

**UAB FMĮ „Kapitalo srutai“**

Audito ataskaita,  
parengta pagal audito rezultatus  
už metus, pasibaigusius  
2019 m. gruodžio 31 d.

# UAB FMĮ „KAPITALO SRAUTAI“

## AUDITO ATASKAITA

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

---

### TURINYS

1.	Įžanginė dalis .....	3
2.	Nepriklausomumas .....	3
3.	Audito apimtis .....	3
4.	Audito ataskaitos naudojimo apribojimas .....	3
5.	Audito atlikimo metodika, apimtis ir laikas .....	4
6.	Auditoriaus išvados modifikavimo priežasčių aprašymas .....	4
7.	Finansinės ataskaitos ir pasiūlymai jų tobulinimui .....	5
8.	Vidaus kontrolė .....	5
9.	Pastebėjimai dėl specifinių reikalavimų, nustatytų atskiruose teisės aktuose, laikymosi.....	6
10.	Kiti įmonės valdymui svarbūs dalykai .....	6
11.	Kiti finansinių ataskaitų audito sutartyje numatyti dalykai.....	6

UAB FMĮ „Kapitalo srautai“ vadovybei

### **1. IŽANGINĖ DALIS**

Mes atlikome UAB FMĮ „Kapitalo srautai“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2019 m. gruodžio 31 d. Įmonės finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką (toliau – finansinės ataskaitos), parengtą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, auditą. Auditas buvo atliktas pagal Tarptautinius audito standartus.

Mums malonu pateikti audito ataskaitą, kaip dalį visos audito darbo apimties. Šioje ataskaitoje mes pateikiame išsamesnę informaciją apie audito rezultatus.

### **2. NEPRIKLAUSOMUMAS**

Mes patvirtiname, kad teisės aktų nustatyta audita atliekantis auditorius, audito įmonė ir partneriai, aukštesnio rango vadovai ir vadovai, atliekantys teisės aktų nustatyta audita, yra 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, ir laikėsi kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

### **3. AUDITO APIMTIS**

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami audito metu nustatyti valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinių ataskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus Įmonės valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

### **4. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS**

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Įmonės vadovybės naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiai šaliai be išankstinio rašytinio UAB „ROSK Consulting“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

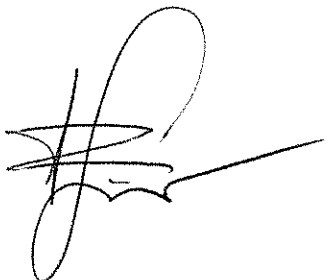
Jei Jums kiltų klausimų dėl šioje ataskaitoje išdėstytų dalykų prašome kreiptis į mus.

Pagarbiai,

Auditorius Romanas Skrebnevskis  
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“  
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001407

Vilnius, Lietuva  
2020 m. vasario 28 d.



## **5. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS**

Mes atlikome Įmonės 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų (šios finansinės ataskaitos čia nėra pridedamos), parengtų pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau – TFAS), auditą pagal Tarptautinius audito standartus ir pareiškėme nemodifikuotą nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Finansinių ataskaitų auditas buvo atliktas pilna apimtimi, kaip to reikalauja Tarptautiniai audito standartai.

Pagrindinis audito partneris atlikęs auditą yra auditorius Romanas Skrebnevskis. Auditas buvo pradėtas 2019 m. lapkričio 11 d., pabaigtas 2020 m. vasario 28 d.

Atsižvelgdami į savo profesinį sprendimą nustatėme tam tikras kiekybines reikšmingumo lygio ribas. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais leido mums įvertinti audito apimtį bei procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir kitus susijusius aspektus. Bendras reikšmingumo lygis kiekybine išraiška sudarė 7 000 EUR ir buvo skaičiuojamas nuo nuosavo kapitalo bazės. Mūsų nuomone, nuosavas kapitalas geriausiai atspindi Įmonės būklę, nuo jo skaičiuojamas kapitalo pakankamumo rodiklis.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo.

### ***Pagrindiniai audito dalykai***

Savo audito išvadoje mes aprašėme pagrindinius audito dalykus, kuriuos nustatėme audito metu ir kaip jie buvo sprendžiami.

#### *Nuosavybės vertybinių popierių sąskaitų tvarkymo pajamos*

Identifikuota rizika – pagrindinės Įmonės veiklos pajamos uždirbamos iš nuosavybės vertybinių popierių apskaitos tvarkymo paslaugų. Pripažįstant šios veiklos pajamas Įmonė atsižvelgia į pavestų tvarkyti sąskaitų kiekį ir su klientais sutartus sąskaitų administravimo mokesčius. Didžioji dalis šių pajamų gaunama iš susijusių šalių. Reikšmingi pasikeitimai nuosavybės vertybinių popierių sąskaitų administravimo kiekiuose galėjo turėti reikšmingos įtakos ataskaitinių metų Įmonės veiklos rezultatams.

