

EVERNORD UAB FMĮ

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

TURINYS

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3 – 5
METINIS PRANEŠIMAS	6 – 8
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	9
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	10
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	11
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	12
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	13 – 25

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Evernord UAB FMĮ akcininkams:

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

Mes atlikome Evernord UAB FMĮ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei 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.

Atitikimas įstatymų reikalavimams

Vykdamt veiklą Įmonė privalo laikytis jai nustatytų įstatymų reikalavimų. Pagrindinis reikalavimas, kurį išskiria ir kurio laikosi Įmonė yra kapitalo pakankamumo reikalavimas, kuris turi būti ne mažesnis nei 8 proc. Kapitalo pakankamumo priežiūra vykdoma vadovaujantis Kapitalo reikalavimų direktyva 2013/36/ES ir Reglamentu 575/2013 (CRDIV/CRR) bei Basel III standartais. Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 40,4 proc.

Mes supratome kaip Įmonė apskaičiuoja kapitalo pakankamumo rodiklį, įvertinome su tuo susijusių kontrolės procedūrų buvimą ir taikymą. Mes patikrinome Įmonės atliktus kapitalo pakankamumo skaičiavimus, įvertinome skaičiavimuose naudojamas bazes, nuo kurių yra skaičiuojamos kapitalo pakankamumo sudedamos dalys. Taip pat mes vertinome 4 finansinių ataskaitų pastaboje pateikto atskleidimo pakankamumą.

Kita informacija

Kita 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 ar mūsų žinioms pagrįstoms atliktu auditu ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remiantis mūsų 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 Įmonės 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 priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkame 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, klajokimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame 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.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome 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.

- Įvertiname 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, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome 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 tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2016 m. gruodžio 14 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą Įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas trečiais metais ir bendras nepertraukiamo paskyrimo laikotarpis yra 5 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Įmonei ir jos valdybai.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikimu, 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 auditas paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Romanas Skrebnevskis.

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001407

Vilnius, Lietuva
2021 m. kovo 22 d.

1. Objektyvi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga, pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais bendrovė susiduria, apibūdinimas; finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė, su aplinkosaugos ir personalo klausimais susijusi informacija.

Evernord UAB FMĮ (toliau – Bendrovė), įmonės kodas 303198227, registruota adresu J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva.

Bendrovės įstatinis kapitalas yra 125 000 EUR. Bendrovės nuosavas kapitalas atvaizduotas nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje, kuri yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Bendrovės direktorė ir valdybos pirmininkė Jolanta Jurga finansinių metų pabaigoje buvo nėštumo ir gimdymo atostogose, t.y. direktore buvo paskirta Bendrovės valdybos narė Vismantė Šepetienė.

Bendrovės valdybos narės pareigas finansinių metų pabaigoje ėjo Vismantė Šepetienė, kurios pagrindinė darbovietė buvo Bendrovė (privačios bankininkystės vadovė). Bendrovės valdybos nario pareigas finansinių metų pabaigoje ėjo Arnas Vedeckis, kurio pagrindinė darbovietė buvo Bendrovė (finansų vadovas).

2020 m. Bendrovė gavo 439 091 EUR pajamų, iš kurių paslaugų ir komisinių pajamos – 406 848 EUR, palūkanų pajamos – 9 621 EUR, kitos veiklos pajamos – 22 622 EUR. Veiklos sąnaudos 2020 m. sudarė 351 447 EUR, iš kurių administracinės išlaidos 317 616 EUR, paslaugų ir komisinių išlaidos – 30 048 EUR, nusidėvėjimas ir amortizacija – 1 283 EUR, kitos – 2 500. Bendrovės 2020 m. grynasis pelnas – 76 137 EUR.

Bendrovės turtas 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 556 816 EUR, nuosavas kapitalas sudarė 503 631 EUR, o Bendrovės įsipareigojimai sudarė 53 185 EUR.

