

UAB „FINASTA ASSET MANAGEMENT“

2013 METŲ BENDROVĖS FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS
STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SAJUNGOJE,
PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	3
UAB „FINASTA ASSET MANAGEMENT“ METINIS 2013 M. PRANEŠIMAS	5
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	12
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA.....	13
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	14
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	15
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	16
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	17
1 Bendroji informacija.....	17
2 Veiklos tęstinumas.....	18
3 Reikšmingi apskaitos principai	18
4 Fondų ir portfelių valdymo pajamos ir sąnaudos	26
5 Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas).....	26
6 Finansinės pajamos ir sąnaudos	26
7 Veiklos sąnaudos	27
8 Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos	27
9 Vertės sumažėjimas	27
10 Pelno mokestis	27
11 Dividendai, tenkantys vienai akcijai	28
12 Ilgalaikis materialusis turtas.....	29
13 Ilgalaikis nematerialusis turtas.....	29
14 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	30
15 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos.....	31
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 assets management“ akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 12–41 puslapiuose pateiktų, UAB „Finasta assets management“ (toliau – Bendrovė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2013 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tuomet pasibaigusių metų pelno (nuostolio), 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 2013 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.

UAB „PricewaterhouseCoopers“, J. Jasinskio g. 16B, LT-03163 Vilnius, Lietuva
Tel. +370 (5) 239 2300, faks. +370 (5) 239 2301, el. p. vilnius@lt.pwc.com, www.pwc.com/lt



Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį į šių finansinių ataskaitų 2-ąją pastabą, kurioje aprašytas finansinių ataskaitų parengimo remiantis veiklos tęstinumo principu pagrindas, atsižvelgiant į dabartinės vadovaujančiosios patronuojančios įmonės bankroto procedūras, taip pat vykstantį naujo akcininko pritraukimo procesą. Visi šie dalykai rodo, kad egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su reikalinga tęstine akcininkų parama Bendrovei. Mes nepareiškiamo sąlyginės nuomonės dėl šio dalyko.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų


Be to, mes perskaitėme 5-11 puslapiuose pateiktą metinį pranešimą už 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

Vilnius, Lietuvos Respublika
2014 m. kovo 25 d.



Rasa Selevičienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

UAB „FINASTA ASSET MANAGEMENT“ METINIS 2013 M. 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 429 mln. litų, o klientų skaičius – 52 tūkst.

Bendrovė valdo tris investicinius, vieną sudėtinį investicinį fondą ir aštuonis pensijų fondus, taip pat 210 individualių klientų portfelių. Bendrovė glaudžiai bendradarbiauja su Lietuvos ir užsienio finansinėmis institucijomis.

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

Akcininkas: Vienintelis akcininkas AB „Finasta Holding“. 2011 m. lapkričio 16 d. Lietuvos Respublikos Vyriausybei priėmus sprendimą nacionalizuoti AB banką „Snoras“ ir 2011 m. gruodžio 7 d. paskelbus AB banko „Snoras“ bankrotą, galutinis kontroliuojantis asmuo 2013 m. gruodžio 31 d. yra bankrutuojančio AB banko „Snoras“ bankroto administratorius.

Akcijos: 2013 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: 2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės generaliniu direktoriumi buvo p. Andrej Cyba.

Bendrovės valdyba: 2013 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė 4 nariai. Valdybos nariai:

Andrius Barštys – valdybos pirmininkas;

Andrej Cyba – narys;

Aurimas Martišauskas – narys;

Vitalijus Šostak – narys.

Svarbiausi 2013 m. įvykiai

- **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 18 d.** Lietuvos vyriausiasis administracinis teismas nutartimi administracinėje byloje Bendrovės ir Lietuvos banko (kaip Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos teisių perėmėjo) apeliacinius skundus atmetė ir Vilniaus apygardos administracinio teismo 2012 m. rugpjūčio 21 d. sprendimą paliko nepakeistą. 2012 m. rugpjūčio 21 d. sprendimu Vilniaus apygardos administracinis teismas, išnagrinėjęs bylą, nusprendė sumažinti Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu Bendrovei paskirtą baudą iki 10.000 litų, bei kompensuoti Bendrovės valdomiems pensijų fondams investavimo rezultata, kuris sudarė 362.368 litų.
- **2013 m. vasario 19 d.** Lietuvos banko Priežiūros tarnyba leido pakeisti investicinio fondo „Prudentis Baltic Fund“ taisykles. Fondo pavadinimas buvo pakeistas į „Finasta Baltic Fund“.
- **2013 m. gegužės 24 d.** Lietuvos banko Priežiūros tarnyba pripažino atviro tipo specialiojo alternatyvaus investicinio fondo „Finasta Sigma“ steigimo dokumentus netekusiais galios. Fondas panaikintas Bendrovės valdybos sprendimu.

Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

- **2014 m. kovo 4 d.** Lietuvos banko Priežiūros tarnyba leido jungti du bendrovės valdomus pensijų fondus prie kitų dviejų panašaus pobūdžio pensijų fondų. Leista valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ nuosaikų pensijų fondą jungti prie valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondo, o valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ subalansuotą pensijų fondą – prie valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ aktyvaus investavimo pensijų fondo. Po pensijų fondų jungimo Bendrovė valdys keturis II pakopos pensijų fondus vietoj šešių, kurie turės aiškiai apibrėžtą investavimo strategiją ir investavimo riziką. Be to, jungiant minėtus pensijų fondus, numatoma suvienodinti pensijų fondų su vienodomis investavimo strategijomis dalyviams taikomus mokesčius.

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

2013 m. gruodžio 31 d. bendras turtas, valdomas Bendrovės investiciniuose fonduose, buvo 133,82 mln. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 130,87 mln. litų). Valdomas turtas neženkliai išaugo dėl finansinių priemonių kainų didėjimo bei dėl Finasta Besivystančios Europos obligacijų fondo dalyvių prieaugio.

Lietuvos Banko duomenimis, visų Lietuvos valdymo įmonių valdomų investicinių fondų turtas 2013 m. IV ketvirtį, palyginti su 2012 m., augo 30,7 proc. – nuo 641,38 mln. litų iki 837,95 mln. litų.

Bendrovės valdomų investicinių fondų dalyviai sudarė beveik pusę visų Lietuvoje įregistruotų kolektyvinio investavimo subjektų dalyvių skaičiaus. Per 2013 metus ši dalis padidėjo nuo 42,5 proc. iki 44,82 proc. Didžiausiu fondu pagal dalyvių skaičių jau ketvirtus metus iš eilės buvo „Finasta“ Naujosios Europos fondas (4.652 dalyviai). „Finasta“ Rusijos TOP 20 fondas turėjo 1.512 dalyvius.

Bendrovė užėmė trečią vietą pagal Lietuvos valdymo įmonių valdomų investicinių fondų turtą 2013 metais – 16,09 proc. rinkos (18,7 proc. rinkos – 2012 m.).

Valdomų fondų rezultatai bei turtas pateikti lentelėje:

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Lt		Grynųjų aktyvų vertė Lt	
	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
„Finasta Vitality“ fondas	62,7148	54,5781	5.994.515	5.216.778
Finasta Besivystančios Europos obligacijų subfondas	119,7797	115,5364	42.039.777	33.658.606
Finasta Lankščiosios strategijos subfondas	92,7892	90,8623	2.318.609	2.650.931
Finasta Naujosios Europos subfondas	99,3882	88,2723	43.288.267	43.889.422
Finasta Pasaulio akcijų subfondas	95,1799	91,0138	1.393.662	1.457.617
Finasta Rusijos TOP20 subfondas	89,2504	87,4165	13.345.996	16.544.443
Finasta Delta fondas	-	143,5398	-	7.457.129
Nekilnojamojo turto fondas „My Residence“	167.453,3800	183.322,9216	18.259.652	19.990.118
Finasta Baltic Fund	88,0478	-	7.175.735	-
Viso Investicinių fondų:	-	-	133.816.213	130.865.044

2013 m. sausio 8 d. buvo perimtas investicinis fondas „Prudentis Baltic Fund“. 2013 m. vasario 19 d. šio fondo pavadinimas buvo pakeistas į „Finasta Baltic Fund“

Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga (tęsinys)

Pensijų fondai

2013-aisias finansų rinkos buvo palankios investuojantiems ir visi Bendrovės valdomi pensijų fondai uždirbo teigiamą grąžą.

