

**UAB „SYNERGY FINANCE“
(UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ)
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA,
FINANSINĖS ATASKAITOS SUDARYTOS PAGAL TARPTAUTINIUS
FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI
EUROPOS SAJUNGOJE, IR METINIS PRANEŠIMAS UŽ LAIKOTARPI
PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.**

**VILNIUS
2021 kovas**

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
2020 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA.....	7
2020 M. PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA.....	8
2020 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	9
2020 M. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	10
2020 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	11
METINIS PRANEŠIMAS.....	34

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Synergy finance“ akcininkams

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Synergy finance“ (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Valdymo mokesčio pajamos

Valdymo mokesčio pajamos už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d., sudaro 427 tūkst. Eurų (už 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus – 406 tūkst. Eurų).

Žr. Aiškinamojo rašto pastabos *Apskaitos politika* dalį dėl valdymo ir klientų aptarnavimo pajamų apskaitos politikos ir finansinių ataskaitų 15 pastabą dėl finansinės informacijos atskleidimo.

Pagrindinis audito dalykas

Valdymo mokesčio pajamos sudaro 65,66% Įmonės pajamų už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d. Valdymo mokesčiai uždirbami iš Įmonės valdomų fondų ir yra apskaičiuojami taikant mokesčių normas, nustatytas atitinkamų valdomų fondų taisyklėse, nuo grynujų aktyvų vertės (toliau – GAV). Įmonė taip pat gauna sėkmės mokesčius, apskaičiuojamus taikant mokesčių normas nuo atitinkamo fondo investicinio vieneto teigiamo mėnesinio prieaugio pagal to fondo taisykles.

Tam tikriems Įmonės valdomiems fondams taikomi fiksuoti mokesčiai, kaip nustatyta atitinkamų valdomų fondų taisyklėse.

Dėl sumų dydžio ir įvairių taikomų mokesčių normų, šioje srityje audito metu reikėjo itin didelio atidumo, todėl ją nustatėme kaip pagrindinį audito dalyką.

Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu

Be kitų, atlikome tokias audito procedūras:

- Įvertinome ir patikrinome svarbiausių vidaus kontrolių dėl valdymo mokesčio pajamų apskaičiavimo ir pripažinimo diegimą ir įgyvendinimą;
- Įvertinome ir patikrinome vidaus kontrolių dėl valdomų fondų grynujų aktyvų verčių perkainojimo diegimą ir įgyvendinimą;
- Įvertinome su pajamų pripažinimu susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą palyginę juos su atitinkamų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais.

Investicijų vertinimas

Investicijų apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d. – 214 tūkst. eurų (2019 m. gruodžio 31 d. – 161 tūkst. eurų).

Žr. Aiškinamojo rašto pastabos *Apskaitos politika* dalį dėl finansinio turto apskaitos politikos ir finansinių ataskaitų 6 pastabą dėl finansinės informacijos atskleidimo.

Pagrindinis audito dalykas

Įmonės investicijos, apskaitomos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, apima investicijas į įvairius fondų investicinius vienetus, įskaitant:

- Valdomų fondų investicinius vienetus, kurių GAV tikroji vertė grindžiama investicijų verte, nustatyta remiantis aktyviosiose rinkose kotiruojamomis kainomis;
- Valdomų fondų investicinius vienetus, kurių GAV grindžiama investavimo objekto nuosavo kapitalo, priskiriamo fondui kaip investuotojui, verte ir obligacijų apskaitine verte (amortizuota savikaina), kuri atitinka tikrąją vertę;
- Įmonės nevaldomų išorinių fondų investicinius vienetus, kurių GAV pagal tikrąją vertę pateikia fondo valdymo įmonė.

Į šią sritį susitelkėme dėl sumų dydžio ir dėl to, kad reikėjo itin didelio atidumo siekiant įsitikinti investicijų tikrųjų verčių teisingumu.

Kita informacija

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

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

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Direktorius sprendimu pagal 2018 m. spalio 15 d. pasirašytą audito paslaugų sutartį buvome pirmą kartą paskirti atlikti įmonės finansinių ataskaitų auditą už 2018 m. Mūsų paskyrimas atlikti įmonės auditą direktoriaus sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 3 metai.

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

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

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

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partnerė yra Sigita Pranckėnaitė.

Moore Mackonis UAB vardu

Sigita Pranckėnaitė
Atestuota auditorė

2021 m. kovo 9 d.
J.Kubiliaus 6, Vilnius

UAB „SYNERGY FINANCE“

(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 301439551, P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2020 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2021 m. kovo 9 d.

(finansinės atskaitomybės sudarymo diena)

2020 metai (ataskaitinis laikotarpis)	Eurais (finansinės atskaitomybės valiuta ir jos tikslumo lygis)		
TURTAS	Pastaba	Finansiniai metai	Prašę finansiniai metai
Ilgalaikis turtas			
Naudojimo teise valdomas turtas	4	40.484	29.028
Ilgalaikės gautinos sumos	5	3.218	1.784
Kitas ilgalaikis turtas	14	2.000	-
Ilgalaikio turto iš viso		45.702	30.812
Trumpalaikis turtas			
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį	6	213.769	161.371
Prekybos ir kitos gautinos sumos	7	57.405	64.097
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	8	2.578	1.679
Kitas turtas	9	7.529	5.433
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	178.026	137.666
Trumpalaikis turtas iš viso		459.307	370.246
Turto iš viso		505.009	401.058
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	11	159.000	159.000
Privalomasis rezervas		38.545	18.232
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		163.913	118.208
Nuosavo kapitalo iš viso		361.458	295.440
Ilgalaikės mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Ilgalaikiai nuomos įsipareigojimai	12	20.432	13.456
Ilgalaikės mokėtinos sumos ir įsipareigojimai iš viso		20.432	13.456
Trumpalaikės mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Trumpalaikiai nuomos įsipareigojimai	12	19.469	16.123
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	13	41.281	28.299
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	57.961	20.059
Mokėtinas pelno mokesčiai	19	4.408	27.681
Trumpalaikės mokėtinos sumos ir įsipareigojimai iš viso		123.119	92.162
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		505.009	401.058

Direktorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Arūnas Čiulada

(vardas ir pavardė)

Finansų vadovas

 (vyriausiojo buhalterio pareigų
pavadinimas)

Andrejus Lebedevas

(vardas ir pavardė)

UAB „SYNERGY FINANCE“

(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 301439551, P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2020 M. PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

2021 m. kovo 9 d.

(finansinės atskaitomybės sudarymo diena)

2020 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

Eurais

 (finansinės atskaitomybės
 valiuta ir jos tikslumo lygis)

Straipsniai	Pastaba	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajamos pagal sutartis su klientais	15	650.245	603.168
Klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	16	(224.522)	(160.811)
Bendrasis pelnas (nuostoliai)		425.723	442.357
Bendrosios administracinės sąnaudos	17	(251.938)	(216.465)
Kitos pajamos (sąnaudos)	18	4.445	14.103
Palūkanų sąnaudos	12	(1.458)	(1.223)
Pelnas prieš apmokestinimą		176.772	238.772
Pelno mokestis	19	(10.754)	(34.459)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		166.018	204.313
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)		-	-
Laikotarpio bendrosios pajamos (sąnaudos)		166.018	204.313
Pelnas (nuostoliai) ir sumažintas pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, eurai	11	31,32	38,55

Direktorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Arūnas Čiulada

(vardas ir pavardė)

Finansų vadovas

 (vyriausiojo buhalterio pareigų
 pavadinimas)

Andrejus Lebedevas

(vardas ir pavardė)

UAB „SYNERGY FINANCE“

(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 301439551, P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2020 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2021 m. kovo 9 d.

(finansinės atskaitomybės sudarymo diena)

2020 metai (ataskaitinis laikotarpis)	Eurais (finansinės atskaitomybės valiuta ir jos tikslumo lygis)					
Straipsniai	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	159.000	-	18.181	-	125.454	302.635
Pelno mokesčio įsipareigojimų perskaičiavimas (19 pastaba)	-	-	-	-	(12.608)	(12.608)
Perskaičiuotas likutis 2019 m. sausio 1 d.	159.000	-	18.181	-	112.846	290.027
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	204.313	204.313
Kitos bendrosios pajamos iš viso	-	-	-	-	-	-
Iš viso pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų	-	-	-	-	204.313	204.313
Dividendai	-	-	-	-	(198.900)	(198.900)
Sudaryti rezervai	-	-	51	-	(51)	-
Iš viso sandorių su įmonės savininkais, pripažintais tiesiogiai nuosavybėje	-	-	51	-	(198.951)	(198.900)
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	159.000	-	18.232	-	118.208	295.440
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	159.000	-	18.232	-	118.208	295.440
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	166.018	166.018
Kitos bendrosios pajamos iš viso	-	-	-	-	-	-
Iš viso pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų už metus	-	-	-	-	166.018	166.018
Dividendai (11 pastaba)	-	-	-	-	(100.000)	(100.000)
Sudaryti rezervai	-	-	20.313	-	(20.313)	-
Iš viso sandorių su įmonės savininkais, pripažintais tiesiogiai nuosavybėje	-	-	20.313	-	(120.313)	(100.000)
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	159.000	-	38.545	-	163.913	361.458
<u>Direktorius</u> (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)					<u>Arūnas Čiulada</u> (vardas ir pavardė)	
<u>Finansų vadovas</u> (vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)					<u>Andrejus Lebedevas</u> (vardas ir pavardė)	

UAB „SYNERGY FINANCE“

(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 301439551, P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2020 M. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2021 m. kovo 9 d.

(finansinės atskaitomybės sudarymo diena)

2020 metai (ataskaitinis laikotarpis)			Eurais (finansinės atskaitomybės valiuta ir jos tikslumo lygis)
Straipsniai	Pastaba	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Įplaukos pagal sutartis su klientais		658.984	566.827
Išmokos už paslaugas, susijusias su klientų aptarnavimu		(236.803)	(151.709)
Už kitas paslaugas sumokėtos sumos		(65.980)	(78.852)
Pinigų išmokos darbuotojams		(114.057)	(66.466)
Sumokėti darbo užmokesčio mokesčiai		(72.071)	(44.968)
Pelno mokesčio mokėjimai		(34.050)	(25.899)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos	14	81.108	
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		217.131	198.934
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Vertybinių popierių įsigijimas	6, 23	(50.000)	(60.000)
Vertybinių popierių perleidimas		-	-
Kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	9	(2.000)	
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(52.000)	(60.000)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Sumokėta dividendų	11	(100.000)	(198.900)
Nuomos mokėjimai	12	(23.544)	(23.654)
Sumokėta palūkanų	12	(1.227)	(1.223)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(124.771)	(223.777)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		40.360	(84.843)
Pinigai laikotarpio pradžioje		137.666	222.509
Pinigai laikotarpio pabaigoje		178.026	137.666

Direktorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Arūnas Čiulada

(vardas ir pavardė)

Finansų vadovas

 (vyriausiojo buhalterio pareigų
pavadinimas)

Andrejus Lebedevas

(vardas ir pavardė)

2020 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2021 m. kovo 9 d.

(sudarymo data)

1. BENDROJI INFORMACIJA

UAB „Synergy finance“ (toliau – Bendrovė) įregistruota 2007 m. gruodžio 7 d., įmonės kodas 301439551. Buveinės ir biuro adresas P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva.

Bendrovė veikia – investicinių fondų valdymas ir finansinės konsultacijos. 2012 m. birželio 14 d. Lietuvos banko valdybos sprendimu Nr. 03-130 bendrovei išduota valdymo įmonės veiklos licencija Nr. VĮK-020. Veikla numatyta valdymo įmonės veiklos licencijoje:

- valdyti kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į kitus kolektyvinio investavimo subjektus (nuo 2012-06-14);
- valdyti kitų asmenų finansinių priemonių portfelius (nuo 2012-06-14);
- konsultuoti investavimo į finansines priemones klausimais (nuo 2012-06-14);
- valdyti kolektyvinio investavimo subjektus, įsteigtus pagal Lietuvos Respublikos informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą (nuo 2013-11-14);
- valdyti kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektus (nuo 2015-04-09).

2020 m. gruodžio 31 d. įmonėje dirbo 8 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. 5 darbuotojai).

Įmonės akcinį kapitalą 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro 5.300 akcijos, nominali vertė 30,00 EUR, viso akcinis kapitalas sudaro 159.000 EUR. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. 2018 m. ir 2017 m. įmonės akcininkai buvo:

Akininkas	Akcijų skaičius	Įstatinio kapitalo dalis, proc.
Arūnas Čiulada	1.166	22%
Artūras Milevskis	1.166	22%
Lukas Macijauskas	1.166	22%
Gintaras Kazakevičius	901	17%
Rimvydas Šerys	901	17%

Bendrovės išleistų akcijų, kurios sudaro įstatinį kapitalą, skaičius per 2020 m. ir 2019 m. nesikeitė.

Pagal Bendrovės įstatus valdymo organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, valdyba ir vienasmenis valdymo organas – Bendrovės vadovas. 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. valdybos nariais buvo:

Valdybos nariai	Akcijų skaičius	Įstatinio kapitalo dalis, proc.
Arūnas Čiulada	1.166	22%
Artūras Milevskis	1.166	22%
Lukas Macijauskas	1.166	22%

Bendrovė patronuojamųjų įmonių neturi bei nėra asocijuotų įmonių grupės narė.

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2021 m. kovo 9 d. Bendrovės akcininkai turi teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų bei reikalauti, kad vadovybė parengtų naujas finansines ataskaitas. Bendrovės akcininkai turi teisę reikalauti pakeisti šias finansines ataskaitas po jų patvirtinimo.

2. PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

2.1. Rengimo pagrindas

Bendrovė organizuoja apskaitą ir rengia finansines ataskaitas vadovaudamasi Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), priimtais taikymui Europos Sąjungoje. Finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorine įsigijimo savikaina, išskyrus Kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kurie apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius).

Bendrovės finansinės ataskaitos rengiamos remiantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Bendrovė artimiausioje ateityje tęs savo veiklą.

Bendrovės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais. Bendrovė finansinių ataskaitų pateikimo valiuta yra Eurais.

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

TFAS standartų koncepcinė sistema. 2018 m. kovo 29 d. TASV išleido peržiūrėtą finansinių ataskaitų koncepcinę sistemą. Koncepcinė sistema pateikia išsamų finansinių ataskaitų sudarymo sąvokų rinkinį, standartų reguliavimą, gaires rengėjams, pateikiant nuoseklią apskaitos politiką ir pagalbą kitiems savo pastangomis suprasti ir interpretuoti standartus. TASV taip pat išleido atskirą lydintį dokumentą, nuorodos į TFAS standartų koncepcijos pakeitimus, kuris apibrėžia pakeitimus koreguojamiems standartams, tam kad atnaujinti nuorodas į peržiūrėtą koncepcinę sistemą. Jo tikslas yra palengvinti perėjimą prie peržiūrėtos koncepcinės sistemos įmonėms, kurios kuria apskaitos politiką naudodamos koncepcinę sistemą, tuo atveju kai nei vienas TFAS standartas netinka atskirai transakcijai. Įmonės, kurios kuria apskaitos politiką naudodamos koncepcinę sistemą, šį dokumentą taiko metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau. Bendrovės vadovybės vertinimu pataisos taikymas pirmąjį kartą reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms neturėjo.

