

UAB „FINASTA ASSET MANAGEMENT“

2014 M. FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS
ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS
SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO
AUDITORIAUS IŠVADA

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	3
UAB „FINASTA ASSET MANAGEMENT“ METINIS 2014 M. PRANEŠIMAS	5
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	13
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA.....	14
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	15
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	16
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	17
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	18
1 Bendroji informacija.....	18
2 Veiklos tęstinumas.....	19
3 Reikšmingi apskaitos principai	19
4 Fondų ir portfelių valdymo pajamos ir sąnaudos	27
5 Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas).....	27
6 Finansinės pajamos ir sąnaudos	27
7 Veiklos sąnaudos	28
8 Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos	28
9 Vertės sumažėjimas	28
10 Pelno mokestis	28
11 Dividendai, tenkantys vienai akcijai	29
12 Ilgalaikis materialusis turtas.....	30
13 Ilgalaikis nematerialusis turtas.....	30
14 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	31
15 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos.....	32
16 Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai	32
17 Pinigai ir pinigų ekvivalentai	32
18 Kapitalas.....	32
19 Rezervai	33
20 Prekybos skolos ir kitos mokėtinos sumos	33
21 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas	34
22 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	37
23 Susijusių šalių sandoriai	39
24 Finansinių instrumentų tikroji vertė	39
25 Pobalansiniai įvykiai	41



Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „Finasta Asset Management“ akcininkui

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 13–41 puslapiuose pateiktų, UAB „Finasta Asset Management“ (toliau – Bendrovė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaita ir tuomet pasibaigusių metų bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, apimantis apibendrintus reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, bei už vidaus kontrolės sistemas, kurios, vadovybės nuomone, yra būtinos finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šias finansines ataskaitas savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į bendrovės vidaus kontroles, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie bendrovės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo Bendrovės 2014 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusių metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.



Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Be to, mes perskaitėme 5-12 puslapiuose pateiktą metinį pranešimą už 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A large, stylized handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Rimvydas Jogėla', written over the printed name and title.

Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

Vilnius, Lietuvos Respublika
2015 m. kovo 25 d.

A smaller, stylized handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Rasa Selevičienė', written over the printed name and title.

Rasa Selevičienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

UAB „FINASTA ASSET MANAGEMENT“ 2014 M. METINIS PRANEŠIMAS

Pagrindiniai duomenys apie Bendrovę

UAB „Finasta Asset Management“ (toliau – Bendrovė) – privatiems ir instituciniams klientams turto valdymo paslaugas teikianti įmonė. Bendrovės veikla apima pensijų, investicinių fondų ir individualių portfelių valdymą, individualių investavimo kryptį formavimą. Iš viso Bendrovės valdomas turtas beveik 480 mln. litų, o klientų skaičius – 50 tūkst.

Bendrovė valdo tris investicinius, vieną sudėtinį investicinį fondą ir šešis pensijų fondus, taip pat 211 individualių klientų portfelių. Bendrovė glaudžiai bendradarbiauja su Lietuvos ir užsienio finansinėmis institucijomis.

Buveinės adresas: Maironio g. 11, Vilnius. Bendrovė filialų ir atstovybių neturi.

Akcininkas: Pagrindinis kontroliuojantis akcininkas – AB „Invalda LT“, kuris įsigijo akcijas 2014 m. gruodžio 1 d. iš buvusio vienintelio akcininko AB „Finasta Holding“

Akcijos: 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinio kapitalo dydis buvo 1.950.000 litų, padalintas į 1.950.000 paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų.

Bendrovė vadovas: 2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovės generaliniu direktoriumi buvo p. Andrej Cyba.

Bendrovės valdyba: 2014 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė 3 nariai. Valdybos nariai:
Andrej Cyba – narys, valdybos pirmininkas;
Aurimas Martišauskas – narys;
Vitalijus Šostak – narys.

Svarbiausi 2014 m. įvykiai

- **2014 m. birželio 25 d.** „Finasta“ gavo leidimą teikti finansines paslaugas (platinti savo valdomus investicinius fondus) Norvegijoje, Suomijoje ir Danijoje.
- **2014 m. liepos 1 d.** Gavus Lietuvos banko Priežiūros tarnybos leidimą, buvo sujungti du bendrovės valdomi pensijų fondai prie kitų dviejų panašaus pobūdžio pensijų fondų. Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ nuosaikus pensijų fondas prijungtas prie valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondo, o valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ subalansuotas pensijų fondas – prie valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ aktyvaus investavimo pensijų fondo. Po pensijų fondų jungimo Bendrovė valdo keturis II pakopos pensijų fondus vietoj šešių, kurie turi aiškiai apibrėžtą investavimo strategiją ir investavimo riziką. Be to, jungiant minėtus pensijų fondus, suvienodinti pensijų fondų su vienodomis investavimo strategijomis dalyviams taikomi mokesčiai.
- **2014 m. liepos 1 d.** Gavus Lietuvos banko Priežiūros tarnybos leidimą, „Finasta“ Pasaulio akcijų subfondas prijungimo būdu buvo sėkmingai prijungtas prie „Finasta Baltic Fund“ fondo. Įvykdžius Fondų jungimą pasibaigė „Finasta“ Pasaulio akcijų fondų subfondas, ir toliau veikia „Finasta Baltic Fund“ fondas su daugiau dalyvių. Taip pat suderintojo investicinio fondo „Finasta sudėtinis fondas“ sudėtyje vietoje penkių subfondų liko šie keturi subfondai: „Finasta“ besivystančios Europos obligacijų subfondas, „Finasta“ Rusijos TOP20 subfondas, „Finasta“ Naujosios Europos TOP20 subfondas, „Finasta“ lanksčiosios strategijos subfondas.
- **2014 m. gruodžio 2 d.** „Invalda LT“ įsigijo „Finastos“ grupės įmones Lietuvoje.

Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

- **2015 m. sausio 24 d.** Bendrovės generaliniu direktoriumi tapo Darius Šulnis.

Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

Pagrindinė Bendrovės veikla – klientų patikėto finansinio turto valdymas. Bendrovės specializacija – Vidurio ir Rytų Europos įmonių akcijos bei skolos vertybiniai popieriai, į juos Bendrovė investuoja didžiąją dalį valdomo klientų turto.

Didžiąją dalį lėšų Bendrovė pritraukia per tarpininkus, tarp kurių didžiausias yra AB bankas „Finasta“.

Investiciniai fondai

2014 m. gruodžio 31 d. grynieji aktyvai, valdomi Bendrovės investiciniuose fonduose, buvo 150,68 mln. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 133,82 mln. litų).

Valdomas turtas išaugo dėl finansinių priemonių kainų didėjimo, „Finasta“ Besivystančios Europos obligacijų fondo dalyvių pridaugio bei išaugusio nekilnojamojo turto fondo „My Residence“ turto.

Lietuvos Banko duomenimis, visų Lietuvos valdymo įmonių valdomų investicinių fondų turtas 2014 m., palyginti su 2013 m., augo 7,4 proc. – nuo 837,95 mln. litų iki 900,11 mln. litų.

Bendrovės valdomų investicinių fondų dalyviai sudarė beveik pusę visų Lietuvoje įregistruotų kolektyvinio investavimo subjektų dalyvių skaičiaus. Per 2014 metus ši dalis ūgtelėjo - nuo 44,82 proc. iki 47,20 proc. Didžiausiu fondu pagal dalyvių skaičių jau ketvirtus metus iš eilės buvo „Finasta“ Naujosios Europos fondas (4.220 dalyviai). „Finasta“ Rusijos TOP 20 fondas turėjo 1.154 dalyvius.

Bendrovė užėmė trečią vietą pagal Lietuvos valdymo įmonių valdomų investicinių fondų turtą 2014 metais – 15,03 proc. rinkos (16,09 proc. rinkos – 2013 m.).

Valdomų fondų rezultatai bei grynyjų aktyvų vertė pateikti lentelėje:

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Lt		Grynyjų aktyvų vertė Lt	
	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
„Finasta Vitality“ fondas	59,7045	62,7148	5.706.778	5.994.515
Finasta Besivystančios Europos obligacijų subfondas	120,2041	119,7797	44.464.113	42.039.777
Finasta Lanksčiosios strategijos subfondas	96,1063	92,7892	1.839.970	2.318.609
Finasta Naujosios Europos subfondas	97,1635	99,3882	38.506.173	43.288.267
Finasta Pasaulio akcijų subfondas	-	95,1799	-	1.393.662
Finasta Rusijos TOP20 subfondas	52,5361	89,2504	6.112.918	13.345.996
Nekilnojamojo turto fondas „My Residence“	430.534.6927	167.453.3800	47.907.158	18.259.652
Finasta Baltic Fund	82,9359	88,0478	7.104.015	7.175.735
Viso Investicinių fondų:	-	-	150.680.848	133.816.213

Pensijų fondai

2014-aisias finansų rinkos buvo palankios investuojantiems ir visi Bendrovės valdomi pensijų fondai uždirbo teigiamą grąžą.

Apžvelgiant ilgalaikius rezultatus, t.y. nuo pensijų kaupimo reformos pradžios, Bendrovės pensijų fondai demonstruoja didžiausią grąžą trijose iš keturių rizikos grupių (šaltinis: Lietuvos bankas). Dešimtmečio geriausių akcijų pensijų fondų penketuke rikiuojasi net 3 Bendrovės valdomi pensijų fondai (pirma, antra ir ketvirta pozicijos pagal investicijų grąžą nuo veiklos pradžios). Dešimtmečio geriausių konservatyvaus investavimo pensijų fondų trejetuko viršūnėje – taip pat Bendrovės valdomas „Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas.

Pasaulio ekonomikos išlaikant augimo tempą, optimizmą finansų rinkose taip pat palaiko teigiami lūkesčiai dėl skatinamosios centrinių bankų pinigų politikos. Nors sustiprėjusi JAV ekonomika metų pabaigoje leido atsisakyti papildomo skatinimo, tiek ECB, tiek Japonijos bei Kinijos centriniai bankai tęsia ekonomikos skatinimo programas, tad pozityvi finansinio turto kainų augimo tendencija išlieka. Tiesa, verta atkreipti dėmesį ir į tai, kad spartus akcijų kainų kilimas išsivysčiusiose valstybėse tęsiasi jau septintus metus, todėl regiono ateities grąžos perspektyvas reikėtų vertinti kiek atsargiau. Šis aspektas finansų rinkos dalyviams darosi vis svarbesnis ir šiuo metu jaučiamas susidomėjimas kai kuriomis besivystančiomis rinkomis – ypač Kinija ir Pietryčių Azijos regionu. Tikėtina, jog santykinai brangesnės Vakarų rinkos galiausiai paskatins investuotojus atrasti fundamentaliai patrauklias besivystančias rinkas ir išjudins regiono akcijas iš kelis metus trunkančios stagnacijos.

Antros pakopos pensijų fondas	Trumpa fondo investavimo strategija	2014 m. duomenys		
		Fondo vieneto vertės pokytis 2014 m.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis 2014 m.	Fondo vieneto vertės pokytis nuo veiklos pradžios
„Finasta“ konservatyvaus investavimo	Vyriausybės obligacijų	+4,6%	+4,1%	+65,5%
„Finasta“ augančio pajamingumo	Mažos akcijų dalies	+1,7%	+6,6%	+115,3%
„Finasta“ aktyvaus investavimo	Vidutinės akcijų dalies	+3,2%	+7,3%	+114,1%
„Finasta“ racionalios rizikos	Akcijų	+7,2%	+12,6%	+82,3%

2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės valdomų valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų grynieji aktyvai buvo 213,221 mln. litų, arba 13,18 proc. didesni nei prieš metus (2013 m. gruodžio 31 d. – 188,398 mln. litų).

