

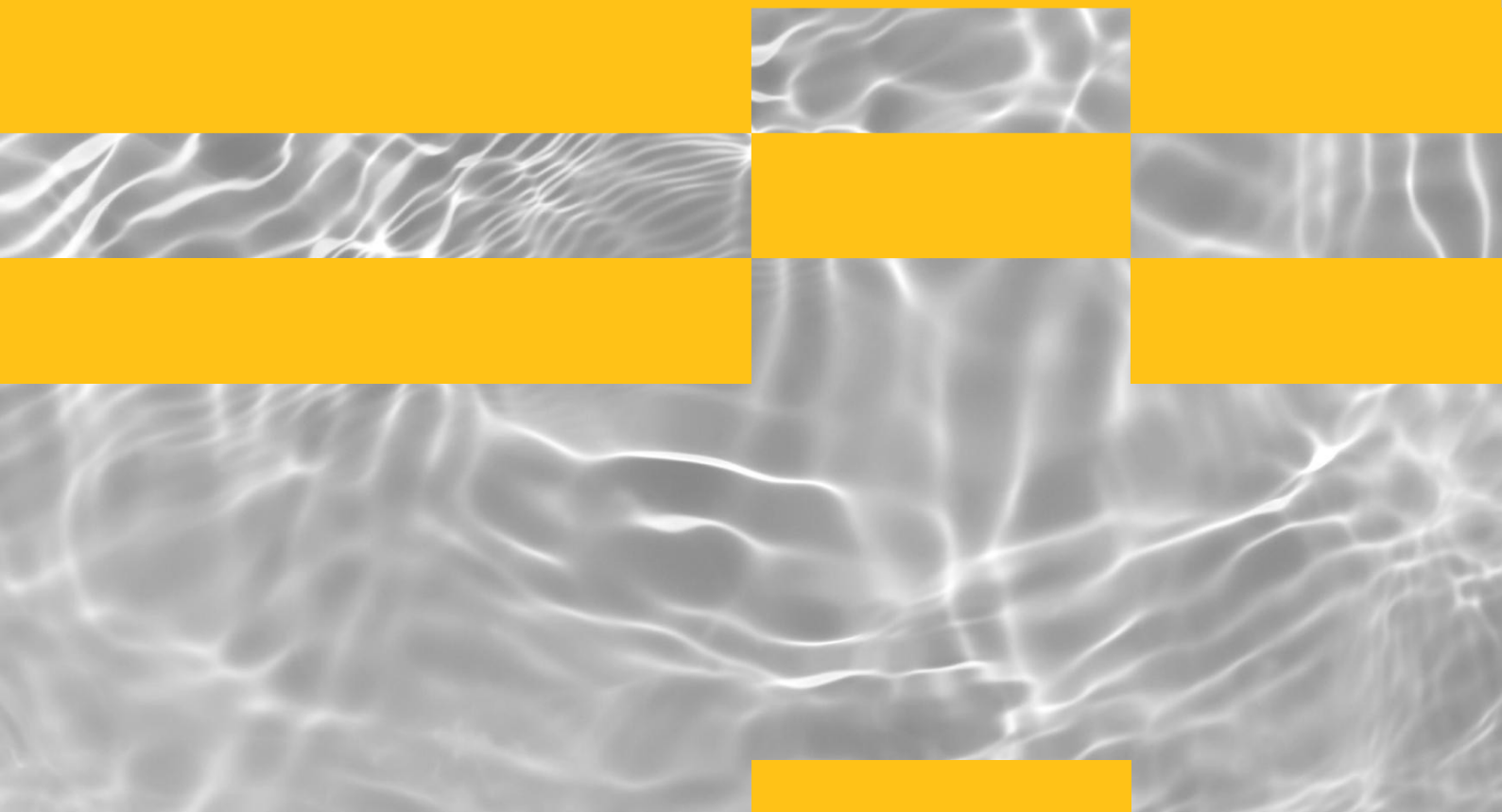


FAMILY OFFICE

INVL Financial Advisors UAB FMĻ 2025. gada finanšu pārskats

Neatkarīgā revidenta ziņojums un 2025. gada finanšu pārskats,
sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