3 – iojo TFAS Verslo jungimai pataisos. TASV išleido Verslo Apibrėžimo pataisas (3 – ojo TFAS pataisos), kuriomis siekiama išspręsti sunkumus, kurie kyla, kai ūkio subjektas nustato, ar įsigijo verslą, ar turto grupę. Pataisos įsigalioja verslo jungimams, kurių įsigijimo data yra pirmąjį metinį ataskaitinį laikotarpį prasidedantį 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau ir turto įsigijimui, kuris vyksta to laikotarpio pradžioje ar vėliau, su galimybe taikyti anksčiau. Šios pataisos neturėjo įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, tačiau gali turėti įtakos ateities laikotarpiams, jei Bendrovė vykdys verslo jungimus.

1 – ojo TAS Finansinių ataskaitų pateikimas ir 8 – ojo TAS Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos: apibrėžimas „materialus“ pataisos. Pataisos taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau su galimybe taikyti anksčiau. Pataisos paaiškina apibrėžimą sąvokos materialus ir kaip ji turi būti taikoma. Naujas apibrėžimas paaiškina, kad „informacija yra materialus, jei jos praleidimas, suklaidinimas ar neaiškumas, pagrįstai tikėtina turės įtakos pagrindiniams finansinės atskaitomybės vartotojų priimamiems sprendimams, kuriuos jie priima remdamiesi šiomis finansinėmis ataskaitomis ir kurios teikia finansinę informaciją apie šį konkretų atskaitingą subjektą“. Papildomai paaiškinimai lydintys šį apibrėžimą buvo patobulinti. Pataisos taip pat užtikrina, kad apibrėžimas materialus būtų nuoseklus visuose TFAS standartuose. Šios pataisos neturėjo ir nesitikima, kad ateityje turės įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos: Palūkanų normos indekso reforma (*paskelbtos 2019 m. rugsėjo 26 d., galioja nuo 2020 m. sausio 1 d. ir turi būti taikoma retrospektyviai*)

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisomis užbaigiamas pirmasis etapas, kuriuos siekiama reaguoti į Tarpbankinių palūkanų normos (angl. Interbank Offered Rates, IBOR) reformos poveikį finansinei atskaitomybei. Šiose paskelbtose pataisose nagrinėjamos problemos, kurios turi įtakos finansinei atskaitomybei laikotarpiu iki esamo palūkanų normos lyginamojo indekso pakeitimo alternatyvia palūkanų norma, ir analizuojamas poveikis, kurį gali sukelti konkretūs apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai, nustatyti 9-ajame TFAS „Finansinės priemonės“ ir 39-ajame TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, kai dėl tokio poveikio būtina atlikti į ateitį orientuotą analizę. Remiantis pataisomis suteikiamas laikinas atleidimas, taikytinas visiems apsidraudimo sandoriams, kuriems palūkanų normų lyginamojo indekso reforma turi tiesioginės įtakos. Taip pat buvo atliktos pataisos ir 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ dėl papildomos informacijos apie neaiškumą, kuris atsiranda dėl palūkanų normų lyginamojo indekso reformos, atskleidimo. Pataisų taikymas neturėjo įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

16-ojo TFAS pataisos: Su COVID-19 susijusios nuomos koncesijos/nuolaidos (*paskelbtos 2020 m. gegužės 28 d., galioja nuo 2020 m. liepos 1 d.*)

TASV išleista pataisa yra taikoma, retrospektyviai, metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. birželio 1 d. arba vėliau. Ankstesnis taikymas leidžiamas, įskaitant finansines ataskaitas, kurios dar nėra įgaliotos skelbti 2020 m. gegužės 28 d. TASV iš dalies pakeitė standartą, leidžiant nuomininkams lengviau taikyti 16-ąjį TFAS dėl nuomos pakeitimo apskaitos, kai tai tiesiogiai susiję su nuomos nuolaidomis, atsirandančiomis dėl Covid-19 pandemijos. Šis pakeitimas suteikia praktinę naudą nuomininkui, kuomet atsiranda bet kokie nuomos įmokų pasikeitimai, susiję su „Covid-19“ pandemija ir dėl jos suteiktomis nuolaidomis, apskaityti pakeitimus pagal 16-ąjį TFAS taip, tarsi pakeitimas nebuvo nuomos sutarties pakeitimas, tik tuo atveju, jei įvykdytos visos šios sąlygos:

- Peržiūrėtas nuomos mokestis iš esmės yra toks pat arba mažesnis už nuomos mokesčių prieš pat pakeitimą.
- Bet koks nuomos mokesčio sumažinimas susijęs tik su mokėjimais, kurie iš pradžių turėjo būti sumokėti iki 2021 m. birželio 30 d. imtinai.
- Kitos esminės nuomos sąlygos nėra keičiamos.

Grupės ir Bendrovės vadovybės vertinimu, šių pataisų taikymas reikšmingos įtakos Grupės ir Bendrovės finansinėms ataskaitoms neturi, nes ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo gavusios reikšmingų koncesijų/nuolaidų bei jų nėra planuojama gauti ir vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais.

4-ojo TFAS pataisos: 9-ojo TFAS įsigaliojimo datos atidėjimas draudikams (*paskelbtos 2020 m. birželio 25 d., galios nuo 2021 m. sausio 1 d.*)

4-ojo TFAS pataisomis keičiamas 4-ajame TFAS „Draudimo sutartys“ nustatytas laikinosios išimties dėl 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymo galiojimo pabaigos laikas, kuriam pasibaigus įmonės privalėtų 9-ąjį TFAS pradėti taikyti

2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais. Vadovybė įvertino, kad šios pataisos taikymas neturėjo jokios įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Dar neįsigalioję nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai

Kiti nauji standartai, standartų pataisos ir aiškinimai, kurie taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau, ir kurie nebuvo taikomi rengiant šias finansines ataskaitas, nurodyti toliau:

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS, 7-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pataisos: Palūkanų normos indekso reforma (paskelbtos 2020 m. rugpjūčio 27 d., galioja nuo 2021 m. sausio 1 d.)

Pakeitimais siekiama padėti įmonėms suteikti investuotojams naudingos informacijos apie reformos poveikį šių bendrovių finansinėms ataskaitoms. Pakeitimai papildo 2019 m. išleistus pakeitimus ir daugiausia dėmesio skiriama poveikiui finansinei atskaitomybei, kai dėl reformos Bendrovė keičia senąją palūkanų normą alternatyvia palūkanų norma. Šio paskutinio etapo pakeitimai yra susiję su:

- sutartinių pinigų srautų pokyčiai - įmonei nereikės nutraukti finansinių priemonių pripažinimo ar pakoreguoti ją pagal reformos reikalaujamus pokyčius, o vietoj to atnaujins faktinę palūkanų normą, kad atspindėtų alternatyvios orientacinės palūkanų normos pasikeitimą;
- apsidraudimo sandorių apskaita - įmonei nereikės nutraukti apsidraudimo apskaitos vien dėl to, kad ji atlieka reformai reikalingus pakeitimus, jei apsidraudimo sandoris atitinka kitus apsidraudimo apskaitos kriterijus; ir
- atskleidimas - bendrovė privalės atskleisti informaciją apie naują riziką, kylančią dėl reformos, ir apie tai, kaip ji valdo perėjimą prie alternatyvių palūkanų normų.

Bendrovės vadovybės vertinimu pataisų taikymas reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms neturės.

1-ojo TAS pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į ilgalaikius ir trumpalaikius (paskelbtos 2020 m. sausio 23 d., galios nuo 2022 m. sausio 1 d.)

Pataisos įsigalioja 2022 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. TASV išleido pataisos patikslinimo projektą, kuriuo siekiama atidėti pataisos įsigaliojimą iki 2023 m. sausio 1 d. Pakeitimais siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą padedant įmonėms nuspręsti, ar tarpinėje sutrumpintoje konsoliduotojoje finansinės padėties ataskaitoje (toliau – finansinės padėties ataskaita) skolos ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra neapibrėžta, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai ar ilgalaikiai. Pataisos daro įtaką įsipareigojimų pateikimui finansinės padėties ataskaitoje ir nekeičia galiojančių reikalavimų, susijusių su turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų įvertinimu ar pripažinimo momentu, taip pat informacijos, kurią ūkio subjektai atskleidžia apie tuos straipsnius. Taip pat pataisose paaiškinamas skolų klasifikavimo reikalavimas, kai už tokias skolas įmonė gali atsiskaityti naudodama savo nuosavybės priemones. Šiuo metu Bendrovė vertina šios pataisos įtaką jos finansinėms ataskaitoms. Šios pataisos dar nepatvirtintos taikyti ES.

3-ojo TFAS Verslo jungimai; 16-ojo TAS Ilgalaikis materialusis turtas; 37-ojo TAS Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas bei metinių patobulinimų pataisų pakeitimai (paskelbtos 2020 m. gegužės 14 d., kevirtadienis, galios nuo 2022 m. sausio 1 d.)

Pakeitimai galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau, leidžiant juos taikyti anksčiau. TASV išleido siauros apimties TFAS standartų pataisas:

- 3-ajame TFAS „Verslo jungimai (pataisos)“ atnaujinama 3-ojo TFAS nuoroda į koncepcinę finansinės atskaitomybės sistemą, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.
- 16 TAS „Nekilnojamoji turtas, įranga ir įrenginiai (pakeitimai)“ draudžia įmonei iš nekilnojamojo turto savikainos atimti sumas, gautas už parduotą turtą, kol įmonė ruošia turtą numatytam naudojimui. Vietoj to, įmonė pripažins tokias pardavimo pajamas ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.
- 37-ajame TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ (pataisos) nurodytos išlaidos, kurias įmonė įtraukia nustatant sutarties įvykdymo sąnaudas, kad galėtų įvertinti, ar sutartis yra nuostolinga.
- Kasmetiniai patobulinimai daro nedidelius 1-ojo TFAS „Tarpautinių finansinės atskaitomybės standartų pirmą kartą patvirtinimas“, 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir 16-ojo TFAS „Nuoma“ aiškinamųjų pavyzdžių pataisas.

Šios pataisos dar nepatvirtintos taikyti ES. Bendrovės vadovybė šiuo metu vertina, kokią įtaką šios pataisos turės Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

17-asis TFAS: „Draudimo sutartys“ (paskelbtos 2017 m. gegužės 18 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d.)

Standartas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau, nors leidžiama taikyti anksčiau, jeigu taip pat taikomi 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ ir 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“. 2020 m. kovą vykusiam susitikime Valdyba nusprendė atidėti įsigaliojimo datą iki 2023 m. Pagal 17-ąjį TFAS nustatomi sudarytų draudimo sutarčių pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principai. Pagal jį taip pat reikalaujama, kad panašūs principai būtų taikomi ir turimoms perdraudimo sutartims ir investavimo sutartims su savarankiško dalyvavimo elementais. Taip siekiama, kad ūkio subjektai pateiktų svarbią informaciją taip, kad tie sandoriai būtų parodyti teisingai. Remdamiesi tokia informacija finansinių ataskaitų vartotojai gali įvertinti tokių sandorių įtaką ūkio subjekto finansinei padėčiai, finansiniams rezultatams ir pinigų srautams, kai taikomas 17-asis TFAS. Šis standartas

2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

neturės įtakos Bendrovės finansinei padėčiai ar veiklos rezultatams, nes Bendrovė neteikia draudimo paslaugų. Standartas šiuo metu yra dar nepatvirtintas taikyti Europos Sąjungoje.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS praktikos pareiškimo „Apskaitos politikos atskleidimai“ pataisos (paskelbta 2021 m. vasario 12 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d.)

Pakeitimas galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau, leidžiant juos taikyti anksčiau. Gavusi atsiliepimą, kad reikia daugiau rekomendacijų, kurios padėtų įmonėms nuspręsti, kokia informacija apie apskaitos politiką turėtų būti atskleista, TASV valdyba išleido 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS praktikos pareiškimo, priimančio reikšmingumo sprendimus, pakeitimus. 1-ojo TAS pakeitimai reikalauja, kad įmonės atskleistų savo reikšmingumo (material) apskaitos politikos informaciją. 2-ojo TFAS praktikos pareiškimo pakeitimuose pateikiamos rekomendacijos, kaip reikšmingumo sąvoką taikyti apskaitos politikos atskleidimui. Ši pataisa dar nepatvirtinta taikyti ES. Bendrovės vadovybė šiuo metu vertina, kokią įtaką ši pataisa turės Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitos įvertinimų pokyčiai ir klaidos“ pataisa (paskelbta 2021 m. vasario 12 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d.)

Pakeitimas galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau, leidžiant juos taikyti anksčiau. Standarto pakeitimai paaiškina, kaip įmonės turėtų atskirti apskaitos politikos pokyčius nuo apskaitinių įvertinimų pokyčių. Šis skirtumas yra svarbus, nes apskaitinių įvertinimų pokyčiai perspektyviai taikomi tik būsimiems sandoriams ir kitiems būsimiems įvykiams, tačiau apskaitos politikos pokyčiai paprastai taip pat taikomi atgaline data ankstesniems sandoriams ir kitiems praeities įvykiams. Ši pataisa dar nepatvirtinta taikyti ES. Bendrovės vadovybė šiuo metu vertina, kokią įtaką ši pataisa turės Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

10 – ojo TFAS Konsoliduotosios finansinės ataskaitos ir 28 - ojo TAS Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones: Pardavimas arba turtinis įnašas tarp investuotojo ir jo asocijuotos įmonės arba bendros įmonės pataisos.

Pataisos paaiškina pripažintus reikalavimų nenuoseklumus tarp 10 – ojo TFAS ir 28 – ojo TFAS, nagrinėjant pardavimą ar turtinį įnašą tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės. Pagrindinė šių pataisų išvada yra, kad pilnas pelnas ar nuostolis yra pripažįstamas kai transakcija apima verslą (ir tuo atveju kai verslas priklauso patronuojamai įmonei ir kuomet nepriklauso). Pelnas ar nuostolis pripažįstamas iš dalies, kai transakcija apima turtą, kuris nesudaro verslo, net jei šis turtas priklauso patronuojamai įmonei. 2015 m. gruodį TASV nukėlė šių pataisų įsigaliojimą neterminuotai, laukdami tyrimo rezultatų apie nuosavybės metodo apskaitą. Pataisos kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos. Bendrovės vadovybės vertinimu pataisų taikymas reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms neturės.

Bendrovės vadovybė nemano, kad kiti nauji ir pakeisti standartai ir jų aiškinimai, kuriuos Bendrovė privalo taikyti ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. ir vėliau, turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

2.2. Ilgalaikis materialus turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintą vertės sumažėjimo nuostolį.

Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostolis apskaitomas Pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Bendrovės taikoma minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė yra 4.000 EUR.

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą. Ilgalaikiam materialiam turtui taikomos šios nusidėvėjimo normos:

Kompiuterinė įranga	3 metai
Baldai	6 metai
Kitas turtas	4 metai

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas, užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

2.3. Naudojimo teise valdomas turtas

Naudojimo teise valdomas turtas yra turtas, kuris parodo Bendrovės teisę naudotis nuomojamu turtu nuomos laikotarpiu. Bendrovė pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą visų rūšių nuomai, įskaitant naudojimo teise valdomo turto nuomą subnuomos atveju, išskyrus nematerialiojo turto nuomą, trumpalaikę nuomą ir nuomą, kurios nuomojamo turto vertė yra maža.