2014 m. pabaigoje Bendrovės valdomų antros pakopos pensijų fondų dalyvių skaičius buvo 39.540, tai yra per metus sumažėjo 625 dalyviais (2012 m. gruodžio 31 d. – 40.165).

Antros pakopos pensijų fondų vieneto vertės pokyčiai bei valdomi grynieji aktyvai pateikti lentelėje.

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Lt		Gryniųjų aktyvų vertė Lt	
	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
„Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas	1,6562	1,5831	28.736.552	15.344.279
„Finasta“ augančio pajamingumo pensijų fondas	2,1531	2,118	20.452.969	17.867.308
„Finasta“ aktyvaus investavimo pensijų fondas	2,1410	2,0739	89.584.845	44.928.397
„Finasta“ racionalios rizikos pensijų fondas	1,8328	1,7104	74.447.717	64.827.236
„Finasta“ nuosaikaus investavimo pensijų fondas	-	1,2605	-	10.030.635
„Finasta“ subalansuoto investavimo pensijų fondas	-	0,9606	-	35.400.968
Viso antros pakopos pensijų fondų:	-	-	213.222.083	188.398.823

2014 m. pabaigoje bendras turtas, valdomas Bendrovės papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fonduose, buvo 18,72 mln. litų, arba 25,09 proc. didesnis nei prieš metus (3,75 mln. litų). Dalyvių skaičius siekė 3.508 (prieš metus – 3.185).

Šių fondų vienetų vertės ir valdomi grynieji aktyvai pateikti lentelėje.

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Lt		Grynujų aktyvų vertė Lt	
	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas „Finasta“ akcijų pensija plus	0,8327	0,8601	7.206.618	7.567.945
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas „Finasta“ obligacijų pensija plus	1,5749	1,5614	11.509.807	7.394.597
Viso savanoriško kaupimo pensijų fondų:	-	-	18.716.425	14.962.542

Fondų jungimas

UAB „Finasta Asset Management“ liepos 1 dieną sėkmingai įvykdė valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų jungimą. Pensijų fondų jungimo metu Bendrovė sujungė pagal investavimo riziką besidubliuojančius II pakopos pensijų fondus ir tokiu būdu išgrynino savo siūlomų pensijų fondų paletę. Nuo šiol Bendrovė valdys keturis II pakopos pensijų fondus vietoje šešių ir visi II pakopos pensijų fondai turės aiškiai išskirtą investavimo strategiją, investavimo riziką, o dalyviams bus patogiau ir lengviau išsirinkti jiems tinkamiausią pensijų fondą.

Taip pat liepos 1 dieną „Finasta“ Pasaulio akcijų subfondas prijungimo būdu buvo sėkmingai prijungtas prie „Finasta Baltic Fund“ fondo. Įvykdžius Fondų jungimą pasibaigė „Finasta“ Pasaulio akcijų fondų subfondas, ir toliau veikia „Finasta Baltic Fund“ fondas su daugiau dalyvių. Taip pat suderintojo investicinio fondo „Finasta sudėtinis fondas“ sudėtyje vietoje penkių subfondų liko šie keturi subfondai: „Finasta“ besivystančios Europos obligacijų subfondas, „Finasta“ Rusijos TOP20 subfondas, „Finasta“ Naujosios Europos TOP20 subfondas, „Finasta“ lanksčiosios strategijos subfondas.

Finansinių priemonių portfelių valdymas

Bendrovė 2014 m. pabaigoje valdė 211 klientų finansinių priemonių portfelius, palyginimui 2013 m. pabaigoje valdė 210 klientų finansinių priemonių portfelius. Valdomų portfelių vertė per metus padidėjo 6 proc. – nuo 91,8 mln. iki 97 mln. litų.

Bendrovė planuoja ir toliau aktyviai vystyti šią paslaugą ir pritraukti tiek institucinių, tiek individualių klientų.

Plėtros perspektyvos

2015 m. bendrovė ir toliau planuoja išlikti rinkos lydere Lietuvoje pagal klientų skaičių investiciniuose fonduose bei klientų skaičių pasirinkusių portfelio valdymo paslaugą. Pagrindinis tikslas 2015 m. yra didinti Bendrovės klientų valdomą turtą, taip pat didinti investicinių fondų pardavimus užsienio rinkose.

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

2014 m. teigiamų euro įvedimo lūkesčių vediną Lietuvos ūkio plėtrą antroje metų pusėje kiek atvėsinos augimo sulėtėjimo požymiai didžiosiose Europos šalyse, tokiose kaip Vokietija, bei dėl Rusijos embargo eksportuotojus nelaukta užklupusi būtinybė persiorientuoti į naujas rinkas. Vis dėlto nei besikeičianti pasaulio ekonominė aplinka, nei geopolitiniai neramumai neturėtų sustabdyti vieną iš sparčiausių augimo pagreičių ES įgijusios Lietuvos ekonomikos. Tikimasi, kad šalies BVP augimas 2015 m. turėtų išlikti tokio paties dydžio, kaip pernai, ir siekti apie 3 proc. Prie to turėtų daugiausiai prisidėti užsienio paklausos atsigavimas ir investicijos bei privataus sektoriaus vartojimas, kurį turėtų teigiamai veikti mažesnis nedarbas, kylantis darbo užmokestis bei palankios kainų tendencijos.

Nors artimiausiu laiku kreditavimo bumo sugrįžimas neprognozuojamas, tokių didžiųjų pasaulio centrinių bankų, kaip Europos, Japonijos ir Kinijos, įgyvendinamos skatinimo programos turėtų paremti finansų rinkas ir palaikyti palankias sąlygas skolintis. Tuo tarpu JAV ekonominė situacija taip pat nesuteikia prielaidų tikėtis spartaus palūkanų šuolio ir tai neturėtų mažinti pasitikėjimo ir likvidumo rinkose. Didžiausių Vakarų šalių vyriausybės obligacijų palūkanoms nusiritus iki istorinių žemumų, šiame už infliaciją didesnės grąžos besitikinčių investuotojų dėmesį gali vėl patraukti pernai mažiau populiarumo sulaukusios aukštesnio pajamingumo obligacijos, išleistos besivystančiuose regionuose stabiliai veikiančių emitentų. Taip pat po to, kai rizikingo turto rinkose pernai daugiausiai investicijų vėl pritraukė JAV bendrovės, ilgesnėje perspektyvoje pagaliau gali būti labiau atsigręžta ir į primirštas bei santykinai pigesnes kitų valstybių, įskaitant besivystančias rinkas, akcijas.

Bendrovės pardavimų pajamos ataskaitiniu laikotarpiu, palyginti su ankstesniu, padidėjo 6.0 proc. Padidėjimą lėmė išaugęs Bendrovės valdomas turtas, kuris augo dėl klientų įnašų bei augančios turto vertės dėl investicijų prieaugio. Bendrovės grynas pelnas buvo 1.058 tūkst. litų, tuo tarpu 2013 m. 250 tūkst. litų.

2014 m. Bendrovė dividendų nemokėjo, Bendrovės kapitalas nebuvo keistas.

Pagrindiniai Bendrovės veiklos rodikliai pateikti lentelėje.

Straipsniai	2014 m. gruodžio 31 d. (Lt)	2013 m. gruodžio 31 d. (Lt)	Pokytis
Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	4.802.948	4.533.335	6,0 %.
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	301.840	232.244	n/a
Grynasis pelnas (nuostolis)	1.057.513	250.120	n/a
Turtas	3.469.125	2.585.531	34,2%
Savininkų nuosavybė	2.823.559	1.808.898	56,1%
Akcijos buhalterinė vertė	1,45	0,93	55,9 %
Rodikliai	2014 m. proc.	2013 m. proc.	
Grynasis pelningumas	22proc.	6 proc.	*
Turto pelningumas (ROA)	30 proc.	10 proc.	*
Nuosavybės kapitalo pelningumas (ROE)	37 proc.	14 proc.	*

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Metinėse finansinėse ataskaitose pateikti duomenys yra pakankamai detalizuoti, todėl nuorodos ir papildomi aiškinimai neteikiami.

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

Pagrindinės rizikos rūšys, kurias įmonė patiria savo veikloje, yra kredito rizika, operacinė rizika, likvidumo rizika ir rinkos rizika, kuri savo ruožtu apima palūkanų normos riziką ir užsienio valiutos kurso riziką.

Kredito rizika. Tai rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų įmonei. Įmonė taiko priemones, kuriomis siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų kredito rizikos apribojimų. Įmonė nėra suteikusi garantijų už kitų šalių prievolės.

Operacinė rizika. Tai rizika patirti tiesioginių ar/ir netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ar/ir neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų ir technologijų veiklos sutrikimų arba dėl išorės veiksnių įtakos. Operacinės rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytos rizikos pasireiškimą ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, draudžiant įmonės materialųjį turtą, įvertinant įmonės teikiamų paslaugų priimtumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant įmonėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos faktorius ir įvertinant jų kontrolės pakankamumą.

Likvidumo rizika. Tai rizika nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų. Įmonė likvidumo riziką valdo, palaikydama pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų pinigų ekvivalentų kiekį arba per atitinkamo kiekio kredito linijas ar kitas skolinimosi priemones užsitikrindama finansavimą, numatytų įsipareigojimų vykdymą.

Rinkos rizika. Tai rizika, kad įmonė patirs nuostolių dėl rinkos kintamųjų svyravimo. Įmonei aktualiausias rinkos rizikos yra palūkanų normos rizika ir užsienio valiutos rizika. Įmonės skolos buvo trumpalaikės, todėl palūkanų normos rizika laikytina nereikšminga. Taip pat įmonė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką. Pagrindinė užsienio valiutos rizika, su kuria susiduria įmonė, kyla dėl to, kad įmonė atlieka sandorius užsienio valiuta ir turi atvirąją poziciją tam tikromis užsienio valiutomis. Įmonės politika yra suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų sandorių kiekviena užsienio valiuta.

Finansinės rizikos mastas ir valdymo tikslai

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

Personalo valdymo politika

2014 m. gruodžio 31 d. UAB „Finasta Asset Management“ (toliau – Įmonė) faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 30, kai 2013 metų pabaigoje – taip pat 30 darbuotojų. 97 proc. darbuotojų turi aukštąjį išsilavinimą (bakalaurą ir magistro laipsnius). Darbuotojams suteikiamos sąlygos ir galimybės įgyti finansų maklerių licenciją. 30 proc. darbuotojų, t.y. 9 Įmonės darbuotojai turi finansų maklerio licenciją. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas buvo vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų plėtojimą.

Atsižvelgiant į Įmonės dydį ir organizacinę struktūrą atlyginimų komitetas nėra sudaromas. Sprendimus dėl Specialiai reglamentuojamų darbuotojų atlyginimų priima Įmonės valdyba, tiesioginio tokio darbuotojo vadovo teikimu, nesudarydama prielaidų grėsmei dėl Specialiai reglamentuojamų darbuotojų objektyvumo jų atliekamo darbo atžvilgiu bei skatindama veiksmingą ir patikimą Įmonės rizikos valdymą.

Įgyvendinant 2012-07-12 Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 03-166 „Dėl finansų maklerio įmonių, valdymo įmonių ir investicinių bendrovių darbuotojų atlyginimų politikos reikalavimų patvirtinimo“ III punkto reikalavimus, informuojame, kad darbuotojų, turinčių reikšmingą įtaką Įmonės prisiimamai rizikai, Įmonėje 2014 metais buvo 14, ir jų atlygis už 2014 m. neatskaičius darbuotojo ir darbdavio mokesčių iš viso sudarė 831 tūkst. litų.

2014 finansinių metų Darbuotojų, turinčių reikšmingą įtaką Įmonės prisiimamai rizikai, atlygio sumos bei gavėjų skaičius:

LTL, tūkst.

