

Finansų maklerio įmonė  
UAB "VIVUM"  
Įmonės kodas 223227660,  
Adresas: Konstitucijos pr. 23-612,  
Vilnius

2010 03 09

## 2009 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### I. BENDROJI DALIS

##### 1. Įregistravimo data

UAB FMI "VIVUM" (toliau – Bendrovė) įregistruota 1995 m. liepos mėn. 3 d. Įmonės kodas–223227660. Galiojanti bendrovės įstatų redakcija įregistruota Juridinių asmenų registre 2006 m. gegužės 25d. Finansų maklerio įmonės B kategorijos licencija išduota 2003 m. kovo mėn. 28 d.

##### 2. Finansiniai metai

Bendrovės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1d. ir baigiasi gruodžio 31d.

##### 3. Bendrovės veikla

Bendrovės veiklos pobūdis – tarpininkavimas perkant ir (ar) parduodant vertybinius popierius, operacijos su vertybiniais popieriais, konsultacijos vertybinių popierių viešosios apyvartos klausimais, vertybinių popierių apskaitos paslaugos, bendrovių analizė ir vertinimas.

##### 4. Įstatinio kapitalo pakitimai

Bendrovės 500 000 Lt įstatinį kapitalą sudaro 50 000 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė 10 Lt.

##### 5. Darbuotojų skaičius

2009 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 5 darbuotojai, 2008 m. gruodžio 31 d. – 5.

##### 6. Audito paslaugų kaina.

2009 metų bendrovės sąnaudose audito paslaugų kaina sudarė 10000 Lt.

## II. APSKAITOS POLITIKA

### 1. Norminiai aktai, kuriais vadovaujantis parengtos metinės finansinės ataskaitos

UAB FMĮ „VIVUM“ tvarkydama finansinę apskaitą ir rengdama metines finansines ataskaitas vadovaujasi Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu, Verslo apskaitos standartais (toliau – VAS), kitais teisiniais aktais, norminiais dokumentais bei tvarkomis.

Vertybinių popierių apskaitą reglamentuoja Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkos įstatymas. Vertybinių popierių apskaita tvarkoma pagal Lietuvos Centrinio vertybinių popierių depozitoriumo patvirtinta Vertybinių popierių apskaitos instrukcija.

Finansinės apskaitos rezultatai pateikiami finansinėse ataskaitose, reglamentuojamuose Lietuvos Respublikos apskaitos instituto 2006 m. gegužės 12 d. įsakymu Nr. VAS-6 patvirtintu 33-uoju verslo apskaitos standartu “Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių finansinė atskaitomybė” ir kituose metinių finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančiuose norminiuose dokumentuose.

Rengdama metines finansines ataskaitas pagal VAS, vadovybė atlieka skaičiavimus ir įvertinimus prielaidoms, kurios įtakoja apskaitos principų taikymą bei su turto ir įsipareigojimais, pajamomis ir išlaidomis susijusius skaičius. Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas, ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių.

Bendrovės pinigų srautų ataskaita parengta naudojant tiesioginį metodą, perskaičiuojant gautinus ir mokėtinus straipsnius kartu su PVM mokesčiu.

Bendrovė sistemingai taikė apskaitos principus. Bendrovės metinės finansinės ataskaitos parengtos remiantis veiklos tęstinumo prielaida.

Bendrovė vadovaudamasi 31 – uoju verslo apskaitos standartu „Atlygis darbuotojui“ 2009 metais pakeitė apskaitos politiką dėl užmokesčio už kaupiamąjį kompensuojamąjį ne darbo laiką skaičiavimo (toliau atostoginių kaupimai). Bendrovė, įvertindama atostoginių kaupimus ataskaitinių metų pabaigoje, apskaitė atostoginių kaupimus tenkančius ataskaitiniams finansiniams metams. Šie įvertinimai nebuvo atlikti praeitais finansiniais metais, todėl sudarant ataskaitinių metų finansines ataskaitas, Bendrovė šį apskaitos politikos pakeitimą registravo retrospektyviai ir perskaičiavo praėjusių metų palyginamuosius duomenis. Balanso nuosavo kapitalo straipsnio duomenys pateikiami 7 pastaboje.

Skaičiai finansinėse ataskaitose, jei nenurodyta kitaip, pateikti litais.

Toliau išdėstyti svarbiausi apskaitos principai, kuriais Bendrovė vadovavosi rengdama šias finansines ataskaitas.

