

UAB „FINASTA ASSET MANAGEMENT“

**2012 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 2012 M. PRANEŠIMAS	5
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	11
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA.....	12
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA.....	13
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....	14
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	15
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	16
1 Bendroji informacija.....	16
2 Veiklos tęstinumas	17
3 Reikšmingi apskaitos principai	17
4 Fondų ir portfelių valdymo pajamos ir sąnaudos	25
5 Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas).....	25
6 Finansinės pajamos ir sąnaudos.....	25
7 Veiklos sąnaudos	26
8 Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos	26
9 Vertės sumažėjimas.....	26
10 Pelno mokestis.....	26
11 Dividendai, tenkantys vienai akcijai.....	27
12 Ilgalaikis materialusis turtas	28
13 Ilgalaikis nematerialusis turtas	28
14 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	29
15 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	30
16 Suteiktos trumpalaikės paskolos	31
17 Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai	31
18 Pinigai ir pinigų ekvivalentai	31
19 Kapitalas	31
20 Rezervai.....	32
21 Gauta subordinuota paskola	32
22 Išvestinės finansinės priemonės	32
23 Prekybos skolos ir kitos mokėtinos sumos	32
24 Finansinių rizikų ir kapitalo valdymas	33
25 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai.....	37
26 Susijusių šalių sandoriai.....	39
27 Finansinių instrumentų tikroji vertė.....	39
28 Pobalansiniai įvykiai	41



Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „Finasta assets management“ akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 11–41 puslapiuose pateiktų, UAB „Finasta assets management“ (toliau – Bendrovė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2012 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 2012 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.



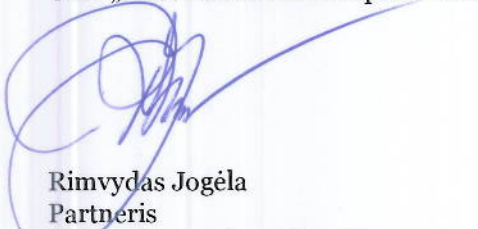
Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį į šių finansinių ataskaitų 2-ąją pastabą, kurioje aprašytas finansinių ataskaitų parengimo remiantis veiklos tęstinumo principu pagrindas, atsižvelgiant į pastaruosius Bendrovės veiklos rezultatus, dabartinės vadovaujančiosios patrunuojančios 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 5-10 puslapiuose pateiktą metinį pranešimą už 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

Vilnius, Lietuvos Respublika
2013 m. kovo 26 d.



Rasa Selevičienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

UAB „FINASTA ASSET MANAGEMENT“ METINIS 2012 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 kryptų formavimą. Iš viso Bendrovės valdomas turtas beveik 393 mln. litų, o klientų skaičius – 53 tūkst.

Bendrovė valdo keturis investicinius, vieną sudėtinį investicinį fondą ir aštuonis pensijų fondus, taip pat 204 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 2012 m. gruodžio 31 d. yra bankrutuojančio AB banko „Snoras“ bankroto administratorius.

Akcijos: per ataskaitinį Bendrovė anuliuo 6.490.000 akcijų nuostoliams dengti. 2012 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: 2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovės generaliniu direktoriumi buvo p. Andrej Cyba.

Bendrovės valdyba: 2012 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė 4 nariai. Valdybos nariai:

Andrius Barštys – valdybos pirmininkas;

Andrej Cyba – narys;

Aurimas Martišauskas – narys;

Vitalijus Šostak – narys.

Svarbiausi 2012 m. įvykiai

- **2012 m. sausio 23 d.** veiklą pradėjo uždaro tipo nekilnojamojo turto investicinio fondo „My Residence“, kuris buvo įsteigtas 2011 m. lapkričio 24 d. Šis fondas yra skirtas tik profesionaliems investuotojams.
- **2012 m. balandžio 18 d.** Lietuvos banko Priežiūros tarnyba išnagrinėjusi UAB „Finasta Asset Management“ prašymą ir susijusią medžiagą, pritarė UAB „Finasta Asset Management“ sudaromo atviro tipo specialiojo alternatyvaus investicinio fondo „Finasta Sigma“ taisyklėms, visam ir sutrumpintam prospektams bei leido sudaryti depozitoriumo sutartį. Investicinis fondas yra skirtas tik profesionaliems investuotojams, pajėgiems prisiimti aukštą ilgalaikę su investicijomis į Fondą susijusią ir viso investuoto kapitalo riziką.
- **2012 m. gegužės 11 d.** siekiant padengti dalį nuostolių ir anuliuo 6.490.000 akcijų, Bendrovės įstatinis kapitalas tapo 1.950.000 litų ir buvo padalintas į 1.950.000 paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų.
- **2012 m. birželio 27 d.** Lietuvos banko priežiūros tarnyba priėmė sprendimą pripažinti netekus galios Vertybinių popierių komisija 2011 m. birželio 2 d. sprendimą Nr.2K-110 „Dėl leidimo patvirtinti UAB „Finasta Asset Management“ steigiamo uždaro tipo specialiojo privataus kapitalo investicinio fondo „Finasta PE Feeder Fund I“ taisykles ir prospektą bei leisti sudaryti depozitoriumo paslaugų sutartį.“
- **2012 m. spalio 16 d.** buvo pasirašyta turto valdymo perdavimo-priėmimo sutartis su UAB „Prudentis“ dėl teisių valdyti ir platinti investicinį fondą „Prudentis Baltic Fund“
- **2012 m. gruodžio 4 d.** Lietuvos banko priežiūros tarnyba išnagrinėjusi UAB „Finasta Asset Management“ prašymą, pripažino „Finasta Infinity“ ir „Finasta Integrity“ investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius investicinių fondų steigimo dokumentus netekusius galios. Abu šie fondai panaikinti UAB „Finasta Asset Management“ valdybos sprendimu.

Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

- **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 sudaro 363.000 litų. Nurodytoms sumoms 2012 m. gruodžio 31 d. atliko sukaupimus apskaitoje.
- **2013 m. vasario 28 d.** UAB „Finasta Asset Management“ valdyba priėmė sprendimą panaikinti alternatyvaus investicinio fondo „Finasta Sigma“ steigimo dokumentus, bei nutraukti depozitoriumo sutartį.



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 AB bankas „Finasta“.

Investiciniai fondai

2012 m. gruodžio 31 d. bendras turtas, valdomas Bendrovės investiciniuose fonduose, buvo 130,87 mln. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 98,1 mln. litų). Valdomas turtas reikšmingai išaugo dėl naujų fondų grynujų aktyvų vertės didėjimo.

Lietuvos Banko duomenimis, visų Lietuvos valdymo įmonių valdomų investicinių fondų turtas 2012 m. IV ketvirtį, palyginti su 2011 m., augo 25,2 proc. – nuo 512,39 mln. litų iki 641,38 mln. litų.

Bendrovės valdomų investicinių fondų dalyviai sudarė beveik pusę visų Lietuvoje įregistruotų kolektyvinio investavimo subjektų dalyvių skaičiaus. Per 2012 metus ketvirčius ši dalis nežymiai sumažėjo, nuo 42,9 proc. iki 42,5 proc. Didžiausiu fondu pagal dalyvių skaičių jau trečius metus iš eilės buvo „Finasta“ Naujosios Europos fondas (4.904 dalyviai). „Finasta“ Rusijos TOP 20 fondas turėjo 1.659 dalyvius.

Bendrovė, kaip ir 2011 metais, užėmė antrąją vietą pagal Lietuvos valdymo įmonių valdomų investicinių fondų turtą (20,9 proc. rinkos – 2011 m.). 2012 metais – 18,7 proc. rinkos.

Valdomų fondų rezultatai bei turtas pateikti lentelėje:

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Lt		Grynujų aktyvų vertė Lt	
	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
„Finasta Infinity“ fondas	-	38,1813	-	8.618.372
„Finasta Vitality“ fondas	54,5781	45,8331	5.216.778	4.380.898
„Finasta Integrity“ fondas	-	107,9662	-	7.045.986
Finasta Besivystančios Europos obligacijų subfondas	115,5364	99,8400	33.658.606	19.924.168
Finasta Lanksčiosios strategijos subfondas	90,8623	87,3463	2.650.931	3.186.853
Finasta Naujosios Europos subfondas	88,2723	69,5680	43.889.422	35.993.541
Finasta Pasaulio akcijų subfondas	91,0138	84,1033	1.457.617	1.646.538
Finasta Rusijos TOP20 subfondas	87,4165	77,2478	16.544.443	13.630.188
Finasta Delta fondas	143,5398	117,4819	7.457.129	3.719.650
Nekilnojamojo turto fondas „My Residence“	183.322,9216	-	19.990.118	-
Viso Investicinių fondų:	-	-	130.865.044	98.146.194

2012 m. sausio 23 d. veiklą pradėjo uždaro tipo nekilnojamojo turto investicinio fondo „My Residence“, kuris buvo įsteigtas 2011 m. lapkričio 24 d. Šis fondas yra skirtas tik profesionaliems investuotojams.