	Darbuotojų skaičius	Fiksuotas atlyginimas	Kintamas atlyginimas
Vadovybė	5	598	-
Darbuotojai	9	233	-
Iš viso:	14	831	-

2014 metais specialiai reglamentuojamiems darbuotojams išeitinių kompensacijų išmokėta už 25 tūkst. Litų (gavėjų skaičius – 1).

Į Darbuotojo pastovų atlygį įeina Darbuotojo pareiginis atlyginimas ir papildomos naudos, skiriamos Darbuotojui nepriklausomai nuo Darbuotojo darbo rezultatų bei išmokamos visiems Darbuotojams, atitinkantiems nustatytus kriterijus (pvz., pašalpos, pensijų įmokos į savanoriškus pensijų fondus, papildomos mokamos atostogos studijuojantiems darbuotojams ir kt.).

Pagal patvirtiną Atlygio nustatymo politiką darbuotojams, turintiems reikšmingą įtaką Įmonės prisiimamai rizikai, 2014 metais buvo taikomas tik pastovusis atlygis.

Kintamojo atlygio taikymas gali būti pradėtas taikyti tik tada, kai bus patvirtinta ir įdiegta nuo rezultatų priklausomų išmokų tvarka specialiai reglamentuojamiems darbuotojams. Už atlygio nustatymo politikos formavimą ir įgyvendinimą atsakinga Įmonės valdyba.

Atlyginimai Įmonės darbuotojams yra nustatomi remiantis šiais principais:

- atlyginimas nustatomas atsižvelgiant į patvirtintus Įmonės ilgalaikius tikslus, veiklos strategiją, vertybes ir interesus, atlyginimų rinkos situaciją, Įmonės kapitalą, likvidumą ir siekiant suvaldyti riziką,
- atitikti Įmonės veiklos rizikos valdymo politiką ir užtikrinti, kad darbuotojas nebūtų skatinamas prisiimti pernelyg didelę riziką,
- siekti užtikrinti Įmonės ilgalaikių tikslų suderinamumą su darbuotojams keliamais veiklos tikslais,
- užtikrinti investuotojų ir Įmonės klientų apsaugos principų įgyvendinimą,
- užtikrinti, kad kiek įmanoma, būtų vengiama priklausomybės tarp vienos rūšies veiklą vykdančių darbuotojų atlyginimo ir atlyginimo, kurį gauna kitos rūšies veiklą vykdančios darbuotojai, jei dėl skirtingų veiklos rūšių gali kilti interesų konfliktas.

Taikydama šiuos principus Įmonė siekia suderinti akcininkų, vadovybės ir darbuotojų interesus, siekdama pritraukti, išlaikyti ir skatinti darbuotojus tinkamai atstovauti Įmonės interesus panaudojant visas žinias bei gebėjimus.

Bendrovės veiklos planai ir prognozės

2015 metais Bendrovė ketina įdiegti papildomus funkcionalumus apskaitos ir klientų aptarnavimo sistemose kurie užtikrins efektyvesnį darbą ir papildomas galimybes klientams.

Planuojama skirti didelį dėmesį tolesniam produktų paletės formavimui, bus analizuojami klientų poreikiai ir pasiūlyti produktai, atitinkantys klientų lūkesčius.

Kita reikalaujama atskleisti informacija

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

Generalinis direktorius



Darius Šulnis



Pelno (nuostolių) ataskaita

	Pastabos	2014 m.	2013 m.
Fondų ir portfelių valdymo pajamos	4	4.802.948	4.533.335
Fondų ir portfelių valdymo sąnaudos	4	(1.669.742)	(1.901.792)
Bendrasis pelnas		3.133.206	2.631.543
Finansinio turto pardavimo rezultatas		381	16.179
Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)	5, 19	-	12.307
Veiklos sąnaudos	7	(2.874.235)	(2.492.075)
Finansinės pajamos	6	43.623	56.555
Finansinės sąnaudos	6	(1.135)	(799)
Kitos veiklos pajamos	8	-	13.208
Kitos veiklos sąnaudos	8	-	(4.674)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		301.840	232.244
Pelno mokestis	10	755.673	17.876
Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirtini Bendrovės akcininkams		1.057.513	250.120

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius

Darius Šulnis

2015 m. kovo 25 d.

Vyriausiasis finansininkas

Edita Muralytė

2015 m. kovo 25 d.

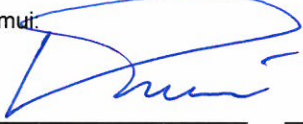
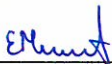


Bendrųjų pajamų ataskaita

	<u>2014 m.</u>	<u>2013 m.</u>
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	1.057.513	250.120
Kitos bendrosios pajamos, atskaičius mokesčius		
Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):		
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pelnas, grynąja verte (19 pastaba)	(50.074)	(7.840)
Pelno mokestis, susijęs su kitų bendrųjų pajamų komponentais (10,19 pastaba)	<u>7.222</u>	<u>1.176</u>
Kitų bendrųjų pajamų, atskaičius mokesčius, iš viso	(42.852)	(6.664)
Bendrųjų ataskaitinių metų (nuostolių), atskaičius mokesčius, iš viso, priskirtinų Bendrovės akcininkams	<u>1.014.661</u>	<u>243.456</u>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius	Darius Šulnis		2015 m. kovo 25 d.
Vyriausiasis finansininkas	Edita Muralytė		2015 m. kovo 25 d.



Finansinės būklės ataskaita

	Pastabos	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis materialusis turtas	12	50.916	702
Ilgalaikis nematerialusis turtas	13	6.506	-
Atidėtasis pelno mokestis	10	762.895	-
Ilgalaikio turto iš viso		820.317	702
Trumpalaikis turtas			
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	15	937.782	941.241
Pelno mokesčio permoka		10.506	10.506
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	14	1.136.623	1.461.769
Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai	16	17.837	14.711
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	17	553.281	156.602
Trumpalaikio turto iš viso		2.656.029	2.584.829
TURTO IŠ VISO		3.476.346	2.585.531
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Kapitalas	1, 18	1.950.000	1.950.000
Rezervai	19	58.444	101.296
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		815.115	(242.398)
Nuosavo kapitalo iš viso		2.823.559	1.808.898
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Po vienerių metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Atidėtasis pelno mokesčio įsipareigojimas	10	-	-
Po vienerių metų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		-	-
Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	20	652.787	776.633
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		652.787	776.633
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		3.476.346	2.585.531

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

Generalinis direktorius	Darius Šulnis		2015 m. kovo 25 d.
Vyriausiasis finansininkas	Edita Muralytė		2015 m. kovo 25 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Kapitalas	Rezervai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Įstatymo numatytas rezervas	Tikrosios vertės rezervas		
2012 m. gruodžio 31 d. likutis	1.950.000	-	107.960	(492.518)	1.565.442
Grynasis metų pelnas	-	-	-	250.120	250.120
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atskaičius mokesčius:	-	-	(6.664)	-	(6.664)
Bendrųjų pajamų (išlaidų), iš viso	-	-	(6.664)	250.120	243.456
2013 m. gruodžio 31 d. likutis	1.950.000	-	101.296	(242.398)	1.808.898
Grynasis metų pelnas	-	-	-	1.057.513	1.057.513
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atskaičius mokesčius:	-	-	(42.852)	-	(42.852)
Bendrųjų pajamų (išlaidų), iš viso	-	-	(42.852)	1.057.513	1.014.661
2014 m. gruodžio 31 d. likutis	1.950.000	-	58.444	815.115	2.823.559

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius	Darius Šulnis		2015 m. kovo 25 d.
Vyriausiasis finansininkas	Edita Muralytė		2015 m. kovo 25 d.



Pinigų srautų ataskaita

	Pastaba	2014 m.	2013 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)		1.057.513	250.120
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:			
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	7.353	15.470
Palūkanų (pajamos)	6	(43.623)	(56.555)
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	10	(755.673)	(17.876)
Finansinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(381)	(16.179)
Finansinio turto vertės sumažėjimas (atstatymas)		-	(12.307)
		<u>265.189</u>	<u>162.673</u>
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:			
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(3.459)	(218.234)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)		3.126	-
Prekybos skolų (sumažėjimas)		(153.888)	76.416
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas		30.042	(379.332)
Grynieji pagrindinės veiklos (veiklai) pinigų srautai		<u>141.010</u>	<u>(358.477)</u>
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio turto (įsigijimas)		(64.072)	-
Gautos palūkanos		49.010	63.330
Finansinio turto pardavimas		441.596	475.948
Finansinio turto (pirkimas)		(170.865)	(217.633)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		<u>255.669</u>	<u>321.645</u>
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		<u>-</u>	<u>-</u>
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		396.679	(36.832)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		<u>156.602</u>	<u>193.434</u>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	17	<u>553.281</u>	<u>156.602</u>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius	Darius Šulnis		2015 m. kovo 25 d.
Vyriausiasis finansininkas	Edita Muralytė		2015 m. kovo 25 d..

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1 Bendroji informacija

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

Maironio g. 11,
Vilnius,
Lietuva.

Bendrovė įsteigta ir juridinių asmenų registre įregistruota 2003 m. liepos 21 d. Bendrovė buvo įregistruota UAB „Finasta investicijų valdymas“ vardu. 2009 m. spalio 8 d. Bendrovės pavadinimas pakeistas į UAB „Finasta Asset Management“.

2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės kontroliuojančiu akcininku buvo AB „Invalda LT“. 2013 m. gruodžio 31 d. vieninteliu Bendrovės akcininku buvo AB „Finasta Holding“. 2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. akcinį kapitalą sudarė 1.950.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas ir kurios buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos.

2011 m. lapkričio 16 d. Lietuvos Respublikos Vyriausybei priėmus sprendimą nacionalizuoti AB banką „Snoras“ ir 2011 m. gruodžio 7 d. paskelbus AB bankui „Snoras“ bankrotą, galutinis kontroliuojantis asmuo 2013 m. gruodžio 31 d. buvo BAB banko „Snoras“ bankroto administratorius. 2014 m. gruodžio 1 d. Bendrovės akcijų paketą įsigijo investicijų bendrovė AB „Invalda LT“, kuri tapo vieninteliu bendrovės akcininku. Galutinis kontroliuojantis asmuo buvo fizinių asmenų grupė.

2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 30 darbuotojai (2013 m. gruodžio 31 d. – 30).

Bendrovė veikia pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2004 m. sausio 15 d. suteikė UAB „Finasta Asset Management“ licenciją (Nr. VĮK – 005), o 2008 m. rugpjūčio 21 d. ją papildė. Pagal šią licenciją Bendrovė gali verstis šia veikla:

- valdyti suderintuosius kolektyvinio investavimo subjektus;
- valdyti kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektus;
- valdyti nekilnojamojo turto kolektyvinio investavimo subjektus;
- valdyti privataus kapitalo kolektyvinio investavimo subjektus;
- valdyti kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į kitus kolektyvinio investavimo subjektus;
- valdyti alternatyvaus investavimo kolektyvinio investavimo subjektus;
- valdyti kitų asmenų finansinių priemonių portfelius;
- valdyti valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų finansinių priemonių portfelius;
- valdyti papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondų finansinių priemonių portfelius;
- konsultuoti investavimo į finansines priemones klausimais;
- saugoti ir tvarkyti kitų valdymo įmonių valdomų investicinių fondų investicinius vienetus ar investicinių bendrovių akcijas.

2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė 2 investicinius, 1 sudėtinį investicinį fondą, kurį sudaro 4 subfondai, 1 uždaro tipo specialųjį nekilnojamojo turto fondą ir 6 pensijų fondus, taip pat 211 individualių klientų portfelį (2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė 3 investicinius, 1 sudėtinį investicinį fondą, kurį sudaro 5 subfondai ir 8 pensijų fondus, taip pat 210 individualių klientų portfelį).