Pažymėtina, kad praėjusiais metais Bendrovės valdomų II pakopos pensijų fondų dalyvių gretas papildė pensijų kaupimo bendrovės „Citadele investicijų valdymas“ panaikinto pensijų fondo „Citadele pensija 1“ dalyviai. Lietuvos bankas pripažino, kad iš visų devynių rinkoje veikiančių konservatyvaus investavimo pensijų fondų, būtent „Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondo grąžos ir rizikos santykis yra didžiausias. Remiantis šia analize, naikinamo pensijų fondo dalyviai buvo perkelti į Bendrovės valdomą pensijų fondą.

Praėjusieji metai buvo reikšmingi ir tuo, kad tai buvo dešimtieji II pakopos pensijų fondų veiklos metai. 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.

Lūkesčiai dėl pasaulio ekonomikos yra palankūs investicijoms, todėl teigiamos tendencijos finansų rinkose turėtų tęstis ir toliau. Žinoma, po išsivysčiusiose valstybėse užtrukusio akcijų brangimo, kainų svyravimai metų eigoje yra visiškai tikėtini. Svarbus klausimas investuojantiems į akcijas – ar kilimo tendenciją perims ir besivystančios rinkos? Išsivysčiusių rinkų akcijų kainos tampa gana aukštos, besivystančių – gerokai žemesnės, todėl didelis kainų skirtumas gali priversti investuotojus atkreipti dėmesį į platų besivystančių valstybių regioną. Kol besivystančios rinkos lieka investuotojų dėmesio nuošalyje, Bendrovės valdytojų komanda turi puikias sąlygas ieškoti patrauklių bendrovių akcijų ir obligacijų už palankią kainą.

Antros pakopos pensijų fondas	Trumpa fondo investavimo strategija	2013 m. duomenys		
		Fondo vieneto vertės pokytis 2013 m.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis 2013 m.	Fondo vieneto vertės pokytis nuo veiklos pradžios
„Finasta“ konservatyvaus investavimo	Vyriausybės obligacijų	+3,2%	+1,4%	+58,3%
„Finasta“ augančio pajamingumo	Mažos akcijų dalies	+4,7%	+0,2%	+111,8%
„Finasta“ aktyvaus investavimo	Vidutinės akcijų dalies	+5,8%	+0,1%	+107,4%
„Finasta“ racionalios rizikos	Akcijų	+9,9%	-0,7%	+71,0%
„Finasta“ nuosaikus	Vyriausybės obligacijų	+1,4%	+2,2%	+26,1%
„Finasta“ subalansuotas	Vidutinės akcijų dalies	+4,5%	+8,0%	-3,9%

2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovės valdomų valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų bendras turtas buvo 188,398 mln. litų, arba 14,57 proc. didesnis nei prieš metus (2012 m. gruodžio 31 d. – 164,436 mln. litų).

2013 m. pabaigoje Bendrovės valdomų antros pakopos pensijų fondų dalyvių skaičius buvo 40.165, tai yra per metus sumažėjo 1.714 dalyviais (2012 m. gruodžio 31 d. – 41.879).

Antros pakopos pensijų fondų vieneto vertės pokyčiai bei valdomas turtas pateikti lentelėje.

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Lt		Grynujų aktyvų vertė Lt	
	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
„Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas	1,5831	1,5337	15.344.279	12.459.499
„Finasta“ augančio pajamingumo pensijų fondas	2,118	2,0225	17.867.308	12.385.807
„Finasta“ aktyvaus investavimo pensijų fondas	2,0739	1,9601	44.928.397	37.418.326
„Finasta“ racionalios rizikos pensijų fondas	1,7104	1,5568	64.827.236	57.207.286
„Finasta“ nuosaikaus investavimo pensijų fondas	1,2605	1,2435	10.030.635	10.226.172
„Finasta“ subalansuoto investavimo pensijų fondas	0,9606	0,9195	35.400.968	34.739.235
Viso antros pakopos pensijų fondų:	-	-	188.398.823	164.436.325

Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga (tęsinys)

2013 m. pabaigoje bendras turtas, valdomas Bendrovės papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fonduose, buvo 14,96 mln. litų, arba 38,65 proc. didesnis nei prieš metus (10,79 mln. litų). Dalyvių skaičius siekė 3.185 (prieš metus – 2.823)

Šių fondų vienetų vertės ir valdomas turtas pateikti lentelėje.

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Lt		Grynųjų aktyvų vertė Lt	
	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas „Finasta“ akcijų pensija plus	0,8601	0,7555	7.567.945	6.231.321
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas „Finasta“ obligacijų pensija plus	1,5614	1,5128	7.394.597	4.558.734
Viso savanoriško kaupimo pensijų fondų:	-	-	14.962.542	10.790.055

Finansinių priemonių portfelių valdymas

Bendrovė 2013 m. pabaigoje valdė 210 klientų finansinių priemonių portfelius, palyginimui 2012 m. pabaigoje valdė 204 kliento finansinių priemonių portfelius. Valdomų portfelių vertė per metus padidėjo 6 proc. – nuo 86,7 mln. iki 91,9 mln. litų.

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

Plėtros perspektyvos

2014 m. bendrovė ir toliau planuoja išlikti rinkos lydere Lietuvoje pagal klientų skaičių investiciniuose fonduose bei klientų skaičių pasirinkusių portfelio valdymo paslaugą. Pagrindinis tikslas per 2014 m. yra 10 proc. padidinti Bendrovės klientų valdomą turtą, taip pat didinti investicinių fondų pardavimus užsienio rinkose.

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

2014 metai Lietuvos ekonomikai turėtų būti geresni augimo prielaidų prasme, tačiau tam būtina pamatyti atsiganančias užsienio rinkas. Kol kas apie ūkio atsitiesimą euro zonoje kalbama su atsarga, bet recesijos šiemet neturėtų būti. Jei pasaulio ekonomikos augimas vėl įgaus pagreitį ir sparčiau augs svarbiausių Lietuvos užsienio prekybos partnerių BVP, tai greitesnė plėtra bus matoma ir Lietuvoje. Kol kas mūsų prognozės 2014 metams yra santūrios – tikimės, kad BVP padidės 3,6 proc. ir šiemet Lietuvos ekonomika pagaliau sugrįš į prieškrizinį lygį, siektą 2008 metais. 2015 metais ūkio augimas gali siekti iki 5 proc. Euro zonos BVP 2014 metais gali augti 1,0 proc., Vokietijos – 1,7 proc., Rusijos – 2,2 proc.

Kol kas didelių pokyčių nesitikima palūkanų normų srityje. Vargu ar JAV ar Europoje jos bus didinamos greitu metu, nes ūkio sąlygos nesudaro tam pakankamai prielaidų. Šiemet JAV Federalinis rezervų bankas turėtų toliau palaipsniui mažinti obligacijų pirkimus. Tai lems mažesnį perteklinį likvidumą rinkoje, vietoje to investuotojai visame pasaulyje turėtų labiau akcentuoti makroekonominės būklės rodiklius ir įmonių rezultatus. Po rizikingam turtui sėkmingų praėjusių metų šiemet akcijų grąža gali būti nuosaikesnė, o obligacijų palūkanos turėtų šiek tiek viršyti infliaciją. Populiariomis tapusios investicijos turtingose šalyse, matyt, staigiai neperleis pranašumo. Bet primirštos besivystančios rinkos taip pat pamažu taps patrauklesnės.