2026 03 31



SATURS

NEATKARĪGĀ REVIDENTA ZIŅOJUMS	4
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	7
FINANSIĀLĀ STĀVOKĻA PĀRSKATS (BALANCE)	8

NEATKARĪGĀ REVIDENTA ZIŅOJUMS

UAB FMĪ „INVL Financial Advisors” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju**Atzinums**

Mēs esam veikuši UAB FMĪ „INVL Financial Advisors” (turpmāk – Sabiedrība) finanšu pārskatu revīziju, kas ietver finansiālā stāvokļa pārskatu uz 2025. gada 31. decembri, kā arī attiecīgā gada visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un finanšu pārskatu pielikumus, tostarp nozīmīgo grāmatvedības politiku kopsavilkumu.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati visos būtiskajos aspektos patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli uz 2025. gada 31. decembri, kā arī tās finanšu darbības rezultātus un naudas plūsmas gadā, kas noslēdzās šajā datumā, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

Revīziju veicām saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi saskaņā ar šiem standartiem sīkāk aprakstīti šī ziņojuma sadaļā „Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju”. Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 537/2014 par īpašām prasībām attiecībā uz sabiedriskas nozīmes struktūru obligāto revīziju, Lietuvas Republikas Finanšu pārskatu revīzijas un citu apliecinājuma pakalpojumu likumu, kā arī Starptautisko Grāmatvežu ētikas standartu padomes Starptautisko profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (tostarp Starptautiskos neatkarības standartus) (IESBA kodekss), kas nosaka ētikas prasības, kuras piemērojamas sabiedriskas nozīmes struktūru revīzijām. Mēs esam izpildījuši arī pārējos ētikas pienākumus saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 537/2014, Lietuvas Republikas Finanšu pārskatu revīzijas un citu apliecinājuma pakalpojumu likumu un IESBA kodeksu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši, lai sniegtu pamatu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir jautājumi, kas, mūsu profesionālajā vērtējumā, bija vissvarīgākie kārtējā perioda finanšu pārskatu revīzijā. Šie jautājumi tika izskatīti finanšu pārskatu revīzijas kontekstā un veidojot mūsu atzinumu par tiem, mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem. Katrs revīzijas jautājums un mūsu atbilde ir aprakstīti zemāk.

Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu atbilde uz galveno revīzijas jautājumu
Ieņēmumu atzišana (sk. finanšu pārskatu 3.9. un 4. piezīmi)	
Sabiedrība sniedz ieguldījumu pakalpojumus, tostarp klientu rīkojumu par vērtspapīriem saņemšanu un izpildi, finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanu, ieguldījumu konsultāciju sniegšanu, kā arī finanšu instrumentu turēšanas, uzskaites un izplatīšanas pakalpojumus. Ieņēmumi tiek gūti saskaņā ar līgumiem, kas noslēgti ar klientiem un fondu pārvaldniekiem.	Cita starpā veicām šādas revīzijas procedūras: Pārbaudījām vadības ieviestās galvenās iekšējās kontroles saistībā ar ieņēmumu atzišanu, lai izvērtētu, vai tās ir atbilstoši izstrādātas un ieviestas. Izvērtējām, vai Sabiedrības ieņēmumu atzišanas principi atbilst SFPS 15 prasībām, tostarp attiecībā uz atzišanu laika periodā un noteiktā brīdī, ņemot vērā dažādus ieņēmumu veidus un līgumiskās vienošanās.
Sabiedrības 2025. gada ieņēmumi bija 4 848 159 EUR, tostarp: komisijas ieņēmumi no fondu pārvaldniekiem un pārvaldāmajiem aktīviem – 4 239 601 EUR, komisijas ieņēmumi par vērtspapīru turēšanu – 97 583 EUR, komisijas ieņēmumi no darījumiem – 192 443 EUR, un ieņēmumi no ieguldījumu un pensiju fondu un IISKIS izplatīšanas – 318 532 EUR.	Izvēlētajiem ieņēmumu darījumiem veicām detalizētu padziļinātu pārbaudi, salīdzinot tos ar pamatojošajiem dokumentiem, tostarp izrakstītajiem rēķiniem, parakstītajiem līgumiem un faktiskajiem naudas ieņēmumiem, kas reģistrēti bankas izrakstos. Attiecībā uz ieņēmumiem no fondu pārvaldīšanas ieguvām un pārskatījām trešo pušu apstiprinājumus, lai izvērtētu šādu ieņēmumu esamību un precizitāti.