Bendrovė yra finansų įstaiga, todėl joje įvairių finansinių rizikų valdymas yra griežtai reglamentuotas bei prižiūrimas. Rizikoms valdyti yra parengtos atitinkamos tvarkos bei procedūros: Atitikties politika, Darbuotojų atlygio politika, Vidaus rizikos valdymo politika, Klientų skundų nagrinėjimo tvarka, Įmonės veiklos tęstinumo politika, Apskaitos politika, Klientų pavedimų priėmimo ir perdavimo taisyklės, Su įmone susijusių asmenų investavimo į finansines priemones taisyklės, Interesų konfliktų vengimo ir jų valdymo taisyklės, Veiklos politika ir darbo organizavimo tvarka, Įrašų saugojimo politika, Personalo valdymo politika, Skatinimo priemonių politika, Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo tvarka, Asmens duomenų tvarkymo taisyklės bei kiti dokumentai, reglamentuojantys tinkamą procesų vykdymą Bendrovėje.

Ataskaitinių metų pradžioje Bendrovėje dirbo 10 darbuotojų. Vidutinis 2020 m. darbuotojų skaičius buvo 10 darbuotojų. Metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 10 darbuotojų. Bendrovės darbuotojų įdarbinimo sąlygas reglamentuoja Darbo Kodeksas ir vidaus tvarkos.

Atsižvelgiant į tai, kad Bendrovė nevykdo prekybos savo sąskaita, pagrindiniai veiksniai (rizikos), galintys daryti įtaką FMĮ veiklos tęstinumui, yra šie:

- 1) Rizika, susijusi su Įmonės veikla. Ši rizika suprantama kaip veiklos sritims priskiriama ir kontroliuojama rizika, kuri susijusi su pajamų uždirbimu bei operacine rizika. Rizika, susijusi su Įmonės veikla, sudedama iš:
 - a) Finansinių rizikų, kurios yra nuolat stebimos ir prižiūrimos Bendrovės vadovo ir gali būti balansuojama paslaugų įkainiais arba kapitalo didinimu (detalizuojama finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4 punkte):
 - i) kredito ir sandorio šalies rizikos - tai Bendrovės patiriama rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų Bendrovei. Bendrovė riziką valdo iki sandorių sudarymo įvertindama kitos sandorio šalies patikimumą ir mokumą, rizikos lygis vertintinas kaip žemas;
 - ii) likvidumo rizikos - tai rizika nesugebėti laiku įvykdyti Bendrovės mokėjimo įsipareigojimų. Bendrovės politika yra palaikyti pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų pinigų ekvivalentų kiekį arba užsitikrinti finansavimą naudojant atitinkamą kiekį kredito linijų ar kitų skolinimosi priemonių, siekiant įvykdyti savo planuose numatytus įsipareigojimus, be to Bendrovėje nuolatos stebimi ateities mokėjimų įsipareigojimai ir jie lyginami su planuojamomis gauti pajamomis, rizikos lygis vertintinas kaip žemas;
 - iii) rinkos rizikos - tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl rinkos kintamųjų svyravimo. Bendrovei aktualiausias rinkos rizikos yra palūkanų normos ir užsienio valiutos rizika. Pagrindinė užsienio valiutos rizika, su kuria gali susidurti Įmonė, kiltų dėl to, kad Bendrovė atliktų sandorius užsienio valiuta ir turėtų atvirąją poziciją tam tikromis užsienio valiutomis. Bendrovės politika yra suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų sandorių kiekviena užsienio valiuta.
 - b) Nefinansinių rizikų (operacinių rizikų):
 - i) netinkamo finansinės apskaitos vedimo rizikos - tai rizika, kad Bendrovės apskaitą tvarkantys darbuotojai gali padaryti klaidų, o taip pat rizika, kad gali būti prarasti įmonės apskaitos duomenys. Rizika yra valdoma keliant darbuotojų, vykdančių apskaitą, kvalifikaciją, o taip pat darant rezervines apskaitos duomenų