Bendrovės pardavimų pajamos ataskaitiniu laikotarpiu, palyginti su ankstesniu, padidėjo 21.5 proc. Padidėjimą lėmė išaugęs Bendrovės valdomas turtas, kuris augo dėl klientų įnašų bei augančios turto vertės dėl investicijų prieaugio. 2013 m. Bendrovė toliau optimizavo veiklos sąnaudas, kurios per 2013 metus sumažėjo 13 proc. Atitinkamai, 2013 metais Bendrovės grynasis pelnas buvo 250 tūkst. litų, kai tuo tarpu 2012 m. Bendrovė patyrė 357 tūkst. litų grynuosius nuostolius.

2013 m. Bendrovė dividendų nemokėjo, Bendrovės kapitalas nebuvo keistas.

Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga (tęsinys)

Pagrindiniai Bendrovės veiklos rodikliai pateikti lentelėje.

Straipsniai	2013 m. gruodžio 31 d. (Lt)	2012 m. gruodžio 31 d. (Lt)	Pokytis
Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	4.533.335	3.740.803	21,2%
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	232.244	(239.974)	n/a
Grynasis pelnas (nuostolis)	250.120	(357.369)	n/a
Turtas	2.585.531	2.664.042	(2,9)%
Savininkų nuosavybė	1.808.898	1.565.442	15,5%
Akcijos buhalterinė vertė	0,93	0,80	16,%
Rodikliai	2013 m. proc.	2012 m. proc.	
Grynasis pelningumas	6 proc.	(10) proc.	*
Turto pelningumas (ROA)	10 proc.	(13) proc.	*
Nuosavybės kapitalo pelningumas (ROE)	14 proc.	(23) 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 pakankumą.

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.

Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga (tęsinys)

Personalo valdymo politika

2013 m. gruodžio 31 d. UAB „Finasta Asset Management“ (toliau – Įmonė) faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 30, kai 2012 metų pabaigoje – 28 darbuotojai. 93 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 vystymą.

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 2013 metais buvo 12, ir jų atlygis už 2013 m. neatskaičius darbuotojo ir darbdavio mokesčių iš viso sudarė 805 tūkst. litų.

2013 finansinių metų Darbuotojų, turinčių reikšmingą įtaką Įmonės prisiimamai rizikai, atlygio sumos bei gavėjų skaičius:

LTL, tūkst.

	Darbuotojų skaičius	Fiksuotas atlyginimas	Kintamas atlyginimas
Vadovybė	5	601	-
Darbuotojai	7	165	-
Iš viso:	12	766	-

2013 metais specialiai reglamentuojamiems darbuotojams išeitinių kompensacijų nebuvo išmokėta.

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 patvirtintą Atlygio nustatymo politiką darbuotojams, turintiems reikšmingą įtaką Įmonės prisiimamai rizikai, 2013 metais buvo taikomas tik pastovusis atlygis, tačiau, atsižvelgiant į esamą Įmonės situaciją, 39 tūkst. Lt. vienkartiniai priedai buvo išmokėti daliai Įmonės vadovybės, siekiant išlaikyti kritiškai svarbius Įmonės veiklai darbuotojus bei užtikrinti Įmonės veiklos tęstinumą.

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

Bendrovė 2014 metais ir toliau planuoja optimizuoti veiklos sąnaudas, pagrindiniai du projektai kuriuos bendrovė planuoja įgyvendinti 2014 metais yra pensijų fondų ir investicijų fondų paletės išgryninimas. Po planuojamų fondų jungimų, įmonė valdys 4 II pakopos pensijų fondus (šiuo metu 6), o sudėtinio fondo sudėtis planuojama jog sumažės vienu subfonda.

Bendrovė ir toliau sieks didinti klientų skaičių II ir III pakopos pensijų fonduose, investiciniuose fonduose bei portfelių valdymo paslaugoje. Ypatingas dėmesys 2014 metais bus skiriamas investicinių fondų platinimui užsienio rinkose. Po sėkmingo starto Švedijos rinkoje 2013 metais bendrovė planuoja plėstis į kitas Skandinavijos šalis.

Artimiausiu metu Bendrovės tikslas yra stabilaus veiklos pelno generavimas, siekiant diversifikuoti produktinių linijų pajamas bei mažinant jų priklausomybę nuo akcijų rinkų svyravimų.

Kita reikalaujama atskleisti informacija

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

Generalinis direktorius

Andrej Cyba

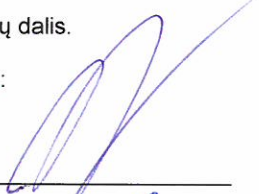



Pelno (nuostolių) ataskaita

	Pastabos	2013 m.	2012 m.
Fondų ir portfelių valdymo pajamos	4	4.533.335	3.740.803
Fondų ir portfelių valdymo sąnaudos	4	(1.901.792)	(1.266.443)
Bendrasis pelnas		2.631.543	2.474.360
Finansinio turto pardavimo rezultatas		16.179	17.644
Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)	5, 19	12.307	51.805
Veiklos sąnaudos	7	(2.492.075)	(2.862.498)
Finansinės pajamos	6	56.555	78.715
Finansinės sąnaudos	6	(799)	-
Kitos veiklos pajamos	8	13.208	8.013
Kitos veiklos sąnaudos	8	(4.674)	(8.013)
Vertės sumažėjimas	9	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		232.244	(239.974)
Pelno mokestis	10	17.876	(117.395)
Grynasis pelnas (nuostoliai), priskirtini Bendrovės akcininkams		250.120	(357.369)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius	Andrej Cyba		2014 m. kovo 25 d.
Vyriausiasis finansininkas	Audronė Minkevičienė		2014 m. kovo 25 d.

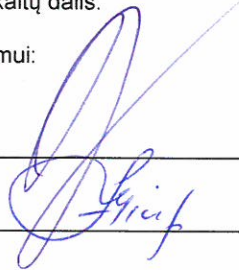


Bendrujų pajamų ataskaita

	<u>2013 m.</u>	<u>2012 m.</u>
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	250.120	(357.369)
Kitos bendrosios pajamos, atskaičius mokesčius		
Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):		
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pelnas, grynąja verte (19 pastaba)	(7.840)	127.012
Pelno mokestis, susijęs su kitų bendrujų pajamų komponentais (10,19 pastaba)	1.176	(19.052)
Kitų bendrujų pajamų, atskaičius mokesčius, iš viso	(6.664)	107.960
Bendrujų ataskaitinių metų (nuostolių), atskaičius mokesčius, iš viso, priskirtinų Bendrovės akcininkams	<u>243.456</u>	<u>(249.409)</u>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

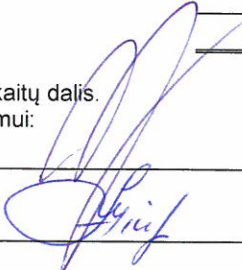

<u>Generalinis direktorius</u>	<u>Andrej Cyba</u>		<u>2014 m. kovo 25 d.</u>
<u>Vyriausiasis finansininkas</u>	<u>Audronė Minkevičienė</u>		<u>2014 m. kovo 25 d.</u>



Finansinės būklės ataskaita

	Pastabos	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis materialusis turtas	12	702	5.212
Ilgalaikis nematerialusis turtas	13	-	10.961
Ilgalaikio turto iš viso		702	16.173
Trumpalaikis turtas			
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	15	941.241	734.630
Pelno mokesčio permoka		10.506	10.506
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	14	1.461.769	1.706.212
Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai	16	14.711	3.087
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	17	156.602	193.434
Trumpalaikio turto iš viso		2.584.829	2.647.869
TURTO IŠ VISO		2.585.531	2.664.042
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Kapitalas	1, 18	1.950.000	1.950.000
Rezervai	19	101.296	107.960
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(242.398)	(492.518)
Nuosavo kapitalo iš viso		1.808.898	1.565.442
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Po vienerių metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Atidėtasis pelno mokesčio įsipareigojimas	10	-	19.052
Po vienerių metų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		-	19.052
Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	20	776.633	1.079.548
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		776.633	1.079.548
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		2.585.531	2.664.042

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

Generalinis direktorius	Andrej Cyba		2014 m. kovo 25 d.
Vyriausiasis finansininkas	Audronė Minkevičienė		2014 m. kovo 25 d.