2013 m. sausio 8 d. buvo pasirašytas turto valdymo perdavimo-priėmimo aktas su UAB „Prudentis“ dėl teisių valdyti ir platinti investicinį fondą „Prudentis Baltic Fund“. 2013 m. vasario 19 d. šio fondo pavadinimas pakeistas į „Finasta Baltic Fund“.

2013 m. gegužės 24 d. Lietuvos banko Priežiūros tarnyba išnagrinęjusi UAB „Finasta Asset Management“ prašymą, pripažino atviro tipo specialiojo alternatyvaus investicinio fondo „Finasta Sigma“ steigimo dokumentus netekusiais galios. Fondas panaikintas UAB „Finasta Asset Management“ valdybos sprendimu.

Remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, vadovybė paruošė metines finansines ataskaitas ir jos turi būti patvirtintos per visuotinį akcininkų susirinkimą. Banko akcininkai turi teisę patvirtinti arba nepatvirtinti bei reikalauti 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 2014 metų finansines ataskaitas yra šie:

3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos parengtos įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turtą, laikomą prekybai, kuris yra apskaitytas tikrąja verte.

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu, nuosekliai taikant Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartų (TFAS), priimtų taikyti Europos Sąjungoje, principus, nuostatas, galiojusius 2014 m. gruodžio 31 d.

Pateikimo valiuta

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

Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų taikymas

Nuo 2014 m. sausio 1 d. Bendrovė taikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir Tarptautinio finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (toliau – TFAAK (IFRIC)) išaiškinimus:

„Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ – 32-ojo TAS pataisa (paskelbta 2011 m. gruodžio mėn. ir taikoma metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šia pataisa papildytos 32-ajame TAS numatytos taikymo gairės, susijusios su tam tikrų užskaitos kriterijų nenuosekliaus taikymo atvejais. Tai apima kriterijaus „pagal įstatymą turi įgyvendinamą teisę užskaityti“ išaiškinimą ir tai, kad tam tikros atskirųjų atsiskaitymų sistemos gali būti traktuojamos, kaip atitinkančios grynojo atsiskaitymo kriterijų. Šio pakeitimo pritaikymas neturėjo įtakos šiai finansinei atskaitomybei.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

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

9-asis TFAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“ - (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Pagrindiniai naujajame standarte numatyti reikalavimai:

- Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į tris grupes pagal tai, kaip jis yra vertinamas: finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina; finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant kitų bendrųjų pajamų straipsnyje; ir finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais.
- Skolos priemonių klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto finansinio turto valdymo verslo modelio ir ar sutartiniai pinigų srautai apima tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimus. Jeigu skolos priemonė laikoma sutartiniais pinigų srautams gauti, ji gali būti apskaitoma amortizuota savikaina, jeigu ji taip pat tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą. Skolos priemonės, kurios tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą ir kurios sudaro ūkio subjekto portfelio, kuriame pinigų srautams gauti skirtas turtas yra laikomas ir parduodamas, gali būti pripažįstamos finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant kitų bendrųjų pajamų straipsnyje. Finansinis turtas, kuris neapima pinigų srautų, tenkinančių tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų reikalavimo, turi būti vertinamas tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais (pavyzdžiui, išvestinės finansinės priemonės). Įterptosios išvestinės finansinės priemonės nuo šiol neatskiriamos nuo finansinio turto, tačiau į jas atsižvelgiama vertinant, ar vykdomas tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimas.
- Investicijos į nuosavybės priemones visada vertinamos tikrąja verte. Tačiau vadovybė gali priimti neatšaukiamą sprendimą apskaityti tikrosios vertės pasikeitimus kitų bendrųjų pajamų straipsnyje, jeigu priemonė nėra skirta parduoti. Jeigu nuosavybės priemonė klasifikuojama kaip skirta parduoti, tikrosios vertės pasikeitimai pripažįstami pelnu arba nuostoliais.
- Daugelis 39-ajame TAS numatytų reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ąjį TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeitimas yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrųjų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, iškylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais, pokyčių poveikį.

- 9-ajame TFAS nustatytas naujas vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelis – tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelis. Standarte numatytas trijų etapų metodas, grindžiamas finansinio turto kredito kokybės pokyčiu nuo pirminio pripažinimo momento. Praktikoje naujosios taisyklės reiškia, kad ūkio subjektai, apskaitoje pirmą kartą pripažindami finansinį turtą, kurio kredito kokybė nėra pablogėjusi, apskaitoje turės iš karto apskaityti numatomus nuostolius, kurių suma lygi 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių sumai (prekybos gautinų sumų atveju, tikėtinų kredito nuostolių sumai per visą laikotarpį). Tuo atveju, jeigu kredito rizika yra labai išaugusi, vertės sumažėjimas vertinamas nustatant tikėtinų kredito nuostolių sumą už visą terminą, o ne už 12 mėnesių. Modelyje numatyti procedūriniai supaprastinimai, apimantys lizingo ir prekybos gautinas sumas.

Bendrovė šiuo metu vertina, kokią įtaką pakeistas standartas turės šiai finansinei atskaitomybei.

2012 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau). Patobulinimai apima septynių standartų pataisas.

2-ojo TFAS pataisomis patikslintas „teisių suteikimo sąlygų“ apibrėžimas ir atskirai apibrėžtos „veiklos sąlygos“ bei „paslaugų teikimo sąlygos“. Pataisa taikoma mokėjimo akcijomis sandoriams, kurių suteikimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė. 3-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad (1) prievolė sumokėti neapibrėžtą atlygį, kuris atitinka finansinės priemonės apibrėžimą, klasifikuojama kaip finansinis įsipareigojimas arba nuosavybė remiantis 32-ajame TAS pateiktais sąvokų apibrėžimais ir kad (2) be koks ne nuosavybės neapibrėžtasis atlygis – tiek finansinis, tiek nefinansinis – yra vertinamas tikrąja verte kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą, tikrosios vertės pokyčius pripažįstant pelnu arba nuostoliais. 3-ojo TFAS pataisos taikomos verslo jungimams, kurių įsigijimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė.

8-ojo TFAS pataisomis reikalaujama atskleisti (1) vadovybės sprendimus, susijusius su veiklos segmentų agregavimu, įskaitant segmentų, kurie buvo agreguoti, ir ekonominių rodiklių, kurie buvo vertinami nustatant, ar agreguoti segmentai turi panašias ekonomines charakteristikas, apibūdinimą ir (2) segmento turto sutikrinimą su ūkio subjekto turtu, jeigu ataskaitose pateikiamas segmento turtas.

Išvadų dėl 13-ojo TFAS pagrindas patikslintas siekiant išaiškinti, kad išbraukiant tam tikrus 39-ojo TAS straipsnius po 13-ojo TFAS paskelbimo nebuvo siekiama panaikinti galimybės vertinti trumpalaikes gautinas ir mokėtinas sumas sąskaitoje faktūroje nurodyta suma, jeigu diskontavimo poveikis yra nereikšmingas.

16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisomis patikslintas bendrosios balansinės vertės ir sukaupto nusidėvėjimo traktavimas, kai ūkio subjektas naudoja perkainojimo modelį.

24-ojo TAS pataisomis reikalaujama kaip susijusią šalį nurodyti ūkio subjektą, kuris atskaitas teikiančiam ūkio subjektui ar atskaitas teikiančio ūkio subjekto patronuojančiai įmonei („valdymo įmonei“) teikia su pagrindiniais susijusias paslaugas ir atskleisti sąnaudas, kurias valdymo įmonė patyrė teikdama paslaugas atskaitas teikiančiam ūkio subjektui. Bendrovė šiuo metu vertina, kokią įtaką pakeistas standartas turės šiai finansinei atskaitomybei.

2013 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai. Patobulinimai apima keturių standartų pakeitimus (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. sausio 1 d. arba vėliau). Išvadų

dėl 1-ojo TFAS pagrindas patikslintas siekiant išaiškinti, kad jeigu naujos standarto versijos taikymas dar nėra privalomas, tačiau ją galima taikyti anksčiau laiko, standartus pirmą kartą taikantis ūkio subjektas gali taikyti arba senąją, arba naująją versiją, jeigu tas pats standartas taikomas visiems nurodytiems laikotarpiams.

3-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad šis standartas netaikomas jungtinės veiklos kūrimo apskaitai pagal 11-ąjį TFAS.

Pataisomis taip pat patikslinta, kad taikymo srities išimtis taikoma tik pačios jungtinės veiklos finansinėms atskaitoms.

13-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad 13-ajame TFAS numatyta portfeliui taikoma išimtis, kuri leidžia ūkio subjektui vertinti finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų grupės tikrąją vertę grynąja verte, yra taikoma visoms sutartims (įskaitant sutartis dėl nefinansinių priemonių pirkimo ar pardavimo), kurios priklauso 39-ojo TAS arba 9-ojo TFAS taikymo sričiai.

40-ojo TAS pataisomis patikslinta, kad 40-asis TAS ir 3-asis TFAS nėra tarpusavyje nesuderinami. 40-ajame TAS pateikti nurodymai padeda atskaitas rengiantiems ūkio subjektams atskirti investicinį turtą ir savininko reikmėms naudojamą turtą. Atskaitas rengiantys ūkio subjektai taip pat turi remtis 3-ojo TFAS gairėmis nustatydami, ar investicinio ūkio subjekto įsigijimas yra verslo jungimas. Bendrovė mano, kad šių pakeitimo pritaikymas neturė įtakos finansinei atskaitomybei.

15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ - (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Naujame standarte pateiktas pagrindinis principas,

kuriuo remiantis pajamos turi būti pripažįstamos sandorio kaina tuomet, kai prekės arba paslaugos perduodamos klientui. Komplexinės prekės ar paslaugos, kurias galima išskirti, turi būti pripažįstamos atskirai ir bet kokios nuolaidos ar lengvatos, taikomos sutarties kainai, paprastai turi būti priskiriamos atskiriems elementams. Jeigu atlygis yra skirtingas dėl tam tikrų priežasčių, turi būti pripažįstamos minimalios sumos, jeigu rizika, kad jos bus atstatytos, nėra reikšminga. Sąnaudos, patirtos siekiant užtikrinti sutarčių su klientais sudarymą, turi būti kapitalizuojamos ir amortizuojamos per sutarties naudos suvartojimo laikotarpį. Bendrovė mano, kad šių pakeitimo pritaikymas neturė įtakos finansinei atskaitomybei.

2014 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai - (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos).

Patobulinimai apima keturių standartų pataisas. 5-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad pardavimo būdo pasikeitimas (perklasifikavimas iš "skirto parduoti" į "skirtą paskirstyti" arba atvirkščiai) nėra pardavimo ar paskirstymo plano pasikeitimas ir kaip toks neturi būti apskaitytas. 7-ojo TFAS pataisomis pateiktos gairės, skirtos padėti vadovybei nustatyti, ar susitarimo sąlygos dėl perduoto finansinio turto aptarnavimo gali būti traktuojamos kaip tolesnis ryšys pagal 7-ąjį TFAS reikalaujamos

atskleisti informacijos tikslams. Šiomis pataisomis taip pat patikslinta, kad 7-jame TFAS numatyti užskaitos atskleidimo reikalavimai nėra konkrečiai taikomi visiems tarpiniams laikotarpiams, išskyrus atvejus, kai to reikalauja 34-asis TAS. 19-ojo TAS pataisomis patikslinta, kad įvertinant išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikotarpiui, įsipareigojimus, sprendimai dėl diskonto normos, aukštos kokybės įmonių obligacijų tvirtos rinkos egzistavimo ar dėl to, kokias vyriausybės obligacijas naudoti kaip pagrindą, turėtų būti priimami remiantis valiuta, kuria išreikšti įsipareigojimai, o ne šalimi, kurioje jie atsirado. 34-jame TAS bus reikalaujama pateikti nuorodą iš tarpinių finansinių ataskaitų į „informacijos, atskleistos kitur tarpinėje finansinėje ataskaitoje“ vietą. Bendrovė šiuo metu vertina, kokią įtaką pakeistas standartas turės šiai finansinei atskaitomybei.