Naudojimo teise valdomo turto pirminis vertinimas

Nuomos pradžios datą Bendrovė naudojimo teise valdomą turtą įvertina savikaina, kurią sudaro: nuomos įsipareigojimo pirminio vertinimo suma, bet kokie nuomos mokesčiai pradžios datą arba iki jos, atėmus bet kokias gautas nuomos paskatas; bet kokios Bendrovės patirtos pirminės tiesioginės išlaidos; ir išlaidų, kurias Bendrovė patirs išmontuodama ir pašalindama nuomojamą turtą, tvarkydama jo buvimo vietą arba atkurdamą tokią nuomojamo turto būklę, kokios reikalaujama pagal nuomos sąlygas, įvertis, nebent tos išlaidos patiriamos atsargoms gaminti. Bendrovė prisiima su šiomis išlaidomis susijusį įsipareigojimą pradžios datą arba pasinaudojęs nuomojamu turtu tam tikrą konkretų laikotarpį. Bendrovė pripažįsta šias išlaidas kaip dalį naudojimo teise valdomo turto savikainos, kai yra prisiimamas įsipareigojimas dėl šių išlaidų.

Naudojimo teise valdomo turto vėlesnis vertinimas

Vėlesnis Bendrovė naudojimo teise valdomo turto vertinimas atliekamas taikant savikainos metodą. Taikant savikainos metodą, Bendrovė naudojimo teise valdomą turtą vertina savikaina: atėmus visą sukauptą nusidėvėjimą ir visus sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius; ir pakoregavus dėl nuomos įsipareigojimo pakartotinio įvertinimo. Apskaičiuodama naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą Bendrovė taiko 16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai“ nusidėvėjimo reikalavimus.

Jeigu iki nuomos laikotarpio pabaigos Bendrovei perleidžiama nuomojamo turto nuosavybės teisė arba jeigu naudojimo teise valdomo turto kaina rodo, kad Bendrovė pasinaudos pasirinkimo pirkti teise, Bendrovė apskaičiuoja naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą nuo pradžios datos iki nuomojamo turto naudingo tarnavimo laiko pabaigos. Kitu atveju Bendrovė naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą skaičiuoja nuo pradžios datos iki ankstesnės iš šių datų: naudojimo teise valdomo turto naudingo tarnavimo laiko pabaigos arba nuomos laikotarpio pabaigos.

Bendrovė naudojimo teise valdomą turtą pateikia atskirai nuo nematerialaus ir materialaus turto finansinės būklės ataskaitoje.

2.4. Finansinis turtas

Bendrovės finansinį turtas apima bet kurį turtas, kuris yra:

- a) pinigai;
- b) kitų ūkio subjektų išleistos skolos priemonės;
- c) kitų ūkio subjektų nuosavybės priemonės;
- d) sutartinė teisė:
 - i. gauti pinigus ar kitą finansinį turtą iš kito ūkio subjekto; arba
 - ii. pasikeisti finansinėmis priemonėmis ar finansiniais įsipareigojimais su kitu ūkio subjektu tokiomis sąlygomis, kurios yra potencialiai palankios Bendrovei; arba
- e) sutartis, kuri bus ar gali būti vykdoma Bendrovės nuosavybės priemonėmis.

Taikant 9 TFAS „Finansinės priemonės“ Bendrovė finansinį turtą skirsto į 3 kategorijas:

- a) finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina;
- b) finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis; ir
- c) finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais.

Finansinis turtas skirstymas į aukščiau aprašytas kategorijas remiasi verslo modeliu, kurį Bendrovė taiko valdant finansinį turtą. Finansinio turto grupei taikomas verslo modelis nustatomas lygmeniu, kuriuo matyti, kaip visos finansinio turto grupės kartu valdomos siekiant konkrečių Bendrovės verslo tikslo. Taikomam verslo modeliui neturi įtakos Bendrovės vadovybės ketinimai pavienių priemonių atžvilgiu. Bendrovė gali taikyti daugiau nei vieną verslo modelį savo finansiniam turtui valdyti.

Finansiniam turtui valdyti taikomas verslo modelis grindžiamas ne vien tvirtinimu, bet faktais, kuriuos galima matyti iš veiklos, kurią Bendrovė vykdo siekdamas verslo modelio tikslų. Nustatant finansiniam turtui valdyti taikomą verslo modelį, Bendrovė priima sprendimą įvertinant ne pavienius veiksnius arba veiklą, bet atsižvelgiant į visus turimus įrodymus atliekant vertinimą.

Bendrovė pripažįsta finansinį turtą finansinės būklės ataskaitoje tik kai tampa finansinės priemonės sutarties nuostatų šalimi.

Finansinio turto pirkimas arba pardavimas pripažįstamas arba jo pripažinimas nutraukiamas, taikant apskaitą pagal prekybos datą. Prekybos data – diena, kada Bendrovė tampa finansinės priemonės sutarties šalimi. Apskaita prekybos datą reiškia:

- a) gautino turto ir įsipareigojimo už jį mokėti prekybos dieną pripažinimą ir
- b) parduoto turto pripažinimo nutraukimą, bet kokio pelno ar nuostolio dėl perleidimo pripažinimą ir prekybos dieną gautinos iš pirkėjo sumos pripažinimą. Turto uždirbamų palūkanų nepradedama kaupti iki atsiskaitymo dienos, kada turtas pristatomas kitai šaliai.

2.4 Finansinis turtas pastabos tęsinys

Pirminio pripažinimo metu Bendrovė finansinį turtą vertina tikrąja verte, išskyrus gautinas prekybos sumas, į kurias neįtrauktas reikšmingas finansavimo komponentas. Kai finansinis turtas vertinamas ne tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, pirminis finansinio turto įvertinimas apima priemonės tikrąją vertę bei sandorio išlaidas, tiesiogiai priskirtinas prie finansinio turto įsigijimo.

Sandorio išlaidos apima visus mokesčius ir komisinius, kurių Bendrovė nebūtų mokėjusi, jei nebūtų sudariusi finansinės priemonės sutarties.

Jeigu pirminio pripažinimo metu finansinio turto tikroji vertė skiriasi nuo sandorio kainos, tuomet skirtumas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį

Bendrovė apskaito finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais, taikant verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas renkant sutartyje numatytus pinigų srautus ir parduodant finansinį turtą.

Finansinės priemonės apskaitoje pripažįstamos įsigijimo verte, į kurią įtraukiamos ir operacijų išlaidos bei komisiniai.

Po pripažinimo finansinės priemonės apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma kiekvieno atskaitinio mėnesio pabaigoje. Skaičiuojant finansinės priemonės tikrąją vertę remiamasi finansinės priemonės rinkos kainomis, o kai jos nėra, ji nustatoma pagal vertinimo modelius, panaudojant stebimus rinkos duomenis ir vidaus modeliais pagrįstus vertinimo metodus. Šiuo atveju, nustatant tikrąją vertę, remiamasi aktyvioje rinkoje užfiksuotomis kainomis. Rinka laikoma aktyvia, kai atitinkamo

finansinio turto paskutinio ketvirčio vidutinė mėnesio apyvarta yra ne mažesnė už vertinamų finansinių priemonių vienetų skaičių arba finansinės priemonės yra išleistos vyriausybės (išdo vertybiniai popieriai).

Nerealizuotas ir realizuotas pelnas (nuostolis), taip pat palūkanų pajamos, susidarę dėl prekybinių finansinių priemonių tikrosios vertės pokyčių, įtraukiami bendrųjų pajamų ataskaitos kitų pajamų (sąnaudų) straipsnį.

Gautinų sumų ir paskolų apskaita

Bendrovės prekybos gautinos sumos ir išduotos paskolos apskaitomos atsižvelgiant į verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus, kuriuos gali sudaryti pinigų srautai susiję su pagrindinės skolos dengimu bei palūkanų įplaukos.

Prekybos gautinos sumos ir išduotos paskolos yra neišvestinis finansinis turtas, kuriam nustatyti fiksuoti ar kitaip nustatomi mokėjimai ir kuris nekotiruojamas aktyvioje rinkoje. Jos pripažįstamos trumpalaikiu turtu, išskyrus tas paskolas ir gautinas sumas, kurių gražinimo terminas yra ilgesnis nei 12 mėnesių po finansinės padėties ataskaitos parengimo dienos; tokiu atveju paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ilgalaikiu turtu.

Paskolos ir gautinos sumos pirminis įvertinimas apima priemonės tikrąją vertę bei sandorio išlaidas, tiesiogiai priskirtinas finansiniam turtui, o vėliau - amortizuota savikaina, naudojant faktinių palūkanų metodą. Pelnas arba nuostolis pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.

Faktinių palūkanų metodas

Faktinių palūkanų metodas taikomas apskaičiuojant finansinio turto amortizuotą savikainą, taip pat atitinkamu laikotarpiu pelno (nuostolių) ataskaitoje paskirstant palūkanų pajamas.

Faktinių palūkanų norma – norma, kurią taikant apskaičiuotos būsimos pinigų įplaukos tikėtiniu finansinio turto galiojimo laikotarpiu tiksliai diskontuojamos iki finansinio turto bendrosios balansinės vertės, kuri rodo finansinio turto amortizuotą savikainą prieš koregavimą dėl bet kokių atidėjinių nuostoliams.

Skaičiuojant faktinių palūkanų normą, Bendrovė vertina tikėtinius pinigų srautus atsižvelgiant į visas finansinės priemonės sutarties sąlygas (pvz., išankstinį mokėjimą, pratęsimą, pasirinkimo pirkti ir panašius pasirinkimo sandorius), bet neatsižvelgdama į tikėtinius kredito nuostolius. Skaičiuojant įtraukiami visi atlygiai ir kitos sumos, kuriuos sutarties šalys sumokėjo arba gavo viena iš kitos ir kurie yra neatskiriami faktinių palūkanų normos dalis, sandorių sąnaudų, taip pat visos kitos premijos arba nuolaidos.

Skaičiuojant faktinių palūkanų normą daroma prielaida, kad pinigų srautus ir tikėtiną panašių finansinių priemonių grupės galiojimo laikotarpį galima patikimai įvertinti. Kai pinigų srautų arba finansinės priemonės (arba finansinių priemonių grupės) tikėtino galiojimo laikotarpio patikimai įvertinti neįmanoma, Bendrovė naudoja sutartyje numatytus pinigų srautus per visą sutartyje numatytą finansinės priemonės (arba finansinių priemonių grupės) galiojimo laikotarpį;

Tikėtini kredito nuostoliai

Bendrovės patiriami kredito nuostoliai apskaičiuojami, kaip visų sutartyje numatytų pinigų srautų, kuriuos Bendrovė turi gauti pagal sutartį, ir visų pinigų srautų, kuriuos Bendrovė tikisi gauti, skirtumas (t. y. visas pinigų trūkumas), diskontuotas

2.4 Finansinis turtas pastabos tęsinys

taikant pirminę faktinių palūkanų normą. Pinigų srautus Bendrovė apskaičiuoja atsižvelgiant į visas finansinės priemonės sutarties sąlygas per tikėtiną tos finansinės priemonės galiojimo laikotarpį, įskaitant turimo užstato pardavimo arba kitokio kredito vertės didinimo, kuris yra neatskiriama nuo sutarties sąlygų, pinigų srautus.

Tikėtini kredito nuostoliai rodo svertinį kredito nuostolių vidurkį, nustatyta atsižvelgiant į atitinkamą įsipareigojimų neįvykdymo riziką (tikimybę).

Tikėtini galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai, tai tikėtini kredito nuostoliai, susidarantys dėl visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per laikotarpį nuo finansinio turto pirminio pripažinimo iki vėlesnės, finansinio turto padengimo, arba finansinio turto galutinio nurašymo, datos.

Bendrovė siekia, kad tikėtini galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai būtų pripažįstami prieš tai, kai finansinė priemonė tampa laiku neapmokėta. Paprastai kredito rizika reikšmingai padidėja prieš tai, kai finansinė priemonė tampa laiku neapmokėta arba pastebima kitų su skolininku susijusių delsos veiksnių (pvz., pakeitimas arba restruktūrizacija). Todėl, jei ne per didelėmis išlaidomis ar pastangomis galima gauti pagrįstos ir patvirtinamos informacijos, kuri yra labiau orientuota į ateitį nei apie pradelstus mokėjimus, ja būtina remtis vertinant kredito rizikos pasikeitimus.

Tikėtini kredito nuostoliai pripažįstami atsižvelgiant į individualiai arba bendrai įvertinta išduotų paskolų ir prekybos gautinų sumų kredito riziką, kurios vertinimas remiasi visą pagrįstą bei patvirtinamą informaciją, įskaitant į ateitį orientuotą informaciją.

Prekybos gautinų sumų tikėtini kredito nuostoliai

Prekybos gautinų sumų viso galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai vertinami taikant tiek individualųjį tiek bendrąjį vertinimą.

Bendrovė vadovybės sprendimas dėl individualaus vertinimo priimamas atsižvelgiant į galimybę gauti informaciją apie konkretaus skolininko kredito istoriją, finansinę būklę vertinimo datai įskaitant į ateitį orientuotą informaciją, kuri leistų laikų nustatyti konkretaus skolininko reikšmingą kredito rizikos padidėjimą, tokiu būdu įgalinant priimti sprendimą dėl viso galiojimo laikotarpio kredito nuostolių pripažinimo konkretaus skolininko atžvilgiu.

Nesant patikimų informacijos šaltinių apie skolininko kredito istoriją, finansinę būklę vertinimo datai įskaitant į ateitį orientuotą informaciją, Bendrovė vertina skolą taikant bendrąjį vertinimą. Taikant bendrąjį vertinimą viso galiojimo laikotarpio tikėtina kredito nuostolių suma pripažįstama gautinų sumų pripažinimo momentu.

Dėl kredito rizikos nuvertėjęs (angl. – credit-impaired) finansinis turtas

Finansinio turto vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos įvykus vienam arba daugiau įvykių, kurie neigiamai paveikia apskaičiuojamus būsimus to finansinio turto pinigų srautus. Finansinio turto vertės sumažėjimo dėl kredito rizikos įrodymai yra stebėjimais grindžiami duomenys apie šiuos įvykius:

- dideli skolininko finansiniai sunkumai;
- sutarties pažeidimai, pavyzdžiui, laikų neapmokėta skola arba eilinė įmoka;
- skolininkui suteiktą nuolaidą, kurios skolininkas kitu atveju nebūtų suteikęs dėl ekonominių ar sutartyje nurodytų priežasčių, siejamų su skolininko finansiniais sunkumais;
- išauga tikimybę, kad skolininkas bankrutuos arba bus atliktas kitoks finansinis reorganizavimas;
- dėl finansinių sunkumų išnyksta finansinio turto aktyvioji rinka;
- finansinis turto perkamas arba suteikimas su didele nuolaida, iš ko matyti patirti kredito nuostoliai.

Finansinio turto vertės sumažėjimą dėl kredito rizikos gali lemti keli įvykiai, kurie gali įvykti vienu metu arba vienas po kito per finansinio turto sutarties galiojimo laikotarpį.

Finansinio turto pergrupavimas

Bendrovė visą finansinį turtą, vertinama arba amortizuota savikaina, arba tikraja verte, pergrupuoja tik keisdama finansiniam turtui valdyti skirtą savo verslo modelį.