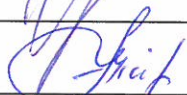


Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Kapitalas	Rezervai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Įstatymo numatytas rezervas	Tikrosios vertės rezervas		
2011 m. gruodžio 31 d. likutis	8.440.000	-	-	(6.625.149)	1.814.851
Grynieji metų (nuostoliai)	-	-	-	(357.369)	(357.369)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atskaičius mokesčius:	-	-	107.960	-	107.960
Bendrujų pajamų (išlaidų), iš viso	-	-	107.960	(357.369)	(249.409)
Akcijų anuliuavimas	(6.490.000)	-	-	6.490.000	-
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)
Bendrujų 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

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius	Andrej Cyba		2014 m. kovo 25 d.
Vyriausiasis finansininkas	Audronė Minkevičienė		2014 m. kovo 25 d.

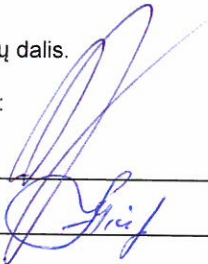


Pinigų srautų ataskaita

	Pastaba	2013 m.	2012 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)		250.120	(357.369)
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:			
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	15.470	43.020
Palūkanų (pajamos)	6	(56.555)	(72.201)
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	10	(17.876)	117.395
Finansinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(16.179)	-
Finansinio turto vertės sumažėjimas (atstatymas)		(12.307)	(51.805)
		162.673	(320.960)
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:			
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(218.234)	(46.495)
Prekybos skolų (sumažėjimas)		76.416	(166.450)
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas		(3379.332)	316.863
Kito finansinio turto (padidėjimas)		-	877
Gryniesi pagrindinės veiklos (veiklai) pinigų srautai		(358.477)	(216.165)
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Susigrąžintos paskolos		-	20.000
Gautos palūkanos		63.330	63.947
Finansinio turto pardavimas		475.948	792.819
Finansinio turto (pirkimas)		(217.633)	(651.594)
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		321.645	225.172
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(36.832)	9.007
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		193.434	184.427
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	17	156.602	193.434

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius	Andrej Cyba		2014 m. kovo 25 d.
Vyriausiasis finansininkas	Audronė Minkevičienė		2014 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“.

2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. vieninteliu Bendrovės akcininku buvo AB „Finasta Holding“. 2013 m. ir 2012 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.

2010 m. gruodžio 31 d. galutinis kontroliuojantis akcininkas buvo AB bankas „Snoras“, tačiau 2011 m. lapkričio 16 d. Lietuvos Respublikos Vyriausybei priėmus sprendimą nacionalizuoti AB banką „Snoras“ ir 2011 m. gruodžio 7 d. paskelbus AB banko „Snoras“ bankrotą, galutinis kontroliuojantis asmuo 2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. buvo bankrutuojančio AB banko „Snoras“ bankroto administratorius.

2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 30 darbuotojai (2012 m. gruodžio 31 d. – 28).

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. VJK – 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.

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 portfelius (2012 m. gruodžio 31 d. – 4 investicinius fondus, 1 sudėtinį investicinį fondą, kurį sudaro 5 subfondai ir 8 pensijų fondus, taip pat 204 individualių klientų portfelius).

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 išnagrinėjusi 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

2011 metų gruodžio 7 d. UAB „Finasta Asset Management“ (toliau – Bendrovė) vadovaujančios patronuojančios įmonės BAB banko „Snoras“ (toliau – Snoras) bankroto paskelbimas reikšmingai įtakojo Bendrovės 2011 metų finansinius rezultatus. Neapibrėžtumas dėl Bendrovės ateities įtakojo tai, kad dalis klientų paliko Bendrovę 2011 metais. Dėl šios priežasties Bendrovės valdomas turtas 2011 metų gruodžio 31 dienai sumažėjo 11% iki 303 mln. litų.

2012 metais Bendrovė padidino savo klientų skaičių bei stabilizavo veiklą. Valdomas klientų turtas padidėjo 23%, iki 393 mln. litų. 2012 metais sustiprėjęs klientų pasitikėjimas, taip pat ir palankios finansų rinkų sąlygos bei padidinta operacinių išlaidų kontrolė leido kompanijai uždirbti pelno prieš nepasikartojančias išlaidas.

2012 metais atliktas įdirbis užtikrino sėkmingą ir pelningą bendrovės veiklą 2013 metais. Bendrovė ir 2013 m. stengėsi pritraukti naujus klientus bei vykdė normalią veiklą, nepriklausomai nuo egzistuojančių aplinkybių. Atitinkamai, per 2013 m. Bendrovės valdomas turtas padidėjo iki 429 mln. litų, Bendrovė uždirbo 250 tūkst. litų grynojo pelno.

Šiuo metu BAB banko „Snoras“ (kontroliuojančio Bendrovės akcininko) Bankroto administratorius toliau tęsia Bendrovės bei Finasta grupės pardavimą.

Šių ataskaitų išleidimo dieną vienintelis investuotojas AS LHV Group (Estija) buvo gavęs leidimą įsigyti gali įsigyti AB banko „Finasta“, akcinės bendrovės finansų maklerio įmonės „FINASTA“ ir valdymo įmonės UAB „Finasta Asset Management“ kvalifikuotąsias įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalis, suteikiančias teisę kontroliuoti šias įmones. Lietuvos banko valdyba iki 2014 m. balandžio 30 d. pratęsė terminą, iki kurio sandoris turi būti baigtas (pirmas terminas buvo 2014 m. sausio 31 d.). Terminas pratęstas bendrovės AS LHV Group prašymu ir ji dar turės atlikti įsigyjamų įmonių teisinį patikrinimą, o prireikus gauti Lietuvos Respublikos konkurencijos tarybos leidimą.

Nors vis dar egzistuoja galimybė kitiems investuotojams dalyvauti įsigijimo procese, šių ataskaitų išleidimo metu naujų investuotojų dalyvavimas procese nebuvo patvirtintas. Bendrovės vadovybė tiki, kad AS LHV Group (Estija) yra labiausiai tikėtinas Bendrovės ir kitų minimų „Finasta“ grupės įmonių pirkėjas.

Vadovybė yra įsitikinusi, kad Bendrovė 2014 metais, iki naujas akcininkas užbaigs įsigijimo procesą, įveiks visus iššūkius, taikydama teisingas taktines priemones, tokias kaip kaštų mažinimas ir kitas tinkamas priemones, jeigu to prireiktų. Taip pat, jei prireiktų papildomo kapitalo, Bendrovė kreipsis į Bankroto administratorių bei Kreditorių komitetą. Atitinkamai, tam, kad būtų tenkinami kapitalo pakankamumo nustatyti rodikliai, Bendrovei yra reikalinga nuolatinė akcininkų parama.

Atsižvelgiant į aukščiau paminėtus faktus, vadovybė deda visas pastangas įveikti minėtus reikšmingus neapibrėžtumus. Tikėdamasi teigiamos aukščiau aprašytų veiksnių įtakos, vadovybė toliau taiko veiklos tęstinumo prielaidą rengiant metinį pranešimą ir finansines ataskaitas.

3 Reikšmingi apskaitos principai

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės 2013 metų finansines ataskaitas yra šie:

3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos parengtos įsigijimo savikainos principu, išskyrus išvestines finansines priemones bei 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 2013 m. gruodžio 31 d.

Pateikimo valiuta

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

Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 lito už 1 eurą, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos bankas.