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

Pensijų fondai

Po ganėtinai neramių 2011 metų, praėję metai buvo atgaiva pensijų fondams. Solidų augimą per 2012 metus demonstravo ne tik 2011 metais atpigusios įmonių akcijos, tačiau ir vyriausybių bei įmonių obligacijos.

Tarp mažiausios rizikos grupės pensijų fondų Lietuvos pensijų fondų rinkoje per 2012 m. geriausiai pasirodė „Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas, augęs 11,81 proc. Mažos akcijų dalies pensijų fondų grupėje Bendrovės valdomas „Finasta“ augančio pajamingumo fondas sugeneravęs 15,20 proc. vieneto vertės grąžą taip pat pralenkė savo konkurentus. Bendrovė pirmavo tarp vidutinės akcijų dalies pensijų fondų – „Finasta“ aktyvaus investavimo fondo vieneto grąžos vertės pokytis per 2012 m. sudarė 16,8 proc. Nors rizikingiausių pensijų fondų grupėje „Finasta“ racionaliosios rizikos pensijų fondas buvo pirmas (+15,35 proc.), tačiau augimo tempu nusileido greičiausiai visoje Lietuvos pensijų fondų rinkoje augusiam „Finasta“ aktyvaus investavimo fondui (+16,76 proc.).

Fondų vertės pokyčius lemia ne vienas veiksnys: jie priklauso nuo bendros ekonominės ir rinkų situacijos, investuotojų lūkesčių, valdymo strategijos bei valdytojų kompetencijos. Puikūs 2012 metų Bendrovės valdomų pensijų fondų rezultatai padėjo sustiprinti rinkos lyderio pozicijas. Nuo fondų veiklos pradžios (2004 m. vasara) praėjo daugiau nei aštuoneri metai. Šis laikotarpis yra pakankamai ilgas, kad jau būtų galima lyginti pensijų fondų rezultatus. 6 iš 6 FAM valdomų pensijų fondų turi teigiamą vidutinę vieneto grąžą nuo jų įkūrimo. Trijose iš keturių rizikos grupių FAM fondų vidutinė vieneto grąža yra didžiausia palyginus su visais konkurentais. Nuo pensijų sistemos reformos pradžios daugiausiai tarp visų konkurentų uždirbo mažos akcijų dalies „Finasta“ augančio pajamingumo fondas - vidutiniškai 8,6 proc. per metus, mažiausios rizikos grupėje „Finasta“ konservatyvaus investavimo fondas buvo pirmasis uždirbęs 5,1 proc. grąžą, o vidutinės rizikos „Finasta“ aktyvaus investavimo fondas atitrūko nuo konkurentų pakilęs vidutiniškai 8,2 proc. per metus.

Ilgas pensijų fondų lėšų investavimo horizontas parodė, jog pensijų fondai uždirba iš ilgalaikio turto vertės augimo, o laikinos korekcijos gali būti sėkmingai panaudotos papildyti atpigusiomis kokybiškų bendrovių akcijomis bei obligacijomis. Tinkamai išnaudota 2011 metų korekcija garantavo geriausius Bendrovės valdomų pensijų fondų rezultatus rinkoje.

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės valdomų valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų bendras turtas buvo 164,436 mln. litų, arba 16,93 proc. didesnis nei prieš metus (2011 m. gruodžio 31 d. – 140,624 mln. litų).

2012 m. pabaigoje Bendrovės valdomų antros pakopos pensijų fondų dalyvių skaičius buvo 41.879, tai yra per metus sumažėjo 1.205 dalyviais (2011 m. gruodžio 31 d. – 43.084).

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

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Lt		Grynųjų aktyvų vertė Lt	
	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
„Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas	1,5337	1,3717	12.459.499	9.968.543
„Finasta“ augančio pajamingumo pensijų fondas	2,0225	1,7556	12.385.807	9.106.321
„Finasta“ aktyvaus investavimo pensijų fondas	1,9601	1,6787	37.418.326	31.340.193
„Finasta“ racionalios rizikos pensijų fondas	1,5568	1,3496	57.207.286	49.150.489
„Finasta“ nuosaikaus investavimo pensijų fondas	1,2435	1,2040	10.226.172	10.088.168
„Finasta“ subalansuoto investavimo pensijų fondas	0,9195	0,8238	34.739.235	30.970.054
Viso antros pakopos pensijų fondų:	-	-	164.436.325	140.623.768

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

2012 m. pabaigoje bendras turtas, valdomas Bendrovės papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fonduose, buvo 10,790 mln. litų, arba 25,55 proc. didesnis nei prieš metus (8,594 mln. litų). Dalyvių skaičius siekė 2.823 (prieš metus – 2.685).

Šių fondų vienetų vertės ir valdomas turtas pateikti lentelėje.

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Lt		Grynųjų aktyvų vertė Lt	
	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas „Finasta“ akcijų pensija plus	0,7555	0,6571	6.231.321	5.600.692
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas „Finasta“ obligacijų pensija plus	1,5128	1,3174	4.558.734	2.992.920
Viso savanoriško kaupimo pensijų fondų:	-	-	10.790.055	8.593.612

Finansinių priemonių portfelių valdymas

Bendrovė 2012 m. pabaigoje valdė 204 kliento finansinių priemonių portfelius 2011 m. pabaigoje valdė 206 kliento finansinių priemonių portfelius. Valdomų portfelių vertė padidėjo 23,4 proc. – nuo 70,278 mln. iki 86,701 mln. litų.

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

Plėtros perspektyvos

2013 m. Bendrovė ir toliau planuoja išlikti rinkos lydere pensijų fondų valdymo, kolektyvinio investavimo subjektų rinkose. Pagrindinis tikslas per 2013 m. yra 15 proc. padidinti Bendrovės klientų valdomą turta, taip pat pradėti valdomų investicinių fondų platinimą užsienyje. Konkretūs sprendimai dėl steigiamų fondų tipų, skaičiaus, priklausys nuo investuotojų bazės, situacijos finansų rinkose bei kitų veiksnių.

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

Po spartaus Lietuvos ūkio augimo 2011 metais, siekusio 5,9 proc., 2012 m. plėtros tempas sulėtėjo iki 3,6 proc. Vis dėlto pagal šį rodiklį Europos Sąjungoje Lietuva nusileido tik Latvijai, o bendras ES BVP susitraukė 0,3 proc. Stabiliausiai atrodė rytų Europos valstybės, sugebėjusios išlaikyti teigiamą ūkio augimą, kai tuo tarpu pietinės Europos ekonomikos vis dar traukėsi. Tuo tarpu Lietuvoje situacija gerėjo - nedarbo lygis per metus sumažėjo nuo 15,3 proc. iki 13,0 proc., o metinė infliacija sumažėjo nuo 4,1 proc. iki 3,2 proc. Vidutinis mėnesinis neto darbo užmokestis šalyje padidėjo 2,5 proc.

Baltijos akcijų rinka neišsiskyrė iš bendro konteksto ir 2012 metais demonstravo solidų augimą. 2011 metais praradusios apie 19 proc. vertės, praėjusiais metais Baltijos akcijos kilo apie 22 proc.. Panašiu tempu augo ir Vakarų Europos įmonių akcijos. Nors metų pradžioje vis dar buvo jaučiamas rinkos dalyvių nerimas dėl pietinių Europos valstybių, tačiau metų viduryje Europos centrinio banko vadovas pareiškė, jog bus daroma viskas, kad būtų išsaugota euro zona ir tai galutinai nuramino investuotojus. Kitų didžiųjų centrinių bankų vadovai taip pat pažadėjo tęsti ekonomikos stimuliavimo politiką bei taip palaikė rizikingo turto kainų augimą. Prognozuojama, jog pirmoji šių metų pusė vis dar pateiks nemalonių makroekonomikų duomenų ir tai gali neigiamai paveikti jau kurį laiką didesnės korekcijos nemačiusias finansų rinkas. Tuo tarpu 2012 metų antroje pusėje tikimasi pasaulio ekonomikos atsigavimo sustiprėjimo.