„Informacijos atskleidimo iniciatyva“ – 1-ojo TAS pataisos - (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos). Standarto pataisomis patikslinta reikšmingumo sąvoka ir paaiškinta, kad ūkio subjektas neturi specialiai atskleisti informacijos, kurios reikalauja TFAS, jei informacija, susijusi su atskleidimu, nėra reikšminga, net jei TFAS numatytas konkrečių reikalavimų sąrašas arba jie apibūdinti kaip minimalūs reikalavimai. Standarte pateiktos naujos gairės dėl finansinėse ataskaitose pateikiamų tarpinių sumų, visų pirma tai, kad tokias tarpines sumas (a) turi sudaryti straipsnių eilutės, kuriose nurodytos pagal TFAS pripažintos ir įvertintos sumos; (b) būtina pateikti ir pavadinti taip, kad tarpines sumas sudarančios straipsnių eilutės būtų aiškios ir suprantamos; (c) būtina pateikti nuosekliai visais laikotarpiais; ir kad (d) tokios tarpinės sumos neturi būti labiau išskirtos nei TFAS reikalaujamos pateikti tarpinės ir galutinės sumos. Šiuo metu Bendrovė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

3.2. Ilgalaikis materialusis 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.

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

Kompiuterinė įranga	3 - 4 metai
Biuro įranga	4 - 6 metai
Automobiliai	10 metų

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

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

3.3. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Bendrovės nematerialusis turtas apima programinę įrangą ir įsigytas sutartis.

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. Yra laikoma, jog nematerialusis turtas, išskyrus prestižą, turi ribotą naudojimo trukmę. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką.

Programinė įranga

Naujos programinės įrangos įsigijimo išlaidos yra kapitalizuojamos ir pripažįstamos nematerialiu ilgalaikiu turto, jei šios išlaidos nėra kompiuterinės įrangos sudedamoji dalis. Programinė įranga yra amortizuojama per 2 - 4 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.

3.4. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų rengimo dieną Bendrovė nustato, ar yra požymių, kad turto vertė gali būti sumažėjusi. Jei tokie požymiai egzistuoja, arba jei yra reikalinga kartą metuose tikrinti, ar turto vertė nėra sumažėjusi, Bendrovė apskaičiuoja tokio turto atsiperkamąją vertę. Turto atsiperkamoji vertė yra grynoji galimo pardavimo kaina ar jo naudojimo vertė, kuri yra didesnė. Turto atsiperkamoji vertė yra nustatoma individualiam turtui, išskyrus tuos atvejus, kai turtas negeneruoja pinigų srautų, nepriklausomų nuo kito turto ar turto grupių. Kai apskaitinė turto vertė viršija atsiperkamąją vertę, turto vertė yra sumažėjusi, ji yra sumažinama iki atsiperkamosios vertės. Nustatant naudojimo vertę planuojami pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės, naudojant priešmokestinę diskonto normą, kuri atspindi pinigų laiko vertę rinkoje galiojančiomis sąlygomis ir specifinę to turto riziką. Nustatant tikrąją vertę atėmus galimas pardavimo išlaidas yra

naudojamas atitinkamas vertinimo modelis. Tęstinės veiklos vertės sumažėjimas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje tuose išlaidų straipsniuose, kurie susiję su nuvertėjusiu turtu.

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

3.5. Investicijos ir kitas finansinis turtas

Pagal 39 TAS finansinis turtas yra skirstomas į finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomą tikrąją vertę, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo termino, ir finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui. Iš pradžių finansinis turtas yra apskaitomas įsigijimo vertę, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, įtraukiant (išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja vertę pelno (nuostolių) ataskaitoje) sandorio sudarymo sąnaudas.

Finansinio turto kategorija yra nustatoma turto įsigijimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną, kuri yra diena kai Bendrovė įsipareigoja pirkti turtą. Visi įprastiniai pirkimai ir pardavimai yra finansinio turto pirkimai ir pardavimai, kurie reikalauja pristatyti turtą per bendrai nuostatuose ar rinkos susitarime nustatytą laikotarpį.

Bendrovė ataskaitiniais metais turėjo paskolų ir gautinų sumų bei finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, grupėse klasifikuojamo finansinio turto. Per ataskaitinį laikotarpį didžiausią įtaką finansiniams rezultatams turėjo finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais, kuriuo neprekiuojama aktyvioje rinkoje. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos vėliau yra apskaitomos amortizuota vertė, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atimant visus vertės sumažėjimus. Amortizuota vertė yra apskaičiuojama įskaitant visas įsigijimo nuolaidas ar priedus ir apima mokesčius, neatskiriamus nuo efektyvios palūkanos normos ir sandorio kainos. Pelnas arba nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.

Trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą.

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui – tai finansinis turtas, kuris nėra išvestinė finansinė priemonė skirta parduoti, ir kuris nepriskiriamas nė vienai iš trijų aukščiau paminėtų grupių. Po pirminio pripažinimo finansinis turtas, laikomo galimam pardavimui, finansinėse ataskaitose apskaitomas tikrąja vertę, kartu su pelnu ir nuostoliais, kurie buvo pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje. Kai investicija yra parduodama, sukauptas pelnas arba nuostoliai, anksčiau apskaityti bendrųjų pajamų ataskaitoje, pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Iš investicijų uždirbtos ar sumokėtos palūkanos yra apskaitomos kaip palūkanų pajamos ar sąnaudos, naudojant efektyvią palūkanų normą. Iš investicijų gauti dividendai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip „Dividendų pajamos“ kai atsiranda teisė gauti išmokas.

Tikroji vertė

Investicijų, kuriomis yra prekiaujama aktyviose finansų rinkose, tikroji vertė yra nustatoma pagal biržos uždarymo rinkos kainą, artimiausią finansinės būklės ataskaitos sudarymo datai. Investicijoms, kurioms nėra aktyvios rinkos, tikroji vertė yra nustatoma naudojant vertinimo metodus. Tokie metodai remiasi pastaruoju metu rinkoje įvykdytais sandoriais, panašių instrumentų rinkos kaina diskontuota pinigų srautų analize ar kitais vertinimo modeliais.

3.6. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą Bendrovė vertina, ar yra požymių, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję.

Amortizuota savikaina pripažintas turtas

Jeigu yra požymių, kad paskolų ir gautinų sumų, apskaitomų amortizuota savikaina, vertė yra sumažėjusi, turto vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir planuojamų pinigų srautų vertės (neįvertinant ateityje tikėtinų nuostolių, kurie dar nėra patirti) diskontuotos finansinio turto pirmine efektyvia palūkanų norma (t.y. efektyvia palūkanų norma įvertinta pirminio pripažinimo metu). Turto apskaitinės vertė yra mažinama apskaičiuotos vertės sumažėjimo suma. Vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelną ar nuostolius.

Bendrovė iš pradžių nustato, ar egzistuoja objektyvūs individualiai reikšmingo turto vertės sumažėjimo įrodymai. Objektyvių įrodymų pavyzdžiai yra tokie kaip skolininko dideli finansiniai sunkumai, kada yra tikėtina, jog bus pradėtos išieškojimo procedūros prieš skolininką, dingsta aktyvi finansinio turto rinka, yra reikšmingų pokyčių technologinėje, ekonominėje ar teisinėje aplinkoje ir skolininko rinkos aplinkoje, arba kai yra pastovus tikrosios finansinio turto vertės keitimas žemiau jo amortizuotos savikainos. Kai nustatoma, jog finansinio turto neįmanoma atgauti, toks turtas yra nurašomas. Viso to objektyvūs įrodymai yra ieškinių išskėlimas skolininkui bei tai, jog skolininkas neturi pakankamai turto sumokėti skolas kreditoriams, arba kai neįmanoma surasti skolininko.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas su įvykiu, įvykusiu po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas. Bet koks ateityje įvykstantis vertės sumažėjimo atstatymas yra pripažįstamas kaip pelnas ar nuostoliai tokiu dydžiu, kuriuo turto apskaitinė vertė neviršija jo amortizuotas išlaidas atstatymo datą.

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Jeigu investicijos yra klasifikuojamos kaip turtas, laikomas galimam pardavimui, ir ilgą laiką tęsiasi ženklus vertybinio popieriaus tikrosios vertės kritimas žemiau už įsigijimo savikainą yra vertinama, ar turto vertė sumažėjo. Jei finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, atveju toks įrodymas yra, tuomet bendras nuostolis, kuris vertinamas kaip įsigijimo savikainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau į pelno (nuostolių) ataskaitą įtrauktus nuostolius dėl šio finansinio turto vertės sumažėjimo, skirtumas, yra perkeliamas iš nuosavybės eilutės į pelno (nuostolių) ataskaitą. Nuostoliai dėl sumažėjusios nuosavybės priemonių vertės, anksčiau pateikti pelno (nuostolių) ataskaitoje, nėra atkuriami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Jeigu vėlesniu laikotarpiu skolos vertybinių popierių, klasifikuojamų laikomų galimam pardavimui, tikroji vertė padidėja ir jos padidėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, atsitikusi po to, kai vertės sumažėjimas buvo įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, tuomet vertės sumažėjimas yra atstatomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.7. Finansiniai įsipareigojimai

Prekybos ir kitos mokėtinos sumos bei skolos iš pradžių pripažįstamos gautų lėšų tikrąja verte, atėmus sandorio kaštus. Vėliau jos apskaitomos amortizuota verte, o skirtumas tarp gautų lėšų ir sumos, kurią reikės sumokėti per skolos terminą, yra įtraukiamas į laikotarpio pelną ar nuostolius. Skolos klasifikuojamos kaip ilgalaikės, jei iki finansinės būklės ataskaitos datos finansinėse sutartyse pateikiami įrodymai, kad įsipareigojimai finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą yra ilgalaikiai.

3.8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

3.9. Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės pozicijos ataskaitoje jo pasirašyta verte.

3.10. Nuoma

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

Veiklos nuoma – Bendrovė kaip nuomininkas

Turto, su kurio nuosavybe susijusią riziką bei naudą išlaiko nuomotojas, nuoma yra klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomą yra pripažįstami išlaidomis tiesiniu būdu per nuomos laikotarpį ir yra įtraukiami į kitas administracines ir veiklos sąnaudas.

3.11. Pajamų pripažinimas

Pajamos pripažįstamos, kai tikėtina, jog Bendrovė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą, ir kai galima patikimai įvertinti pajamų sumą. Pajamos įvertinamos tikrąja verte, atėmus suteiktas nuolaidas, permokų gražinimus ir kitus pardavimų mokesčius ir įsipareigojimus. Pajamos yra pripažįstamos, kai yra įvykdomas žemiau pateiktos sąlygos:

Paslaugų pardavimas

Pajamos iš paslaugų pardavimo yra pripažįstamos tada, kai įvykdomos šios sąlygos:

- (a) pajamų suma gali būti patikimai įvertinta;
- (b) tikėtina, kad įmonė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą;
- (c) sandorio įvykdymo lygis finansinės būklės ataskaitos datą gali būti įvertintas patikimai;
- (d) sandorio vykdymo ir su jo užbaigimu susijusios išlaidos gali būti patikimai įvertintos.

Palūkanų pajamos

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

Dividendų pajamos

Pajamos yra pripažįstamos, kuomet įgyjama teisė gauti dividendus.

Dividendų paskirstymas Bendrovės akcininkams yra pripažįstamas kaip įsipareigojimas ir atvaizduojamas Bendrovės finansinėse ataskaitose per laikotarpį, kai dividendai buvo patvirtinti.