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

Nuo 2013 m. sausio 1 d. Bendrovė taikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir Tarptautinio finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (toliau – TFAAK (IFRIC)) išaiškinimus:

3 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

3.1 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

13-asis TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Standartu siekiama nuoseklumo ir paprastumo, pateikiant patikslintą tikrosios vertės apibrėžimą ir vieną bendrą tikrosios vertės nustatymo šaltinį bei atskleidimo reikalavimus, taikytinus TFAS. Pradėjus taikyti šį standartą, šių finansinių ataskaitų 24 pastaboje atskleista papildoma informacija.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisa (paskelbta 2011 m. birželio mėn. ir taikoma metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. arba vėliau). Šia pataisa pakeisti kitų bendrųjų pajamų straipsnių atskleidimo reikalavimai. Pagal šią pataisą reikalaujama, kad ūkio subjektas atskirai pateiktų kitų bendrųjų pajamų straipsnius dvejuose skyriuose, atsižvelgiant į tai, ar vėliau juos bus galima pergrupuoti į pelną ar nuostolius. 1-ajame TAS siūlomas pavadinimas pakeistas į „pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą“. Dėl šios pataisos kitos bendrosios pajamos šioje finansinėje atskaitomybėje atitinkamai sugrupuotos.

19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pataisa (paskelbta 2011 m. birželio mėn. ir taikoma laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Ši pataisa reikšmingai pakeitė apibrėžtųjų išmokų pensijų sąnaudų ir išeitinių išmokų pripažinimą ir vertinimą, taip pat informacijos apie visas išmokas darbuotojams atskleidimo reikalavimus. Pagal standartą reikalaujama pripažinti visus grynojo apibrėžtųjų išmokų įsipareigojimo (turto) pokyčius tada, kai jie atsiranda tokia tvarka: (i) paslaugų savikainą ir grynąsias palūkanas pelnu arba nuostoliais; ir (II) pakartotinus įvertinimus kitose bendrosiose pajamose. Dėl šios pataisos pakeitimų šioje finansinėje atskaitomybėje nebuvo atlikta.

Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patobulinimai (paskelbti 2012 m. gegužės mėn. ir taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d.). Šie patobulinimai apima penkių standartų pakeitimus. 1-ojo TFAS pakeitimo tikslas: (i) išaiškinti, kad ūkio subjektas, kuris po pertraukos vėl pradėjo rengti finansines atskaitas pagal TFAS, gali arba pakartotinai taikyti 1-ąjį TFAS, arba visus TFAS retrospektyviai, tarytum jis niekada nebūtų nustojęs jų taikyti; ir (ii) įtraukti 23-iojo TAS „Skolinimosi išlaidos“ retrospektyvaus taikymo išimtį pirmą kartą TFAS taikantiems ūkio subjektams. 1-ojo TAS pakeitimo tikslas – išaiškinti, kad aiškinamojo rašto pastabos nėra būtinos trečiajam balansui pagrįsti, kuris pateiktas praėjusio laikotarpio pradžioje, jeigu jis pateikiamas dėl to, kad jam reikšmingos įtakos turėjo retrospektyvus duomenų koregavimas, apskaitos politikos principų pasikeitimai ar perklasifikavimai pateikimo tikslams, tačiau aiškinamąjį raštą būtina pateikti, jeigu ūkio subjektas savo noru nusprendžia pateikti papildomas palyginamąsias atskaitas. 16-ojo TAS tikslas – išaiškinti, kad priežiūros įrenginiai, naudojami ilgiau negu vieną laikotarpį, priskiriami ilgalaikio materialiojo turto grupei, o ne atsargoms. 32-ojo TAS pakeitimo tikslas – išaiškinti, kad tam tikras mokestinis poveikis, susijęs su išmokėjimais akcininkams, turėtų būti apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje, kaip tai visada buvo reikalaujama daryti pagal 12-ąjį TAS. 34-ojo TAS pakeitimo tikslas – suderinti jo reikalavimus su 8-ojo TFAS reikalavimais. 34-asis TAS reikalauja atskleisti veiklos segmento viso turto ir įsipareigojimų sumas, jeigu tokia informacija nuolat pateikiama pagrindiniam sprendimui priimančiam asmeniui ir jeigu šios sumos reikšmingai pasikeitė po paskutinių metinių finansinių ataskaitų parengimo. Dėl šių pataisų pakeitimų šioje finansinėje atskaitomybėje nebuvo atlikta.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Bendrovė nepritaikė šių TFAS ir TFAAK aiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję ir kurie gali turėti įtakos Bendrovės finansinėms atskaitoms:

„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 nenuoseklaus 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. Šiuo metu Bendrovė vertina, kokios įtakos ši pataisa turės Bendrovei bei kada Bendrovė galėtų pradėti ją taikyti.

3 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

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

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.

Sutartys

Sutartys apima kaupiamųjų pensijų fondų sutartis, įsigytas kaip teisių ir pareigų visuma. 2007 m. gruodžio 17 d. Bendrovė pasirašė Teisių ir pareigų perdavimo sutartį ir 2007 m. gruodžio 20 d. perdavimo priėmimo aktus su UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“, kurių pagrindu Bendrovė perėmė UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ turtą, teises bei pareigas, kylančias iš keturių valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų.

Sutartys buvo amortizuojamos per 10 metų laikotarpį.

Mažėjant pensijų fondų įplaukoms, bei fondų valdymo mokesčiams, o taip pat kintant bendrai valstybės ekonominei situacijai. 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovės vadovybė nusprendė apskaityti 100 proc. vertės sumažėjimą šiam nematerialiam turtui ir 3.200.000 Lt. įtraukti į sąnaudas.

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 turto.

3 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

3.4 Nefinansinio turto vertės sumažėjimas (tęsinys)

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 tikrąją 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 neprekiaujama 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 tikrąją 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 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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 pirminė 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, įvykusi 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 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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 susijusių 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 grąžinimus 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 išaitinimą 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 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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.

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

Mokestiniai nuostoliai gali būti perkelti neribotą laiką, jais mažinant būsimųjų laikotarpių apmokestinamą pelną, išskyrus vertybinių popierių pardavimo ir / ar išvestinių finansinių priemonių nuostolius, kurie gali būti perkelti 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 praityje 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.

3 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

3.17 Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas (tęsinys)

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 pripažintas sumas 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 padėtų 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 veiklos tęstinumas (2 pastaba), finansinio turto tikrosios vertės nustatymas, atidėtų mokesčių turto realizavimas, įsigytų teisių amortizacijos normatyvas ir įsigytų teisių vertės sumažėjimas.

Toliau yra pateiktos pagrindinės prielaidos, kurias daro įtaką ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumo finansinės būklės sudarymo datą, 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 mokestiniais 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 mokesčio pelno lygiu, kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis. Balansinės vertės pateikiamos 10 pastaboje.

Bendrovė nuolat peržiūri įsigytų sutarčių amortizavimo normatyvą. Atliekama nutrauktų sutarčių tendencijų ir galiojančių sutarčių generuojamų pinigų srautų analizė. Paaiškėjus, kad generuojami pinigų srautai įsigytų teisių sąnaudas padengs per trumpesnį ar ilgesnį laikotarpį, nei priimtas amortizavimo normatyvas, amortizavimo normatyvas yra koreguojamas arba yra apskaitomas nuolatinis vertės sumažėjimas (3.3 ir 13 pastaba).