Finansinio turto pergrupavimas rodo Bendrovės vadovybės atsaką į išorės arba vidaus sąlygų pokyčius, kurie reikšmingi Bendrovės veiklai ir įrodomi išorės šalims. Bendrovės verslo modelis gali pasikeisti pradėjus arba nustojus vykdyti reikšmingą veiklą, pavyzdžiui, Bendrovei įsigijus verslo liniją, perleidus ją arba nutraukus jos veiklą. Bendrovės verslo modelio tikslo pakeitimas turi būti atliktas iki pergrupavimo datos, t. y. pergrupavimas taikomas perspektyviai nuo pergrupavimo datos.

Verslo modelio pakeitimais nelaikomi šie pakeitimai:

- su konkrečiu finansiniu turtu susijusių ketinimų pasikeitimas (net reikšmingai pakitus rinkos sąlygoms);
- laikinas konkrečios finansinio turto rinkos išnykimas;
- finansinio turto perdavimas iš vieno Bendrovės veiklos segmento į kitą, taikančią skirtingą verslo modelį.

Jei Bendrovė perkelia finansinį turtą iš vertinimo amortizuota savikaina grupės į vertinimo tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, grupę, finansinio turto tikroji vertė vertinama pergrupavimo data. Visas

2.4 Finansinis turtas pastabos tęsinys

pelnas arba nuostoliai, susidarantys dėl finansinio turto ankstesnės amortizuotos savikainos ir tikrosios vertės skirtumo, pripažįstami pelnu arba nuostoliais.

Jei Bendrovė perkelia finansinį turtą iš vertinimo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, grupės į vertinimo amortizuota savikaina grupę, finansinio turto tikroji vertė pergrupavimo datą tampa jo naująja bendrąja balansine verte.

Perkeliant finansinį turtą iš vertinimo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, grupės, faktinių palūkanų norma nustatoma remiantis turto tikrąja verte pergrupavimo datą.

Jei Bendrovė perkelia finansinį turtą iš vertinimo amortizuota savikaina grupės į vertinimo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, grupę, finansinio turto tikroji vertė vertinama pergrupavimo datą. Visas pelnas arba nuostoliai, susidarantys dėl finansinio turto ankstesnės amortizuotos savikainos ir tikrosios vertės skirtumo,

pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis. Faktinė palūkanų norma ir tikėtinų kredito nuostolių įvertinimas pergrupuojant nekoreguojami.

Dėl vertinimo amortizuota savikaina grupės ir vertinimo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, grupės reikalaujama pirminio pripažinimo metu nustatyti faktinių palūkanų normą. Abiem šioms vertinimo grupėms taip pat reikalaujama vienodai taikyti vertės sumažėjimo reikalavimus. Taigi jei Bendrovė perkelia finansinį turtą iš vertinimo amortizuota savikaina grupės į vertinimo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, grupę:

- palūkanų pajamų pripažinimas nesikeičia, todėl Bendrovė toliau taiko tą pačią faktinių palūkanų normą;
- tikėtinų kredito nuostolių vertinimas nesikeičia, nes abiem vertinimo grupėms taikomas tas pats vertės sumažėjimo metodas.

Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Bendrovė nutraukia finansinio turto pripažinimą kai:

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas;
- Bendrovė išlaiko teisę į pinigų srautus, bet prisiima įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; arba
- Bendrovė perleidžia savo teisę gauti pinigines įplaukas iš turto ir/arba (a) perleidžia iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleidžia, nei išlaiko su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio turto kontrolę:
 - jei Bendrovė neišlaikė kontrolės, ji nutraukia finansinio turto pripažinimą, o visas perduodant sukurtas arba išlaikytas teises ir prievoles pripažįstamos atskirai turtu arba įsipareigojimais;
 - jei Bendrovė išlaikė kontrolę, ji toliau pripažįsta finansinį turtą tiek, kiek toliau kontroliuoja finansinį turtą.

Vertinant ar Bendrovė išlaikė perduoto turto kontrolę, atsižvelgiama į gavėjo gebėjimas parduoti šį turtą. Jei gavėjas praktiškai geba parduoti visą turtą nesusijusiai trečiajai šaliai ir atlikti tai vienašališkai, netaikydamas perdavimui papildomų apribojimų, laikoma, kad Bendrovė kontrolės neišlaikė. Visais kitais atvejais Bendrovė kontrolę išlaikė.

Bendrovė nurašo gautinas paskolas ir prekybos gautinas sumas, kai netenka teisės į sutartyje numatytus finansinio turto pinigų srautus.

Pelnas ar nuostoliai dėl Finansinio turto pripažinimo nutraukimo dėl turto perleidimo arba nurašymo yra apskaitomi Kitų pajamų (sąnaudų) straipsnyje Pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje.

2.5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentams priskiriami trumpalaikiai indėliai iki 3 mėn. bei pinigų rinkos priemonės.

2.6. Nuomos įsipareigojimai

Nuomos įsipareigojimo pirminis vertinimas

Pradžios datą Bendrovė vertina nuomos įsipareigojimą tą datą nesumokėtų nuomos mokesčių dabartine verte. Nuomos mokesčiai diskontuojami naudojant nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą, jei tą normą galima lengvai nustatyti. Jeigu tos normos negalima lengvai nustatyti, Bendrovė naudoja nuomininko priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą.

Pradžios datą nuomos mokesčiai, įtraukti į nuomos įsipareigojimo vertinimą, apima toliau nurodytus mokesčius už teisę naudoti nuomojamą turtą nuomos laikotarpiu, kurie nėra sumokami pradžios datą: fiksuotuosius mokesčius, atėmus bet kokias gautinas nuomos paskatas; kintamuosius nuomos mokesčius, kurie priklauso nuo indekso ar normos, iš pradžių įvertinamus naudojant indeksą ar normą pradžios datą; sumas, kurias Bendrovė turėtų mokėti pagal likvidacinės vertės garantijas; pasirinkimo pirkti sandorio vykdymo kainą, jei yra pagrįstai žinoma, kad Bendrovė ta pasirinkimo teisę pasinaudos; ir baudas už nuomos nutraukimą, jeigu daroma prielaida, kad per nuomos laikotarpį Bendrovė pasinaudos

2.6 Nuomos įsipareigojimai pastabos tęsinys

pasirinkimo teise nutraukti nuomą. Kintamieji nuomos mokesčiai, kurie priklauso nuo indekso ar normos, apima, pavyzdžiui, mokesčius, susietus su vartojimo kainų indeksu, mokesčius, susietus su lyginamąja palūkanų norma (tokia kaip LIBOR), arba mokesčius, kurie kinta siekiant atspindėti rinkos nuomos kainų pokyčius.

Nuomos įsipareigojimo vėlesnis vertinimas

Po pirminio pripažinimo Bendrovė nuomos įsipareigojimą vertina: padidindama balansinę vertę, kad būtų atsižvelgta į nuomos įsipareigojimo palūkanas; sumažindama balansinę vertę, kad būtų atsižvelgta į sumokėtus nuomos mokesčius; ir pakartotinai vertindama balansinę vertę, kad būtų atsižvelgta į bet kokį pakartotinį vertinimą ar nuomos pakeitimus, arba į peržiūrėtus mokesčius, prilygintus fiksuotiesiems nuomos mokesčiams.

Nuomos įsipareigojimo palūkanos kiekvienu laikotarpiu per nuomos laikotarpį yra suma, dėl kurios susidaro pastovi periodinė palūkanų norma likusiai nuomos įsipareigojimo sumai. Periodinė palūkanų norma yra diskonto norma, arba, jei taikoma, peržiūrėta diskonto norma. Išskyrus atvejus, kai išlaidos yra įtrauktos į kito turto balansinę vertę taikant kitus taikytinus standartus, po pirminio pripažinimo datos Bendrovė pelnu arba nuostoliais pripažįsta: nuomos įsipareigojimo palūkanas; ir kintamuosius nuomos mokesčius, neįtrauktus į nuomos įsipareigojimo vertinimą laikotarpiu, kuriuo įvyksta įvykis ar atsiranda sąlyga, dėl kurių mokami šie mokesčiai.

Nuomos įsipareigojimo pakartotinis vertinimas

Po pirminio pripažinimo, pakartotinai įvertinamas nuomos įsipareigojimas, kad būtų atsižvelgta į nuomos mokesčių pakeitimus. Bendrovė pripažįsta nuomos įsipareigojimo pakartotinio įvertinimo sumą kaip naudojimo teise valdomo turto koregavimą. Tačiau, jeigu naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė sumažinama iki nulio ir dar sumažinamas nuomos įsipareigojimo vertinimas, bet kokią likusią pakartotinio įvertinimo sumą Bendrovė pripažįsta pelnu arba nuostoliais.

Peržiūrėta diskonto norma

Bendrovė pakartotinai įvertina nuomos įsipareigojimą diskontuodama peržiūrėtus nuomos mokesčius, naudodama peržiūrėtą diskonto normą, jeigu pasikeičia nuomos laikotarpis. Bendrovė nustato peržiūrėtus nuomos mokesčius remdamasi peržiūrėtu nuomos laikotarpiu arba kai pasikeičia pasirinkimo teisės pirkti nuomojamą turtą vertinimas, atsižvelgiant į įvykius ir aplinkybes, pasirinkimo teisės pirkti kontekste. Bendrovė nustato peržiūrėtus nuomos mokesčius, kad parodytų mokėtinų sumų pasikeitimą, atsižvelgiant į pasirinkimo pirkti teisę.

Pasikeitus nuomos laikotarpiui ar pasikeitus pasirinkimo teisės pirkti vertinimui, Bendrovė nustato peržiūrėtą diskonto normą kaip nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą likusiam nuomos laikotarpiui, jei tą normą galima lengvai nustatyti, arba kaip nuomininko priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą pakartotinio įvertinimo datą, jeigu nuomos sutartyje numatytos palūkanų normos negalima lengvai nustatyti.

Nepakeista diskonto norma

Bendrovė pakartotinai įvertina nuomos įsipareigojimą diskontuodama peržiūrėtus nuomos mokesčius, jeigu:

- pasikeičia sumos, kurias Bendrovė turėtų mokėti pagal likvidacinės vertės garantiją. Bendrovė nustato peržiūrėtus nuomos mokesčius, kad parodytų sumų, kurios, tikėtina, turėtų būti mokėtinos pagal likvidacinės vertės garantiją, pasikeitimą;
- pasikeičia būsimi nuomos mokesčiai dėl indekso ar normos, naudotos tiems mokesčiams nustatyti, pasikeitimo, įskaitant, pavyzdžiui, pokytį siekiant atsižvelgti į rinkos nuomos kainų pokyčius po nuomos kainų rinkoje peržiūros. Bendrovė pakartotinai įvertina nuomos įsipareigojimą, kad būtų atsižvelgta į tuos peržiūrėtus nuomos mokesčius, tik kai pasikeičia pinigų srautai (t. y. kai įsigalioja nuomos mokesčių koregavimas). Bendrovė nustato peržiūrėtus nuomos mokesčius likusiam nuomos laikotarpiui remdamasi peržiūrėtais sutartyje numatytais mokėjimais.

Diskontuodama peržiūrėtus nuomos mokesčius, Bendrovė naudoja nepakeistą diskonto normą, nebent nuomos mokesčiai pasikeičia dėl kintamųjų palūkanų normų pasikeitimo. Tokiu atveju Bendrovė naudoja peržiūrėtą diskonto normą, kuri parodo palūkanų normos pokyčius.

Nuomos pakeitimai

Bendrovė nuomos pakeitimą apskaito kaip atskirą nuomą, jeigu įvykdomos abi šios sąlygos:

- dėl pakeitimo padidėja nuomos apimtis, nes papildomai suteikiama teisė naudoti vieną ar daugiau nuomojamo turto objektų; ir
- atlygis už nuomą padidėja suma, kuri atitinka atskirą apimtį padidėjimo kainą ir bet kokius tos atskiros kainos koregavimus siekiant atsižvelgti į konkrečios sutarties aplinkybes.

Kai nuomos pakeitimas neapskaitomas kaip atskira nuoma, pakeitimo įsigaliojimo datą Bendrovė:

- paskirsto atlygį pakeistose sutartyje;
- nustato pakeistos nuomos terminą; ir
- pakartotinai įvertina nuomos įsipareigojimą diskontuodama peržiūrėtus nuomos mokesčius, naudodama peržiūrėtą diskonto normą.

Kai nuomos pakeitimas neapskaitomas kaip atskira nuoma, Bendrovė apskaito nuomos įsipareigojimo pakartotinį įvertinimą:

2.6 Nuomos įsipareigojimai pastabos tęsinys

- sumažindama naudojimo teise valdomo turto balansinę vertę, kad būtų atsižvelgta į visišką ar dalinį nuomos nutraukimą dėl nuomos pakeitimų, kuriais sumažinama nuomos apimtis. Bet kokį pelną arba nuostolius, susijusius su visišku ar daliniu nuomos nutraukimu, Bendrovė pripažįsta pelnu arba nuostoliais;
- atitinkamai koreguojamas naudojimo teise valdomas turtas dėl visų kitų nuomos pakeitimų.

Bendrovė nuomos įsipareigojimus pateikia atskirai nuo kitų įsipareigojimų finansinės būklės ataskaitoje. Nuomos įsipareigojimo palūkanų sąnaudos pateikiamos atskirai nuo naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimo. Nuomos įsipareigojimo palūkanų sąnaudos yra finansinių sąnaudų komponentas, pateikiamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

2.7. Finansiniai įsipareigojimai

Finansinis įsipareigojimas – bet koks įsipareigojimas, kuris yra sutartinis įsipareigojimas:

- a) perduoti grynuosius pinigus ar kitą finansinį turtą kitam ūkio subjektui; arba
- b) pasikeisti finansinėmis priemonėmis ar finansiniais įsipareigojimais su kitu ūkio subjektu tokiomis sąlygomis, kurios yra potencialiai nepalankios šiam ūkio subjektui; arba
- c) sutartis, kuri bus ar gali būti vykdoma paties ūkio subjekto nuosavybės priemonėmis.

Finansiniai įsipareigojimai neapima:

- a) klientų išankstinius apmokėjimus;
- b) mokėtinus mokesčius (PVM, pelno mokestis, GPM ir pan.);
- c) atidėjinius;
- d) su darbo santykiais susijusius įsipareigojimus;
- e) sukauptas sąnaudas ir ateinančių laikotarpių pajamas.

Finansiniai įsipareigojimai atsižvelgiant į taikoma vertinimo būdą po pirminio pripažinimo skirstomi į:

- a) amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus;
- b) vertinamus tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Bendrovė finansinių įsipareigojimų nepergrupuoja. Pergrupavimu nelaikomas vadovybės planų, pavienių finansinių įsipareigojimų atžvilgiu, pasikeitimas, pavyzdžiui reikšmingai pakitus rinkos sąlygoms

Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai, kuriems taikomas verslo modelis, kurio tikslas – išmokėti sutartyje numatytus pinigų srautus, kurios gali sudaryti pinigų srautai susiję su pagrindinės skolos dengimu bei palūkanų mokėjimai, apskaitomi amortizuota savikaina.

Mokėtinos paskolos ir prekybos mokėtinos sumos yra neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai, kuriems nustatyti fiksuoti ar kitaip nustatomi mokėjimai ir kurie nekotiruojamas aktyvioje rinkoje. Jie pripažįstamos trumpalaikiais įsipareigojimais, išskyrus tas paskolas ir prekybos mokėtinas sumas, kurių gražinimo terminas yra ilgesnis nei 12 mėnesių po finansinės būklės ataskaitos parengimo dienos, tuomet mokėtinos paskolos ir prekybos mokėtinos sumos pripažįstamos ilgalaikiais įsipareigojimais.