- kopijas. Bendrovė yra pasirengusi nenumatytiems atvejams, ką reglamentuoja Bendrovės veiklos tęstinumo politika. Bendrovės finansines ataskaitas kasmet tikrina išorinis auditorius.
- ii) klientų pretenzijų dėl finansinių priemonių portfelių valdymo rizika - tai rizika, kad Bendrovės klientai gali reikalauti Įmonės atlyginti jų patirtus investavimo nuostolius. Rizika valdoma užtikrinant tinkamą ir teisės aktų reikalavimus atitinkantį finansinių priemonių portfelių valdymo paslaugos teikimą. Rizika taip pat valdoma savalaikiai teikiant informaciją klientams apie padėtį rinkoje bei jų finansinių priemonių portfelių rezultatus.
 - iii) teisės aktų pažeidimo rizika - tai rizika, kad Bendrovė vykdydama veiklą gali pažeisti teisės aktų reikalavimus tiek teikdama paslaugas klientams, tiek ir organizuodama vidaus procesus. Rizika valdoma Atitikties politikoje nustatytais priemonėmis.
 - iv) interesų konfliktų rizika - tai rizika, vykdant Bendrovės veiklą gali susidaryti situacijų, kuomet Įmonė turės paskatą veikti ne geriausiais klientų interesais. Rizika valdoma vadovaujantis Įmonės Interesų konfliktų vengimo ir jų valdymo taisyklėmis. Esant interesų konfliktui, Įmonė tiek prieš teikdama klientui paslaugą, tiek ir paslaugos teikimo eigoje, aiškiai, suprantamai ir pasirašytinai informuoja klientą apie egzistuojantį (ar) atsiradusį interesų konfliktą. Už Interesų konfliktų vengimo politikos laikymosi priežiūrą yra atsakingas Atitikties pareigūnas.
 - v) žmogaus klaidos rizika - tai rizika, būdinga visoms Įmonės veiklos sritims, kuri pasireiškia tuo, jog Bendrovės darbuotojai gali padaryti klaidų vykdydami savo pareigas. Rizika valdoma darant investicijas į darbuotojų kvalifikacijos kėlimą, taip pat esant galimybei stengiamasi automatizuoti kuo daugiau procesų (būdinga apskaitos funkcijai).
 - vi) reputacijos rizika - tai rizika, kad netinkamas kitų rizikų valdymas gali įtakoti reputacijos netekimą rinkos dalyvių ir klientų akyse. Reputacijos rizika paprastai negali būti įvertinta ir valdoma tiesiogiai. Ši rizika valdoma tinkamu kitų rizikų valdymu.
- 2) Rizika, susijusi su verslo aplinka. Ši rizika gali būti žymiai reikšmingesnio masto negu su Bendrovės veikla susijusi rizika. Dažniausiai tokios rizikos padidėjimas veikia finansinių priemonių kainą, gali įtakoti klientų elgesį ir sąlygoti piniginių lėšų iš finansinių priemonių portfelių atsiėmimą, kas gali sumažinti Įmonės gaunamas pajamas. Ši rizikos kategorija yra prižiūrima Įmonės valdybos ir nėra tiesiogiai prižiūrima Atitikties pareigūno.

Bendrovė apsidraudimo priemonių aukščiau minėtoms rizikoms mažinti nenaudoja.

2. Per atskaitinius finansinius metus įsigytų ar perleistų bendrovės savų akcijų skaičius, jų nominalių verčių suma ir dalis bendrovės įstatiniame kapitale, šių akcijų įsigijimų ar perleidimų pagrindimas.

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė savų akcijų neturėjo. Bendrovė 2020 metais neįsigijo ir neperleido savų akcijų.

3. Informacija apie bendrovės filialus ir atstovybes.

Bendrovė filialų ir atstovybių neturi. Klientų aptarnavimo vieta sutampa su buveinės adresu.