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:

	2013 m.	2012 m.
Valdymo mokestis	4.006.489	3.395.993
Mokestis nuo įmokų	280.858	233.774
Platinimo mokestis	196.379	81.494
Sėkmės mokestis	49.609	29.542
	4.533.335	3.740.803

Fondų ir privačių portfelijų valdymo ir platinimo sąnaudos:

	2013 m.	2012 m.
Investicinių fondų platinimo sąnaudos	867.495	489.559
Portfelijų valdymo sąnaudos	404.118	353.630
Pensijų fondų valdymo sąnaudos	310.679	274.665
Pensijų fondų platinimo sąnaudos	209.070	70.536
Savanoriškų pensijų fondų platinimo sąnaudos	83.430	51.053
Kompensuojamas audito mokestis	27.000	27.000
	1.901.792	1.266.443

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. ir 2012 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:

	2013 m.	2012 m.
Palūkanų pajamos	56.555	72.201
Valiutų kursų pajamos, grynąja verte	-	6.514
	56.555	78.715

Finansines sąnaudas sudaro:

	2013 m.	2012 m.
Palūkanų sąnaudos	-	-
Valiutų kursų sąnaudos, grynąja verte	799	-
	799	-

7 Veiklos sąnaudos

	<u>2013 m.</u>	<u>2012 m.</u>
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	1.203.556	1.199.557
Socialinio draudimo sąnaudos	356.561	352.017
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	247.101	311.156
Mokesčiai į biudžetą	187.292	173.318
Reklamos sąnaudos	105.939	57.237
Ryšių sąnaudos	91.931	87.177
Pašto ir kurjerių paslaugos	55.061	38.426
IT palaikymo sąnaudos	47.387	56.374
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	37.272	38.398
Audito sąnaudos	24.011	8.966
Nusidėvėjimas ir amortizacija (12 ir 13 pastabos)	15.471	43.020
Teisinės paslaugos	12.791	30.900
Verslo valdymo sąnaudos	11.049	-
Kvalifikacijos kėlimas	9.213	23.260
Komandiruočių sąnaudos	7.512	17.792
Baudos ir kompensacijos	(572)	373.000
Kitos sąnaudos	80.500	51.900
	<u>2.492.075</u>	<u>2.862.498</u>

2012 m. veiklos sąnaudose baudų ir kompensacijų straipsnyje Bendrovė apskaitė valdomiems pensijų fondams teorinį pervestą investavimo rezultatą (363 tūkst. litų) bei 10 tūkst. litų baudą už reikalavimo nevykdymą. Minėtos sumos buvo ginčijamos Lietuvos Banko (ir prieš tai Vertybinių popierių komisijos), bet 2013 m. vasarį Lietuvos Aukščiausiasis teismas galutinai patvirtino šias sumas, todėl 2013 m. su tuo susijusių išlaidų nėra apskaityta (išskyrus teorinio investavimo rezultato tikslinimą, kuris sumažino išlaidas 572 litais).

8 Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

2013 m. gautas kitos veiklos pajamas sudaro turto nuoma bei gauta kompensacija už ankstesniais metais patirtas teises sąnaudas. Kitos veiklos sąnaudas sudaro turto nuoma. 2012 m. gautas kitos veiklos pajamas ir sąnaudas sudaro turto nuoma.

9 Vertės sumažėjimas

2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turto vertės sumažėjimo neapskaitė.

10 Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudos:

	<u>2013 m.</u>	<u>2012 m.</u>
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai		
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	17.876	(117.395)
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	<u>17.876</u>	<u>(117.395)</u>

10 Pelno mokestis (tęsinys)

	2013 m.	2012 m.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Neribotą laiką perkeliama mokestiniai nuostoliai iš Bendrovės veiklos	2.457.113	2.497.448
Perkeliama mokestiniai nuostoliai, susiję su operacijomis vertybiniais popieriais	59.966	56.468
Sukaupti atostoginiai	3.351	3.909
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2.520.430	2.557.825
Atimti: nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	(2.502.554)	(2.557.825)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	17.876	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		
Finansinio turto perkainojimas	(17.876)	(19.052)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	(17.876)	(19.052)
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	-	(19.052)

Atidėtasis mokestis už 2013 m. ir 2012 m. buvo skaičiuojamas, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

Toliau lentelėje pateikiamas atidėtojo pelno mokesčio judėjimas:

	2013 m.	2012 m.
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pradžioje	(19.052)	117.395
Pripažintos pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) straipsnyje	17.876	(117.395)
Pripažintos pajamos (sąnaudos) kitų bendrųjų pajamų straipsnyje	1.176	(19.052)
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte laikotarpio pabaigoje	-	(19.052)

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:

	2013 m.	2012 m.
Mokestis taikant 15 % tarifą	(34.837)	35.996
Pelno mokesčio nemažinančios sąnaudos	(2.559)	(16.829)
Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	55.272	(136.562)
Pelno mokesčio pasikeitimas pripažintas pelnu (nuostoliais)	17.876	(117.395)

11 Dividendai, tenkantys vienai akcijai

Per 2013 m. ir 2012 m. Bendrovė dividendų nemokėjo.

12 Ilgalaikis materialusis turtas

	<u>Kompiuterinė ir biuro įranga</u>
2013 m.	
Įsigijimo vertė	
Likutis metų pradžioje	204.054
Likutis metų pabaigoje	<u>204.054</u>
Sukauptas nusidėvėjimas	
Likutis metų pradžioje	198.842
Priskaičiuota per metus (7 pastaba)	4.510
Likutis metų pabaigoje	<u>203.352</u>
Balansinė vertė metų pabaigoje	<u><u>702</u></u>

	<u>Kompiuterinė ir biuro įranga</u>
2012 m.	
Įsigijimo vertė	
Likutis metų pradžioje	204.054
Likutis metų pabaigoje	<u>204.054</u>
Sukauptas nusidėvėjimas	
Likutis metų pradžioje	186.949
Priskaičiuota per metus (7 pastaba)	11.893
Likutis metų pabaigoje	<u>198.842</u>
Balansinė vertė metų pabaigoje	<u><u>5.212</u></u>

Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas yra apskaitytas veiklos sąnaudose pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2013 m. gruodžio 31 d. lygi 196 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 152 tūkst. litų), buvo visiškai nusidėvėjęs, tačiau vis dar naudojamas veikloje.

13 Ilgalaikis nematerialusis turtas

Programinė įranga:

	<u>2013 m.</u>	<u>2012 m.</u>
Įsigijimo vertė		
Likutis metų pradžioje	140.750	140.750
Likutis metų pabaigoje	<u>140.750</u>	<u>140.750</u>
Sukaupta amortizacija		
Likutis metų pradžioje	129.789	98.662
Priskaičiuota per metus (7 pastaba)	10.961	31.127
Likutis metų pabaigoje	<u>140.750</u>	<u>129.789</u>
Balansinė vertė metų pabaigoje	<u><u>-</u></u>	<u><u>10.961</u></u>

13 Ilgalaikis nematerialusis turtas (tęsinys)

Įsigytos teisės:

	2013 m.	2012 m.
Įsigijimo vertė		
Likutis metų pradžioje	6.000.000	6.000.000
Likutis metų pabaigoje	6.000.000	6.000.000
Sukaupta amortizacija		
Likutis metų pradžioje	6.000.000	6.000.000
Priskaičiuota per metus (3.3 pastaba)	-	-
Likutis metų pabaigoje	6.000.000	6.000.000
Balansinė vertė metų pabaigoje	-	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas, iš viso	-	10.961

Programinės įrangos amortizacijos sąnaudos yra įtrauktos į veiklos sąnaudų straipsnį pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2013 m. gruodžio 31 d. lygi 140,7 tūkst. litų, buvo visiškai amortizuota (2012 m. gruodžio 31 d. – 114,6 tūkst. litų), tačiau vis dar naudojama veikloje.

14 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Bendrovės turtą, laikomą galimam pardavimui, sudaro:

	2013 m.	2012 m.
Skolos vertybiniai popieriai	1.034.794	1.238.519
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	422.979	463.780
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.996	3.913
	1.461.769	1.706.212

2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebuvo įkeitusi skolos vertybinių popierių.