3.12. Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

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

Išmokos, mokamos pasibaigus tarnybos laikotarpiui

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

3.13. Įsigijimo sąnaudos

Tarpininkams sumokėti komisiniai yra laikomi įsigijimo sąnaudomis ir yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.14. Pelno mokestis

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

Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 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.

Atidėti mokesčiai apskaitomi taikant įsipareigojimų metodą. Atidėtasis pelno mokestis atspindi laikinus mokestinius skirtumus tarp Bendrovės turto ir įsipareigojimų, parodytų finansinėse ataskaitose, ir turto bei įsipareigojimų, parodytų mokestinėse ataskaitose. Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai) yra vertinami taikant pelno mokesčio normą, kuri galios, kai minėti laikini mokestiniai skirtumai realizuosis.

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

3.15. 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 priešmokestinę palūkanų normą, jei reikia, atsižvelgiant į konkrečią įsipareigojimų specifinę riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusio laiko tarpą, yra apskaitomas kaip finansinės sąnaudos.

3.16. Nebalansiniai neapibrėžtumai

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

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

3.17. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

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

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

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

Kai su Bendrove susijęs perduotas turtas tampa perduotu arba nupirktu pagal pasirinkimo sandorį dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią ūkio subjektas gali atpirkti. Tačiau, jeigu yra pasirašytas pasirinkimo perduoti sandoris dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas žemesniąja iš perduoto turto tikrosios vertės ir pasirinkimo sandorio įvykdymo kainos.

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Tarpusavio užskaitos

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

3.18. Pobalansiniai įvykiai

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

3.19. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines atskaitas

Vadovaujantis Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais, vadovybė, rengdama finansines atskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurios daro įtaką turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų ir neapibrėžtumų atskleidimui. Šiose finansinėse ataskaitose reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai yra finansinio turto tikrosios vertės nustatymas ir atidėtų mokesčių turto realizavimas.

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

Tada, kai tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų vertės negali būti nustatytos remiantis aktyvių rinkų duomenimis, jos nustatomos naudojant keletą vertinimo metodikų, kurios apima matematinių modelių naudojimą. Šiems modeliams naudojami rinkos duomenys, nustatant tikrąsias vertes. Balansinės vertės pateikiamos 14 bei 24 pastabose.

Atidėtų mokesčių turtas yra pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokestiniams nuostoliams tiek, kiek kad yra tikėtina, jog bus toks mokestinis pelnas, kurį bus galima sumažinti tais nuostoliais. Reikšmingas vadovybės įvertinimas reikalingas, tam kad nustatyti atidėtųjų mokesčių turtą, kuris turi būti pripažintas, remiantis tikėtiniu ateities mokestinio pelno lygiu, kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis. Balansinės vertės pateikiamos 10 pastaboje.

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

4 Fondų ir portfelijų valdymo pajamos ir sąnaudos

Fondų ir portfelijų valdymo pajamos pagal mokesčius:

	2014 m.	2013 m.
Valdymo mokestis	4.387.445	4.006.489
Mokestis nuo įmokų	295.893	280.858
Platinimo mokestis	119.610	196.379
Sėkmės mokestis	-	49.609
	4.802.948	4.533.335

Fondų ir privačių portfelijų valdymo ir platinimo sąnaudos:

	2014 m.	2013 m.
Investicinių fondų platinimo sąnaudos	811.846	867.495
Portfelijų valdymo sąnaudos	400.396	404.118
Pensijų fondų valdymo sąnaudos	232.113	310.679
Pensijų fondų platinimo sąnaudos	95.667	209.070
Savanoriškų pensijų fondų platinimo sąnaudos	111.720	83.430
Kompensuojamas audito mokestis	18.000	27.000
	1.669.742	1.901.792

Pensijų fondų valdymo sąnaudas sudaro valiutos konvertavimo sąnaudos, mokesčiai depozitoriumui ir audito atlikimo sąnaudos.

5 Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)

Finansinio turto vertės padidėjimas per 2013 m. sudaro finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, vertės sumažėjimo atstatymas dėl skolos vertybinių popierių kainų kilimo. Taip pat žr. 19 pastabą.

6 Finansinės pajamos ir sąnaudos

Finansines pajamas sudaro:

	2014 m.	2013 m.
Palūkanų pajamos	43.623	56.555
Valiutų kursų pajamos	-	-
	43.623	56.555

Finansines sąnaudas sudaro:

	2014 m.	2013 m.
	-	-
Valiutų kursų sąnaudos	1.135	799
	1.135	799

7 Veiklos sąnaudos

	<u>2014 m.</u>	<u>2013 m.</u>
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	1.411.833	1.203.556
Socialinio draudimo sąnaudos	425.303	356.561
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	247.558	247.101
Mokesčiai į biudžetą	219.581	187.292
Reklamos sąnaudos	164.185	105.939
Ryšių sąnaudos	102.851	91.931
Pašto ir kurjerių paslaugos	36.298	55.061
IT palaikymo sąnaudos	105.540	47.387
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	28.068	37.272
Audito sąnaudos	25.500	24.011
Nusidėvėjimas ir amortizacija (12 ir 13 pastabos)	7.353	15.471
Teisinės paslaugos	14.676	12.791
Verslo valdymo sąnaudos	3.500	11.049
Kvalifikacijos kėlimas	4.031	9.213
Komandiruočių sąnaudos	26.907	7.512
Baudos ir kompensacijos	340	(572)
Kitos sąnaudos	50.711	80.500
	<u>2.874.235</u>	<u>2.492.075</u>

8 Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

2014 m. kitos veiklos pajamų ir sąnaudų nebuvo. 2013 m. gautas kitos veiklos pajamas sudaro turto nuoma bei gauta kompensacija už ankstesniais metais patirtas teises sąnaudas. Kitos veiklos sąnaudas sudaro turto nuoma.

9 Vertės sumažėjimas

2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turto vertės sumažėjimo neapskaitė.

10 Pelno mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudos:

	<u>2014 m.</u>	<u>2013 m.</u>
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai		
Einamojo laikotarpio pelno mokesčiai	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	755.673	17.876
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	<u>755.673</u>	<u>17.876</u>

	2014 m.	2013 m.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Neribotą laiką perkeliami mokesčiai iš Bendrovės veiklos	2.080.671	2.137.113
PZU teisių vertės sumažėjimas	240.000	320.000
Perkeliami mokesčiai, susiję su operacijomis vertybiniais popieriais	4.097	59.966
Sukaupti atostoginiai	4.111	3.351
Atidėto pelno mokesčio turtas	2.328.879	2.520.430
Atimti: nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	(1.555.671)	(2.502.554)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	773.208	17.876

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas

Finansinio turto perkainojimas	(10.313)	(17.876)
--------------------------------	----------	----------

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas

	(10.313)	(17.876)
--	----------	----------

Atidėtasis pelno mokestis, grynąją verte

	762.895	-
--	----------------	----------

Atidėtasis mokestis už 2014 m. ir 2013 m. buvo skaičiuojamas, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

Toliau lentelėje pateikiamas atidėtojo pelno mokesčio judėjimas:

	2014 m.	2013 m.
Atidėtasis pelno mokestis, grynąją verte laikotarpio pradžioje	-	(19.052)
Pripažintos pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) straipsnyje	755.763	17.876
Pripažintos pajamos (sąnaudos) kitų bendrųjų pajamų straipsnyje	7.222	1.176
Atidėtasis pelno mokestis, grynąją verte laikotarpio pabaigoje	762.895	-

2014 m. gruodžio 31 d., atsižvelgiant į veiklos prognozes 2015 – 2023 m., buvo pripažintas 773.208 atidėtojo pelno mokesčio turtas. Jis pagrįstas prielaidomis dėl Bendrovės pelningumo, kurios susijęs su prognozuojamu valdomų Fondų bei klientų portfelių augimu, valdymo mokesčiais, būsima fondų grąža bei klientų skaičiumi. Jeigu prielaidos dėl pelningumo pasikeistų 5%, atidėtojo pelno mokesčio būtų pripažinta 26 tūkst. litų daugiau/mažiau.

2014 m. atidėtojo pelno mokesčio nepripažinta nuo 10.348,807 LTL mokesčių nuostolių, 2013 m. – 16.683.693 LTL. Atidėtojo pelno mokesčio einamųjų metų dalis 116.000 LTL.

2013 m. gruodžio 31 d. atsižvelgiant į veiklos prognozes bei dabartinę Bendrovės situaciją, 17.876 litų atidėtojo pelno turtas buvo pripažintas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo apimtimi. Tikėtinas ateities mokestinis pelnas pagrįstas veiklos planais, kuriuose yra atsižvelgiama į kylančius netikrumus dėl šiandieninės ekonominės aplinkos.

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

	2014 m.	2013 m.
Mokestis taikant 15 % tarifą	(45.276)	(34.837)
Pelno mokesčio nemažinančios sąnaudos	(5.810)	(2.559)
Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	806.758	55.272
Pelno mokesčio pasikeitimas pripažintas pelnu (nuostoliais)	755.672	17.876

11 Dividendai, tenkantys vienai akcijai

Per 2014 m. ir 2013 m. Bendrovė dividendų nemokėjo.

12 Ilgalaikis materialusis turtas

2014m.	Automobiliai	Kompiuterinė ir biuro įranga	Iš viso
Įsigijimo vertė			
Likutis metų pradžioje	-	214.532	214.532
Įsigijimai	51.240	3.463	54.703
Likutis metų pabaigoje	51.240	217.995	269.235
Sukauptas nusidėvėjimas			
Likutis metų pradžioje	-	213.830	213.830
Priskaičiuota per metus	3.554	936	4.490
Likutis metų pabaigoje	3.554	214.766	218.320
Balansinė vertė metų pabaigoje	47.687	3.229	50.916
2013m.			
Įsigijimo vertė			
Likutis metų pradžioje	-	214.532	214.532
Įsigijimai	-	-	-
Likutis metų pabaigoje	-	214.532	214.532
Sukauptas nusidėvėjimas			
Likutis metų pradžioje	-	209.321	209.321
Priskaičiuota per metus	-	4.509	4.509
Likutis metų pabaigoje	-	213.830	213.830
Balansinė vertė metų pabaigoje	-	702	702

Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas yra apskaitytas veiklos sąnaudose pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2014 m. gruodžio 31 d. lygi 206 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 196 tūkst. litų), buvo visiškai nusidėvėjęs, tačiau vis dar naudojamas veikloje.

13 Ilgalaikis nematerialusis turtas

Programinė įranga:

	2014 m.	2013 m.
Įsigijimo vertė		
Likutis metų pradžioje	150.468	150.468
Įsigijimai	9.369	-
Likutis metų pabaigoje	159.837	150.468
Sukaupta amortizacija		
Likutis metų pradžioje	150.468	139.507
Priskaičiuota per metus (7 pastaba)	2.863	10.961
Likutis metų pabaigoje	153.331	150.468
150.468		
Balansinė vertė metų pabaigoje	6.506	-

Programinės įrangos amortizacijos sąnaudos yra įtrauktos į veiklos sąnaudų straipsnį pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2014 m. gruodžio 31 d. lygi 150,5 tūkst. litų, buvo visiškai amortizuota (2013 m. gruodžio 31 d. – 150,5 tūkst. litų), tačiau vis dar naudojama veikloje.

14 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Bendrovės turtą, laikomą galimam pardavimui, sudaro:

	2014 m.	2013 m.
Skolos vertybiniai popieriai	760.347	1.034.794
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	372.678	422.979
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.598	3.996
	1.136.623	1.461.769

2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebuvo įkeitusi skolos vertybinių popierių.