## **2. Svarbiausi apskaitos principai**

### 2.1. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Nematerialiajam turtui priskiriamas turtas, neturintis materialios formos, kuriuo Bendrovė disponuoja ir kurį naudodama tikisi gauti ekonominės naudos ateityje, apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos nuostolių suma.

Amortizacija skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą per tokius įvertintus ekonominės naudos gavimo laikotarpius.

Ilgalaikį nematerialųjį turtą Bendrovėje sudaro programinė įranga, kuriai nustatytas 3 metų naudingo tarnavimo laikas. Minimali Bendrovės nustatyta ilgalaikio nematerialaus turto vertė yra 500 lt.

Nematerialiojo turto eksploatavimo ir kitos vėlesnės išlaidos priskiriamos tame ataskaitiniame laikotarpyje, kuriame jos buvo patirtos, sąnaudomis. Nematerialiojo turto nuvertėjimo, turto nurašymo nuostoliai priskiriami Bendrovės administracinėms sąnaudoms.

### 2.2. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikiu materialiuoju turtu laikomas turtas, kurį Bendrovė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus, kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikainą galima nustatyti ir kurio vertė didesnė už nustatytą minimalią tos grupės turto vertę.

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo ir įvertinta turto nuvertėjimo suma. Bendrovės ilgalaikis nekilnojamasis materialusis turtas perkainojamas vieną kartą per 5 metus – finansinių metų pabaigoje.

Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, nudėvint turto vertę iki likutinės vertės per numatomą turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Nusidėvėjimas pradėdamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po to, kai turtas pradėtas naudoti, datos.

Numatomas turto naudingo tarnavimo laikas:

|                             |         |
|-----------------------------|---------|
| Pastatai ir statiniai       | 10 metų |
| Transporto priemonės        | 6 metai |
| Biuro ir kita įranga        | 3 metai |
| Baldai ir ūkinis inventorių | 6 metai |

Turtas, kurio įsigijimo sąnaudos mažesnės nei 500 litų, o naudingo tarnavimo laikas trumpesnis nei vieneri metai, įtraukiamas į veiklos sąnaudų grupę pelno (nuostolių) ataskaitoje įsigijimo metais.

Bendrovės turto likutinė vertė, išskyrus atsargas, yra peržiūrima kiekvieną kartą balansinės ataskaitos dieną, siekiant išsiaiškinti, ar yra reikšmingų nuostolių dėl reikšmingų nuvertėjimo požymių.

Remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo metu, kai yra patiriamos. Renovacijos sąnaudos kapitalizuojamos (pridedamos prie turto vieneto apskaitinės vertės) tik tuomet, kai atlikti darbai pagerina materialiojo turto savybes ir pailgina jo tarnavimo laikotarpį.

### 2.3. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

Finansinis turtas apima pinigus ir pinigų ekvivalentus, gautinas sumas bei nuosavybės vertybinius popierius.

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tada, kai Bendrovė gauna arba įgyja teisę gauti pinigus arba kitą finansinį turtą.

Gautinos sumos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus nuostolį dėl vertės sumažėjimo. Jei tikėtina, kad Bendrovė negalės atgauti gautinų sumų, pripažįstamas nuostolis dėl vertės sumažėjimo, kuris apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp gautinų sumų balansinės vertės ir dabartinės vertės būsimųjų pinigų srautų, diskontuotų, taikant apskaičiuotą palūkanų normą.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai vertinami įsigijimo savikaina.

Bendrovės finansinį turtą sudaro skolos vertybiniai popieriai, kurie perkainojami vieną kartą per metus, finansinių metų pabaigoje, juos įvertinant rinkos verte.

Finansiniai įsipareigojimai apima mokėtinas sumas už gautas prekes ir paslaugas. Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu turtu. Mokėtinos sumos už prekes ir paslaugas vertinami įsigijimo savikaina. Su sandorių sudarymu susijusios išlaidos pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažįstamos tuo laikotarpiu, kai jos susidaro.

### 2.4. Atsargos

Registruojant atsargas apskaitoje jos įvertinamos įsigijimo savikaina. Į atsargų įsigijimo savikainą neįskaitomas atsargų pirkimo PVM. Atsargos įkainojamos FIFO metodu - pirmiausia sunaudojamos tos atsargos, kurios buvo anksčiau įsigytos. Bendrovėje naudojamas nuolat apskaitomų atsargų būdas. Visos operacijos susijusios su atsargų judėjimu apskaitoje registruojamos nuolat. Perduotų naudojimui medžiagų apskaitinė vertė pripažįstama to laikotarpio, kuriuo pripažįstamos atitinkamos pajamos, sąnaudomis.