Mūsų atsaką į šią riziką sudarė: pirkėjų skolų, įskaitant ir pirkėjų apyvartas, likučių suderinimas 2019 m. gruodžio 31 d.; apskaitos politikos, susijusios su pajamų pripažinimu, įvertinimas; sandorių su susijusiomis šalimis atskleidimo finansinėse ataskaitose pilnumas.

### ***Reikšmingo iškraipymo rizika***

Įvertindami riziką, atsižvelgėme į Įmonės vidaus kontroles, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtume nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštume nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą. Audito metu taip pat įvertinome taikytų apskaitos principų tinkamumą, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumą bei bendrą finansinių ataskaitų pateikimą.

Planuodami Įmonės 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, parengtų pagal TFAS, auditą mes neidentifikavome reikšmingo iškraipymo rizikų.

## **6. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS**

Mūsų 2020 m. vasario 28 d. išvadoje mes pareiškėme nemodifikuotą nuomonę apie šias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

## **7. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI**

Įmonės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų pastebėjimai yra aptarti žemiau:

### *Kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas*

Audito metu pastebėjome, kad skaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklį iš kapitalo bazės nėra eliminuojama nematerialiojo turto suma laikotarpio pabaigai, nors Lietuvos Banko valdybos nutarime dėl finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklių patvirtinimo nurodyta, jog atskaitymus į atskaitymus iš kapitalo įeina ir nematerialusis turtas. Atsižvelgiant į tai, jog Įmonėje nematerialusis turtas sudaro nereikšmingą sumą (2019 m. gruodžio 31 d. – 618 EUR), įtaka kapitalo pakankamumo rodikliui taip pat nereikšminga, t.y. – rodiklis sumažėtų nuo 99,58% iki 99,29%, kai nustatytas reikalavimas rodikliui – 8%.

Rekomenduotume Įmonei sustiprinti vidaus kontrolės procedūras, susijusias su kapitalo pakankamumo skaičiavimo reikalavimų peržiūra bei skaičiuojant iš kapitalo bazės eliminuoti ir nematerialiojo turto sumą.

### **Įmonėje naudojami finansinių ataskaitų vertinimo metodai ir jų pakeitimų poveikis**

Įmonė 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinėse ataskaitose išskyrė šias sritis, kuriose naudojami vertinimai ir kurios gali turėti reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms:

- Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimas;
- Atidėtojo pelno mokesčio turto realizavimas;
- Vertybinių popierių tikrosios vertės nustatymas;
- Veiklos tęstinumas.

### *Vertybinių popierių tikrosios vertės nustatymas*

Audito metu pastebėjome, kad Įmonė turi vertybinius popierius, kuriais nėra prekiaujama vertybinių popierių biržoje. Įmonės vadovybės vertinimu, šių vertybinių popierių tikroji vertė atitinka apskaitoje užregistruotą vertę (21 965 EUR) ir šie vertybiniai popieriai neturi vertės sumažėjimo požymių. Mūsų nuomone, Įmonės tikrosios vertės paskaičiavimas labiau remiasi vertės sumažėjimo vertinimu ir neapima galimo vertės padidėjimo įtakos. Vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje, Įmonė turėtų kiekvienais metais atlikti tikrosios vertės nustatymo procedūras.

Rekomenduotume Įmonei parengti tikrosios vertės nustatymo modelį tiems vertybiniais popieriams, kurie apskaitomi tikraja verte, tačiau kuriais nėra prekiaujama vertybinių popierių biržoje, ir taikyti jį nuosekliai, siekiant išlaikyti palyginamumą finansinėse ataskaitose.

Remiantis atliktomis audito procedūromis, mes neidentifikavome kitų reikšmingų pastebėjimų dėl priimtų sprendimų ir naudotų prielaidų, kurie galėtų turėti įtakos Įmonės finansinėms ataskaitoms.