Skolos vertybinių popierių kuponai, išpirkimo terminai, valiuta, šalis, išleidimo ir išpirkimo metai:

2014 m. gruodžio 31 d.							
	Kuponai (%)	Terminas (metais)	Vertė	Valiuta	Šalis	Išleidimo metai	Išpirkimo terminas (metais)
Skolos vertybiniai popieriai:							
JSC Bank of Georgia note Nr.27	6,00%	1	229.529	EUR	Gruzija	2013.03.25	2015.03.25
OTP Bank PLC bonds	5.27 %	10	361.611	EUR	Vengrija	2006.09.19	2016.09.19
Bulgarian Energy Holdings bonds	4,25 %	4	169.207	EUR	Bulgarija	2013.11.07	2018.11.07
Iš viso:			760.347				

2013 m. gruodžio 31 d.							
	Kuponai (%)	Terminas (metais)	Vertė	Valiuta	Šalis	Išleidimo metai	Išpirkimo terminas (metais)
Skolos vertybiniai popieriai:							
Vyriausybės Vertybiniai Popieriai VVP60512	4,70%	5	84.649	LTL	Lietuva	2012.06.07	2017.06.07
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	6,50%	5,5	190.943	EUR	Kroatija	2009.06.05	2015.01.05
JSC Bank of Georgia note Nr.27	6,00%	1	216.581	EUR	Gruzija	2013.03.25	2014.03.25
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5,00%	5	186.450	EUR	Rumunija	2010.03.18	2015.03.18
OTP Bank PLC bonds	5.27 %	10	356.171	EUR	Vengrija	2006.09.19	2016.09.19
Iš viso:			1.034.794				

15 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos:

	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas nesuėjęs	927.391	938.971
Gautinos sumos, kurių terminas jau praėjęs, tačiau kurioms nėra apskaitytas vertės sumažėjimas	10.391	2.270
Gautinos sumos, kurių terminas jau praėjęs, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	10.633	10.633
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos	948.415	951.874
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	(10.633)	(10.633)
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynąja verte	937.782	941.241

Bendrovės gautinos sumos daugiausia susidaro iš gautinų sumų iš Bendrovės valdomų fondų, todėl šių gautinų sumų kredito kokybė yra aukšta.

Iš pirkėjų gautinų sumų senaties analizė:

	Iš pirkėjų gautinos sumos, kurių terminas jau praėjęs, tačiau kurioms nėra apskaitytas vertės sumažėjimas				Iš viso
	Mažiau nei 30 dienų	30 – 90 dienų	90 – 180 dienų	Daugiau nei 180 dienų	
2013 m.	-	2.270	-	-	2.270
2014 m.		4.687	5.128	576	10.391

16 Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai

	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Būsimų laikotarpių sąnaudos	10.872	10.054
Išankstiniai mokėjimai	6.862	4.607
Sukauptos palūkanų pajamos	103	50
	17.837	14.711

17 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose		
Pinigai litais	109.733	124.142
Pinigai eurai	452.563	41.475
Vertės sumažėjimas lėšų banko sąskaitose	(9.015)	(9.015)
Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	553.281	156.602

2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 430.794 litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 117.981 litų) terminuotų indėlių banke, kurių terminas yra trumpesnis nei trys mėnesiai.

2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. suformuotas vertės sumažėjimas visai sąskaitų, esančių BAB bankas „Snoras“ likučių sumai.

18 Kapitalas

Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat seka, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip 1/2 Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip reikalaujama Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme. 2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko visus minėtus reikalavimus ir 2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nurodytas reikalavimas buvo vykdomas. Kapitalo pakankamumo rodiklis atskleidžiamas 21 pastaboje.

19 Rezervai

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikos apskaitos principus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo ir šis rezervas gali būti panaudotas tik nuostolių dengimui.

Tikrosios vertės rezervą sudaro finansinio turto laikomo galimam pardavimui perkainojimas atėmus atidėtuosius mokesčius.

2014 m. sausio 1 d. 101.296

Grynasis pelnas dėl tikrosios vertės pokyčių (50.074)

Grynasis pelnas perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl vertės atstatymo anksčiau apskaitytam vertės sumažėjimui -

Atidėtojo pelno mokesčio pokytis 7.222

2014 m. gruodžio 31 d. 58.444

2013 m. sausio 1 d. 107.960

Grynasis pelnas dėl tikrosios vertės pokyčių 4.467

Grynasis pelnas perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl vertės atstatymo anksčiau apskaitytam vertės sumažėjimui (12.307)

Atidėtojo pelno mokesčio pokytis 1.176

2013 m. gruodžio 31 d. 101.296

20 Prekybos skolos ir kitos mokėtinos sumos

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

Per vienerius metus mokėtinos sumos:

	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Prekybos skolos	465.641	619.529
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	168.305	132.873
Kitos mokėtinos sumos	18.841	24.231
Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų	<u>652.787</u>	<u>776.633</u>

Prekybos skolas sudaro komisiniai brokeriams už sudarytas pensijų kaupimo sutartis, mokesčiai depozitoriumui bei kitos mokėtinos sumos už gautas paslaugas.

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas sudaro mokėtini mokesčiai biudžetui.

21 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas

Kasdieninėje veikloje Bendrovė susiduria su įvairia rizika. Išskirtinos šios pagrindinės patiriamos rizikos rūšys: kredito, palūkanų normos rizika, operacinė, likvidumo rizika, užsienio valiutų rizika bei rinkos rizika. Bendrovės rizikų valdymo politika yra apibendrinama toliau.

Kredito rizika

Bendrovė taiko priemones, kuriomis siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų kredito rizikos apribojimų. Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievolės. Didžiausia kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto apskaitinė vertė, įskaitant išvestines finansines priemones finansinės būklės ataskaitoje, jei tokių yra.

Maksimali kredito rizika

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleista maksimali kredito rizika. Maksimali rizika yra atskleista bendrąja verte, prieš specialiųjų atidėjinių, įkeitimų ir pan. įtaką.

	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
Lėšos bankuose (17 pastaba)	562.296	165.617
Gautinos sumos (15 pastaba)	948.415	951.874
Finansinės būklės ataskaitos ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	1.510.711	1.117.491
Prekybinė ir investicinė veikla		
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui (14 pastaba)	1.136.623	1.461.769
Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	1.136.623	1.461.769
Bendra kredito rizika	2.647.335	2.579.260

Finansinis turtas pagal riziką

Mažos rizikos skolos vertybiniais popieriais laikomi BBB- ir aukštesnio reitingo vertybiniai popieriai, aukštesnės rizikos – žemesnio nei BBB- reitingo vertybiniai popieriai ir lėšos bankuose. Lėšos bankuose priskiriamos aukštesnei rizikai, kadangi jas sudaro tik Europos sąjungoje veikiančių bankų lėšos. Gautinos sumos iš valdomų fondų priskiriamos mažos rizikos reitingui, o kitos gautinos sumos, nuosavybės vertybiniai popieriai ir kolektyvinio investavimo subjektai nėra klasifikuojami.

2014 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1-3)	Aukštesnė rizika (4-5)	Neklasifi- kuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	-	562.297	-	562.297
Gautinos sumos	690.373	-	258.042	948.415
Įmonių obligacijos	-	169.207	-	169.207
Finansinių institucijų obligacijos	-	591.140	-	591.140
Nuosavybės VP ir KIS	-	-	376.276	376.276
Iš viso	-	1.322.644	1.324.691	2.647.335
2013 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1-3)	Aukštesnė rizika (4-5)	Neklasifi- kuojama	Iš viso
Turto klasė				
Lėšos bankuose	-	165.617	-	165.617
Gautinos sumos	632.009	-	319.865	951.874
Vyriausybės obligacijos	271.099	190.943	-	462.042
Finansinių institucijų obligacijos	-	572.752	-	572.752
Nuosavybės VP ir KIS	-	-	426.975	426.975
Iš viso	271.099	929.312	1.378.849	2.579.260

Operacinė rizika

Rizika patirti tiesioginių ir 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.

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

Likvidumo rizika

Bendrovės politika yra palaikyti pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų pinigų ekvivalentų kiekį arba užsitikrinti finansavimą atitinkamo kiekio kredito linijų pagalba ar kitų skolinimosi instrumentų pagalba, siekiant įvykdyti savo planuose numatytus įsipareigojimus.

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

	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas		
Lėšos bankuose (17 pastaba)	553.281	165.617
Likvidus finansinis turtas	936.692	1.378.591
Likvidus turtas iš viso	1.489.973	1.535.243
Einamieji įsipareigojimai	652.787	800.675
Likvidumo rodiklis, %	228	192

Toliau pateikiami nediskontuoti būsimi mokėjimai:

2014 m. gruodžio 31 d.

Įsipareigojimai						Daugiau negu 5 metai	Iš viso
	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	-		
Kitos mokėtinos sumos	326.962	201.500	124.325	-	-	-	652.787
Iš viso	326.962	201.500	124.325	-	-	-	652.787

2013 m. gruodžio 31 d.

Įsipareigojimai						Daugiau negu 5 metai	Iš viso
	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	-		
Kitos mokėtinos sumos	567.358	136.578	72.697	-	-	-	776.633
Iš viso	567.358	136.578	72.697	-	-	-	776.633

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl finansinės priemonės vertės kitimo, sąlygoto rinkos kintamųjų (užsienio valiutos kurso, rinkos palūkanų normos) pokyčių.

Užsienio valiutų rizika

Pagrindinė užsienio valiutos rizika, su kuria susiduria Bendrovė, kyla dėl to, kad Bendrovė atlieka sandorius užsienio valiuta. Bendrovės politika yra suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų sandorių kiekviena užsienio valiuta.

Bendrovė nepatiria reikšmingos valiutos rizikos, nes turtas ir įsipareigojimai yra litais ir eurai.

Palūkanų normos rizika

2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebuvo suteikusi arba gavusi paskolų, todėl palūkanų normos rizika, galinti atsirasti dėl skirtingų turto ir įsipareigojimo palūkanų perskaičiavimo terminų yra nereikšminga Atitinkamai, Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką.

Jautrumo analizė

Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityto tikraja verte, jautrumo analizė rinkos palūkanų normoms yra apskaičiuota remiantis kiekvienos finansinės priemonės modifikuota finansine trukme (angl. Modified duration).

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama rinkos palūkanų normos padidėjimo/sumažėjimo 1 proc. įtaka Bendrovės priešmokestiniam pelnui ir nuosavam kapitalui:

2014 m.		2013 m.	
Palūkanų normos padidėjimas / sumažėjimas baziniais punktais	Įtaka nuosavam kapitalui	Palūkanų normos padidėjimas / sumažėjimas baziniais punktais	Įtaka nuosavam kapitalui
+100	(11.893)	+100	(15.126)
-100	11.893	-100	15.126

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

	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
1. Pradinio kapitalo minimalus dydis	1.035.840	1.035.840
2. Kapitalo poreikių suma (2.1+2.2):	362.981	305.199
2.1. Kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos kapitalo poreikis	235.846	195.029
2.2. Pozicijų, atsiskaitymų ir sandorio šalies, didelių pozicijų, užsienio valiutos kurso, biržos prekių kainos, operacinės rizikos kapitalo poreikis	127.135	110.170
3. Reikalaujamas išlaidų dydis	718.559	715.625
4. Didžiausias skaičius iš 1-os, 2-os ar 3-ios eilutės	1.035.840	1.035.840
5. Likvidusis nuosavas kapitalas	1.670.022	1.547.612
6. Likvidžiojo nuosavo kapitalo perviršis (trūkumas)	634.182	511.772
7. Kapitalo pakankamumo rodiklis (KPR)	1,61	1,49

Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,1.

Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus. 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. 2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko minėtus reikalavimus (18 pastaba).

22 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Veiklos nuomos įsipareigojimai – Bendrovė kaip nuomininkas

Bendrovė yra sudariusi patalpų nuomos sutartį. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma.