### 2.5. Užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pajamos ir nuostoliai iš tokių sandorių įvykdymo bei piniginio turto ir įsipareigojimų užsienio valiuta periodo pabaigai perskaičiavimo į nacionalinę valiutą, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

## 2.6. Nuoma- Bendrovė nuomininkė

Nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

## 2.7. Segmentai

Geografinis segmentas yra išskirta verslo sudedamoji dalis, kurioje teikiamos paslaugos tam tikroje geografinėje ekonominėje aplinkoje ir kurios rizika ir pelningumas skiriasi nuo kitų verslo dalių, veikiančių kitoje geografinėje ekonominėje aplinkoje.

Verslo segmentas yra išskirta verslo sudedamoji dalis, kurioje teikiamos atskiros arba susijusios paslaugos ir kurios verslo rizika ir pelningumas skiriasi nuo kitų įmonės verslo dalių.

## 2.8. Pajamų pripažinimas

Pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu. Pajamos už parduotas paslaugas arba darbus pripažįstamos juos atlikus. Jeigu paslaugos teikiamos arba darbai atliekami ilgiau nei vieną ataskaitinį laikotarpį, pajamos pripažįstamos uždirbtomis ir priskiriamos tam laikotarpiui, kurį buvo suteikiamos paslaugos, atliekami darbai, nepriklausomai nuo to, kada sumokami pinigai. Dividendų pajamas Bendrovė pripažįsta tada, kai įgyja teisę juos gauti.

Turto pardavimo pajamos pripažįstamos, kai Bendrovė pirkėjui perduoda esminę su nuosavybe susijusią riziką ir naudą.

Kai yra parduodami vertybiniai popieriai, į pajamas ir sąnaudas yra traukiamas tik rezultatas (tai yra turto vertės prieaugis į pajamas, o vertės sumažėjimo atveju – į sąnaudas).

Bendrovės pagrindinės veiklos pajamas sudaro:

- komisinių pajamos (t.y. iš klientų gauti komisiniai už biržos sandorius, už tarpininkavimą perkant parduodant vertybinius popierius, pajamos už įmonių vertinimą, pajamos iš emitentų už vertybinių popierių apskaitos tvarkymą, įvairios kitos pagrindinės veiklos pajamos, baudų ir palūkanų pajamos už klientų sutartinių įsipareigojimų nevykdymą);
- finansinės investicinės pajamos (banko palūkanos, kitos finansinės veiklos pajamos bei gauti dividendai).

Bendrovė teikia PVM apmokestinamas ir neapmokestinamas paslaugas, į atskaitą įtrauktąją per mokesčio laikotarpį tiekėjams sumokėtiną PVM sumą už prekes ir paslaugas paskirsto proporcingai.

## 2.9. Sąnaudų pripažinimas

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką.

Sąnaudomis pripažįstama tik ta ankstesniųjų ir ataskaitinio laikotarpių išlaidų dalis, kuri tenka per ataskaitinį laikotarpį uždirbtoms pajamoms. Išlaidos, kurios nesusijusios su ataskaitinio laikotarpio pajamų uždirbimu, bet skirtos pajamoms uždirbti būsimaisiais laikotarpiais, apskaitoje registruojamos ir pateikiamos finansinėje atskaitomybėje kaip turtas.

Parduotų vertybinių popierių savikaina nustatoma taikant FIFO metodą.

Veiklos sąnaudas sudaro: administracinės sąnaudos, pardavimų sąnaudos, sąnaudos įmonių analizei ir įvertinimui, biuro patalpų nuomos sąnaudos, biuro išlaikymo sąnaudos ir pan. Šios sąnaudos klasifikuojamos kaip bendrosios administracinės sąnaudos.

#### 2.10. Mokesčiai

Bendrovės pelnas yra apmokestinamas 20 proc. pelno mokesčio tarifu pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. Bendrovė apskaitoje registruoja atidėtojo pelno mokesčio turtą tik tada, kai ji pagrįstai tikisi ateityje uždirbti pakankamai apmokestinamojo pelno.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai neskaičiuojami dėl nereikšmingų sumų.

#### 2.11. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų srautų ataskaitoje ir balanso ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus kasoje.

#### 2.12. Finansinės rizikos valdymas

Bendrovė vykdydama savo veiklą susiduria su įvairiomis finansinėmis rizikomis. Rizikos valdymą atlieka valdyba.