Saskaņā ar Sabiedrības grāmatvedības politiku, ieņēmumi tiek atzīti vai nu noteiktā laika periodā, vai noteiktā brīdī. Ar klientu aktīvu pārvaldīšanu, finanšu instrumentu turēšanu un komisijas maksām no fondu pārvaldniekiem saistītie ieņēmumi tiek atzīti noteiktā laika periodā, sniedzot attiecīgos pakalpojumus. Komisijas ieņēmumi no darījumiem un fondu izplatīšanas tiek atzīti noteiktā brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts. Fondu izplatīšanas gadījumā ieņēmumi tiek atzīti brīdī, kad klients iegādājas fonda ieguldījumu vienības. Ņemot vērā šo apjomu būtiskumu, uzskatām šo jomu par galveno revīzijas jautājumu.	Analizējām nozīmīgu līgumu noteikumus un salīdzinājām piemērotās komisijas likmes ar līgumu nosacījumiem, lai izvērtētu ieņēmumu aprēķinu pamatotību. Izvērtējām sniegto pakalpojumu būtību, lai noteiktu, vai ieņēmumu atzīšanas laiks un atzītās summas ir atbilstošas, ņemot vērā līgumiskos nosacījumus un izpildes saistību izpildes posmu. Izvērtējām, vai finanšu pārskatos ietvertā informācija par ieņēmumu atzīšanu ir atbilstoša un pietiekama.
Piemaksu uzskaitē (sk. finanšu pārskatu 3.12., 3.13., 3.19., 7. un 14. piezīmes)	
Sabiedrības piemaksu izmaksas 2025. gadā bija 570 330 EUR, savukārt rezerve maksājumiem, kas saistīti ar akcijām, 2025. gada 31. decembrī bija 73 767 EUR. Atlikto piemaksu summa 2025. gada 31. decembrī bija 286 884 EUR. Saskaņā ar Sabiedrības atalgojuma politiku noteikti darbinieki ir tiesīgi saņemt piemaksas atkarībā gan no Sabiedrības rezultātiem, gan sasniegtajiem individuālajiem mērķiem. Piemaksa var tikt izmaksāta naudā, piešķirta kā papildu iemaksas privātajā pensiju fondā vai piešķirta kā akciju opcijas. Akciju opcijas piešķir tiesības iegādāties Sabiedrības mātesuzņēmuma AB Invalida INVL un UAB FMĪ INVL Financial Advisors akcijas. Šādu piemaksu piešķiršana un izmaksa var tikt atlikta atkarībā no vairākiem nosacījumiem, tostarp darbinieka darba attiecību nepārtrauktības un sasniegtajiem snieguma rādītājiem. Ar akcijām saistīto maksājumu vērtēšanai Sabiedrība piemēro Black-Scholes opciju cenu noteikšanas modeli, izmantojot galvenos pieņēmumus, piemēram, bezrisku procentu likmes, tirgus svārstīgumu, paredzamo opcijas darbības ilgumu un aplēsto darbinieka noturēšanas varbūtību piešķiršanas perioda laikā. Šie dati nosaka opcijas patieso vērtību piešķiršanas datumā un periodu, kurā tiek atzīti ar opciju saistītie izdevumi. Ņemot vērā šo vadības lēmumu būtiskumu un ietekmi uz finanšu pārskatiem, piemaksu uzskaitē tiek uzskatīta par galveno revīzijas jautājumu.	Cita starpā veicām šādas revīzijas procedūras: Pārbaudījām galvenās iekšējās kontroles, kas saistītas ar darbinieku piemaksu uzskaiti, lai izvērtētu, vai tās ir atbilstoši izstrādātas un efektīvi ieviestas. Ieguvām izpratni par Sabiedrības ar akcijām saistīto maksājumu uzskaites procesu, tostarp saistītajām iekšējām politikām un procedūrām un to konsekvētu piemērošanu. Izvērtējām, vai Sabiedrības piemērotie grāmatvedības principi attiecībā ar akcijām saistītiem maksājumiem atbilst SFPS 2 prasībām. Ieguvām un izvērtējām Sabiedrības piemērotos akciju opciju vērtēšanas modeļus to atbilstībai piemērotajai metodoloģijai un tirgus praksei, kā arī pārbaudījām izmantoto galveno pieņēmumu, piemēram, bezrisku procentu likmes, akciju cenas, akciju cenas svārstīguma un paredzamā opciju darbības ilguma, pamatotību. Pārskatījām darbiniekiem piešķirtos akciju opciju līgumus, izvērtējām to nosacījumus un piešķiršanas (vesting) nosacījumus, kā arī izvērtējām, vai uz akcijām balstītie maksājumi tiek atzīti atbilstošā periodā un atbilstošās summās, ņemot vērā piešķiršanas nosacījumus un darbinieku nodarbinātības periodu. Izvērtējām, vai finanšu pārskatos ietvertā informācija par piemaksu uzskaiti ir atbilstoša un pietiekama.