14 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui (tęsinys)

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

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 JSC Bank of Georgia note Nr.27	6,50%	5,5	190.943	EUR	Kroatija	2009.06.05	2015.01.05
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos OTP Bank PLC bonds	6,00%	1	216.581	EUR	Gruzija	2013.03.25	2014.03.25
	5,00%	5	186.450	EUR	Rumunija	2010.03.18	2015.03.18
	5.27 %	10	356.171	EUR	Vengrija	2006.09.19	2016.09.19
Iš viso:			1.034.794				

2012 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	294.995	LTL	Lietuva	2012.06.07	2017.06.07
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos JSC Bank of Georgia note Nr.10	6,50%	5,5	195.312	EUR	Kroatija	2009.06.05	2015.01.05
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos OTP Bank PLC bonds	7,00%	1	218.322	EUR	Gruzija	2012.03.21	2013.03.21
	5,00%	5	189.207	EUR	Rumunija	2010.03.18	2015.03.18
	5.27 %	10	340.683	EUR	Vengrija	2006.09.19	2016.09.19
Iš viso:			1.238.519				

15 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos:

	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas nesuėjęs	938.971	734.630
Gautinos sumos, kurių terminas jau praėjęs, tačiau kurioms nėra apskaitytas vertės sumažėjimas	2.270	-
Gautinos sumos, kurių terminas jau praėjęs, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	10.633	10.633
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos	951.874	745.263
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	(10.633)	(10.633)
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynąja verte	941.241	734.630

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

15 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos (tęsinys)

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	
2012 m.	-	-	-	-	-
2013 m.	-	2.270	-	-	2.270

16 Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai

	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Būsimų laikotarpių sąnaudos	10.054	304
Išankstiniai mokėjimai	4.607	2.717
Sukauptos palūkanų pajamos	50	66
	14.711	3.087

17 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose		
Pinigai litais	124.142	143.489
Pinigai eurais	41.475	58.960
Vertės sumažėjimas lėšų banko sąskaitose	(9.015)	(9.015)
Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	156.602	193.434

2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 117.981 litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 128.698 litų) terminuotų indėlių banke, kurių terminas yra trumpesnis nei trys mėnesiai.

2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. suformuotas vertės sumažėjimas visai sąskaitų, esančių BAB bankas „Snoras“ likučių sumai.

18 Kapitalas

Įstatinio kapitalo formavimas:

	2013 m.	2012 m.
Likutis metų pradžioje	1.950.000	8.440.000
Anuliuotos akcijos	-	(6.490.000)
Likutis metų pabaigoje	1.950.000	1.950.000

2012 m. gegužės 11 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo sumažintas iki 1.950.000 litų anuliuojant 6.490.000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas. Sumažinta 6.490.000 litų įstatinio kapitalo dalimi buvo dengiami Bendrovės ankstesnių metų nuostoliai.

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. 2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko visus minėtus reikalavimus ir 2013 m. ir 2012 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. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikos apskaitos principus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo ir šis rezervas gali būti panaudotas tik nuostolių dengimui.

2011 m. Bendrovė dirbo nuostolingai, todėl 2012 m. rezervas nebuvo sudarytas. Per 2012 m. Bendrovė patyrė 357.369 litų nuostolių, todėl 2013 m. rezervas nebuvo sudarytas.

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

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 apskaiitytam vertės sumažėjimui	(12.307)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	1.176
2013 m. gruodžio 31 d.	101.296

2012 m. sausio 1 d.	-
Grynasis pelnas dėl tikrosios vertės pokyčių	178.817
Grynasis pelnas perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl vertės atstatymo anksčiau apskaiitytam vertės sumažėjimui	(51.805)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	(19.052)
2012 m. gruodžio 31 d.	107.960

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:

	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Prekybos skolos	619.529	543.113
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	132.873	145.111
Kitos mokėtinos sumos	24.231	391.324
Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų	776.633	1.079.548

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

2013 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas sudaro mokėtini mokesčiai biudžetui. 2012 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas sudaro sukauptos sąnaudos - 10.000 litų bauda bei 363.000 litų kompensacijos pensijų fondams.

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 prievoles. 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 specialiujų atidėjinių, įkeitimų ir pan. įtaką.

	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
Lėšos bankuose (17 pastaba)	165.617	202.449
Gautinos sumos (15 pastaba)	951.874	745.263
Finansinės būklės ataskaitos ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	1.117.491	947.712
Prekybinė ir investicinė veikla		
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui (14 pastaba)	1.461.769	1.706.212
Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	1.461.769	1.706.212
Bendra kredito rizika	2.579.260	2.653.924

Finansinis turtas pagal reitingus

Mažos rizikos skolos vertybiniais popieriais laikomi BBB- ir aukštesnio reitingo vertybiniai popieriai, aukštesnės rizikos – žemesnio nei BBB- reitingo vertybiniai popieriai.

2013 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1-3)	Aukštesnė rizika (4-5)	Neklasifi- kuojama	Iš viso
Turto klasė				
Vyriausybės obligacijos	271.099	190.943	-	462.042
Finansinių institucijų obligacijos	-	572.752	-	572.752
Iš viso	271.099	763.695	-	1.034.794
2012 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1-3)	Aukštesnė rizika (4-5)	Neklasifi- kuojama	Iš viso
Turto klasė				
Vyriausybės obligacijos	484.202	195.312	-	679.514
Finansinių institucijų obligacijos	-	559.004	-	559.004
Iš viso	484.202	754.316	-	1.238.518

21 Finansinių rizikos ir kapitalo valdymas (tęsinys)

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 priimtumą 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 priimtumą ar nepriimtumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą.

Toliau pateikiami nediskontuoti būsimi mokėjimai:

2013 m. gruodžio 31 d.

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

2012 m. gruodžio 31 d.

	<u>Iki 1 mėn.</u>	<u>1-3 mėn.</u>	<u>3-12 mėn.</u>	<u>1-5 metai</u>	<u>Daugiau negu 5 metai</u>	<u>Iš viso</u>
Įsipareigojimai						
Kitos mokėtinos sumos	441.715	452.820	185.013	-	-	1.079.548
Iš viso	441.715	452.820	185.013	-	-	1.079.548

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.

21 Finansinių rizikos ir kapitalo valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika

2013 m. ir 2012 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:

2013 m.		2012 m.	
Palūkanų normos padidėjimas / sumažėjimas baziniiais punktais	Įtaka nuosavam kapitalui	Palūkanų normos padidėjimas / sumažėjimas baziniiais punktais	Įtaka nuosavam kapitalui
+100	(15.126)	+100	(29.135)
-100	15.126	-100	29.135

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

	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
1. Pradinio kapitalo minimalus dydis	1.035.840	1.035.840
2. Kapitalo poreikių suma (2.1+2.2):	305.199	275.315
2.1. Kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos kapitalo poreikis	195.029	198.372
2.2. Pozicijų, atsiskaitymų ir sandorio šalies, didelių pozicijų, užsienio valiutos kurso, biržos prekių kainos, operacinės rizikos kapitalo poreikis	110.170	76.943
3. Reikalaujamas išlaidų dydis	715.625	883.702
4. Didžiausias skaičius iš 1-os, 2-os ar 3-ios eilutės	1.035.840	1.035.840
5. Likvidusis nuosavas kapitalas	1.547.612	1.416.003
6. Likvidžiojo nuosavo kapitalo perviršis (trūkumas)	511.772	380.163
7. Kapitalo pakankamumo rodiklis (KPR)	1,49	1,37

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. 2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko minėtus reikalavimus (18 pastaba).

22 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Veiklos nuomos įsipareigojimai – Bendrovė kaip nuomininkas

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

Minimalius būsimųjų laikotarpių mokėjimus pagal automobilių nuomos sutartis sudaro:

	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	9.778	30.949
Nuo 1 iki 5 metų	-	-
	<u>9.778</u>	<u>30.949</u>

Minimalius būsimųjų laikotarpių mokėjimus pagal patalpų nuomos sutartis sudaro:

	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	194.827	198.492
Nuo 1 iki 5 metų	779.307	793.968
Nuo 5 iki 10 metų	-	198.492
	<u>974.134</u>	<u>1.190.952</u>

*Minimalūs būsimųjų laikotarpių mokėjimai nuo 1 iki 10 metų gali keistis priklausomai nuo darbuotojų skaičiaus ir nuomos kainos.