## **8. VIDAUS KONTROLĖ**

Planuodami ir vykdydami Įmonės finansinių ataskaitų už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d., audita, mes įvertinome Įmonės vidaus kontrolės struktūrą, įskaitant naudojamąs informacines sistemas bei rizikos valdymo procedūras, siekdami nustatyti, kokias audito procedūras turėtume taikyti, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie Įmonės finansines ataskaitas. Šio vertinimo tikslas nebuvo patikrinti vidaus kontrolės sistemą. Tokio vertinimo metu gali būti nustatyti ne visi reikšmingi vidaus kontrolės sistemos trūkumai. Reikšmingas vidaus kontrolės sistemos trūkumas – tai rizika, kad gali būti padarytos klaidos ar netikslumai sumose, kurios yra reikšmingos audituotoms finansinėms ataskaitoms ir kad darbuotojai, vykdydami jiems paskirtas funkcijas, šių klaidų ir netikslumų gali laiku nepastebėti. Mes nepastebėjome vidaus kontrolės struktūros ir jos veikimo aspektų, kuriuos mūsų manymu būtų galima traktuoti kaip aukščiau minėtą reikšmingą vidaus kontrolės sistemos trūkumą.

Vidaus kontrolės sistema, įskaitant naudojamąs informacines sistemas bei rizikos valdymo procedūras, Įmonės sukurta, vadovo patvirtinta, vadovybės ir darbuotojų įgyvendinta veiklos valdyme integruotų taisyklių ir kontrolės procedūrų, priemonių, būdų, veiksmų visuma, skirta nustatyti rizikos veiksnius ir suteikti pakankamą užtikrinimą, kad vadovaujantis įstatymais ir kitais teisės aktais bei Įmonės įstatais, būtų įgyvendinami kontrolės tikslai tokie kaip skaidriai, ekonomiškai, rezultatyviai ir efektyviai

## **UAB FMĮ „KAPITALO SRAUTAI“**

### **AUDITO ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.**

---

įgyvendinama veikla, laikomasi galiojančių įstatymų ir norminių teisės aktų, vadovybės nurodymų, turtas ir informacija saugomi nuo praradimo, naudojimo ne pagal paskirtį ir sugadinimo, vidaus ir išorės veiklos ir finansinės ataskaitos būtų patikimos. Už vidaus kontrolės įgyvendinimą atsakinga Įmonės vadovybė.

Audito metu, išskyrus tai, kas pateikta 7 skyriuje, reikšmingų pastebėjimų, kurie turėtų įtakos Įmonės 2019 m. finansinėms ataskaitoms, neturėjome.

#### **9. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI**

Mes nepastebėjome specifinių reikalavimų, nustatytų Lietuvos Respublikos Finansų įstaigų įstatyme, Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatyme, bei kituose norminiuose aktuose, nesilaikymo atvejų.

Mes nepastebėjome nieko, kas leistų mums manyti, kad taikomi turto vertinimo metodai neužtikrina tinkamo vertės nustatymo pagal reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus bei kad taikomi turto vertinimo metodai neatitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimų.

Mes nepastebėjome neatitikimų atliekant privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus pagal finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus.

Mes nepastebėjome neatitikimų sudarant privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius veiklos rizikai mažinti pagal finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus (apimant jų sudarymo tinkamumą ir pakankamumą).

Mes nepastebėjome kapitalo reikalavimų, nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktuose, neatitikimo atvejų.

Mes nepastebėjome veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimų, nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktuose, nesilaikymo atvejų.

Mes nepastebėjome Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme ir kituose Lietuvos Respublikos teisės aktuose įtvirtintų reikalavimų, susijusių su klientų finansinių priemonių bei piniginių lėšų saugojimu ir naudojimu, nesilaikymo atvejų.

Atkreipiame dėmesį, kad klientų piniginės lėšos ir finansinės priemonės yra apskaitomos nebalansinėse sąskaitose, atskirtose nuo nuosavų Bendrovės lėšų bei finansinių priemonių. 2019 m. gruodžio 31 d. Įmonės klientų piniginės lėšos Įmonės patikėjimo teise valdomose sąskaitose sudarė 37 914 EUR (ekvivalentas), klientų vardu įsigyti ir apskaitomi vertybiniai popieriai - 9 718 389 EUR.

#### **10. KITI ĮMONĖS VALDYMOI SVARBŪS DALYKAI**

Atlikdami auditą mes informavome Įmonės vadovybę apie savo nepriklausomumą, audito metu bendravome su Įmonės vadovybe finansinių ataskaitų audito klausimais, aptarėme rizikas, pateikėme pastebėjimus. Su Įmonės valdyba komunikavome 2020 m. vasario 21 d.

Mes gavome visą informaciją ir visus paaiškinimus iš Įmonės vadovybės, kurių mes prašėme audito metu.

Kitų Įmonės valdymui svarbių dalykų pastebėta nebuvo.

#### **11. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI**

Kitų audito sutartyje numatytų dalykų nebuvo.

\*\*\*\*\*