Citi jautājumi

Sabiedrības 2024. gada 31. decembrī noslēgtā gada finanšu pārskatus revidēja cits revidents, kurš 2025. gada 31. martā par šiem finanšu pārskatiem sniedza atzinumu bez iebildēm.

Cita informācija

Cita informācija ietver informāciju, kas iekļauta Sabiedrības vadības ziņojumā, bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem. Par citu informāciju atbild vadība.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājuma secinājumu, izņemot gadījumus, kas norādīti turpmāk.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatiem vai mūsu revīzijā iegūtajām zināšanām, vai arī nešķiet būtiski nepareizi norādīta. Ja, pamatojoties uz veikto darbu, mēs secinām, ka šī cita informācija ir būtiski nepareiza, mums ir pienākums par to ziņot. Šajā sakarā mums nav nekā, par ko ziņot.

Turklāt mūsu pienākums ir izvērtēt, vai finanšu informācija, kas iekļauta Sabiedrības vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru sagatavoti finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem un vai Sabiedrības vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar piemērojamajām tiesību normām. Pamatojoties uz finanšu pārskatu revīzijas gaitā veikto darbu, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Sabiedrības vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā finanšu informācija atbilst finanšu pārskatiem; un
- Sabiedrības vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Lietuvas Republikas likuma par uzņēmumu un uzņēmumu grupu pārskatu sniegšanu prasībām.

Vadības un par pārvaldību atbildīgo personu atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu un patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu bez būtiskām neatbilstībām krāpšanas vai kļūdas dēļ.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadība ir atbildīga par Sabiedrības spējas turpināt darbību novērtēšanu, attiecīgā gadījumā atklājot ar darbības nepārtrauktību saistītus jautājumus un piemērojot darbības nepārtrauktības principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt darbību, vai tai nav citas reālas alternatīvas.