4. Informacija apie Bendrovės tyrimų ir plėtros veiklą.

Bendrovė tokios veiklos nevykdo.

5. Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos.

2021 m. sausio 18 d. Bendrovės valdyba nusprendė paskirti Bendrovės valdybos narę Vismantę Šepetienę eiti nuolatinės Bendrovės direktorės pareigas neterminuotam laikui. Jolanta Jurga ir toliau eis Bendrovės valdybos pirmininkės pareigas.

Kitų svarbių įvykių iki visuotinių akcininkų susirinkimo Bendrovės veikloje neįvyko, išskyrus tai, kas atskleista finansinėse ataskaitose.

6. Bendrovės planai ir prognozės.

Vadovybė pagal patvirtintą 2021 m. veiklos planą numato aktyviai teikti B kategorijos finansų maklerio Įmonės licencijos leidžiamas paslaugas ir plėsti vertybinių popierių apskaitos ir saugojimo bei vertybinių popierių platinimo, neįsipareigojant juos išplatinti, paslaugas.

7. Informacija apie vadovo, valdybos narių kitas einamas vadovaujamas pareigas (juridinio asmens (teisinė forma, pavadinimas, kodas, buveinė (adresas) vadovo, juridinio asmens (teisinė forma, pavadinimas, kodas, buveinė (adresas) valdymo organo arba priežiūros organo nario) ir svarbiausia informacija apie pagrindinę jų darbovietę (pareigos, juridinio asmens teisinė forma, pavadinimas, kodas, buveinė (adresas)).

Bendrovės direktorė 2020 m. ir valdybos pirmininkė Jolanta Jurga taip pat užima šias pareigas:

- Evernord UAB FMĮ (į.k. 303198227, J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva) direktorė (iki 2021-01-18) ir valdybos pirmininkė. Tai pagrindinė jos darbovietė.
- Evernord Asset Management UAB (į.k. 304541337, J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva) direktorė (nėštumo ir gimdymo atostogose) ir valdybos pirmininkė.
- Evernord Partners UAB (į.k. 303188119, J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva) direktorė (nėštumo ir gimdymo atostogose).
- Evernord Capital UAB (į.k. 303965938, J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva) direktorė (nėštumo ir gimdymo atostogose).
- Manihaus UAB (į.k. 304290098, J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva) direktorė (nėštumo ir gimdymo atostogose).
- Manihaus OU (į.k. 14074002, Tartu mnt. 2, 10145 Talinas, Estija), valdybos narė (nėštumo ir gimdymo atostogose).
- Juodkrantės turtas UAB (į.k. 305591446, J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva), direktorė (nėštumo ir gimdymo atostogose).

Bendrovės valdybos narė Vismantė Šepetienė taip pat užima šias pareigas:

- Evernord UAB FMĮ (į.k. 303198227, J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva) privačios bankininkystės skyriaus vadovė ir l.e.p. direktorė (iki 2021-01-18), direktorė (nuo 2021-01-18) ir valdybos narė. Tai pagrindinė jos darbovietė.
- Evernord Asset Management UAB (į.k. 304541337, J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva) valdybos narė.

Bendrovės valdybos narys Arnas Vedeckis taip pat užima šias pareigas:

- Evernord UAB FMĮ (į.k. 303198227, J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva) finansų vadovas ir valdybos narys. Tai pagrindinė jo darbovietė.
- Evernord Asset Management UAB (į.k. 304541337, J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva) investicijų strategas, l.e.p. direktorius ir valdybos narys.
- Tauro turtas UAB (į.k. 305080195, J. Jasinskio g. 16B, Vilnius, Lietuva) direktorius.