Mokėtinos paskolos ir prekybos mokėtinos sumos pripažįstamos mokėtino atlygio tikrąja verte, pridėdant sandorio sąnaudas, tiesiogiai priskirtinas finansiniam įsipareigojimui, o vėliau - amortizuota savikaina, naudojant faktinių palūkanų metodą.

Pelnas arba nuostolis pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje tada, kai įsipareigojimas amortizuojamas, perkainojamas dėl valiutos kurso pasikeitimo arba nurašomas.

Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte

Finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais, apima:

- a) išvestines finansines priemones;
- b) finansinius įsipareigojimus, atsirandančius, jei finansinio turto perdavimas neatitinka pripažinimo nutraukimo kriterijų arba jei taikomas tolesnės kontrolės metodas;
- c) finansinių garantijų sutartis;
- d) įsipareigojimus suteikti paskolą, kuriai taikoma mažesnė nei rinkos palūkanų norma;
- e) neapibrėžtąjį atlygį, kuris buvo pripažintas verslo jungimo metu.

Pirminio pripažinimo metu šie įsipareigojimai įvertinami tikrąja verte, o su sandoriu susijusios išlaidos pripažįstamos atskaitinio laikotarpio sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vėlesniais laikotarpiais finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jeigu pirminio pripažinimo metu finansinio įsipareigojimo tikroji vertė skiriasi nuo sandorio kainos, tuomet skirtumas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

2.8. Kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės įstatus. Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių metų pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis Lietuvos Respublikos įstatymų, poįstatyminių aktų bei Bendrovės įstatų. Remiantis Lietuvos Respublikos acinių bendrovių įstatymu, bendrovės kasmet privalo pervesti į privalomąjį rezervą ne mažiau kaip 5 proc. paskirstytojo pelno, kol šis rezervas ir akcijų priedai pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo.

2.9. Pajamų pripažinimas

Bendrovė pripažįsta pajamas tuo laiku ir tokia apimtimi, kad klientams pažadėtų prekių ar paslaugų perdavimas parodytų sumą, kuri atitinka atlygį, teisę į kurį Bendrovė tikisi turėti mainais už tas prekes ar paslaugas. Pripažįstant pajamas Bendrovė atsižvelgia į sutarčių su klientais sąlygas ir į visus svarbius faktus bei aplinkybes, įskaitant pinigų srautų, atsirandančių dėl sutarties su klientu, pobūdį, sumą, laiką ir neapibrėžtumą.

Bendrovės pagrindinės pajamos – jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų (toliau – Fondai) valdymo, platinimo ir sėkmės mokesčiai.

Valdymo paslaugų pajamos

Sudarant su Fondais valdymo paslaugų sutartį Bendrovė įsipareigoja teikti klientui eilę tarpusavyje susijusių paslaugų, įskaitant:

- Fondo investavimo strategijos įgyvendinimas;
- Fondo interesų atstovavimas santykiuose su reguliuojančiomis institucijomis ir trečiosiomis šalimis;
- Duomenų apie investuotojus ir jiems tenkančią Fondo grynąjį turtą administravimas;
- Fondo grynųjų aktyvų įvertinimas.

Bendrovės teikiamų Fondui paslaugų visuma sudaro vieną veiklos įsipareigojimą klientui. Veiklos įsipareigojimas klientui įvykdomas per laikotarpį, o veiklos įsipareigojimo įvykdymo pažanga matuojama vertinant faktinį suteiktų paslaugų kiekį.

Bendrovės atlygis už suteiktas valdymo paslaugas gali būti fiksuotas arba kintamas.

Fiksuotas atlygis paprastai skaičiuojamas nuo Fondo grynųjų aktyvų vertės per atskaitinį laikotarpį. Atskirais atvejais valdymo paslaugų sutartyje gali būti numatytas apibrėžto dydžio atlygis, kuris nepriklauso nuo Fondo grynųjų aktyvų vertės pokyčių.

Kintama atlygį už Fondo valdymo paslaugas apima Fondo turto valdymo sėkmės mokesčiai, kurių dydis priklauso nuo Fondo grynųjų aktyvų vertės prieaugio, lyginant su prieš tai buvusia verte. Sėkmės mokesčio pajamos pripažįstamos kaupimo principu. Sėkmės mokestis neskaičiuojamas, jei Fondo grynųjų aktyvų vertė vertinamu periodu yra žemesnė už kada nors buvusią didžiausią Fondo grynųjų aktyvų vertę, pagal kurią jau buvo skaičiuojamas ir pritaikytas sėkmės mokestis. Šis mokestis gali sudaryti iki 20 proc. Fondo grynųjų aktyvų vertės prieaugio. Kiekvienam Fondui sėkmės mokesčio dydis ir skaičiavimo tvarka nustatoma individualiai.

Fondų turto valdymo pajamos pripažįstamos kaupimo principu bei skaičiuojamos kiekvieną mėnesį, nuo Fondo grynųjų aktyvų vertės to mėnesio paskutinę darbo dieną. Bendrovės valdymo paslaugų pajamos uždirbtos valdant atskirą Fondą negali viršyti 2 proc. vidutinės metinės Fondo grynųjų aktyvų vertės.

Fondo vienetų platinimo mokestis

Fondo platinimo mokesčio pajamos pripažįstamos įvykdžius veiklos įsipareigojimą išleisti naujus valdomo Fondo investicinius vienetus. Veiklos įsipareigojimas įvykdomas tam tikru laiko momentu, todėl įsipareigojimo įvykdymo pažanga nėra matuojama. Atlygis už naujų investicinių vienetų išleidimą yra fiksuotas ir nustatomas individualiai kiekviename Fonde. Fondo uždirbamas platinimo mokesčio atlygis negali viršyti 3 proc. kliento investuojamos sumos.

Mokymų ir konsultavimo pajamos

Bendrovė teikia finansų valdymo mokymų ir konsultavimo paslaugas. Paslaugos gali būti teikiamos tęstinį laikotarpį, arba suteikiamos tam tikru momentu. Atsižvelgiant į sutartyje su klientu numatyta paslaugos pobūdį mokymų ir konsultavimo paslaugų veiklos įsipareigojimas klientui įvykdomas arba per laikotarpį, arba tam tikru momentu. Veiklos įsipareigojimo įvykdymo pažanga matuojamas įvertinant faktiškai suteiktas klientui paslaugas, kurios matuojamos mokymo valandomis, suteiktų konsultacijų skaičiumi arba kitais mato vienetais numatytais sutartyje su klientu.

Bendrovės atlygis už mokymų ir konsultavimo paslaugas gali būti fiksuotas arba kintamas.

Fiksuotas atlygis apskaičiuojamas taikant sutartyje su klientu numatytą įkainį už suteiktas mokymo paslaugas arba konsultacijas

Kintamas atlygis apima delspinigius, teisę į kuriuos atsiranda klientui laiku neatsiskaitant už suteiktas paslaugas

2.10. Sąnaudų pripažinimas

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Suteiktų paslaugų savikaina siejama su ataskaitiniu laikotarpiu suteiktomis paslaugomis ir uždirbtais valdymo, platinimo bei sėkmės mokesčiais. Į šį rodiklį įskaitoma tik ta išlaidų dalis, kuri buvo patirta per ataskaitinį laikotarpį paslaugoms suteikti ir pajamoms uždirbti.

2.11. Nuomos įmokos

Veiklos nuomos įmokos tiesiniu metodu paskirstomos per nuomos laikotarpį ir pripažįstamos pelne (nuostoliuose). Gautos nuomos paskatos pripažįstamos kaip sudėtinė visų nuomos sąnaudų dalis per nuomos laikotarpį.

Minimalios finansinės nuomos įmokos paskirstomos finansinės veiklos sąnaudoms ir neapmokėto įsipareigojimo mažinimui. Finansinės veiklos sąnaudos paskirstomos kiekvienam laikotarpiui per nuomos laikotarpį, kad būtų galima nustatyti pastovią palūkanų normą kiekvieno laikotarpio įsipareigojimų likutinei vertei padengti.

Neapibrėžtosios nuomos įmokos apskaitomos peržiūrėjus minimalias nuomos įmokas per likusį nuomos laikotarpį, kai patvirtinamas nuomos koregavimas.

2.12. Pelno mokesčiai

Pelno mokesčio apskaičiavimas remiasi metiniu pelnu, įvertinus atidėtąjį pelno mokestį. Pelno mokestis apskaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymų reikalavimus.

Mokestinis nuostolis į kitą laikotarpį gali būti perkeliamas neribotą laikotarpį, išskyrus nuostolį, kuris susidarė dėl vertybinių popierių. Nuostolis iš vertybinių popierių perleidimo gali būti keliamas 5 metus ir padengiamas tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtasis mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso datą.

2.13. Užsienio valiuta

Visi sandoriai yra apskaitomi eurais. Jeigu sandoris sudaromas ne Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, sandorio suma perskaiciuojama į eurais pagal sandorio dieną galiojusį oficialų euro ir atitinkamos valiutos santykį.

Turtas ar įsipareigojimai užsienio valiuta kiekvieno laikotarpio pabaigoje perskaiciuojami pagal oficialų tos dienos euro ir tos valiutos santykį. Pelnas ar nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi Kitų pajamų (sąnaudų) straipsnyje Pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje.

2.14. 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 finansinių ataskaitų pastabose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

2.15. Poataskaitiniai įvykiai

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

2.16. Susijusios šalys

Susijusiomis šalimis pripažįstami akcininkai, Valdybos nariai, darbuotojai, jų artimi asmens šeimos nariai (kaip apibrėžta 24-ame TAS) ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Įmonę arba yra kontroliuojamos atskirai ar su kita šalimi, esant sąlygai, kad šis ryšis suteikia galimybę viena iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką priimant finansinius ir valdymo sprendimus.

2.17. Tikrosios vertės nustatymas

Daugelyje Bendrovės apskaitos principų ir atskleidimų reikalaujama, kad būtų nustatyta tiek finansinio, tiek nefinansinio

2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

turto ir įsipareigojimų tikroji vertė. Tikroji vertė yra apibrėžiama kaip suma, už kurią žinančios ir norinčios šalys gali apsiekti priemonėmis „ištiesiosios rankos“ principo pagrindu, išskyrus priverstinio ar likvidacinio pardavimo atvejus. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal kotiruojamas rinkos kainas bei diskontuotų pinigų srautų metodą.

Nustatydamą turto ar įsipareigojimų tikrąją vertę, Bendrovė remiasi prieinamais rinkos duomenimis, kiek įmanoma. Tikrosios vertės yra pateikiamos žemiau nurodytais trimis tikrosios vertės hierarchijos lygiais, remiantis vertinimo metoduose taikomais kintamaisiais:

- 1 lygis: aktyviosiose tokio paties turto arba įsipareigojimų rinkose kotiruojamos kainos (nepakoreguotos);
- 2 lygis: kiti kintamieji, išskyrus į 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų);
- 3 lygis: turto arba įsipareigojimų kintamieji, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebimi kintamieji).

Jei kintamieji, naudojami nustatant turto ar įsipareigojimo tikrąją vertę, gali būti priskiriami skirtingiems tikrosios vertės hierarchijos lygiams, tikrosios vertės hierarchijos lygis, kuriam priskiriama visa nustatyta tikroji vertė, turi būti nustatomas remiantis žemiausio lygio kintamuoju, reikšmingu nustatant visą tikrąją vertę.

Bendrovė pripažįsta tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių perkeliamas sumas to atskaitinio laikotarpio pabaigoje, kada pokytis įvyko.

Tikrosios vertės, nustatytos įvertinimo ir / ar atskleidimo tikslais, skaičiuojamos remiantis toliau pateiktais metodais. Ten, kur taikytina, detalesnė informacija apie prielaidas, taikytas nustatant tikrąsias vertes, yra atskleista su konkrečiu turtu ar įsipareigojimu susijusioje pastaboje.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitoje reikšmingai nesiskiria nuo jų apskaitinės vertės.

3. SVARBŪS APSKAITINIAI VERTINIMAI IR SPRENDIMAI, NAUDOJAMI RENGİANT FINANSINES ATASKAITAS

Vertinimai ir sprendimai nuolat peržiūrimi ir įvertinami remiantis praeities patirtimi bei kitais veiksniais, įskaitant būsimų įvykių tikimybę, kuri laikoma pagrįsta tam tikromis aplinkybėmis.

Rengiant finansinę informaciją pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti ES, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Prielaidų, vertinimų ir sprendimų pasikeitimai galėtų turėti reikšmingos įtakos šiai finansinei informacijai. Rengiant šias finansines ataskaitas buvo naudoti tokie patys apskaitiniai įvertinimai, kaip ir rengiant metines 2019 m. gruodžio 31 d. finansines ataskaitas.

Gautinų sumų vertės sumažėjimas (tikėtini galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai)

Per 2020 metus Bendrovė tikėtini kredito nuostoliai tenkantys Bendrovės gautinoms sumoms 2020 m. gruodžio 31 d. vertinami individualiai. Individualus kredito nuostolių vertinimas atliekamas atsižvelgiant į informaciją apie skolininko kredito istoriją, finansinę būklę vertinimo datai įskaitant į ateitį orientuotą informaciją, kuri leistų laiku nustatyti konkretaus skolininko reikšmingą kredito rizikos padidėjimą prieš įvykstant nuostolio įvykiui. Vertinant pirkėjų skolas individualiai vadovybė priima svarbius sprendimus susijusius su skolininkų finansinės būklės įvertinimu turimų duomenų apie skolininką pagrindu.

Vertinimai susiję su Covid-19 pandemija

Tebesitęsiant Covid-19 pandemijai, LR vyriausybė įgyvendina karantino priemones, apriboja gyventojų ir verslo keliones ir reikalauja, kad bendrovės apribotų verslo kontaktus, rekomenduoja darbuotojams dirbti nuotoliniu būdu. Bendrovė valdo situaciją, dalis darbuotojų dirba nuotoliniu būdu, apriboti tiesioginiai kontaktai su verslo partneriais bei pirkėjais. Pagrindinių paslaugų teikimas užtikrinamas nuotoliniu būdu t.y. be tiesioginio įmonės darbuotojo ir kliento kontakto. Atsižvelgiant į Bendrovės veiklos specifiką, LR vyriausybės ribojimai neturi reikšmingos įtakos Bendrovės veiklos vystymui.

Karantino ir ekstremalios situacijos Covid-19 įtaka būsimiems rezultatams ataskaitos sudarymo dieną nėra apskaičiuota, bet Vadovybės vertinimu, dėl galimo ekonominio sąstingio ir Bendrovės veiklos tęstinumas nukentės. Vadovybė mano, kad nuostoliai dėl klientų nemokumo, ir turto vertės sumažėjimo mažai tikėtini.

