.107	-
Mokėjimo akcijomis sąnaudos	58.313	29.159
Mokėjimo akcijomis rezervo suma laikotarpio pabaigoje	117.420	144.566

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

Pagrindiniai įvestiniai duomenys, naudoti apskaičiuoti opcionų tikrąją vertę naudojant Black-Scholes metodą 2023 metais, atskleisti lentelėje žemiau. 2022 m. Bendrovėje nebuvo opcionų pasirinkimų.

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

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

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

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Su atlyginimais susiję įsipareigojimai	171.357	104.470
Premijos	554.998	472.631
Prekybos skolos	189.343	78.146
Kitos mokėtinos sumos	105.113	9.232
Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų	1.020.811	664.479

Darbuotojams, kurių premijos išmokėjimas yra atidėtas, sąnaudos ir įsipareigojimai yra pripažįstami per laikotarpį nuo metų, už kurių rezultatus darbuotojui buvo paskirta premija, pradžios iki momento kai darbuotojas įgauna neatšaukiamą teisę į premiją. Skatinimo dalis, kurią darbuotojai pasirenka gauti akcijų opcionais, yra perkeliama į mokėjimo akcijomis rezervą, kai darbuotojų pasirinkimu yra paskiriami akcijų opcionai (žr. 15 pastabą). Likusi paskirta bei už praėjusius finansinius metus apskaičiuota, bet dar nepaskirta premijos dalis, kuriai dar nėra pripažintos sąnaudos, yra atskleista 20 pastaboje. Finansinės būklės ataskaitoje visa ilgalaikė su darbo santykiais susijusi mokėtina suma yra susijusi su premija, kuri bus išmokama vėliau nei per vienus metus nuo ataskaitinio laikotarpio pabaigos.

Žemiau lentelėje pateiktas premijos judėjimas:

	2023 m.	2022 m.
Premija laikotarpio pradžioje	472.631	324.125
Premijos perkėlimas į mokėjimo akcijomis rezervą (15 pastaba)	(59.107)	-
Premijos išmokėjimas	(620.181)	(165.999)
Premijų sąnaudų sukaupimas	761.655	415.087
Premijų dalies perkėlimas į įsipareigojimų, susijusių su perleidžiamu mažmenos verslu, straipsnį	-	(100.582)
Premija laikotarpio pabaigoje	554.998	472.631

17. Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai

Bendrovė nuomojasi patalpas ir automobilių parkavimo vietas Vilniuje pagal nuomos sutartį, galiojančią iki 2026 m. kovo mėnesio. Dėl mažmenos verslo perkėlimo, Klaipėdoje patalpų nuomos sutartis nutraukiama nuo 2024 m. vasario mėn. Nuomos įsipareigojimų vertei nustatyti Bendrovė naudoja vidutinę rinkos palūkanų normą, lygią 5,15 %, nustatytą 2023 m. po nuomos sutarties pakeitimo (2022 m. Bendrovė naudojo vidutinę rinkos palūkanų normą, lygią 4,39 %). Lentelėje žemiau yra atskleistas naudojimo teise valdomo turto ir nuomos įsipareigojimų judėjimas per 2023 metus.

	2023 m.	2022 m.
Naudojimo teise valdomas turtas sausio 1 d.	256.928	83.407
Nusidėvėjimas	(81.080)	(29.898)
Nauja nuoma	162.080	194.412
Nuomos sutarties modifikavimas	(99.398)	9.007
Naudojimo teise valdomas turtas gruodžio 31 d.	238.530	256.928
Nuomos įsipareigojimai sausio 1 d.	264.824	91.963
Priskaičiuotos palūkanos	10.005	3.270
Nuomos mokėjimai	(87.695)	(33.827)
Nauja nuoma	162.080	194.412
Nuomos sutarties modifikavimas	(101.383)	9.007
Nuomos įsipareigojimai gruodžio 31 d.	247.831	264.824

18. Perleidžiamos mažmenos produktų platinimo veiklos turtas ir įsipareigojimai

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

Kadangi susitarimas dėl perleidimo buvo pasirašytas 2022 m. lapkričio 22 d., šių Finansinių ataskaitų praėjusių metų palyginamoje informacijoje tiesiogiai su mažmeninių produktų platinimo veikla susijęs turtas ir įsipareigojimai buvo 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 patrunuojantys 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 prie palyginamosios informacijos yra įtraukiami ir perleidžiamos veiklos turtas bei įsipareigojimai.

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

2022 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1-3)	Aukštesnė rizika (4-5)	Neklasifikuojama	Iš viso
Turto klasė (įtraukiant ir sumas, klasifikuotas prie perleidžiamos veiklos turto)				
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

Operacinė rizika

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

Likvidumo rizika

Likvidumo rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytą riziką ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, draudžiant Bendrovės materialųjį turtą, įvertinant Bendrovės teikiamų paslaugų priimtumą ar nepriimtumą, vykdamas 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.