Direktorė Vismantė Šepetienė
2021 m. kovo 22 d.
Vilnius, Lietuva

Evernord UAB FMĮ, į.k. 303198227, J. Jasinskio 16B, Vilnius

Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre

FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2020-12-31	2019-12-31 (perklasifikuota)
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	120 241	66 528
Paskolos ir gautinos sumos	6	413 882	518 206
Nematerialus turtas	7	2	2
Materialus turtas	7	12 655	3 438
Kitas turtas	6	10 036	9 472
Turtas, iš viso		556 816	597 646
Kapitalas ir įsipareigojimai			
Įsipareigojimai			
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	8	53 185	40 152
Įsipareigojimai, iš viso		53 185	40 152
Nuosavybė			
Įstatinis kapitalas		125 000	125 000
Privalomasis rezervas		12 500	5 792
Nepaskirstytas pelnas		366 131	426 702
Nuosavybė, iš viso	10	503 631	557 494
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		556 816	597 646

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2021 m. kovo 22 d.
_____ Buhalterė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2021 m. kovo 22 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2020-12-31	Metai, pasibaigę 2019-12-31
Veiklos pajamos			
Palūkanų pajamos		9 621	6 131
Paslaugų ir komisinių pajamos	12	406 848	862 273
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte		-	(62)
Kitos veiklos pajamos	12	22 622	-
		439 091	868 342
Veiklos pajamos, iš viso			
Veiklos sąnaudos			
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(30 048)	(46 556)
Personalo išlaidos		(236 177)	(253 960)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		(1 283)	(3 782)
Kitos administracinės sąnaudos	13	(81 439)	(78 645)
Kitos veiklos išlaidos		(2 500)	(2 000)
		(351 447)	(384 943)
Veiklos sąnaudos, iš viso			
		87 644	483 399
Veiklos pelnas			
Skolinimosi sąnaudos			
Palūkanų sąnaudos		-	-
		87 644	483 399
Pelnas prieš apmokestinimą			
Pelno mokestis	15	(11 507)	(70 774)
		76 137	412 625
Grynasis pelnas			
Kitos bendrosios pajamos po apmokestinimo		-	-
		76 137	412 625
Ataskaitinių metų grynas pelnas ir kitos bendrosios pajamos			

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2021 m. kovo 22 d.
_____ Buhalterė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2021 m. kovo 22 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Pastaba	Įstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	lš viso
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.		57 920	5 792	431 155	494 867
Grynasis pelnas		-	-	412 627	412 627
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-
Dividendai	10	-	-	(350 000)	(350 000)
Įstatinio kapitalo didinimas		67 080	-	(67 080)	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.		125 000	5 792	426 702	557 494
Grynasis pelnas		-	-	76 137	76 137
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-
Dividendai	10	-	-	(130 000)	(130 000)
Įstatinio kapitalo didinimas		-	-	-	-
Rezervų didinimas		-	6 708	(6 708)	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.		125 000	12 500	366 131	503 631

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2021 m. kovo 22 d.
_____ Buhalterė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2021 m. kovo 22 d.

Evernord UAB FMĮ, į.k. 304541337, J. Jasinskio 16B, Vilnius
 Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pinigų srautų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2020-12-31	Metai, pasibaigę 2019-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Už paslaugas gautos sumos		468 794	886 619
Pinigų išmokos darbuotojams		(151 792)	(146 524)
Sumokėti mokesčiai		(108 754)	(155 399)
Sumokėtos palūkanos		-	(3 382)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		48 471	421
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(122 506)	(146 539)
Vertybinių popierių įsigijimas		-	-
Vertybinių popierių perleidimas		-	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		134 213	435 196
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Suteiktos paskolos		(228 000)	(471 200)
Suteiktų paskolų gražinimas		150 000	95 000
Gautos palūkanos		-	33
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(78 000)	(376 167)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Sumokėti dividendai	10	-	-
Kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		(2 500)	(2 000)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(2 500)	(2 000)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		53 713	57 029
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		66 528	9 499
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje		120 241	66 528

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2021 m. kovo 22 d.
_____ Buhalterė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2021 m. kovo 22 d.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

Bendroji dalis

Evernord UAB FMĮ (toliau – Bendrovė) įregistruota 2013 m. gruodžio mėn. 2 d. Vilniaus miesto Vilniaus filialo juridinių asmenų registre.