### **III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**

#### **1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Bendrovė pinigų ekvivalentų neturėjo. Bendrovės ir klientų pinigai metų pabaigoje apskaityti bankų sąskaitose ir kasoje. Finansinių metų pabaigoje Bendrovės pinigų iš viso buvo apskaityta 650569 Lt, klientų pinigų - 85012 Lt.

#### **2 pastaba. Gautinos sumos**

Metų pabaigoje Bendrovės gautinas sumas sudarė gautinos sumos, susijusios su įmonės teikiamomis paslaugomis, išankstiniai apmokėjimai bei kitos gautinos sumos. Gautinos sumos balanse parodytos įsigijimo savikaina. Sumų detalizavimas pateiktas 1 lentelėje.

#### **3 pastaba. Vertybiniai popieriai.**

Vertybinių popierių pasikeitimas pateiktas 2 lentelėje.

**4 pastaba. Ilgalaikis materialus ir nematerialusis turtas.**

Informacija apie ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto likučius ir pokyčius pateikiama 3 lentelėje.

Finansinių metų pabaigoje Bendrovė eksploatavo ir pilnai nudėvėtą turtą. Tokio turto pagal grupes apskaitoje užregistruota:

| <i>Ilgalaikio materialiojo turto grupė</i>   | <i>Įsigijimo vertė, Lt</i> |
|----------------------------------------------|----------------------------|
| Įranga                                       | 40317                      |
| Ūkinis inventoriųs                           | 13059                      |
| <i>Ilgalaikio nematerialiojo turto grupė</i> | <i>Įsigijimo vertė, Lt</i> |
| Programinė įranga                            | 2988                       |

**5 pastaba. Kitas turtas**

Kitam turtui Bendrovė priskiria būsimųjų laikotarpių sąnaudas, išankstinius apmokėjimus ir iš anksto sumokėtą pelno mokesť. Informacija apie kitą turtą pateikiama 4 lentelėje.

**6 pastaba. Įstatinis kapitalas ir rezervai**

Bendrovės įstatinį 500 000 Lt kapitalą 2008m. gruodžio 31d. sudarė 50 000 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 10 litų. Visos akcijos pilnai apmokėtos.

Bendrovės rezervai formuojami visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu (išskyrus perkainojimo rezervą) numatytiems tikslams vykdyti. Rezervai formuojami skirstant ataskaitinių metų veiklos rezultata.

2009 m. gruodžio 31d. finansinėse ataskaitose parodytas 50000 Lt privalomasis rezervas, kurį sudaryti reikalauja Lietuvos Respublikos įstatymai.

Privalomasis rezervas sudaromas iš paskirstytojo pelno. Jei privalomasis rezervas yra mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo, atskaitymai į šį rezervą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 1/20 grynojo pelno, kol bus pasiekta 1/10 Bendrovės įstatinio kapitalo.

**7 pastaba. Nepaskirstytas pelnas ir pelno paskirstymo projektas**

Bendrovė atliko apskaitos politikos pakeitimą dėl atostoginių kaupimų, todėl koregavo 2007 metų ir 2008 metų nepaskirstytąjį pelną, jį sumažindama 19645 Lt, iš kurių 19417 Lt tenka 2007 metų atostoginių kaupimams, kurie atskleidžiami Nuosavo kapitalo palyčių ataskaitoje apskaitos

politikos paskeitimo rezultato straipsnyje, o 228 Lt tenka 2008 metų kaupimams, kurie parodomi toje pačioje ataskaitoje Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintų nuostolių straipsnyje.

Bendrovė numato einamųjų metų rezultatą perkelti į kitus finansinius metus ir einamaisiais metais jo neskirstyti. Pelno paskirstymo projektas pateikiamas 5 lentelėje.

### **8 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai**

Bendrovės mokėtinų sumų ir įsipareigojimų detalizavimas pateiktas 6 lentelėje.

### **9 pastaba. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenimis**

Susijusiais asmenimis yra laikomi Bendrovės akcininkai. Informacija apie finansinius ryšius su vadovais ir susijusiais asmenimis pateikta 7 lentelėje.

### **10 pastaba. Kitos veiklos pajamos**

Finansiniais metais Bendrovė kitos veiklos pajamų ar sąnaudų neturėjo.

### **11 pastaba. Segmentai**

Bendrovės verslo segmentai pateikti 8 lentelėje.

Direktorius

V.Mekšrūnas

Vyr. finansininkas

E.Šeršniovas