Mokesčių patikrinimai

Jeigu kitaip nenustatyta atitinkamo mokesčio įstatyme mokesčių administratorius gali apskaičiuoti arba perskaičiuoti Bendrovės mokesčius už einamuosius ir trejus praėjusius kalendorinius metus. Mokesčių inspekcija gali patikrinti buhalterinius įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

4. NAUDOJIMO TEISE VALDOMAS TURTAS

Bendrovės naudojimo teisė valdomo turto judėjimas:

	Pastatai	Transporto priemonės	Iš viso
Likutinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	-	-	-
Nuomos turto pripažinimas 2019 m. sausio 1 d.	31.876	10.926	42.802
Įsigijimai	-	10.432	10.432
Amortizacija	(10.625)	(13.580)	(24.206)
Likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	21.251	7.778	29.028
Įsigijimo savikaina	31.876	16.252	48.128
Sukaupta amortizacija	(10.625)	(8.474)	(19.100)
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	21.251	7.778	29.028
Likutinė vertė 2020 m. sausio 1 d.	21.251	7.778	29.028
Įsigijimai	-	35.759	35.759
Nurašyta	-	(2.249)	(2.249)
Amortizacija	(10.625)	(11.428)	(22.053)
Likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	10.625	29.859	40.484
Įsigijimo savikaina	31.876	39.288	71.164
Sukaupta amortizacija	(21.251)	(9.429)	(30.679)
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	10.625	29.859	40.484

Per 2020 metus Bendrovė pasibaigus nuomos galiojimui nurašė naudojimo teisę valdomą turta, kurio įsigijimo savikaina sudarė 12.723 Eur ir sukaupta amortizacija sudaro 10.473 Eur.

Bendrovės nuomos sutarčių sąnaudos apskaitytos Bendrųjų pajamų ataskaitoje:

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31
Amortizacija	22.053	24.206
Priskaičiuotos palūkanų sąnaudos	1.227	1.223
Trumpalaikė nuoma	430	1.949
Viso:	23.710	27.377

5. ILGALAIKĖS GAUTINOS SUMOS

Bendrovės ilgalaikės gautinos sumos sudaro:

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31
Biuro nuomos depozitas	1.784	1.784
Transporto priemonių nuomos depozitas	1.434	-
Viso:	3.218	1.784

6. FINANSINIS TURTAS, APSKAITOMAS TIKRAJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLĮ)

Bendrovės finansinį turta, apskaitoma tikraja verte per pelną (nuostolį) sudaro investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų) investicinius vienetus:

Fondo pavadinimas	2020 m. gruodžio 31 d.				2019 m. gruodžio 31 d.			
	Vienetai Bendrovės apskaitoje	Visi išplatinti vienetai	Dalis (%)	Suma	Vienetai Bendrovės apskaitoje	Visi išplatinti vienetai	Dalis (%)	Suma
Synergy Global Allocation Fund	499	7.526	6,631	47.695	499	17.779	2,809	48.192
Synergy Global Momentum Fund	2.421	171.940	1,408	46.115	1.785	123.364	1,447	35.935
Synergy European Crowdfunding Fund B	339	123.420	0,275	44.145	100	124.492	0,080	12.954
Synergy European Bond Fund	600	21.072	2,847	65.814	600	59.217	1,013	64.290
Future Megatrends Fund	100	27.009	0,370	10.000				
Viso:	3.959			213.769	2.984			161.371

Per 2020 m. Bendrovės investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sudarė 50.000 Eur (2019 metais 60.000 Eur).

2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

7. PREKYBOS IR KITOS GAUTINOS SUMOS

Bendrovės prekybos ir kitas gautinas sumas sudaro:

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31
Pirkėjų įsiskolinimas	57.405	64.017
Sukauptos gautinos sumos	-	80
Viso:	57.405	64.097

Pagal sutartis su klientais gautinoms sumoms palūkanos neskaiciuojamos, o įprastas atsiskaitymų terminas yra 5-30 dienos. 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovės prekybos ir kitos gautinos sumos nebuvo pradelstos.

Bendrovė įvertino vertės sumažėjimą tenkantį gautinoms prekybos sumoms pagal sutartis su klientais taikant individualųjį vertinimą ir nenustatė reikšmingo kredito rizikos padidėjimo kurio nors kliento atžvilgiu. Atsižvelgiant į tai, Bendrovė apskaičiavo 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius laikant, kad tikimybė jog klientas taps nemokus per sekančius 12 mėnesių yra 3 procentai, o skolų atgavimas nemokumo būsenoje sudaro 50 proc. Vadovybė įvertina apskaičiuotą 861 Eur tikėtiną kredito nuostolių sumą, kaip nereikšmingą, todėl neapskaitė jos finansinėse ataskaitose.

8. BŪSIMŪJŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS

Bendrovės būsimųjų laikotarpių sąnaudų straipsnyje apskaitomos išlaidos, kurios buvo apmokėtos per ataskaitinį laikotarpį, tačiau paslaugos Bendrovei už atliktus mokėjimus bus suteiktos po ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Bendrovės būsimųjų laikotarpių sąnaudas sudaro:

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31
Draudimo išlaidos	2.169	1.169
Domenų ir svetainių palaikymas	314	415
Leidinių prenumerata	95	95
Viso:	2.578	1.679

9. KITAS TURTAS

Kitas ilgalaikis turtas

Bendrovės kitą ilgalaikį turtą 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė MTEP projekto (14 pastaba) 2.000 Eur išlaidos konsultacijoms dėl dirbtinio intelekto ir dirbtinių neuroninių tinklų.

Kitas trumpalaikis turtas

Bendrovės kitą trumpalaikį turtą 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro:

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31
Transporto priemonių nuomos depozito trumpalaikė dalis	400	333
Išankstiniai apmokėjimai už auditą	-	2.220
MTEP projekto partneriui sumokėtas avansas	3.736	-
Kiti išankstiniai apmokėjimai	3.393	2.880
Viso:	7.529	5.433

10. PINIGAI

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro:

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31
<i>Lėšos bankų sąskaitose (eurais)</i>		
Swedbank	120.459	111.458
SEB	27.339	21.143
Luminor	30.228	5.065
Viso:	178.026	137.666

Pinigų ir pinigų ekvivalentų tikroji vertė 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. apytikriai yra lygi jų apskaitinei vertei. Bendrovės lėšos nėra įkeistos.

11. ĮSTATINIS KAPITALAS

Įmonės akcinį kapitalą sudaro 5.300 akcijų, nominali vertė 30,00 EUR, viso akcinis kapitalas sudaro 159.000 EUR. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. 2019 ir 2018 m. Bendrovė savų akcijų neįsigijo ir neperleido. 2018 ir 2017 m. Bendrovės akcininkų sąrašas pateiktas 1 pastaboje.

Pelnas (nuostoliai) ir sumažintas pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, eurais

Paprastasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas laikotarpio pelną (nuostolius), tenkančius akcininkams, dalijant iš svertinio išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus vidurkio per laikotarpį:

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31
Paprastųjų akcijų skaičiaus vidurkis, vienetais	5.300	5.300
Laikotarpio pelnas (nuostoliai), priskiriamas nuosavo kapitalo savininkams	149.967	204.313
Paprastasis ir sumažintas pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai:	28,30	38,55

Įmonė nėra išleidusi kitų vertybinių popierių potencialiai konvertuojamų į akcijas. Dėl to sumažintas pelnas (nuostoliai) yra lygus paprastajam pelniui (nuostoliui), tenkančiam vienai akcijai.

Dividendai

Per 2020 metus Bendrovė išmokėjo 100.000 Eur dividendus skirstant 2019 m. gruodžio 31 d. sukauptą nepaskirstytąjį pelną.

12. NUOMOS ĮSIPAREIGOJIMAI

Bendrovės būsimieji nuomos mokėjimų pagal neatšaukiamas nuomos sutartis:

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Minimalios įmokos		
Per vienerius metus	20.442	16.852
Nuo dviejų iki penkerių metų	21.582	13.694
Po penkerių metų		
Iš viso	42.024	30.546
Būsimos palūkanų sąnaudos		
Per vienerius metus	(973)	(729)
Nuo dviejų iki penkerių metų	(1.150)	(238)
Po penkerių metų	-	-
Iš viso	(2.123)	(967)
Likutinė vertė	39.901	29.579

Nuomos įsipareigojimai ir jų judėjimas:

	Ilgalaikiai nuomos įsipareigojimai	Trumpalaikiai nuomos įsipareigojimai	Iš viso
Likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	13.456	16.123	29.580
Nuomos mokėjimai	-	(23.544)	(23.544)
Palūkanų mokėjimai	-	(1.227)	(1.227)
Nepiniginiai pokyčiai:			
Sudarytos nuomos sutartis	23.172	12.587	35.759
Nurašymai		(2.124)	(2.124)
Palūkanų priskaitymas	-	1.458	1.458
Perkėlimai tarp straipsnių	(16.196)	16.196	-
Likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	20.432	19.469	41.631

Mokėjimai susiję su trumpesnė negu 12 mėn. nuoma ir mažos vertės turto nuoma pinigų srautų ataskaitoje klasifikuojami, kaip pagrindinės veiklos pinigų srautai.

13. SU DARBO SANTYKIAIS SUSIJĘ ĮSIPAREIGOJIMAI

Bendrovės su darbo santykiais susiję įsipareigojimai 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro:

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31
Mokėtinas darbo užmokestis	-	6.010
Mokesčiai susiję su darbo užmokesčiu	4.138	3.952
Nepanaudotų atostogų kaupimai	37.143	18.337
Viso:	41.281	28.299

2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

14. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Bendrovės kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro:

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31
Finansiniai įsipareigojimai		
Skolos tiekėjams	25.568	16.259
Kiti įsipareigojimai		
Išankstiniai apmokėjimai	1.114	2.000
Gautas avansas vykdomo MTPE projekto veiklų įgyvendinimui	27.939	-
Sukauptos audito sąnaudos	2.420	1.800
Kitos mokėtinos sumos	920	-
Viso:	57.961	20.059

2020 m. liepos 17 d. Bendrovė sudarė sutartį su VšĮ Lietuvos verslo paramos agentūra (toliau - Agentūra) dėl projekto 01.2.1-LVPA-K-856-01-0234 „Alternatyvaus finansavimo rinkos paskolų rizikos vertinimo modelis“ (toliau – MTEP projektas) įgyvendinimo. Planuojama projekto veiklų įgyvendinimo pabaiga numatyta iki 2023 m. liepos 16 d. Projekto finansavimui Agentūra skyrė 666.902 Eur. Per 2020 m. Agentūra išmokėjo Bendrovei 96.108 Eur iš kurių 15.000 Bendrovė pervedė projekto partneriui UAB „Giantus finance“. Gautos lėšos pinigų srautų ataskaitoje pateikiamos Kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukų straipsnyje. Gautos lėšos panaudotos kompensuojant darbuotojų dalyvaujančių projekte darbo užmokesčio sąnaudas (17 pastaba), kitas bendrąsias administracines sąnaudas bei įsigyjant konsultacijas dėl dirbtinio intelekto, kurios apskaitytos finansinės padėties ataskaitos Kito ilgalaikio turto straipsnyje (2020 m. gruodžio 31 d. 2.000 Eur).

15. PAJAMOS PAGAL SUTARTIS SU KLIENTAIS

Pajamos pagal sutartis su klientais 2020 ir 2019 metais sudarė:

Straipsnis	2020	2019
Pajamų struktūra pagal paslaugas		
Valdymo mokesčio pajamos	426.953	405.770
Sėkmės mokesčio pajamos	165.513	149.345
Konsultacijų ir mokymų paslaugos	20.350	24.548
Kitų paslaugų pajamos	37.429	23.505
Viso:	650.245	603.168
Pajamų pripažinimo laikas		
Pajamos pripažįstamos per laikotarpį	484.732	453.823
Pajamos pripažįstamos pateikus prekės arba baigus suteikti paslaugas	165.513	149.345
Viso:	650.245	603.168

Veiklos įsipareigojimai
Valdymo paslaugos

Valdymo paslaugų veiklos įsipareigojimas įvykdomas per laikotarpį, o klientai gauna teikiamų paslaugų naudą tuo metu, kai paslauga yra suteikiama. Klientams sąskaitos už suteiktas paslaugas pateikiamos kiekvieną mėnesį, o sąskaitų apmokėjimo atidėjimo terminai nustatomi 5 – 30 dienų laikotarpyje. Valdymo mokesčio pajamos įvertinamos pagal investicinių fondų taisyklėse nustatytas valdymo mokesčio skaičiavimo taisyklės ir paprastai skaičiuojamos investicinio fondo grynujų aktyvų arba investicinio fondo turto pagrindų taikant fondo taisyklėse nustatyta atskaitymų procentą. Klientams suteikiama teisė susigrąžinti anksčiau sumokėtas lėšas už Bendrovės suteiktas paslaugas jeigu nustatomos skaičiavimų klaidos.

Sėkmės mokesčio pajamos

Teisė gauti atlygį atitinkantį sėkmės mokesčio pajamas Bendrovei atsiranda kai nustatoma, kad valdomo investicinio fondo investicinio vieneto kaina pasiekė aukščiausią kada nors buvusį lygį. Sėkmės mokesčio skaičiavimo pagrindas ir įvertinimas nustatomas individualiai atskirų investicinių fondų taisyklėse. Sėkmės mokestis gali būti grąžinamas jeigu nustatomos skaičiavimų klaidos.

Konsultacijų ir mokymų paslaugos

Konsultacijų ir mokymų paslaugų veiklos įsipareigojimas įvykdomas tam tikru laiko momentu, kai Bendrovė baigia suteikti konsultacijas arba vienkartinis mokymus. Teikiant mokymus, kurie trunka ilgiau negu vieną mėnesį, mokymų veiklos įsipareigojimas pripažįstamas per laikotarpį, įvertinant mokymo paslaugų dalį iki atitinkamo mėnesio pabaigos. Klientams sąskaitos už suteiktas paslaugas pateikiamos baigus suteikti paslaugas, o sąskaitų apmokėjimo atidėjimo terminai nustatomi kiekvienam klientui individualiai. Atskirais atvejais, atsižvelgiant į kliento tipą (juridinis ar fizinis asmuo) Bendrovė gali reikalauti sumokėti avansinį mokėjimą prieš pradėdant teikti paslaugas. Klientams nėra suteikiama teisė susigrąžinti anksčiau sumokėtas lėšas už Bendrovės suteiktas paslaugas.

Sutarčių kainos paskirstymas likusiems veiklos įsipareigojimams

Visi Bendrovės veiklos įsipareigojimai klientams suteikia Bendrovei teisę gauti tokios sumos atlygį iš kliento, kuris tiesiogiai klientui atitinka iki tam tikros datos Bendrovės baigtos vykdyti veiklos vertę, todėl Bendrovė taiko 15 TFAS 121 straipsnyje numatytą praktinę priemonę ir neatskleidžia sutarčių kainos paskirstymo likusiems veiklos įsipareigojimams.

16. KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS SĄNAUDOS

Klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos 2020 ir 2019 metais sudarė:

Straipsnis	2020	2019
Paslaugų, susijusių su fondų valdymu, sąnaudos	179.298	129.877
Investicinių vienetų platinimo mokesčiai	4.107	20.895
Lietuvos banko priežiūros mokestis	6.530	4.807
Teisinės paslaugos	31.583	-
Kitų paslaugų savikaina	3.004	5.232
Viso:	224.522	160.811

17. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Bendrovės bendrąsias administracines sąnaudas 2020 ir 2019 metais sudarė:

Straipsnis	2020	2019
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	199.110	118.669
Kompensuotos MTPE projekto (14 pastaba) darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos (-)	(49.903)	
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	22.360	24.206
Teisinės paslaugos	30.050	17.217
Mažaverčio inventoriaus sąnaudos	3.034	11.281
Reklamos ir reprezentacinės sąnaudos	3.002	7.117
Transporto nuoma ir susijusios sąnaudos	6.938	6.407
Patalpų nuoma ir susijusios sąnaudos	3.465	4.954
Interneto ir ryšio paslaugų sąnaudos	6.284	4.678
Audito sąnaudos	2.420	2.178
Mokėjimai į trečios pakopos pensijų fondą	5.760	2.625
Draudimo sąnaudos	7.456	2.600
Kitos sąnaudos	11.962	14.533
Viso:	251.938	216.465

Kitų sąnaudų straipsnyje apskaitytas 7.002 Eur sąnaudų, patirtų vykdant MTEP projektą (14 pastaba), kompensavimas, gautas iš VŠĮ Lietuvos verslo paramos agentūra.

18. KITOS PAJAMOS (SĄNAUDOS)

Bendrovės kitas pajamas (sąnaudas) 2020 ir 2019 metais sudarė:

Straipsnis	2020	2019
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	2.399	14.123
Finansinio turto perleidimo pelnas (nuostoliai)	2.533	-
Valiutų kursų pokyčių pelnas (nuostoliai)	(487)	(20)
Viso:	4.445	14.103

19. PELNO MOKESTIS

Bendrovės pelno mokesčių sąnaudos 2020 ir 2019 metais:

Straipsnis	2020	2019
<i>Pelno mokesčio sąnaudų komponentai</i>		
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	10.754	34.459
Atidėtojo mokesčio pajamos (sąnaudos)	-	-
Iš viso pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos šiais metais	10.754	34.459

Efektyvios pelno mokesčių normos suderinimas:

Straipsnis	2020	2019
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	176.771	238.772
Pelno mokesčio tarifas, proc.	15	15
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą	26.516	35.816
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	8.733	762
Neapmokestinamosios pajamos	(360)	(2.119)
MTEP projekto lengvatos taikymas	(24.075)	-
Atskaitoma paramos suma	(60)	-
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	10.754	34.459
Efektyvi pelno mokesčio norma, %	6,08	14,43

Per 2019 m. pirmąjį pusmetį Bendrovė patikslino 2018 metų pelno mokesčio apskaičiavimus. Bendrovės 2018 m. bendrųjų pajamų ataskaitoje apskaityta 6.513 Eur pelno mokesčio sąnaudų apskaičiuota taikant lengvatinį 5 proc. pelno mokesčio tarifą. Po 2018 m. finansinių ataskaitų patvirtinimo Bendrovė nustatė, kad apskaičiuojant pelno mokestį turėjo taikyti 15 proc. pelno mokesčio tarifą. 2018 m. pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuotos taikant 15 proc. tarifą sudaro 19.120 Eur. Susidariusi 12.608 Eur skirtumą (19.120 – 6.513) Bendrovė apskaitė tiesiogiai koreguojant finansinės padėties atskaitos nepaskirstytojo pelno straipsnį.

20. FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Naudodamasi finansiniais instrumentais Bendrovė susiduria su šia rizika:

- Kredito rizika;
- Likvidumo rizika;
- Rinkos rizika.

Šioje pastaboje pateikiama informacija apie kiekvieną Bendrovės patiriamą aukščiau paminėtą riziką, Bendrovės rizikos vertinimo tikslus, politiką ir rizikos vertinimo ir valdymo procesus, taip pat apie Bendrovės kapitalo valdymą. Išsamesni kiekybiniai atskleidimai pateikiami šioje pastaboje.

Valdyba yra visiškai atsakinga už Bendrovės rizikos valdymo struktūros sukūrimą ir priežiūrą. Bendrovės rizikos valdymo politika yra skirta rizikos, su kuria susiduria Bendrovė, nustatymui ir analizei, atitinkamų rizikos ribų ir kontrolių nustatymui bei rizikos ir limitų laikymosi stebėjimui. Rizikos valdymo politika ir rizikos valdymo sistemos yra reguliariai peržiūrimos, kad atitiktų rinkos sąlygų ir Bendrovės veiklos pokyčius. Apmokymų, valdymo standartų procedūrų pagalba Bendrovė siekia sukurti drausmingą ir konstruktyvią valdymo aplinką, kurioje visi darbuotojai žinotų savo funkcijas ir vykdytų įsipareigojimus.

Kredito rizika.

Kredito rizika yra rizika, kad Bendrovės patirs finansinių nuostolių, jei klientas arba kita šalis neįvykdys numatytų įsipareigojimų, ir kuri yra dažniausiai susijusi su iš klientų gautinomis sumomis.

Bendrovė kontroliuoja kredito riziką taikydama kredito sąlygas ir atlikdama rinkos analizės procedūras. Bendrovėje nėra reikšmingos kredito rizikos koncentracijos, nes pardavimai yra paskirstyti skirtingiems pirkėjams.

Bendrovė apskaito vertės sumažėjimą remdamasi iš prekybos ir kitų gautinų sumų patirtų nuostolių įvertinimu. Ši vertės sumažėjimą sudaro tik konkretūs nuostoliai, susiję su atskiromis reikšmingomis prekybos ir kitomis gautinomis sumomis.

Maksimali kredito rizika

Maksimali kredito rizika ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, neatsižvelgiant į jokių turimus užstatus arba kitas kredito prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones:

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31
Pinigai	178.026	137.666
Prekybos ir kitos gautinos sumos	57.405	64.097
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį	213.769	161.371
Viso:	449.200	363.134

Likvidumo rizika.

Likvidumo rizika yra rizika, kad suėjus terminui Bendrovė nepajėgs įgyvendinti savo finansinių įsipareigojimų. Bendrovės likvidumo valdymo tikslas yra kiek įmanoma geriau užtikrinti, pakankamą Bendrovės likvidumą, leidžiantį įvykdyti įsipareigojimus tiek esant įprastoms, tiek sudėtingomis sąlygoms, nepatiriant nepriimtinių nuostolių ir nerizikuojant prarasti savo gerą vardą.

20 Finansinės rizikos valdymas pastabos tęsinys

Bendrovė užsitikrina, kad prireikus turėtų pakankamai grynųjų pinigų, kad galėtų padengti planuojamas veiklos išlaidas ir finansinius įsipareigojimus. Šis užsitikrinimas neapima galimų nenuspėjamų nepaprastųjų aplinkybių (pvz., stichinių nelaimių) įtakos. Visas Bendrovės turtas yra trumpalaikis, kuriame likvidžios lėšos banko sąskaitose 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 38,76 proc. (2019 m. gruodžio 31 d. 37,18 proc.). Bendrovės likvidžios lėšos padengia visus Bendrovės įsipareigojimus 2020 m. gruodžio 31 d. 1,28 karto (2019 m. gruodžio 31 d. 1,49 karto).

Rinkos rizika

Rizika, kad finansinės priemonės tikroji vertė arba būsimi pinigų srautai svyruos dėl rinkos kainų pokyčių. Rinkos rizika apima šias tris rizikos rūšis: valiutos riziką, palūkanų normos riziką ir kitą kainos riziką.

Valiutos rizika.

Bendrovės funkcinė valiuta yra Eurais. Bendrovė nesusiduria su reikšminga užsienio valiutos kurso kitimo rizika dėl pirkimų ir pasiskolintų sumų, kurios yra apskaitomos kitomis valiutomis nei eurais. Įmonės finansinio turto ir įsipareigojimų koncentraciją pagal valiutas:

Straipsnis	2020 m. gruodžio 31 d.			2019 m. gruodžio 31 d.		
	Eurai	JAV doleriai	Viso	Eurai	JAV doleriai	Viso
Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte per pelno (nuostolių) straipsnį	213.769	-	213.769	113.178	48.192	161.371
Prekybos ir kitos gautinos sumos	53.236	4.169	57.405	61.422	2.675	64.097
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	178.026	-	178.026	137.666	-	137.666
Finansinis turtas iš viso:	445.031	4.169	449.200	312.266	50.868	363.134
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	139.169	-	139.169	92.162	-	92.162
Finansiniai įsipareigojimai iš viso:	139.169	-	139.169	92.162	-	92.162

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika atsiranda dėl finansinės būklės ataskaitoje pripažįstamų investicijų į obligacijas ir kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus. Įmonės pajamas bei pinigų srautus rinkos palūkanų normų svyravimai veikia nežymiai. Palūkanų normos rizika yra susijusi su investicijų tikrosios vertės pasikeitimu, pasikeitus palūkanų normai.

Bendrovė neturi reikšmingų finansinių skolų, kurioms būtų skaičiuojamos palūkanos. Bendrovė nesinaudoja finansinėmis priemonėmis, kad apsisaugotų nuo pinigų srautų rizikos, susijusios su skolos priemonėmis su kintančia palūkanų norma arba nuo kainų rizikos, susijusios su skolos priemonėmis su pastovia palūkanų norma. 2020 ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsipareigojimų susietų su kintama palūkanų norma. Atitinkamai, Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimo riziką.

Kita kainos rizika

Rizika, kad finansinės priemonės tikroji vertė arba būsimi pinigų srautai svyruos dėl rinkos kainų pokyčių (kitų nei pokyčiai, atsirandantys dėl palūkanų normos rizikos arba valiutos rizikos), kai tokius pokyčius lemia veiksniai, būdingi atskirai finansinei priemonei ar jos emitentui, arba veiksniai, darantys įtaką visoms panašioms finansinėms priemonėms, kuriomis prekiaujama rinkoje.

Kapitalo valdymas

Valdybos politikos tikslas – palaikyti reikšmingą nuosavo kapitalo dalį lyginant su skolintomis lėšomis tam, kad nediskredituoti investuotojų, kreditorių ir rinkos pasitikėjimo, o taip pat palaikyti veiklos plėtojimą ateityje. Valdyba seka kapitalo grąžą ir pateikia siūlymus dėl dividendų išmokėjimo paprastųjų akcijų savininkams, atsižvelgdama į Bendrovės finansinius rezultatus ir strateginius planus. Valdyba taip pat siekia palaikyti pusiausvyrą tarp didesnės grąžos, kuri galėtų būti pasiekama esant didesniam skolintų lėšų lygiui, ir tarp saugumo, kurį suteikia didesnis nuosavo kapitalo lygis. Nuosavas kapitalas sudaro ne mažiau nei 50 procentų įstatinio kapitalo su akcijų priedais. Bendrovės kapitalo valdymo politika nesikeitė.

Bendrovės Kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti lygus arba daugiau negu vienetas, o kapitalo dydis negali būti mažesnis negu 125.000 eurų. 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė tenkina kapitalo pakankamumo reikalavimus.

21. FINANSINIŲ PRIEMONIŲ TIKROJI VERTĖ

Tikroji vertė yra suma, kuria gali būti pakeista priemonė sandoryje sudarytame tarp norinčių šalių ir kuris yra vykdomas rinkos sąlygomis, o ne priverstinai parduodant arba likviduojant. Tikroji vertė yra paremta kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų arba kitais modeliais, priklausomai nuo aplinkybių.

Tikrosios vertės hierarchija skirsto duomenis, kuriuos taikant nustatoma tikroji vertė, į tris lygius. Pagal tikrosios vertės hierarchiją pirmenybė teikiama tokio paties turto ar įsipareigojimų kotiruojamoms (nekoreguotoms) kainoms aktyviosiose rinkose (1 lygio duomenys), o paskutiniai pagal svarbą yra nestebimi duomenys (3 lygio duomenys). Tikrosios vertės hierarchiją sudaro šie lygiai:

21 Finansinių priemonių tikroji vertė pastabos tęsinys

- 1 lygio duomenys yra tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviosiose rinkose, į kurias ūkio subjektas gali patekti vertinimo dieną.
- 2 lygio duomenys yra kiti tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimą, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui.
- 3 lygio duomenys yra nestebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimą.

Finansinio turto tikroji vertė 2020 m. gruodžio 31 d.:

	Tikroji vertė			Apskaitinė vertė
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	
Galimas parduoti finansinis turtas				
Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte per pelno (nuostolių) straipsnį	-	213.769	-	213.769
Viso:	-	213.769	-	213.769

Finansinio turto tikroji vertė 2019 m. gruodžio 31 d.:

	Tikroji vertė			Apskaitinė vertė
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	
Galimas parduoti finansinis turtas				
Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte per pelno (nuostolių) straipsnį	-	161.371	-	161.371
Viso:	-	161.371	-	161.371

Kito Bendrovės finansinio turto (pinigai, gautinos sumos, kitas turtas) ir įsipareigojimų (skolos tiekėjams, darbuotojams, biudžetui) balansinė vertė yra pagrįstai artima tikrajai vertei atsižvelgiant į šio turto ir įsipareigojimų trumpalaikį pobūdį.

	2020 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė
Finansinis turtas				
Pinigai	178.026	178.026	137.666	137.666
Prekybos ir kitos gautinos sumos	57.405	57.405	64.097	64.097
Finansiniai įsipareigojimai				
Nuomos įsipareigojimai	(39.901)	(39.901)	(29.579)	(29.579)
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	(25.568)	(25.568)	(20.059)	(20.059)
Viso:	169.962	169.962	152.125	152.125

22. SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Su Bendrove susijusiai asmenys yra valdomi investiciniai fondai ir investicinės bendrovės, Bendrovės valdymo organų nariai (1 vadovas ir 3 valdybos nariai), bei įmonės kurios Bendrovės akcininkai yra valdybos nariai arba turi akcijas. Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovė teikė valdymo paslaugas šiems subjektams:

Pavadinimas	Tipas	Kodas	Įstatų registravimo data	Lietuvos banko pritarimo data
Informuotiesiems investuotojams skirtos investicinės bendrovės				
UAB Baltijos regiono turtas	Atvirojo tipo	įmonės kodas 304069146	2015-07-13	2015-08-04
UAB Šiaurės Europos investicinis fondas	Atvirojo tipo	įmonės kodas 304507395	2017-04-20	2017-05-16
UAB NT plėtros grupė	Atvirojo tipo	įmonės kodas 304685914	2017-10-14	2017-10-30
Specialieji investiciniai fondai				
Synergy Global Allocation Fund (buvęs Synergy finance turto taktinio paskirstymo fondas)	Atvirojo tipo	fondo kodas F076	-	2012-06-02
Synergy Global Momentum Fund (buvęs Vitality)	Atvirojo tipo	fondo kodas F032	-	2007-07-26
Nextury Technology Fund	Atvirojo tipo	fondo kodas F092	-	2018-02-08
Synergy European Bond Fund (buvęs Synergy finance Europos obligacijų fondas)	Atvirojo tipo	fondo kodas F090	-	2017-09-04
Alpha Metals and Mining Fund	Atvirojo tipo	fondo kodas F093	-	2020-02-10
Informuotiesiems investuotojams skirti investiciniai fondai				
Fixed Yield Invest Fund	Uždarojo tipo	fondo kodas I025	-	2015-12-07
Synergy European Crowdfunding Fund (buvęs Europos sutelktinio finansavimo fondas)	Atvirojo tipo	fondo kodas I035	-	2016-09-01
Taurus Investment Fund	Atvirojo tipo	fondo kodas I036	-	2016-09-12
Ozark Investment Fund	Atvirojo tipo	fondo kodas I071	-	2019-01-07
Synergy Finance USA Real Estate Fund	Uždarojo tipo	fondo kodas I081	-	2019-04-01
Future Megatrends Fund	Atvirojo tipo	fondo kodas I115	-	2020-08-10

22 Sandoriai su susijusiais asmenimis pastabos tęsinys

Per 2020 metus Bendrovė pradėjo teikti valdymo paslaugas investiciniams fondams „Future Megatrends Fund“ bei „Alpha Metals and Mining Fund“.