Par pārvaldību atbildīgās personas ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas procesa pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pamatotu pārliecību par to, vai finanšu pārskati kopumā nesatur būtiskas neatbilstības krāpšanas vai kļūdas dēļ, un sagatavot revidenta ziņojumu, kurā iekļauts mūsu atzinums. Pamatota pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, taču tā negarantē, ka saskaņā ar SRS veiktā revīzija vienmēr atklās būtisku neatbilstību, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti sagaidīt, ka tās atsevišķi vai kopā varētu ietekmēt lietotāju ekonomiskos lēmumus, kas pieņemti, pamatojoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visā revīzijas gaitā izmantojam profesionālu spriedumu un saglabājam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- identificējam un novērtējam riskus, ka finanšu pārskatos var būt būtiskas neatbilstības krāpšanas vai kļūdas dēļ, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras, kas atbilst šiem riskiem, un iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus, lai sniegtu pamatu mūsu atzinumam. Risks neatklāt būtisku neatbilstību, kas radusies krāpšanas dēļ, ir lielāks nekā risks, kas radies kļūdas dēļ, jo krāpšana var ietvert slepenu vienošanos, dokumentu viltošanu, apzinātu izlaidumu, nepatiesu informāciju vai iekšējās kontroles apiešanu;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas attiecas uz revīziju, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam izmantoto grāmatvedības politiku atbilstību un vadības veikto grāmatvedības aplēšu un ar tām saistīto atklāto informāciju pamatotību;
- izdarām secinājumu par to, vai vadība pamatoti piemērojusi darbības nepārtrauktības principu, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja secinām, ka šāda būtiska nenoteiktība pastāv, mums revidenta ziņojumā jāvērs uzmanība uz attiecīgo informācijas atklāšanu finanšu pārskatos vai, ja šāda informācijas atklāšana ir nepietiekama, jāmodificē savs atzinums. Mūsu secinājumi balstās uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumi vai apstākļi var izraisīt to, ka Sabiedrība vairs nespēj turpināt darbību;
- izvērtējam finanšu pārskatu vispārējo sniegumu, struktūru un saturu, tostarp atklāto informāciju, kā arī to, vai finanšu pārskati atspoguļo pamatā esošos darījumus un notikumus tā, lai tiktu sasniegts patiesi atspoguļojums.

Mēs sazināties ar par pārvaldību atbildīgajām personām, cita starpā, par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par nozīmīgiem revīzijas secinājumiem, tostarp par jebkādiem nozīmīgiem iekšējās kontroles trūkumiem, ko konstatējam revīzijas gaitā.

Mēs arī sniedzam par pārvaldību atbildīgajām personām apliecinājumu, ka esam ievērojuši attiecīgās ētikas prasības par neatkarību, un informējam tās par visām attiecībām un citiem jautājumiem, kas varētu pamatoti ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja piemērojams, par saistītajiem aizsardzības pasākumiem.

Izvērtējot jautājumus, par kuriem informētas par pārvaldību atbildīgās personas, mēs nosakām tos, kuriem bija vislielākā nozīme kārtējā perioda finanšu pārskatu revīzijā, un tāpēc tie ir galvenie revīzijas jautājumi. Mēs aprakstām šos jautājumus revidenta ziņojumā, ja vien normatīvie akti neliedz publiski atklāt informāciju par šo jautājumu vai ja ārkārtīgi retos gadījumos nolemjam, ka par kādu jautājumu ziņojumā nebūtu jāziņo, jo negatīvās sekas, kas no tā pamatoti sagaidāmas, pārsniegtu ieguvumus Sabiedrības interesēs no šādas ziņošanas.

Ziņojums par citām juridiskajām un normatīvajām prasībām

Ar akcionāru kopsapulces 2025. gada 23. septembra lēmumu mēs pirmo reizi tikām iecelti veikt Sabiedrības finanšu pārskatu revīziju. Mūsu kopējais nepārtrauktais iesaistes periods ir 1 gads.

Apliecinām, ka mūsu atzinums sadaļā „Atzinums” atbilst revīzijas ziņojumam par finanšu pārskatiem, kuru esam iesnieguši Sabiedrībai un tās valdei.

Apliecinām, ka, ņemot vērā mūsu rīcībā esošo informāciju un prasmes, Sabiedrībai sniegtie pakalpojumi atbilst normatīvo aktu prasībām un neietver Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā minētos ar revīziju nesaistītos pakalpojumus.

Revīzijas gaitā mēs nesniedzām nekādus citus pakalpojumus, izņemot finanšu pārskatu revīziju. Par šo neatkarīgā revidenta ziņojumu atbildīgais revīzijas partneris ir Lukas Andriušis.