Minimalius būsimųjų laikotarpių mokėjimus pagal patalpų nuomos sutartis sudaro:

	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	93.199	194.827
Nuo 1 iki 5 metų	-	779.307
Nuo 5 iki 10 metų	-	-
	<u>93.199</u>	<u>974.134</u>

Teisminiai ginčai

2014 m. gruodžio 31 dienai Bendrovė dalyvavo dvejose bylose:

- Klientas pateikė ieškinį Bendrovei dėl žalos, padarytos tariamai netinkamai valdant finansinių priemonių portfelį, atlyginimo. Prašoma suma – 113 tūkst. litų. Valdymo bendrovės poziciją, jog klientų portfelio vertės sumažėjimą lėmė situacija pasaulinėse kapitalo rinkose, palaikė pirmosios bei apeliacinės instancijos teismai, atmesdami ieškinį kaip nepagrįstą, tačiau klientai pateikė kasacinį skundą. 2014 m. vasario mėn. Lietuvos Aukščiausiasis Teismas grąžino ieškinį nagrinėti iš naujo pirmosios instancijos teismui. 2014 m. gruodžio mėn. pirmosios instancijos teismas, iš naujo išnagrinėjęs bylą, Kliento ieškinį atmetė pilnai, pakartodamas ankstesnę išvadą, jog klientų nuostolius lėmė ne Bendrovės neteisėti veiksmai, o pasaulinė ekonomikos recesija. Nesutikdami su šiuo sprendimu klientai pateikė apeliacinį skundą, kuris šiuo metu dar nėra išnagrinėtas.
- Klientas pateikė ieškinį Bendrovei dėl 7,3 tūkst. Lt pensijų išmokos išmokėjimo. Ieškinyje teigiama, kad Bendrovė neteisėtai atsisakė klientui išmokėti jo Bendrovės valdomame pensijų fonde sukauptą sumą. Pirmosios instancijos teismas 2014 m. spalio mėn. atmetė ieškinį, visiškai sutikdamas su Bendrovės pozicija, kad klientas nėra teisės aktų nustatyta tvarka įgijęs teisės į pensijų išmoką (nesulaukęs pensinio amžiaus), o motyvai dėl pensijų kaupimo veiklą reglamentuojančių teisės aktų prieštaravimo Konstitucijai yra nepagrįsti. Klientas pateikė apeliacinį skundą, kuris šiuo metu dar nėra išnagrinėtas.

Pagal aprašytas bylas Bendrovė nėra apskaičiusi jokių įsipareigojimų, kadangi mano, kad tikimybė, jog bylos bus pralaimėtos ir išlaidos bus priteistos Bendrovei yra minimali.

Mokesčių inspekcija turi teisę bet kuriuo metu tikrinti įrašus ir dokumentus už paskutinius 5 mokestinius metus bei priskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybė nežino jokių aplinkybių, galinčių sąlygoti potencialius reikšmingus įsipareigojimus šiuo atžvilgiu.

Žemiau pateikiama Bendrovės valdomų fondų pagrindinė informacija:

Fondo pavadinimas	2014 m. gruodžio 31 d.			2013 m. gruodžio 31 d.		
	Klientų vertybiniai popieriai*	Klientų lėšos**	Dalyvių skaičius	Klientų vertybiniai popieriai	Klientų lėšos	Dalyvių skaičius
Finasta Konservatyvus investavimo pensijų fondas	25.933.349	2.803.203	5.225	14.147.077	1.197.202	1.800
Finasta Augančio pajamingumo pensijų fondas	20.186.307	266.662	2.130	15.634.555	2.232.753	1.994
Finasta Aktyvus investavimo pensijų fondas	81.186.054	8.398.791	21.547	40.243.931	4.684.466	6.493
Finasta Racionalios rizikos pensijų fondas	52.859.528	21.588.189	10.638	61.573.354	3.253.882	10.970
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas Finasta akcijų pensija plus	5.651.037	1.555.578	1.679	6.540.542	1.027.403	1.702
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas Finasta obligacijų pensija plus	9.266.707	2.243.100	1.829	6.496.183	898.414	1.483
Finasta Vitality Fondas	2.280.558	3.426.219	2	5.211.074	783.441	2
Finasta besivystančios Europos obligacijų subfondas	43.154.679	1.309.434	887	39.003.115	3.036.662	805
„Finasta“ lanksčiosios strategijos subfondas	1.672.500	167.469	482	1.689.190	629.419	550
„Finasta“ Naujosios Europos TOP20 subfondas	36.021.072	2.485.101	4.220	39.079.413	4.208.854	4.652
„Finasta“ pasaulio akcijų subfondas	-	-	-	1.282.522	111.140	229
„Finasta Rusijos TOP20 subfondas	5.712.306	400.612	1.154	12.618.363	727.633	1.512
„Finasta“ Nuosaikysis pensijų fondas	-	-	-	8.324.089	1.706.546	3.428
„Finasta“ Subalansuotas pensijų fondas	-	-	-	34.131.689	1.269.279	15.480
Finasta Baltic Fund	6.840.462	263.552	482	6.733.480	442.255	276
Nekilnojamojo turto fondas „My Residence“	24.682.696	23.224.462	1	9.542.532	8.717.120	1
Privatūs portfeliai	94.574.821	2.425.880	211	86.875.347	4.990.928	210
Iš viso	410.022.076	70.558.252	50.487	389.126.456	39.917.397	51.587

*Klientų vertybiniai popieriai – sudaro investicijos bei gautinos ir mokėtinos sumos.

**Klientų lėšos - sudaro pinigai ir indėliai.

23 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 pajamas gautas iš susijusių šalių sudaro išvestinių finansinių priemonių pelnas bei palūkanų pajamos, sąnaudas - portfelijų valdymo ir fondų platinimo, bei nuomos sąnaudos.

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2014 m. ir susiję likučiai 2014 m. gruodžio 31 d.:

2014 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
AB „Finasta Corporate Finance“	21.744			208.813
AB „Invalda LT“ grupės įmonės*	269.583	481.971	45.577	1.379.211
UAB „Finasta Asset Management“ valdomi fondai		690.373	3.940.590	250.113
	291.327	1.172.344	3.986.167	1.838.137

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2013 m. ir susiję likučiai 2013 m. gruodžio 31 d.:

2013 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
BAB bankas „Snoras“	2.900	-	-	-
AB „Finasta Holding“	-	-	-	-
AB „Finasta Holding“ grupės įmonės*	383.305	163.414	52.429	1.719.379
UAB „Finasta Asset Management“ valdomi fondai	50.617	632.009	3.673.414	257.679
	436.822	795.423	3.725.842	1.977.058

*2013 m. AB „Finasta Holding“ grupės įmonės – AB FMĮ „Finasta“, AB Bankas Finasta, AB „Finasta Corporate Finance“, ir kt.

*Nuo 2014 m. gruodžio 1 d. AB „Invalda LT“ grupės įmonės – AB FMĮ „Finasta“, AB Bankas Finasta, AB ir kt..

Sandorių su susijusiomis šalimis terminai ir sąlygos

Metų pabaigos likučiai yra neapdrausti, be palūkanų (išskyrus paskolas), o atsiskaitymai atliekami pinigais. Nebuvo suteikta ar gauta jokių garantijų bet kuriai gautinai ar mokėtinai sumai iš susijusios šalies. 2014 m. ir 2013 m. Bendrovė nesudarė atidėjinių abejotinoms skoloms, susijusioms su susijusiomis šalimis. Abejotinių skolų įvertinimas yra peržiūrimas kiekvienais finansiniais metais, įvertinant susijusių šalių finansinę situaciją ir rinką, kurioje susijusi šalis vykdo savo veiklą.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Vadovybės darbo užmokestis apima tik trumpalaikės išmokos. 2014 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 298.460 litų, socialinis draudimas – 92.462 litus, pensijos ir kitos panašios išmokos – 18.000 litų. (2013 m. – 293.092 litus, socialinis draudimas – 90.800 litų). Bendrovės vadovybei 2014 metais buvo taikomas tik pastovusis atlygis. 2014 m. ir 2013 m. vadovybei buvo priskiriamas Bendrovės generalinis direktorius ir generalinio direktoriaus pavaduotojas.

24 Finansinių instrumentų tikroji vertė

Nustatydamą 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, laikomas galimam pardavimui. Šios investicijos buvo įvertintos vertinimo metodais apskaičiuota tikraja verte, todėl jų tikroji vertė yra lygi jų apskaitinei vertei.

Suteiktos ir gautos paskolos. Paskolų, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio finansinio instrumento termino.

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

Tikroji finansinių instrumentų vertė yra apskaičiuojama pagal 39 TAS „Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir įvertinimas“ reikalavimus. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria instrumentas gali būti apsieiktas dabartiniu metu sudaromu

sandoriu tarp nusimanančių ir savo valia tai atliekančių šalių, esant rinkos sąlygoms, išskyrus priverstinio pardavimo ar likvidavimo atvejus. Kadangi prekyba bendrovės finansiniu turto ir įsipareigojimais nėra aktyvi, nustatant jų tikrąją vertę, yra daromos prielaidos, paremtos dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiam instrumentui būdinga rizika.

Žemiau pateikiamos finansinių priemonių tikrosios vertės:

	2014 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	553.281	553.281	156.602	156.602
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	1.136.623	1.136.623	1.461.769	1.461.769
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	937.782	937.782	941.241	941.241
Finansinio turto iš viso	2.627.686	2.627.686	2.559.612	2.559.612
Finansiniai įsipareigojimai				
Mokėtinos sumos	652.787	652.787	776.633	776.633
Įsipareigojimų iš viso	652.787	652.787	776.633	766.633

Finansiniai instrumentai, įvertinti tikrąja verte, šiose finansinėse ataskaitose pateikti trimis tikrosios vertės lygiais:

Lygis 1. Finansinio turto, kuriuo prekiaujama aktyviose rinkose, tikroji vertė yra nustatoma remiantis kotiruojama kaina balanso dieną. Rinka laikoma aktyvia, jei kainos yra nuolat prieinamos Bloomberg terminale (BGN – Bloomberg generic) ir šios kainos atspinti faktiškai įvykusius ir nuolat rinkoje vykstančius sandorius rinkos sąlygomis. Naudojama yra siūloma kaina (BID) už Bendrovės turtą.

Lygis 2. Finansinio turto, kurio tikroji vertė yra apskaičiuojama vertinimo metodais; visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, yra tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai prieinami rinkose. Kolektyvinio investavimo subjektų kaina yra nustatoma remiantis skelbiama fondų grynųjų aktyvų verte, kuria būtų išperkami fondų vienetai. Vekseliai yra vertinami naudojant sukauptų palūkanų metodą pelningumą nustatant įsigijimo dieną.

Lygis 3: tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis. Remiantis šiais vertinimo metodais, yra nustatomos iš pirkėjų gautinų sumų bei mokėtinų sumų tikrosios vertės.

2014 m. ir 2013 m. nebuvo finansinių instrumentų judėjimo tarp lygių.

2014 m. gruodžio 31 d.

Finansinis turtas

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui:

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	372.678		372.678
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.598	-		3.598
Kiti skolos vertybiniai popieriai	530.820	229.527		760.347
	534.418	602.205		1.136.623

2013 m. gruodžio 31 d.

Finansinis turtas

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui:

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	422.979	-	422.979
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.996	-	-	3.996
Kiti skolos vertybiniai popieriai	818.213	216.581	-	1.034.794
	822.209	639.560	-	1.461.769

25 Pobalansiniai įvykiai

Po balanso sudarymo datos, 2015 m. sausio mėn. 24d. Bendrovės generaliniu direktoriumi tapo Darius Šulnis.
Taip pat, po balanso sudarymo datos, 2015 m. sausio mėn. 19d. pasikeitė Bendrovės valdyba:

Darius Šulnis – narys, valdybos pirmininkas;
Nerijus Drobavičius – narys;
Vytautas Plunksnis – narys;
Petras Kudasas – narys.