Bendrovės pardavimų pajamos atskaitiniu laikotarpiu, palyginti su ankstesniu, sumažėjo daugiau nei 1,37 mln. litų, arba 27 proc. Sumažėjimą lėmė klientų sumažėjimas ir akcijų kainų kritimai. Kritus akcijų kainoms nebuvo pasiektos buvusios fondų vertės ir nesurinktas sėkmės mokestis. 2012 m. Bendrovė siekė optimizuoti veiklos sąnaudas. Veiklos sąnaudos 2012 m. buvo 2,9 mln. litų, 2011 m. – 3,5 mln. litų. Bendrovės nuostoliai iki vertės sumažėjimo ir pelno mokestio buvo 240 tūkst. litų 2012 metais (2011 m. nuostoliai – 1 mln. litų), grynasis nuostolis 2012 m. – 357 tūkst. litų (2011 metais – 5,9 mln. litų).

2012 m. Bendrovė dividendų nemokėjo. 2012 m. Bendrovė sumažino įstatinį kapitalą, nes 2011 m. gruodžio 31 d. dėl patirtų nuostolių bei vertės sumažėjimo II pensijų pakopos įsigytoms teisėms ir daliai atidėjo pelno mokestio Bendrovė neatitiko nuosavo kapitalo dydžio, kaip reikalauja Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme. Bendrovės įstatinio kapitalo mažinimas buvo panaudotas Bendrovės nuostoliams dengti.

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

Pagrindiniai Bendrovės veiklos rodikliai pateikti lentelėje.

Straipsniai	2012 m. gruodžio 31 d. (Lt)	2011 m. gruodžio 31 d. (Lt)	Pokytis
Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	3.740.803	5.113.387	(26,8)%
(Nuostoliai) prieš apmokestinimą	(239.974)	(4.214.992)	1.856,4%
Grynasis pelnas (nuostolis)	(357.369)	(5.916.722)	(1.755,6)%
Turtas	2.664.042	2.743.109	(2,9)%
Savininkų nuosavybė	1.565.442	1.814.851	(13,7)%
Akcijos buhalterinė vertė	0,80	0,22	(13,7)%
Rodikliai	2012 m. proc.	2011 m. proc.	
Grynasis pelningumas	(10) proc.	(116) proc.	*
Turto pelningumas (ROA)	(13) proc.	(216) proc.	*
Nuosavybės kapitalo pelningumas (ROE)	(23) proc.	(326) 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 pasireiškimo ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, draudžiant įmonės materialųjį turtą, įvertinant įmonės teikiamų paslaugų priimtinumą, 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 suteiktos paskolos 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

2012 m. gruodžio 31 d. UAB „Finasta Asset Management“ faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 28, kai 2011 metų pabaigoje – 27 darbuotojų. 86 proc. darbuotojų turi aukštąjį išsilavinimą (bakalaurą ir magistro laipsnius). Darbuotojams suteikiamos sąlygos ir galimybės įgyti finansų maklerių licenciją. 44 proc. darbuotojų, t.y. 15 Bendrovės darbuotojų turi finansų maklerio licenciją, kas rodo aukštą darbuotojų kvalifikaciją investicijų srityje. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas buvo vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų vystymą.

Įgyvendinant 2009 m. gruodžio 10 d. Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 228 „Dėl minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų patvirtinimo“ IV punkto reikalavimus, informuojame, kad darbuotojų, turinčių reikšmingą įtaką Įmonės prisiimamai rizikai, Bendrovėje 2012 metais buvo 9, ir jų atlygis už 2012 m. neatskaičius darbuotojo mokesčių iš viso sudarė 773,6 tūkst. litų.

2012 finansinių metų Specialiai reglamentuojamų darbuotojų atlygio sumos bei gavėjų skaičius:

	Darbuotojų skaičius	Pastovus atlygis už metus tūkst. litų	Kintamas atlyginimas
Vadovybė	3	552,9	-
Darbuotojai	6	220,7	-
Iš viso:	9	773,6	-

2012 metais specialiai reglamentuojamiems darbuotojams buvo išmokėta 26.315 litų suma išėitinių kompensacijų.

Pagal Bendrovės valdybos patvirtintą Atlygio nustatymo politiką darbuotojams, turintiems reikšmingą įtaką Bendrovės prisiimamai rizikai, taikomas tik pastovusis atlygis. Kintamojo atlygio taikymas gali būti pradėtas taikyti tik tada, kai bus patvirtinta ir įdiegta nuo rezultatų priklausomų išmokų tvarka specialiai reglamentuojamiems darbuotojams. Už atlygio nustatymo politikos formavimą ir įgyvendinimą atsakinga Bendrovės valdyba.

Atlyginimai Bendrovės 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 Bendrovės veiklos rizikos valdymo politiką ir užtikrinti, kad darbuotojas nebūtų skatinamas prisiimti pernelyg didelę riziką,
- siekti užtikrinti Bendrovės ilgalaikių tikslų suderinamumą su darbuotojams keliamais veiklos tikslais,
- užtikrinti investuotojų ir Bendrovės 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 Bendrovė siekia suderinti akcininkų, vadovybės ir darbuotojų interesus, siekdama pritraukti, išlaikyti ir skatinti darbuotojus tinkamai atstovauti Bendrovės interesus panaudojant visas žinias bei gebėjimus.

Bendrovės veiklos planai ir prognozės

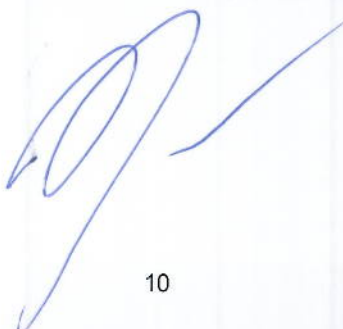
Bendrovė planuoja didinti klientų valdomą turtą, mažinti veiklos sąnaudas, tačiau kokybiškam klientų aptarnavimui užtikrinti ir keliamiems reikalavimams vykdyti numato išlaikyti reikiamą pakankamos kvalifikacijos darbuotojų skaičių.

Artimiausiu metu Bendrovės tikslas yra stabilus 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	2012 m.	2011 m.
Fondų ir portfelių valdymo pajamos	4	3.740.803	5.113.387
Fondų ir portfelių valdymo sąnaudos	4	(1.266.443)	(2.562.518)
Bendrasis pelnas		2.474.360	2.550.869
Finansinio turto pardavimo rezultatas		17.644	100.825
Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)	5	51.805	(202.672)
Veiklos sąnaudos	7	(2.862.498)	(3.534.809)
Finansinės pajamos	6	78.715	96.737
Finansinės sąnaudos	6	-	(15.980)
Kitos veiklos pajamos	8	8.013	4.305
Kitos veiklos sąnaudos	8	(8.013)	-
Vertės sumažėjimas	9	-	(3.214.267)
(Nuostoliai) prieš apmokestinimą		(239.974)	(4.214.992)
Pelno mokestis	10	(117.395)	(1.701.730)
Gryniesi (nuostoliai), priskirtini Bendrovės akcininkams		(357.369)	(5.916.722)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius _____ Andrej Cyba _____ 2013 m. kovo 26 d.

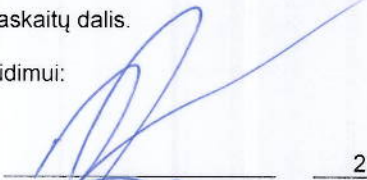

Vyriausiasis finansininkas _____ Audronė Minkevičienė _____ 2013 m. kovo 26 d.

Bendrųjų pajamų ataskaita

	<u>2012 m.</u>	<u>2011 m.</u>
Ataskaitinių metų (nuostoliai)	(357.369)	(5.916.722)
Kitos bendrosios pajamos, atskaičius mokesčius:		
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pelnas, grynąja verte (20 pastaba)	127.012	(65.650)
Pelno mokestis, susijęs su kitų bendrųjų pajamų komponentais (10, 20 pastaba)	(19.052)	9.848
Kitų bendrųjų pajamų, atskaičius mokesčius, iš viso	107.960	(55.802)
Bendrųjų ataskaitinių metų (nuostolių), atskaičius mokesčius, iš viso, priskirtinų Bendrovės akcininkams	(249.409)	(5.972.524)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

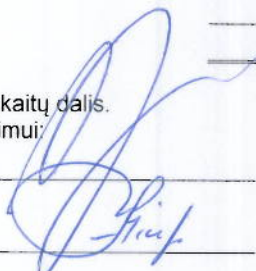
Generalinis direktorius	Andrej Cyba		2013 m. kovo 26 d.
Vyriausiasis finansininkas	Audronė Minkevičienė		2013 m. kovo 26 d.