Bendrovės įstatinis kapitalas yra lygus 125 000 (šimtas dvidešimt penki tūkstančiai) eurų, kurį sudaro 2 000 vardinių paprastųjų akcijų, kiekvienos nominali vertė – 62,50 EUR. Akcijos yra pilnai apmokėtos.

Nuo 2018 m. rugsėjo 26 d. Bendrovės vienintelis akcininkas yra Manihaus UAB, į.a. k. 304290098, kuriai priklauso 2 000 vardinių paprastųjų 28,96 EUR nominalios vertės akcijų, kas sudaro 100% balsų teisės akcijų ir 100% įstatinio kapitalo. 2019 m. birželio 11 d. vienintelio akcininko sprendimu Bendrovės įstatinis kapitalas didinant akcijų nominalią vertę buvo padidintas iki 125 000 EUR.

Bendrovės veikla – finansinis tarpininkavimas. Nuo 2014 m. gruodžio 23 d. Bendrovė turi specializuotą C kategorijos licenciją, kuri suteikia teisę teikti šias investicines paslaugas: priimti ir perduoti pavedimus; teikti investavimo rekomendacijas; platinti finansines priemones be įsipareigojimo jas išplatinti; valdyti finansinių priemonių portfelį (perduodant kitai finansų maklerio įmonei pavedimų vykdymą bei finansinių priemonių saugojimą, apskaitą ir valdymą). Nuo 2020 m. spalio 5 d. Bendrovė turi specializuotą B kategorijos licenciją, kuri papildomai suteikia teisę teikti šias paslaugas: pavedimų vykdymas klientų sąskaita; finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir valdymas klientų sąskaita, įskaitant turto saugojimą ir kitas su tuo susijusias paslaugas, tokias kaip pinigų ar finansinio užstato valdymas, išskyrus vertybinių popierių sąskaitų tvarkymą aukščiausiu lygiu pagal Lietuvos respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo vi skyrių.

Vidutinis 2020 m. darbuotojų skaičius buvo 10 darbuotojų (2019 m. – 10 darbuotojų). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 10 darbuotojų. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 10 darbuotojų.

Valdymo organai

Pagal Bendrovės įstatus valdymo organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, valdyba ir vienasmenis valdymo organas – Bendrovės direktorius. 2020 m. valdybos nariais buvo:

- Jolanta Jurga – valdybos pirmininkė;
- Vismantė Šepetienė – valdybos narė;
- Arnas Vedeckis – valdybos narys.

Apskaitos politika

3.1. Apskaitos pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS), kurie galiojo 2020 m. gruodžio 31 d.

Finansinės ataskaitos parengtos istoriniu įsigijimo savikainos pagrindu. Istorinė savikaina yra iš esmės pagrįsta atlygio, sumokėto už turtą, tikrąja verte.

Bendrovė organizuoja apskaitą ir rengia finansines ataskaitas vadovaudamasi TFAS, LR buhalterinės apskaitos įstatymu, LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu.

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

3.2 Finansinių ataskaitų valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra apskaitytos ir pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, eurai.

3.3. Naujų ir peržiūrėtų Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Šiuo metu galiojantys standartai ir jų aiškinimai

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai:

- 3-iojo TFAS Verslo jungimai pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.);

- 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pakeitimai: Palūkanų normos etalono reforma (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pakeitimai: Materialumo apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.);
- Nuorodų į TFAS standartus koncepcijos pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.).