Teisminiai ginčai

2013 m. gruodžio 31 dienai Bendrovė dalyvavo dvejose bylose:

- Klientas iškėlė 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.
- Klientas pateikė ieškinį Bendrovei ir (buvusiai) VPK dėl 84 tūkst. litų žalos atlyginimo. Ieškinyje teigiama kad Bendrovė VPK leidimu nepagrįstai sujungė Bendrovės valdomus fondus į vieną sudėtinį fondą, dėl ko ieškovas buvo priverstas išpirkti turimus investicinių fondų vienetus ir patirti nuostolius. Pirmosios instancijos teismas ieškinį atmetė, tačiau klientas pateikė apeliacinį skundą. Byla šiuo metu sprendžiama.

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 mokesčius metus bei priskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybė nežino jokių aplinkybių, galinčių sąlygoti potencialius reikšmingus įsipareigojimus šiuo atžvilgiu.

22 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai (tęsinys)

Žemiau pateikiama Bendrovės valdomų fondų pagrindinė informacija:

Fondo pavadinimas	2013 m. gruodžio 31 d.			2012 m. gruodžio 31 d.		
	Klientų vertybiniai popieriai	Klientų lėšos	Dalyvių skaičius	Klientų vertybiniai popieriai	Klientų lėšos	Dalyvių skaičius
Finasta Konservatyvaus investavimo pensijų fondas	14.147.077	1.197.202	1.800	10.741.045	1.718.454	1.813
Finasta Augančio pajamingumo pensijų fondas	15.634.555	2.232.753	1.994	11.390.193	995.614	1.657
Finasta Aktyvaus investavimo pensijų fondas	40.243.931	4.684.466	6.493	36.509.171	909.155	6.243
Finasta Racionalios rizikos pensijų fondas	61.573.354	3.253.882	10.970	50.088.923	7.118.363	11.625
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas Finasta akcijų pensija plus	6.540.542	1.027.403	1.702	5.797.348	433.973	1.645
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas Finasta obligacijų pensija plus	6.496.183	898.414	1.483	3.785.554	773.180	1.178
Finasta Vitality Fondas	5.211.074	783.441	2	4.845.140	371.638	2
Finasta besivystančios Europos obligacijų subfondas	39.003.115	3.036.662	805	33.265.417	393.189	606
„Finasta“ lanksčiosios strategijos subfondas	1.689.190	629.419	550	2.629.408	21.523	611
„Finasta“ Naujosios Europos TOP20 subfondas	39.079.413	4.208.854	4.652	42.229.973	1.659.449	4.904
„Finasta“ pasaulio akcijų subfondas	1.282.522	111.140	229	1.415.082	42.535	250
„Finasta Rusijos TOP20 subfondas	12.618.363	727.633	1.512	16.082.019	462.424	1.659
„Finasta“ Nuosaukis pensijų fondas	8.324.089	1.706.546	3.428	8.384.819	1.841.353	3.737
„Finasta“ Subalansuotas pensijų fondas	34.131.689	1.269.279	15.480	33.388.601	1.350.634	16.804
Finasta Delta fondas	-	-	-	7.349.013	108.116	4
Finasta Baltic Fund	6.733.480	442.255	276	-	-	-
Nekilnojamojo turto fondas „My Residence“	9.542.532	8.717.120	1	11.610.507	8.379.611	1
Privatūs portfeliai	86.875.347	4.990.928	210	84.361.538	2.339.799	204
Iš viso	389.126.456	39.917.397	51.587	363.873.751	28.919.010	52.943

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 – portfelio valdymo ir fondų platinimo, bei nuomos sąnaudos.

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	1.809.855
UAB „Finasta Asset Management“ valdomi fondai	50.617	632.009	3.673.414	167.203
	436.822	795.423	3.725.842	1.977.058

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2012 m. ir susiję likučiai 2012 m. gruodžio 31 d.:

2012 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
BAB bankas „Snoras“	2.900	-	-	-
AB „Finasta Holding“	-	-	-	-
AB „Finasta Holding“ grupės įmonės*	339.289	186.973	18.800	1.506.656
UAB „Finasta Asset Management“ valdomi fondai	81.989	520.504	3.033.412	146.581
	424.178	707.477	3.052.212	1.653.237

*AB „Finasta Holding“ grupės įmonės – AB FMĮ „Finasta“, AB Bankas Finasta, AB „Finasta Corporate Finance“, 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. 2013 m. ir 2012 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 trumpalaikes išmokas. 2013 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 293.092 litus, socialinis draudimas – 90.800 litų, pensijos ir kitos panašios išmokos – 18.000 litų. (2012 m. – 156.307 litų, socialinis draudimas – 48.424 litus). Bendrovės vadovybei 2013 metais buvo taikomas tik pastovusis atlygis, tačiau, atsižvelgiant į esamą Bendrovės situaciją, 39.000 litų vienkartiniai priedai buvo išmokėti daliai Bendrovės vadovybės, siekiant išlaikyti kritiškai svarbius Bendrovės veiklai darbuotojus bei užtikrinti Bendrovės veiklos tęstinumą. 2013 m. vadovybei buvo priskiriamas Bendrovės generalinis direktorius ir generalinio direktoriaus pavaduotojas. 2012 m. vadovybei buvo priskiriamas Bendrovės generalinis direktorius.

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

24 Finansinių instrumentų tikroji vertė (tęsinys)

Tikroji finansinių instrumentų vertė yra apskaičiuojama pagal 39 TAS „Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir įvertinimas“ reikalavimus. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria instrumentas gali būti apsikeistas dabartiniu metu sudaromu sandoriu tarp nusimanančių ir savo valia tai atliekančių šalių, esant rinkos sąlygoms, išskyrus priverstinio pardavimo ar likvidavimo atvejus. Kadangi prekyba bendrovės finansiniu turto ir įsipareigojimais nėra aktyvi, nustatant jų tikrąją vertę, yra daromos prielaidos, paremtos dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiam instrumentui būdinga rizika.

Žemiau pateikiamos finansinių priemonių tikrosios vertės:

	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	156.602	156.602	193.434	193.434
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	1.461.769	1.461.769	1.706.212	1.706.212
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	941.241	941.241	734.630	734.630
Finansinio turto iš viso	2.559.612	2.559.612	2.634.276	2.634.276
Finansiniai įsipareigojimai				
Mokėtinos sumos	776.633	776.633	1.079.548	1.079.548
Įsipareigojimų iš viso	776.633	766.633	1.079.548	1.079.548

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.

2013 m. ir 2012 m. nebuvo finansinių instrumentų judėjimo tarp lygių.

2013 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Finansinis turtas				
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui:				
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
2012 m. gruodžio 31 d.				
Finansinis turtas				
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	463.780	-	463.780
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.913	-	-	3.913
Kiti skolos vertybiniai popieriai	1.020.197	218.322	-	1.238.519
	1.024.110	682.102	-	1.706.212

25 Pobalansiniai įvykiai

2014 m. kovo 4 d. Lietuvos banko Priežiūros tarnyba leido jungti du bendrovės valdomus pensijų fondus prie kitų dviejų panašaus pobūdžio pensijų fondų. Leista valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ nuosaikų pensijų fondą jungti prie valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondo, o valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ subalansuotą pensijų fondą – prie valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ aktyvaus investavimo pensijų fondo. Po pensijų fondų jungimo Bendrovė valdys keturis II pakopos pensijų fondus vietoj šešių, kurie turės aiškiai apibrėžtą investavimo strategiją ir investavimo riziką. Be to, jungiant minėtus pensijų fondus, numatoma suvienodinti pensijų fondų su vienodomis investavimo strategijomis dalyviams taikomus mokesčius.