Finansinės būklės ataskaita

	Pastabos	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis materialusis turtas	12	5.212	17.105
Ilgalaikis nematerialusis turtas	13	10.961	42.088
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	10	-	117.395
Ilgalaikio turto iš viso		16.173	176.588
Trumpalaikis turtas			
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	15	734.630	683.190
Suteiktos trumpalaikės paskolos	16	-	20.778
Pelno mokesčio permoka		10.506	10.506
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	14, 0	1.706.212	1.659.587
Išvestinės finansinės priemonės	22	-	-
Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai	17	3.087	8.033
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	18	193.434	184.427
Trumpalaikio turto iš viso		2.647.869	2.566.521
TURTO IŠ VISO		2.664.042	2.743.109
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Kapitalas	I, 19	1.950.000	8.440.000
Rezervai	20	107.960	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(492.518)	(6.625.149)
Nuosavo kapitalo iš viso		1.565.442	1.814.851
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			
Išvestinės finansinės priemonės	22	-	59.490
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	23	1.079.548	868.768
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		1.079.548	928.258
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		2.664.042	2.743.109

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

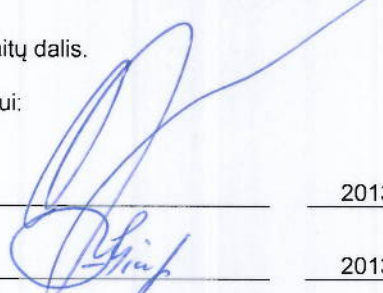

Generalinis direktorius	Andrej Cyba		2013 m. kovo 26 d.
Vyriausiasis finansininkas	Audronė Minkevičiėnė		2013 m. kovo 26 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Kapitalas	Rezervai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Istatymo numatytas rezervas	Tikrosios vertės rezervas		
2010 m. gruodžio 31 d. likutis	8.440.000	-	55.802	(708.427)	7.787.375
Grynieji metų (nuostoliai)	-	-	-	(5.916.722)	(5.916.722)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atskaičius mokesčius:	-	-	(55.802)	-	(55.802)
Bendrujų pajamų (išlaidų), iš viso	-	-	-	(5.916.722)	(5.972.524)
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 anuliavimas	(6.490.000)			6.490.000	-
2012 m. gruodžio 31 d. likutis (19 pastaba)	1.950.000	-	107.960	(492.518)	1.565.442

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius	Andrej Cyba		2013 m. kovo 26 d.
Vyriausiasis finansininkas	Audronė Minkevičienė		2013 m. kovo 26 d.

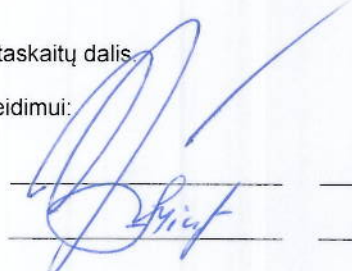
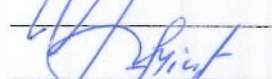


Pinigų srautų ataskaita

	Pastaba	2012 m.	2011 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynieji metų (nuostoliai)		(357.369)	(5.916.722)
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:			
Nusidėvėjimas ir amortizacija		43.020	3.793.083
Palūkanų (pajamos)	6	(72.201)	(96.737)
Palūkanų sąnaudos	6	-	14.979
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	10	117.395	1.701.730
Finansinio turto vertės sumažėjimas (atstatymas)		(51.805)	208.833
		(320.960)	(294.834)
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:			
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(46.495)	512.822
Prekybos skolų (sumažėjimas)		(166.450)	(80.600)
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų padidėjimas		316.863	770
Kito finansinio turto (padidėjimas)		877	6.497
Grynieji pagrindinės veiklos (veiklai) pinigų srautai		(216.165)	144.655
Investicinės veiklos pinigų srautai			
(Suteiktos) paskolos		-	(20.000)
Susigrąžintos paskolos	16	20.000	-
Gautos palūkanos		63.947	87.190
Finansinio turto pardavimas		792.819	1.602.738
Finansinio turto pirkimas		(651.594)	(1.476.441)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		225.172	193.487
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Paskolų (grąžinimas)		-	(750.000)
(Sumokėtos) palūkanos		-	(37.537)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-	(787.537)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		9.007	(449.395)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		184.427	633.822
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	18	193.434	184.427

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Generalinis direktorius	Andrej Cyba		2013 m. kovo 26 d.
Vyriausiasis finansininkas	Audronė Minkevičienė		2013 m. kovo 26 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“.

2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d. vieninteliu Bendrovės akcininku buvo AB „Finasta Holding“. 2012 m. gruodžio 31 d. acčinį kapitalą sudarė 1.950.000 paprastųjų vardinių akcijų (2011 m. gruodžio 31 d. – 8.440.000), 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 2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d. buvo bankrutuojančio AB banko „Snoras“ bankroto administratorius.

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 28 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 27).

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.

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė 4 investicinius, 1 sudėtinį investicinį fondą, kurį sudaro 5 subfondai ir 8 pensijų fondus, taip pat 204 individualių klientų portfelius (2011 m. gruodžio 31 d. – 6 investicinių fondų, 1 sudėtinį investicinį fondą, kurį sudaro 5 subfondai ir 8 pensijų fondus, taip pat 206 individualių klientų portfelius).

2012 m. sausio 23 d. veiklą pradėjo uždaro tipo nekilnojamojo turto investicinio fondo „My Residence“, kuris buvo įsteigtas 2011 m. lapkričio 24 d. Šis fondas yra skirtas tik profesionaliems investuotojams.

2012 m. balandžio 18 d. buvo įsteigtas atviro tipo specialusis alternatyvus investicinio fondo „Finasta Sigma“ skirtas tik profesionaliems investuotojams, pajėgiems prisiimti aukštą ilgalaikę su investicijomis į Fondą susijusią ir viso investuoto kapitalo riziką.

2012 m. gegužės 11 d. siekiant padengti dalį nuostolių ir anuliuvus 6.490.000 akcijų, Bendrovės įstatinis kapitalas tapo 1.950.000 litų ir buvo padalintas į 1.950.000 paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų (19 pastaba).

2012 m. birželio 27 d. buvo likviduotas uždaro tipo specialusis privataus kapitalo investicinis fondas „Finasta PE Feeder Fund I“.

2012 m. gruodžio 4 d. Lietuvos banko priežiūros tarnyba išnagrinėjusi UAB „Finasta Asset Management“ prašymą, pripažino „Finasta Infinity“ ir „Finasta Integrity“ investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius investicinių fondų steigimo dokumentus netekusius galios. Abu šie fondai panaikinti UAB „Finasta Asset Management“ valdybos sprendimu.

Remiantis Lietuvos Respublikos acčinų bendrovių įstatymu, vadovybė paruošė metines finansines ataskaitas ir jos turi būti patvirtintos per visuotinį acčininkų susirinkimą. Banko acčininkai 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 patrunuojančios 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 nepamokėtojo išlaidas.

Bendrovė yra naujo akcininko paieškos procese. 2012 metų pradžioje, AB banko „Snoras“ Bankroto administratorius inicijavo Bendrovės bei Finasta grupės pardavimą. Šiuo metu, keletas potencialių investuotojų yra išreiškę susidomėjimą įsigyti Bendrovę. Keletas investuotojų yra pakviesti pateikti įpareigojančius pasiūlymus. 2012 metų rugpjūčio mėn. Snoro Kreditorių komitetas išrinko potencialų pirkėją, tačiau šis investuotojas negavo Lietuvos Banko leidimo, dėl ko neįvyko pardavimas.

Pardavimo procesas buvo atnaujintas 2012 metų pabaigoje. Šių finansinių ataskaitų pateikimo datai yra keletas suinteresuotų pirkėjų įsigyti Bendrovę bei Finasta grupę, tačiau kol kas yra neaišku kuris investuotojas sudarys sandorį. Prieš įsigydamas Bendrovę atrinktas investuotojas turės gauti Lietuvos Banko leidimą.

Bendrovės vadovybė yra įsitikinusi, kad Bendrovė bus parduota stipriam ir neprikaištingos reputacijos akcininkui, kuris padės Bendrovei įgyvendinti ilgalaikę strategiją. Tačiau pardavimo laikas yra kol kas nežinomas, manoma, kad Bendrovės pardavimas gali įvykti 2013 metų antroje pusėje.