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis per 2020 metus ir likučiai 2020 m. gruodžio 31 sudarė:

Straipsnis	2020 m. gruodžio 31 d.			2020 metai		
	Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte	Prekybos ir kitos gautinos sumos	Kitos mokėtinos sumos	Pardavimai	Pirkimai	Kitos pajamos (sąnaudos)
Informuotiesiems investuotojams skirtos investicinės bendrovės	-	-	-	28.932	-	-
Specialieji investiciniai fondai	159.624	30.575	-	220.069	10.000	1.208
Informuotiesiems investuotojams skirti investiciniai fondai	54.145	26.230	-	374.608	40.000	1.190
Kitos įmonės	-	-	-	-	-	-
Iš viso	213.769	56.805	-	623.609	50.000	2.399

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis per 2019 metus ir likučiai 2019 m. gruodžio 31 sudarė:

Straipsnis	2019 m. gruodžio 31 d.			2019 metai		
	Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte	Prekybos ir kitos gautinos sumos	Kitos mokėtinos sumos	Pardavimai	Pirkimai	Kitos pajamos (sąnaudos)
Informuotiesiems investuotojams skirtos investicinės bendrovės	-	3.241	-	68.179	-	-
Specialieji investiciniai fondai	145.812	13.561	-	103.044	60.000	1.060
Informuotiesiems investuotojams skirti investiciniai fondai	15.559	40.968	2.000	390.668	-	13.063
Kitos įmonės	-	80	-	80	-	-
Iš viso	161.371	57.850	2.000	561.971	60.000	14.123

Per 2020 ir 2019 metus Bendrovės akcininkams išmokėti dividendai atskleisti nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje.

Sandorių su susijusiomis šalimis sąlygos

Vadovybės vertinimu pardavimai ir pirkimai iš susijusių šalių vykdomi tokiomis pačiomis sąlygomis, kurios būtų nustatomos taikant „ištiestosios rankos“ principą. Atsiskaitymo terminai nustatomi per 5 – 30 dienų. Skolų likučiai metų pabaigoje nėra užtikrinti įkeitimais, joms nėra skaičiuojamos palūkanos, o atsiskaitymai įvyksta pinigais. Per 2020 ir 2019 metus nebuvo suteikta ar gauta jokių susijusių šalių gautinų ar mokėtinos sumų dengimo garantijų.

Abejotinos gautinos sumos

Per metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d., Bendrovė apskaičiavo 861 Eur (7 pastaba) blogų skolų atidėjinius numatomiems kredito nuostoliams, gautinoms sumoms, kurias skolingos susijusios šalys, tačiau įvertino blogų skolų sumą, kaip nereikšmingą ir neapskaitė jos Bendrovės finansinėse ataskaitose.

Išmokos pagrindiniams vadovams:

Straipsnis	Su darbo santykiais susiję išpareigojimai	Bendrosios administracinės sąnaudos	Su darbo santykiais susiję išpareigojimai	Bendrosios administracinės sąnaudos
	2020 m. gruodžio 31 d.	2020 metai	2019 m. gruodžio 31 d.	2019 metai
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos vadovui	1.815	34.071	1.422	27.757
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos valdybos nariams (be vadovo)	3.630	69.123	2.844	55.520
Viso:	5.445	103.194	4.266	83.277

23. INFORMACIJA APIE BENDROVĖS VALDOMUS FONDUS

Valdomų investicinių fondų grynąjį turtą ir investicinių bendrovių nuosavas kapitalas*:

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31
Specialieji investiciniai fondai	9.435.293	11.198.011
Informuotiesiems investuotojams skirti investiciniai fondai	57.909.325	44.805.606
Informuotiesiems investuotojams skirtos investicinės bendrovės	10.952.079	13.303.002
Viso:	78.296.697	69.306.619

* Preliminarūs duomenys iš parengtų, bet dar nepatvirtintų valdomų subjektų finansinių ataskaitų.

24. POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

2021 sausio 18 d. Bendrovė nutraukė MTEP projekto (14 pastaba) partnerystės sutartį su UAB Giantus group bei 2021 m. sausio 20 d. sudarė sutartį su nauju MTEP projekto partneriu UAB NETCODE.

Besitęsiant Covid-19 pandemijai, LR vyriausybė įgyvendina karantino priemones, apriboja gyventojų ir verslo keliones ir reikalauja, kad bendrovės apribotų verslo kontaktus.

Vadovybės manymu, pagrindinis neapibrėžtumas su kuriuo įmonės susidurs 2021 metais yra dėl pandemijos lėtėjanti pasaulio bei Lietuvos ekonomikos. Smarkiai krenta daugelio verslų apyvarta, labai tikėtina, kad įmonės trumpoje perspektyvoje susidurs su veiklos tęstinumo problemomis. Įmonės vadovybė sieks užtikrinti, kad „Synergy finance“ veikla išliktų pelninga ir 2021 metais. Papildomas dėmesys bus skiriamas atitikties funkcijos bendrovėje stiprinimui, klientų aptarnavimui, fondų veiklos stabilumui užtikrinti.

Karantino ir ekstremalios situacijos Covid-19 įtaka būsimiems rezultatams ataskaitos sudarymo dieną nėra apskaičiuota.

 Direktorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

 (parašas)

 Arūnas Čiulada

(vardas ir pavardė)

 Finansų vadovas

(vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)

 (parašas)

 Andrejus Lebedevas

(vardas ir pavardė)

UAB SYNERGY FINANCE
METINIS PRANEŠIMAS
PRIE 2020 M. FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIO

2021 m. kovo 9 d.

Vilnius

1. Objektivi įmonės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga, pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais įmonė susiduria, apibūdinimas;

UAB „Synergy finance“ tiek finansinė, tiek veiklos būklė 2020 metais išliko stabiliai gerėjanti. Nuo 2012 metų, kai UAB „Synergy finance“ buvo suteikta valdymo įmonės licencija, kiekvienais metais bendrovė dirba pelningai. Taip pat kiekvienais metais tiek įmonės pagrindinės veiklos pajamos (investicinių fondų ir investicinių bendrovių valdymas), tiek pelnas nuosekliai auga. 2020 metais Bendrovė tęsė valdymo paslaugų teikimą investiciniams fondams ir investiciniams bendrovėms. 2020 m. gruodžio 31 dieną Bendrovė valdė šiuos kolektyvinio investavimo subjektus:

- Specialusis investicinis fondas „Synergy Global Allocation Fund“ (buvęs Synergy finance turto taktinio paskirstymo fondas);
- Specialusis investicinis fondas „Synergy Global Momentum Fund“ (buvęs Vitality);
- Informuotiesiems investuotojams skirtas kolektyvinio investavimo subjektas „Synergy European Crowdfunding Fund“ (pakeistas fondo pavadinimas, iki tol buvo „Europos sutelktinio finansavimo fondas“);
- Specialusis investicinis fondas „Synergy European Bond Fund“ (buvęs Synergy finance Europos obligacijų fondas)
- Informuotiesiems investuotojams skirtas atviro tipo investicinis fondas „Taurus Investment Fund“;
- Informuotiesiems investuotojams skirta atviro tipo investicinė UAB „Baltijos regiono turtas“;
- Informuotiesiems investuotojams skirta atviro tipo investicinė UAB „NT plėtros grupė“;
- Informuotiesiems investuotojams skirta atviro tipo investicinė UAB „Šiaurės Europos investicinis fondas“;
- Informuotiesiems investuotojams skirtas uždaro tipo investicinis fondas „Fixed Yield Invest Fund“.
- Informuotiesiems investuotojams skirtas atviro tipo investicinis fondas „Ozark Investment Fund“.
- Informuotiesiems investuotojams skirtas uždaro tipo investicinis fondas „Synergy Finance USA Real Estate Fund“.
- Informuotiesiems investuotojams skirtas uždaro tipo investicinis fondas „Future Megatrends Fund“.
- Specialusis investicinis fondas „Alpha Metals and Mining Fund“;

Pagrindinis neapibrėžtumas su kuriuo įmonės susidurs 2021 metais yra lėtėjanti pasaulio bei Lietuvos ekonomikos dėl koronaviruso grėsmės. Smarkiai krenta daugelio verslų apyvarta, labai tikėtina, kad įmonės trumpoje perspektyvoje susidurs su veiklos tęstinumo problemomis. Įmonės vadovybė sieks užtikrinti, kad „Synergy finance“ veikla išliktų pelninga ir 2021 metais. Papildomas dėmesys bus skiriamas atitikties funkcijos bendrovėje stiprinimui, klientų aptarnavimui, fondų veiklos stabilumui užtikrinti.

2. Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė, su aplinkosaugos ir personalo klausimais susijusi informacija;

2020 metais UAB „Synergy finance“ dirbo pelningai, bendrovės pajamos per ataskaitinį laikotarpį laipsniškai didėjo.

UAB „Synergy finance“ sėkmingai vykdo edukacinius projektus investavimo srityje, plėtoja švietimo projektą investavimas.lt, periodiškai rengia mokymo ciklus „Profesionalaus investuotojo akademija“. Bendrovės darbuotojų straipsniai periodiškai publikuojami verslo spaudoje, ekonominės tematikos žurnaluose ir pan. Taip didinamas bendrovės vardo žinomumas.

3. Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis;

Papildomų paaiškinimų, prie jau pateiktos informacijos metinėse finansinėse ataskaitose, nėra.

4. Visų įmonės įsigytų ir turimų savų akcijų skaičius, jų nominali vertė ir įstatinio kapitalo dalis, kurią tos akcijos sudaro;

Įmonė savų akcijų nėra įsigijusi.

5. Per ataskaitinį laikotarpį įsigytų ir perleistų savų akcijų skaičius, jų nominali vertė ir įstatinio kapitalo dalis, kurią tos akcijos sudaro;

2020 m. gruodžio 31 d. bendrovės įstatinis kapitalas buvo 159.000 Eur. UAB „Synergy finance“ įstatinis kapitalas padalintas į 5.300 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 30 Eur.

6. Informacija apie apmokėjimą už savas akcijas, jeigu jos įsigyjamoms ar perleidžiamoms už užmokestį;

Akcijos nebuvo įsigyjamoms arba perleidžiamoms.

7. Įmonės savų akcijų įsigijimo per ataskaitinį laikotarpį priežastys;

Savų akcijų įsigijimų nebuvo.

8. Informacija apie įmonės filialus ir atstovybes;

Įmonė filialų neturi.

9. Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos;

Po finansinių metų pabaigos svarbių įvykių nebuvo.

10. Įmonės veiklos planai ir prognozės;

2021 metais bus stiprinama valdymo įmonės atitikties funkcija. Atsižvelgiant į priežiūros ir reguliavimo tendencijas, papildomas dėmesys bus skiriamas pinigų plovimo prevencijos funkcijai.

Atsižvelgiant į gerus „Synergy European Crowdfunding Fund“ veiklos rezultatus. 2021 metais valdymo įmonė tikisi įsteigti naują investicinį fondą, kuris leis valdymo įmonės klientams pasiūlyti tam tikrus fiksuoto pajamingumo arba reguliarių pajamų investicinius sprendimus.

Planuojama, kad šiais arba kitais metais valdymo įmonė praplės esamą veiklos licenciją ir prie dabartinių valdomų subjektų papildomai atsiras galimybė valdyti profesionaliems investuotojams skirtus kolektyvinio investavimo subjektus.

11. Informacija apie įmonės tyrimų ir plėtros veiklą;

Vykdydama pagrindinę savo veiklą, bendrovė pasitelkia įvairius analizės metodus. „Synergy finance“ atliekama analizė yra kelių rūšių: makroekonominė, cikliškumo, sezoninė, fundamentali, techninė bei kiekybinė. Taip pat bendrovė ruošia „Mėnesinį finansų rinkų investicinį tyrimą“, kuriame kiekvieno mėnesio pirmą dieną yra apžvelgiami pagrindinių finansų rinkų (valiutų, žaliavų, obligacijų bei akcijų) pokyčiai bei pateikiami skirtingų instrumentų reitingai.

Bendrovė 2020 metais pradėjo įgyvendinti dalinai ES lėšomis finansuojamą projektą „Alternatyvaus finansavimo rinkos paskolų rizikos vertinimo modelis“. Įgyvendinamo projekto tikslas – inovatyvaus paskolų rizikos vertinimo modelio sukūrimas ir pritaikymas alternatyvaus finansavimo rinkos dalyvių veikloje. Taikant naujausius teorinius paskolų rizikos modeliavimo principus, bus sukurta ir praktiškai pritaikyta paskolų portfelio rizikos vertinimo sprendimų priėmimo paramos sistema, kuri leis siekti aukštesnio paskolų portfelio pajamingumo ir rizikos santykį.

Valdymo įmonė aktyviai bendrauja su įvairių sričių profesionalais, savo srities ekspertais, su kuriais galima bendradarbiauti steigiant tam tikros srities investicinius fondus. Taip sujungiama valdymo įmonės fondų valdymo patirtis bei profesionalų ekspertinės žinios ir konkrečios verslo srities įžvalgos.

12. Kai įmonė naudoja finansines priemones ir kai tai yra svarbu vertinant įmonės turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, finansinę būklę ir veiklos rezultatus, įmonė atskleidžia finansinės rizikos valdymo tikslus, naudojamas apsidraudimo priemones, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, ir įmonės kainų rizikos, kredito rizikos, likvidumo rizikos ir pinigų srautų rizikos mastas.

Pagrindinės bendrovės nuosavo kapitalo rizikos valdymo tikslas – turimo kapitalo dydžio išsaugojimas siekiant tenkinti valdymo įmonės kapitalo pakankamumo reikalavimus. Bendrovės pinigų srautai valdomi taip, kad įmonė nedirbtų nuostolingai bei turėtų finansinį rezervą pajamų sumažėjimo atveju. Pajamų ir išlaidų struktūra kas mėnesį stebima, siekiant kad veiklai nebūtų eikvojamas bendrovės įstatinis kapitalas. Siekiant kapitalo saugumo užtikrinimo daugiau kaip 42% Bendrovės turto investuota į valdomus investicinius fondus, 11% turto sudaro trumpalaikės gautinos sumos už suteiktas paslaugas ir 35% turto sudaro lėšos laikomos grynaisiais pinigais bankų sąskaitose.

13. Informacija apie uždarnosios akcinės bendrovės vadovo, valdybos narių kitas einamas vadovaujamas pareigas ir informacija apie pagrindinę darbovietę:Arūnas Čiulada:

- Direktorius ir valdybos pirmininkas, UAB „Synergy finance“;
- Valdybos narys, „Lietuvos investicijų valdytojų asociacija“;
- Stebėtojų tarybos pirmininkas, UAB „Viešųjų investicijų plėtros agentūra“;
- Stebėtojų tarybos pirmininkas, UAB „Investicijų ir verslo garantijos“;

Artūras Milevskis:

- Valdybos narys, Valdymo įmonės investicijų valdymo skyriaus vadovas, UAB „Synergy finance“;

Lukas Macijauskas:

- Valdybos narys, Valdymo įmonės fondų valdytojas, UAB „Synergy finance“;

Direktorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Arūnas Čiulada

(vardas ir pavardė)