Revidents Lukas Andriušis

Revidenta sertifikāts Nr. 000653

UAB „ROSK Consulting”

Revīzijas sabiedrības sertifikāts Nr. 001514

Vilņa, Lietuva,

2026. gada 31. marts

Ar revidenta elektronisko parakstu ir parakstīts tikai neatkarīgā revidenta ziņojums.

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīmes	2025	2024
Ieņēmumi	4	4.848.159	3.754.103
Pārdotās produkcijas un sniegto pakalpojumu izmaksas	5	(130.674)	(103.954)
Bruto peļņa		4.717.485	3.650.149
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		8.152	6.295
Saimnieciskās darbības izmaksas	7	(3.737.808)	(3.737.873)
Finanšu ieņēmumi/(izmaksas)	6	(12.772)	16.721
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts		-	9.989
Peļņa (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		975.057	(54.719)
Uzņēmumu ienākuma nodokļa (izdevumi) ienākumi	8	(289.215)	(136.722)
Neto peļņa (zaudējumi), kas attiecināma uz Sabiedrības akcionāriem		685.842	(191.441)
Citi visaptverošie ienākumi		-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi (zaudējumi) gadu, kas attiecināmi uz Sabiedrības akcionāriem		685.842	(191.441)

Pielikumā pievienotie paskaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Šos finanšu pārskatus Sabiedrības vārdā ir parakstījuši un apstiprinājuši publicēšanai:

Izpilddirektore	Asta Jovaišienē	_____	2026. gada 31. marts
Galvenā grāmatvede	Jolanta Savanevskienē	_____	2026. gada 31. marts

INVL		FAMILY OFFICE		INVĻ FINANCIĀLĀDVISORS UAB FMĻ	
				2025. GADA FINANŠU PĀRSKATI	
				8	
FINANSIĀLĀ STĀVOKĻA PĀRSKATS (BALANCE)					
		Piezīmes	2025	2024.	
AKTĪVI					
Ilgtermiņa aktīvi					
Nemateriālie aktīvi		9	15.706	21.312	
Pamatlīdzekļi		9	37.174	39.979	
Lietošanas tiesību aktīvi		16	114.768	177.303	
Atliktā nodokļa aktīvi		8	106.715	95.104	
Kopā ilgtermiņa aktīvi			274.363	333.698	
Pircēju un pasūtītāju parādi un citi debitori					
Līguma aktīvi		10	631.725	305.711	
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa			-	-	
Avansa maksājumi un uzkrātie izdevumi		11	57.929	42.486	
Nauda un tās ekvivalenti		12	1.330.666	397.922	
Kopā apgrozāmie līdzekļi			3.506.681	2.198.374	
KOPĀ AKTĪVI			3.781.044	2.532.072	
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS					
Pamatkapitāls		13	1.500.000	1.500.000	
Rezerves		14	73.767	292.212	
Nesadalītā peļņa (zaudējumi)			474.829	(503.225)	
Kopā pašu kapitāls			2.048.596	1.288.987	
Saistības					
Maksājamās summas pēc viena gada un ilgtermiņa saistības					
Nomas saistību ilgtermiņa daļa		16	81.174	122.911	
Ar darba attiecībām saistītās saistības		15	116.398	125.592	
Saņemtie avansi			4.538	13.613	
Kopā maksājamās summas pēc viena gada un ilgtermiņa saistības			202.110	262.116	
Pircēju un pasūtītāju parādi un citas kreditoru saistības					
Ar darba attiecībām saistītās saistības		15	729.869	647.049	
Nomas saistību īstermiņa daļa		16	48.134	72.350	
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības			236.728	84.892	
Kopā maksājamās summas viena gada laikā un īstermiņa saistības			1.530.338	980.969	
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS			3.781.044	2.532.072	
Izpildītore Asta Jovaišienē 2026. gada 31. marts					
Galvenā grāmatvede Jolanta Savanevskienē 2026. gada 31. marts					