Vadovybė yra įsitikinusi, kad Bendrovė 2013 metais 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.

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 2012 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 2012 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 2012 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)

- **Atskleidimas – Finansinio turto perleidimas – 7-ojo TFAS pakeitimai (paskelbti 2010 m. spalio mėn. ir taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. arba vėliau).** Pakeitimas numato reikalavimą atskleisti papildomą informaciją apie riziką, kylančią dėl perleisto finansinio turto. Pakeitime taip pat reikalaujama pagal turto grupes atskleisti finansinio turto, kuris buvo perleistas kitai šaliai, tačiau toliau pripažįstamas perleidėjo balanse, pobūdį, balansinę vertę ir susijusią riziką bei naudą. Informaciją reikalaujama atskleisti tam, kad finansinių ataskaitų skaitytojai galėtų suprasti, kokio dydžio yra susiję įsipareigojimai ir koks ryšys yra tarp finansinio turto ir susijusių finansinių įsipareigojimų. Jeigu finansinio turto pripažinimas nutraukiamas, tačiau ūkio subjektas vis tiek patiria tam tikrą riziką ir gauna naudos, susijusios su perleistu turto, privaloma atskleisti papildomą informaciją tam, kad būtų paaiškintas šios rizikos poveikis.

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 ataskaitoms:

13-asis TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ (paskelbtas 2011 m. gegužės mėn., taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Standartu siekiama nuoseklumo ir paprastumo, pateikiant tikslų tikrosios vertės apibrėžimą ir apibendrintą tikrosios vertės nustatymo būdą bei atskleidimo reikalavimus, taikytinus visuose TFAS. Šiuo metu Bendrovė vertina šio standarto įtaką jos finansinei būklei ir rezultatams.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai (paskelbti 2011 m. birželio mėn., taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. ar vėliau). Pakeistas kitų bendrųjų pajamų komponentų atskleidimas. Šie pakeitimai reikalauja, kad ūkio subjektas atskirai pateiktų kitų bendrųjų pajamų komponentus dvejose grupėse, atsižvelgiant į tai, ar ateityje jie gali būti perklasifikuojami į pelno ar nuostolių straipsnį. 1-ajame TAS siūlomas pavadinimas pakeistas į „pelno ar nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą“. Bendrovė numato, kad dėl šio Standarto pakeitimų pasikeis jos finansinių ataskaitų pateikimas, tačiau jie neturės jokios įtakos sandorių ir likučių vertinimui.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas – 32-ojo TAS pakeitimai (paskelbti 2011 m. gruodžio mėn. ir taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šiuo pakeitimu papildytos 32-ajame TAS numatytos taikymo gairės, susijusios su neatitikimais, nustatytais taikant tam tikrus sudengimo kriterijus. Tai apima frazės „šiuo metu yra juridškai pagrįsta teisė sudengti“ išaiškinimą ir tai, kad tam tikros atsiskaitymų bendraja verte sistemos gali būti traktuojamos, kaip ekvivalentiškos atsiskaitymui grynąja verte. Šiuo metu Bendrovė vertina, kokios įtakos turės šis pakeitimas, bei kada galėtų pradėti jį taikyti.

Atskleidimai – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas – 7-ojo TFAS pakeitimai (paskelbti 2011 m. gruodžio mėn. ir taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis pakeitimas reikalauja atskleisti informaciją, kuri leis ūkio subjekto finansinių ataskaitų skaitytojui įvertinti sudengimo sutarčių, tarp jų ir užskaitymo teisių, poveikį ar galimą poveikį. Šis pakeitimas turės įtakos informacijos atskleidimui, tačiau neturės jokios įtakos finansinių priemonių vertinimui ir pripažinimui.

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 kiekvienu finansinių metų pabaigoje, siekiant, kad jie atitiktų numatomą materialiojo turto ekonominę naudą.

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

3 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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 turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. 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 turtu, 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“ turta, 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 (9 pastaba).

3.4. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

3.5. Investicijos ir kitas finansinis turtas

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

3 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

3.5. Investicijos ir kitas finansinis turtas (tęsinys)

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

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

Paskolos ir gautinos sumos

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

Trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą.

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui – tai finansinis turtas, kuris nėra išvestinė finansinė priemonė skirta parduoti, ir kuris nepriskiriamas nė vienai iš trijų aukščiau paminėtų grupių. Po pirminio pripažinimo finansinis turtas, laikomo galimam pardavimui, finansinėse ataskaitose apskaitomas tikrąja verte, 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 pastaruju metu rinkoje įvykdytais sandoriais, panašių instrumentų rinkos kaina diskontuota pinigų srautų analize ar kitais vertinimo modeliais.

3.6. Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

Amortizuota savikaina pripažintas turtas

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

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

3 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

3.6. Finansinio turto vertės sumažėjimas (tęsinys)

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, atsitikusiu po to, kai vertės sumažėjimas buvo įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, tuomet vertės sumažėjimas yra atstatomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.7. Finansiniai įsipareigojimai

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

3.8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

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

3.9. Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės pozicijos ataskaitoje jo pasirašyta verte.

3.10. Nuoma

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

Veiklos nuoma – Bendrovė kaip nuomininkas

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

3.11. Pajamų pripažinimas

Pajamos pripažįstamos, kai tikėtina, jog Bendrovė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą, ir kai galima patikimai įvertinti pajamų sumą. Pajamos įvertinamos tikrąja verte, atėmus suteiktas nuolaidas, permokų 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.

3 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

3.11. Pajamų pripažinimas (tęsinys)

Palūkanų pajamos

Pajamos yra pripažįstamos kaupiant palūkanas (taikant efektyvų palūkanų metodą tai yra dydis, kuris tiksliai diskontuoja įvertintas ateities grynujų pinigų įplaukas per finansinių priemonių tikėtiną gyvavimo laiką 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

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

3.13. Įsigijimo sąnaudos

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

3.14. Pelno mokestis

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

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

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

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

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

3 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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 įsipareigojimui 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 turto yra įvertinamas mažesniaja iš turto sumos ir maksimalios garantijos sumos, kurią Bendrovė turėtų sumokėti.

Kai su Bendrove susijęs perduotas turtas tampa parduotu 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 parduoti sandoris dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas žemesniaja iš perduoto turto tikrosios vertės ir pasirinkimo sandorio įvykdymo kainos.

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Tarpusavio užskaitos

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

3.18. Pobalansiniai įvykiai

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

3 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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 datai, kurios gali sąlygoti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

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

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

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 portfelių valdymo pajamos ir sąnaudos

Fondų ir portfelių valdymo pajamos pagal mokesčius:

	2012 m.	2011 m.
Valdymo mokestis	3.395.993	3.740.491
Mokestis nuo įmokų	233.774	310.845
Platinimo mokestis	81.494	307.090
Sėkmės mokestis	29.542	754.961
	3.740.803	5.113.387

2012 m. valdymo pajamos daugiausia sumažėjo dėl finansinių rinkų kritimo, kuris turėjo reikšmingos įtakos Bendrovės sėkmės mokesčio pajamoms.

Fondų ir privačių portfelių valdymo ir platinimo sąnaudos:

	2012 m.	2011 m.
Investicinių fondų platinimo sąnaudos	489.559	1.110.828
Portfelių valdymo sąnaudos	353.630	405.563
Pensijų fondų valdymo sąnaudos	274.665	249.375
Pensijų fondų platinimo sąnaudos	70.536	146.697
Savanoriškų pensijų fondų platinimo sąnaudos	51.053	86.721
Kompensuojamas audito mokestis	27.000	30.000
PZU fondų teisių amortizacija (3.3 ir 13 pastabos)	-	533.334
	1.266.443	2.562.518

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 2012 m. (sumažėjimas per 2011 m.) sudaro finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, vertės sumažėjimo atstatymas (2011 m. – vertės sumažėjimas) dėl skolos vertybinių popierių kainų kilimo ir išvestinių finansinių priemonių vertės pokyčių.