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas		
Lėšos bankuose (12 pastaba)	153.346	576.783
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	1.498.353	705.742
Turtas iš sutarčių su klientais	181.103	60.174
Likvidus finansinis turtas	110.409	98.323
Likvidus turtas iš viso	1.943.211	1.441.022
Einamieji įsipareigojimai	938.738	796.191
Likvidumo rodiklis, %	207	181

Skaičiuojant 2022 metų likvidumo rodiklį įtrauktas 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
2023 m. gruodžio 31 d.						
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	189.343	-	-	-	189.343
Nuomos įsipareigojimai	4.545	6.829	51.533	188.779	-	251.686
Iš viso	4.545	196.172	51.533	188.779	-	441.029

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

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 2023 m. gruodžio 31 d. esančių investicijų į kolektyvinio investavimo subjektą vertė sumažėtų 20 %, Bendrovė patirtų 22 tūkst. eurų nuostolį. Trumpalaikių svyravimų riziką Bendrovė valdo ribodama bendrą investicijų dydį. Prieš investuodama papildomas lėšas, Bendrovė įvertina esamą ir būsimą kapitalo 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 2023 m. rezultata (nuostolį), kaip to reikalauja kapitalo pakankamumo skaičiavimo reglamentuojantys teisės aktai.

Kapitalo pakankamumo skaičiavimas (tūkst. Eur)	2023 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)	2022 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
1 lygio kapitalas	1066	1044
Kapitalo poreikis	629	224
Kapitalo pakankamumo rodiklis, %	169,50	466,07

20. Atidėjiniai, nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Sąnaudomis nepripažintos kintamos atlygio dalies detalizavimas (plačiau žr. 15 ir 16 pastabas bei 3.11 apskaitos politikos dalį):

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Paskirta išmokėti akcijų opcionais	51.461	14.150
Paskirta išmokėti pinigais arba įmokomis į pensijų fondus	50.477	79.164
Už einamuosius metus apskaičiuota, bet dar nepaskirta	149.964	140.887

Valdomas klientų turtas	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Klientų pinigai	4.364.566	3.654.583
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	263.004.075	172.529.991
Valdomo klientų turto iš viso	267.368.641	176.184.574

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiuose teisiniuose ginčuose (nei kaip ieškovas, nei kaip atsakovas), taip pat nėra duomenų apie tikėtinus ieškinius ar pretenzijas, kurie turėtų pagrįstą nepalankios baigties tikimybę.

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

21. Susijusių šalių sandoriai

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

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2023 m. ir likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.:

2023 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
UAB „INVL Asset Management“	-	1.108.295	2.359.198	49.302
UAB „Novian Technologies“	-	-	-	10.389
AB „Invalda INVL“	-	2.248	-	-
UAB „Mundus“	-	29.205	106.487	-
UAB „Novian Systems“	1.317	-	-	13.320
IPAS „INVL Asset Management“	-	-	44	-
UADB „INVL Life“	-	28	305.416	109.427
	1.317	1.139.776	2.771.145	182.438

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

Bendrovė taip pat yra investavusi į susijusios įmonės UAB „INVL Asset Management“ valdomą INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondą. Nuo 2023m. gruodžio 1d., šio fondo valdymas perleistas UAB „SB Asset Management“. Visa investicijos suma yra atskleista 10 pastaboje.

Sandorių su susijusiomis šalimis terminai ir sąlygos

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

Vadovybės darbo užmokestis

2023 m. vadovybei priskaitytas darbo užmokestis, įskaitant susijusius mokesčius, sudarė 204.593 eurų (2022 m. – 83.719 eurus).

22. Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

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

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

2-asis lygis. Finansinio turto tikroji vertė yra apskaičiuojama rinkos vertinimo metodu, kurio visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, yra tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai prieinami rinkose. Kolektyvinio investavimo subjektų kaina yra nustatoma remiantis skelbiama fondų grynujų aktyvų verte (GAV), kuria būtų išperkami fondų vienetai. GAV yra nustatoma apskaitinių verčių metodu remiantis fondų turimų vertybinių popierių rinkos kainomis, naudojantis Bloomberg, Nasdaq ir kitais šaltiniais, patikimiausiai nurodančiais vertybinių popierių rinkos kainą balanso dieną. Kiti GAV sudarantys turto ir įsipareigojimų elementai (grynieji pinigai, mokėtinas valdymo, depozitoriumo mokestis, kitos gautinos ar 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 apsikeistas dabartiniu metu sudaromu sandoriu tarp nusimanančių ir savo valia tai atliekančių šalių, esant rinkos sąlygoms, išskyrus priverstinio pardavimo ar likvidavimo atvejus. Kadangi prekyba Bendrovės finansiniu turto ir įsipareigojimais nėra aktyvi, nustatant jų tikrąją vertę yra daromos prielaidos, paremtos dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiam instrumentui būdinga rizika.

23. 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. Už 2023 m. dividendų nebuvo paskirta.

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.