6 Finansinės pajamos ir sąnaudos

Finansines pajamas sudaro:

	2012 m.	2011 m.
Palūkanų pajamos	72.201	96.737
Valiutų kursų pajamos, grynąja verte	6.514	-
	78.715	96.737

Finansines sąnaudas sudaro:

	2012 m.	2011 m.
Palūkanų sąnaudos	-	14.979
Valiutų kursų sąnaudos, grynąja verte	-	1.001
	-	15.980

7 Veiklos sąnaudos

	2012 m.	2011 m.
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	1.199.557	1.423.493
Socialinio draudimo sąnaudos	352.017	415.378
Baudos ir kompensacijos (28 pastaba)	373.000	-
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	311.156	336.302
Mokesčiai į biudžetą	173.318	268.980
Ryšių sąnaudos	87.177	102.900
Reklamos sąnaudos	57.237	35.542
IT palaikymo sąnaudos	56.374	78.826
Nusidėvėjimas ir amortizacija (12 ir 13 pastabos)	43.020	59.749
Pašto ir kurjerių paslaugos	38.426	67.514
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	38.398	38.199
Teisinės paslaugos	30.900	53.644
Kvalifikacijos kėlimas	23.260	3.000
Komandiruočių sąnaudos	17.792	33.490
Audito sąnaudos	8.966	30.000
Verslo valdymo sąnaudos	-	385.000
Parama	-	150.000
Kitos sąnaudos	51.900	52.792
	2.862.498	3.534.809

8 Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

2012 m. ir 2011 m. gautas kitos veiklos pajamas ir sąnaudas sudaro turto nuoma.

9 Vertės sumažėjimas

	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Vertės sumažėjimo komponentai		
Perimtos II pakopos pensijų fondų teisės	-	3.200.000
Atidėjimai lėšoms banke	-	9.015
Atidėjimai gautinoms sumoms	-	5.252
	-	3.214.267

Bendrovės vadovybė 2011 m. gruodžio 31 d. nusprendė apskaityti 100 proc. vertės sumažėjimą II pakopos pensijų fondų teisėms, perimtomis iš UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ ir 3.200.000 Lt. pripažinti sąnaudomis.

2011 m. gruodžio 7 d. paskelbus AB banko „Snoras“ bankrotą, šiame banke esančioms piniginėms lėšoms buvo suformuoti atidėjimai.

10 Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudos:

	2012 m.	2011 m.
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai		
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	(117.395)	(1.701.730)
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(117.395)	(1.701.730)

10 Pelno mokestis (tęsinys)

	2012 m.	2011 m.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Neribotą laiką perkeliami mokesčiai nuostoliai iš Bendrovės veiklos	2.497.448	2.508.775
Perkeliami mokesčiai nuostoliai, susiję su operacijomis vertybiniais popieriais	56.468	28.502
Sukaupti atostoginiai	3.909	3.795
Atidėto pelno mokesčio turtas	2.557.825	2.541.072
Atimti: nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	(2.557.825)	(2.423.677)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	-	117.395
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		
Finansinio turto perkainojimas	(19.052)	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	(19.052)	-
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	(19.052)	117.395

Atidėtasis mokestis už 2012 m. ir 2011 m. buvo skaičiuojamas, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

2012 m. visas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo pokytis buvo pripažintas kitų bendrųjų pajamų straipsnyje. 2012 m. gruodžio 31 d. 19.052 litų atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas bus realizuotas per vienerius metus. 2011 m. gruodžio 31 d. visas atidėtojo pelno mokesčio turto suma bus realizuota po vienerių metų.

2012 m. gruodžio 31 d. atsižvelgiant į veiklos prognozes bei dabartinę Bendrovės situaciją, 117.395 litų atidėtojo pelno mokesčio turto buvo pripažintas sąnaudomis. Tikėtinas ateities mokestinis pelnas pagrįstas veiklos planais, kuriuose yra atsižvelgiama į kylančius netikrumus dėl šiuolaikinės ekonominės aplinkos.

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

	2012 m.	2011 m.
Mokestis taikant 15 % tarifą	(35.996)	(632.249)
Pelno mokesčio nemažinančios sąnaudos	55.163	624.565
Nepripažintas atidėtojo pelno mokestis	(136.562)	(1.694.046)
Pelno mokesčio pasikeitimas pripažintas pelnu (nuostoliais)	(117.395)	(1.701.730)

11 Dividendai, tenkantys vienai akcijai

Per 2012 m. ir 2011 m. Bendrovė dividendų nemokėjo.

12 Ilgalaikis materialusis turtas

	Kompiuterinė ir biuro įranga
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>5.212</u>
2011 m.	
Įsigijimo vertė	
Likutis metų pradžioje	204.054
Likutis metų pabaigoje	<u>204.054</u>
Sukauptas nusidėvėjimas	
Likutis metų pradžioje	162.384
Priskaičiuota per metus (7 pastaba)	24.565
Likutis metų pabaigoje	<u>186.949</u>
Balansinė vertė metų pabaigoje	<u>17.105</u>

Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas yra apskaitytas veiklos sąnaudose pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2012 m. gruodžio 31 d. lygi 152 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 142 tūkst. litų), buvo visiškai nusidėvėjęs, tačiau vis dar naudojamas veikloje.

13 Ilgalaikis nematerialusis turtas

Programinė įranga:

	2012 m.	2011 m.
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	98.662	63.478
Priskaičiuota per metus (7 pastaba)	31.127	35.184
Likutis metų pabaigoje	<u>129.789</u>	<u>98.662</u>
Balansinė vertė metų pabaigoje	<u>10.961</u>	<u>42.088</u>



13 Ilgalaikis nematerialusis turtas (tęsinys)

Įsigytos teisės:

	2012 m.	2011 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	2.266.666
Priskaičiuota per metus (4, 9 pastaba)	-	3.733.334
Likutis metų pabaigoje	6.000.000	6.000.000
Balansinė vertė metų pabaigoje	-	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas, iš viso	10.961	42.088

Programinės įrangos amortizacijos sąnaudos yra įtrauktos į veiklos sąnaudų straipsnį pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2012 m. gruodžio 31 d. lygi 114,6 tūkst. litų, buvo visiškai amortizuota (2011 m. gruodžio 31 d. – 45,6 tūkst. litų), tačiau vis dar naudojama veikloje.

2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovės vadovybė nusprendė apskaityti 100 proc. vertės sumažėjimą iš UAB „PZU Lietuva draudimas“ įsigytoms II pakopos pensijų fondų teisėms ir 3.200.000 Litų pripažinti sąnaudomis. Nematerialus turtas pripažintas sąnaudomis vadovaujantis TAS 36 Nefinansinio turto vertės sumažėjimas nuostatomis.

14 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Bendrovės turta, laikomą galimam pardavimui, sudaro:

	2012 m.	2011 m.
Skolos vertybiniai popieriai	1.238.519	1.256.252
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	463.780	395.903
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.913	7.432
	1.706.212	1.659.587

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

2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo įkeitusi skolos vertybinius popierius:

	Vnt.	Vertė	Įkeitimo terminas
Finansinis turtas			
Public Joint Stock Company "Novorossiysk Commercial Sea Port"	14	37.852	2012.03.20
OJSC Raspadskaya	14	37.770	2012.03.20
	28	75.622	

Skolos vertybiniai popieriai įkeisti AB bankui „Finasta“ pagal išvestinių finansinių priemonių sandorius.

14 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui (tęsinys)

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

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

2011 m. gruodžio 31 d.							
Kuponai (%)	Terminas (metais)	Vertė	Valiuta	Šalis	Išleidimo metai	Išpirkimo terminas (metais)	
Skolos vertybiniai popieriai:							
LITHUANIA 09-2014	9,375%	5	277.240	EUR	Lietuva	2009.06.22	2014.06.22
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	6,50%	5,5	181.982	EUR	Kroatija	2009.06.05	2015.01.05
OJSC Raspadskaya Public Joint Stock Company "Novorossiysk Commercial Sea Port"	7,50%	5	269.784	USD	Rusija	2007.05.22	2012.05.22
OTP Bank PLC bonds	5.27 %	10	256.878	EUR	Vengrija	2006.09.19	2016.09.19
Iš viso:			1.256.252				

15 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos:

	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas nesuėjęs	734.630	683.190
Gautinos sumos, kurių terminas jau praėjęs, tačiau kurioms nėra apskaitytas vertės sumažėjimas	-	-
Gautinos sumos, kurių terminas jau praėjęs, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	10.633	10.633
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos	745.263	693.823
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	(10.633)	(10.633)
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynąja verte	734.630	683.190

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

16 Suteiktos trumpalaikės paskolos

	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Paskola	-	20.000
Sukauptos palūkanos	-	778
	-	20.778

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebuvo suteikusi paskolų. 2011 m. sausio 10 d. Bendrovė fiziniam asmeniui suteikė trumpalaikę paskolą su 4 proc. metinių palūkanų norma. Gražinimo terminas - 2012 m. vasario 29 d. Paskola gražinta 2012 m. vasario 24 d.

17 Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai

	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai mokėjimai	2.717	7.460
Būsimų laikotarpių sąnaudos	304	347
Sukauptos palūkanų pajamos	66	226
	3.087	8.033

18 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose		
Pinigai litais	143.489	128.492
Pinigai JAV doleriais	-	63.337
Pinigai eurais	58.960	1.613
Vertės sumažėjimas lėšų banko sąskaitose	(9.015)	(9.015)
Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	193.434	184.427

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 128.698 litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 160.681 litų) terminuotų indėlių banke, kurių terminas yra trumpesnis nei trys mėnesiai.

2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31d. suformuotas vertės sumažėjimas visai sąskaitų, esančių BAB bankas „Snoras“ likučių sumai.

19 Kapitalas

Įstatinio kapitalo formavimas:

	2012 m.	2011 m.
Likutis metų pradžioje	8.440.000	8.440.000
Anuliuotos akcijos	(6.490.000)	-
Likutis metų pabaigoje	1.950.000	8.440.000

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 reikalauja Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme. 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko visus minėtus reikalavimus ir 2012 m. gruodžio 31 d. Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nurodytas reikalavimas buvo vykdomas. 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neatitiko aukščiau minėtų reikalavimų (nuosavas kapitalas sudarė 22 proc. Bendrovės akcinio kapitalo). Kapitalo pakankamumo rodiklis atskleidžiamas 24 pastaboje.



20 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.

2010 m. Bendrovė dirbo nuostolingai, todėl 2011 m. rezervas nebuvo sudarytas. Per 2011 m. Bendrovė patyrė 5.916.722 litų nuostolių, todėl 2012 m. rezervas nebuvo sudarytas.

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

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

21 Gauta subordinuota paskola

2012 m ir 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė subordinuotų įsipareigojimų neturėjo

22 Išvestinės finansinės priemonės

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo galiojančių išankstinių valiutų keitimo sandorių (angl. forward).

2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo tris galiojančius išankstinius valiutų keitimo sandorius (angl. forward).

2011 m. gruodžio 31 d.	Terminas	Valiuta	Perkainavimo vertė
Išankstinis valiutos keitimo sandoris	2011.09.16-2012.03.20	USD/EUR	(18.103)
Išankstinis valiutos keitimo sandoris	2011.09.16-2012.03.20	USD/EUR	(18.103)
Išankstinis valiutos keitimo sandoris	2011.07.29-2012.02.02	USD/LTL	(23.284)
Iš viso įsipareigojimas			(59.490)

23 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:

	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Prekybos skolos	543.113	708.714
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	145.111	146.132
Kitos mokėtinos sumos	391.324	13.922
Iš viso prekybos skolų ir kitų mokėtinų sumų	1.079.548	868.768

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

2012 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas sudaro sukauptos sąnaudos - 10.000 litų bauda bei 363.000 litų kompensacijos pensijų fondams (28 pastaba).

24 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.

	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
Lėšos bankuose (18 pastaba)	202.449	193.442
Suteiktos paskolos (16 pastaba)	-	20.778
Gautinos sumos (15 pastaba)	745.263	693.823
Finansinės būklės ataskaitos ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	947.712	908.043
Prekybinė ir investicinė veikla		
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui (14 pastaba)	1.706.212	1.659.587
Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	1.706.212	1.659.587
Bendra kredito rizika	2.653.924	2.567.630

Finansinis turtas pagal reitingus

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

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
2011 m. gruodžio 31 d.	Maža rizika (1-3)	Aukštesnė rizika (4-5)	Neklasifi- kuojama	Iš viso
Turto klasė				
Vyriausybės obligacijos	277.238	181.982	-	459.220
Įmonių obligacijos	269.784	270.368	-	540.152
Finansinių institucijų obligacijos	256.879	-	-	256.879
Iš viso	803.901	452.350	-	1.256.251

24 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 grynujų pinigų ir grynujų 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:

2012 m. gruodžio 31 d.

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

2011 m. gruodžio 31 d.

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau	Iš viso
					negu 5 metai	
Kitos mokėtinos sumos	618.415	129.578	120.775	-	-	868.768
Mokėtinos sumos už išvestines						
Finansines priemones	-	59.490	-	-	-	59.490
Iš viso	618.415	189.068	120.775	-	-	928.258

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.

24 Finansinių rizikos ir kapitalo valdymas (tęsinys)

Žemiau pateikiama informacija apie Bendrovės atvirąsias užsienio valiutos pozicijas:

2012 m. gruodžio 31 d.	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtasis turtas	Neapibrėžtieji įsipareigojimai	Atvira pozicija
Litai	1.643.240	2.664.042	-	-	(1.020.802)
Eurai	1.016.889	-	-	-	1.016.889
JAV doleriai	-	-	-	-	-
Serbijos dinarai	3.331	-	-	-	3.331
Didžiosios Britanijos svaras sterlingų	582	-	-	-	582
Iš viso	2.664.042	2.664.042	-	-	3.913

2011 m. gruodžio 31 d.	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtasis turtas	Neapibrėžtieji įsipareigojimai	Atvira pozicija
Litai	1.402.726	2.647.414	230.309	-	(1.014.380)
Eurai	729.462	36.205	535.046	-	1.228.303
JAV doleriai	603.489	59.490	-	766.961	(222.962)
Serbijos dinarai	6.517	-	-	-	6.517
Didžiosios Britanijos svaras sterlingų	915	-	-	-	915
Iš viso	2.743.109	2.743.109	765.355	766.961	(215.530)

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama rinkos užsienio valiutų kursų pokyčio 10% Bendrovės prieš-mokestiniam pelnui ir nuosavam kapitalui:

	2012 m.	2011 m.
Litai	-	-
Eurai	-	-
JAV doleriai	-	(22.296)
Serbijos dinarai	(333)	(652)
Didžiosios Britanijos svaras sterlingų	(58)	(92)
Kroatijos kunos	-	-
Iš viso	(391)	(23.039)

24 Finansinių rizikos ir kapitalo valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika

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. 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovės suteiktos paskolos buvo trumpalaikės, todėl palūkanų normos rizika taip pat laikyta nereikšminga. Atitinkamai, Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką. Detalus gautų paskolų atskleidimas pateiktas 21 pastaboje.

Jautrumo analizė

Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityto tikrąja 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:

2012 m.		2011 m.	
Palūkanų normos padidėjimas / sumažėjimas baziniais punktais	Įtaka nuosavam kapitalui	Palūkanų normos padidėjimas / sumažėjimas baziniais punktais	Įtaka nuosavam kapitalui
+100	(29.135)	+100	(23.086)
-100	29.135	-100	23.086

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

	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
1. Pradinio kapitalo minimalus dydis	1.035.840	1.035.840
2. Kapitalo poreikių suma (2.1+2.2):	275.315	493.163
2.1. Kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos kapitalo poreikis	198.372	190.444
2.2. Pozicijų, atsiskaitymų ir sandorio šalies, didelių pozicijų, užsienio valiutos kurso, biržos prekių kainos, operacinės rizikos kapitalo poreikis	76.943	302.719
3. Reikalaujamas išlaidų dydis	883.702	882.534
4. Didžiausias skaičius iš 1-os, 2-os ar 3-ios eilutės	1.035.840	1.035.840
5. Likvidusis nuosavas kapitalas	1.416.003	1.592.292
6. Likvidžiojo nuosavo kapitalo perviršis (trūkumas)	380.163	556.452
7. Kapitalo pakankamumo rodiklis (KPR)	1,37	1,54

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 akcinio bendrovių įstatymas reikalauja, kad Bendrovės nuosavas kapitalas sudarytų ne mažiau negu 50 proc. jos akcinio kapitalo, kurį sudaro akcinis kapitalas ir akcijų priedai. 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko minėtus reikalavimus. 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neatitiko aukščiau minėtų reikalavimų (nuosavas kapitalas sudarė 22 proc. Bendrovės akcinio kapitalo) (19 pastaba).

25 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:

	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	30.949	34.986
Nuo 1 iki 5 metų	-	5.656
	<u>30.949</u>	<u>40.642</u>

Minimalius būsimųjų laikotarpių mokėjimus pagal patalpų nuomos sutartis sudaro:

	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	198.492	306.581
Nuo 1 iki 5 metų	793.968	1.226.324
Nuo 5 iki 10 metų	198.492	919.743
	<u>1.190.952</u>	<u>2.146.065</u>

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

Teisminiai ginčai

2012 m. gruodžio 31 dienai Bendrovė dalyvavo trijose bylose:

- Bendrovė prieš Lietuvos banką (buvusi Vertybinių popierių komisija, VPK) – VPK reikalauja pervesti Bendrovės valdomiems pensijų fondams teorinį investavimo rezultatą (pagal VPK – 382 tūkst. litų) bei 50 tūkst. litų baudą už reikalavimo nevykdymą. Bendrovė apskundė minėtą VPK sprendimą ir Vilniaus apygardos administracinis teismas 2012 m. vasario 10 d. sprendimu palaikė tokią Bendrovės poziciją bei skundą tenkino visiškai. Minėtas sprendimas neįsiteisėjo, nes Lietuvos Bankas 2012 m. vasario 24 d. pateikė apeliacinį skundą 2012 m. rugpjūčio 21 d. sprendimu Vilniaus apygardos teismas, pakartotinai išnagrinėjęs bylą, patenkino Lietuvos banko skundą ir nusprendė sumažinti Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu Bendrovei paskirtą baudą iki 10 tūkst. litų, bei kompensuoti Bendrovės valdomiems pensijų fondams investavimo rezultatą, kas sudaro 363 tūkst. litų. Bendrovė pateikė apeliacinį skundą, kuris buvo baigtas nagrinėti 2013 m. vasario mėn. (28 pastaba).
- Klientas iškėlė ieškinį Bendrovei dėl žalos, padarytos tariamai netinkamai valdant finansinių priemonių portfelį, atlyginimo. Prašoma suma – 113 tūkst. litų. Valdymo bendrovės pozicija, jog klientų portfelio vertės sumažėjimą lėmė situacija pasaulinėse kapitalo rinkose, palaikė pirmos instancijos teismas, priimdamas sprendimą, kuriuo atmetė ieškinį, tačiau klientai pateikė apeliacinį skundą.
- Klientas pateikė ieškinį Bendrovei ir (buvusiai) VPK, dėl 84 tūkst. litų žalos atlyginimo. 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. Byla šiuo metu sprendžiama.

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

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

25 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai (tęsinys)

Žemiau pateikiama Bendrovės valdomų fondų pagrindinė informacija:

Fondo pavadinimas	2012 m. gruodžio 31 d.			2011 m. gruodžio 31 d.		
	Klientų vertybiniai popieriai	Klientų lėšos	Dalyvių skaičius	Klientų vertybiniai popieriai	Klientų lėšos	Dalyvių skaičius
Finasta Konservatyvaus investavimo pensijų fondas	10.741.045	1.718.454	1.813	9.366.931	601.612	1.733
Finasta Augančio pajamingumo pensijų fondas	11.390.193	995.614	1.657	8.687.271	419.050	1.397
Finasta Aktyvaus investavimo pensijų fondas	36.509.171	909.155	6.243	29.785.964	1.554.229	6.179
Finasta Racionalios rizikos pensijų fondas	50.088.923	7.118.363	11.625	48.123.248	1.027.241	12.209
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas Finasta akcijų pensija plus	5.797.348	433.973	1.645	5.343.647	257.045	1.679
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas Finasta obligacijų pensija plus	3.785.554	773.180	1.178	2.650.147	342.773	1.006
Finasta Infinity fondas	-	-	-	8.548.254	70.119	3
Finasta Vitality Fondas	4.845.140	371.638	2	4.221.471	159.427	2
Finasta Integrity fondas	-	-	-	6.908.321	137.666	3
Finasta besivystančios Europos obligacijų subfondas	33.265.417	393.189	606	19.443.212	480.956	581
„Finasta“ lanksčiosios strategijos subfondas	2.629.408	21.523	611	2.973.909	212.944	697
„Finasta“ Naujosios Europos TOP20 subfondas	42.229.973	1.659.449	4904	35.635.341	358.200	5.524
„Finasta“ pasaulio akcijų subfondas	1.415.082	42.535	250	1.614.655	318.84	307
„Finasta Rusijos TOP20 subfondas	16.082.019	462.424	1659	13.381.279	248.909	1.891
„Finasta“ Nuosaikysis pensijų fondas	8.384.819	1.841.353	3737	8.977.744	1.110.424	3.946
„Finasta“ Subalansuotas pensijų fondas	33.388.601	1.350.634	16804	30.611.702	358.352	17.620
Finasta Delta fondas	7.349.013	108.116	4	3.399.099	320.551	2
Nekilnojamojo turto fondas „My Residence“	11.610.507	8.379.611	1	-	-	-
Privatūs portfeliai	84.361.538	2.339.799	204	65.686.657	4.591.646	206
Iš viso	363.873.751	28.919.010	52.943	305.358.852	12.283.028	54.987

Alternatyvus investicinis fondas „Finasta Sigma“ 2012 m. gruodžio 31 d. veiklos nebuvo pradėjęs (28 pastaba).

26 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 - portfelių valdymo ir fondų platinimo, bei nuomos sąnaudas.

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

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2011 m. ir susiję likučiai 2011 m. gruodžio 31 d.:

2011 m.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pajamos	Sąnaudos
BAB bankas „Snoras“	2.900	-	-	460.512
AB „Finasta Holding“	-	-	-	14.979
AB „Finasta Holding“ grupės įmonės*	504.617	226	66.694	2.300.815
UAB „Finasta Asset Management“ valdomi fondai	64.201	502.206	4.299.150	138.351
	571.718	502.432	4.365.844	2.914.657

*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. 2012 m. Bendrovė nesudarė atidėjinių abejotinoms skoloms, susijusioms su susijusiomis šalimis. 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė suformavo atidėjinius piniginius lėšoms BAB banke „Snoras“. Šis 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. 2012 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 156.307 litų, socialinis draudimas – 48.424 litus (2011 m. – 154.517 litų, socialinis draudimas – 47.869 litus). Vadovybei priskiriamas Bendrovės generalinis direktorius.

27 Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai. Tai yra gryniesi 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.

27 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 buvo apskaičiuotos pagal rinkoje stebimus duomenis, išskyrus nuosavybės vertybinius popierius, kurių kainos nustatomos vertinimo metodais apskaičiuota tikraja verte arba pagal išpirkimo kainas:

	<u>2012 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2011 m. gruodžio 31 d.</u>	
	<u>Balansinė vertė</u>	<u>Tikroji vertė</u>	<u>Balansinė vertė</u>	<u>Tikroji vertė</u>
Finansinis turtas				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	194.434	194.434	184.427	184.427
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	1.706.212	1.706.212	1.659.587	1.659.587
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	734.630	734.630	683.190	683.190
Suteiktos trumpalaikės paskolos	-	-	20.778	20.778
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Finansinio turto iš viso	<u>2.634.276</u>	<u>2.634.276</u>	<u>2.547.982</u>	<u>2.547.982</u>
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	59.490	59.490
Mokėtinos sumos	1.079.548	1.079.548	708.714	708.714
Įsipareigojimų iš viso	<u>1.079.548</u>	<u>1.079.548</u>	<u>768.204</u>	<u>768.204</u>

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

Lygis 1: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;

Lygis 2: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, yra tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai prieinami rinkose;

Lygis 3: tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

2012 m. nebuvo finansinių instrumentų judėjimo tarp lygių. 2011 m. buvo judėjimas iš 2 lygio į 1 lygį. Visi skolos vertybiniai popieriai (išskyrus kolektyvinio investavimo subjektus) buvo perkelti į pirmą lygį.

<u>2012 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>Lygis 1</u>	<u>Lygis 2</u>	<u>Lygis 3</u>	<u>Iš viso</u>
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	1.238.519	-	-	1.238.519
	<u>1.242.432</u>	<u>463.780</u>		<u>1.706.212</u>
2011 m. gruodžio 31 d.				
Finansinis turtas				
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	395.903	-	395.903
Nuosavybės vertybiniai popieriai	7.432	-	-	7.432
Kiti skolos vertybiniai popieriai	1.256.252	-	-	1.256.252
	<u>1.263.684</u>	<u>395.903</u>		<u>1.659.587</u>

28 Pobalansiniai 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, kas sudaro 363.000 litų.

2013 m. vasario 28 d. UAB „Finasta Asset Management“ valdyba priėmė sprendimą panaikinti alternatyvaus investicinio fondo „Finasta Sigma“ steigimo dokumentus, bei nutraukti depozitoriumo sutartį.