Aukščiau išvardintų standartų pakeitimų pritaikymas neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

TASV išleisti, ES patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Bendrovė nepritaikė šių TFAS, kurie jau yra patvirtinti šių finansinių ataskaitų pasirašymo datą, bet dar neįsigalioję:

- 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pakeitimai: Palūkanų normos etalono reforma – 2 aspektas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d.);
- 4-ojo TFAS Draudimo sutartys – 9 TFAS atidėjimas pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d.).
- 16-ojo TFAS Nuoma, susijusi su Covid-19 nuomos koncesijomis, pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. birželio 1 d.);

Bendrovė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV), išskyrus žemiau išvardintus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie 2020 m. gruodžio 31 d. dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi):

- 17-asis TFAS Draudimo sutartys (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS Finansinių ataskaitų pateikimas: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 3-ojo TFAS Verslo jungimai, 16-ojo TAS Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai, 37-ojo TAS Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas, bei įvairių standartų pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS Finansinių ataskaitų pateikimas ir TFAS praktikos ataskaita 2 pasikeitimai: Apskaitos politikos atskleidimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 8-ojo TAS Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos pakeitimai: Apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS Nuoma, susijusi su Covid-19 nuomos koncesijomis po 2021 m. birželio 30 d., pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 1 d.).

Bendrovė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

3.4. Pagrindiniai principai

Įmonės principas. Bendrovė yra atskiras apskaitos vienetas ir buhalterinėje apskaitoje registruojamas bei finansinėse ataskaitose rodomas tik Bendrovės turtas, nuosavas kapitalas, įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos bei pinigų srantai.

Veiklos tęstinumo principas. Rengiant finansines ataskaitas daroma prielaida, kad Bendrovės veikla trunka neribotą laikotarpį ir nėra priežasčių, dėl ko reikėtų likviduoti Bendrovę arba reikšmingai sumažinti Bendrovės veiklos apimtį.

Pastovumo principas. Bendrovė pasirinktą apskaitos politiką taiko nuolat arba pakankamai ilgą laiką, nebent reikšmingi įvykiai ar aplinkybės nulemtų būtinybę ją pakeisti. Finansinių ataskaitų straipsnių klasifikavimas ar informacijos pateikimo būdas keičiamas tik tada, kai paaiškėja, kad taikomi apskaitos metodai neleidžia teisingai parodyti Bendrovės rezultatų ir finansinės būklės.

Pinigų mato principas. Visas Bendrovės turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai finansinėse ataskaitose išreiškiami pinigais.

Kaupimo principas. Sandoriai bei operacijos pripažįstamos tuomet, kai jie įvyksta, o ne kai gaunami pinigai, ir jos registruojamos apskaitoje ir įtraukiamos į finansines ataskaitas tais laikotarpiais, kuriems priklauso. Uždirbamos pajamos yra registruojamos apskaitoje tada, kai jos uždirbamos, o joms uždirbti patirtos sąnaudos tada, kai jos patiriamos, nepriklausomai nuo pinigų gavimo ar išmokėjimo.

Palyginimo principas. Bendrovė pajamas, uždirbtas per ataskaitinį laikotarpį, sieja su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas, t.y. sąnaudos pripažįstamos tą ataskaitinį laikotarpį, kai buvo uždirbtos su jomis susijusios pajamos.

Atsargumo principas. Bendrovė pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais vadovaujantis turto, nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų bei pajamų ir sąnaudų vertė negali būti nepagrįstai padidinta arba sumažinta.

Turinio svarbos principas. Atspindėdama ūkines operacijas ir įvykius, Bendrovė daugiausiai dėmesio skiria jų turiniui ir prasmei, o ne tik formaliems pateikimo reikalavimams. Bendrovė ūkines operacijas ir įvykius registruoja apskaitoje ir pateikia finansinėse ataskaitose pagal jų turinį ir ekonominę prasmę net ir tada, kai pateikimas skiriasi nuo teisinės formos.

3.5 Finansinio turto apskaita

Finansiniam turtui priskiriami pinigai, sutartinės teisės gauti pinigus ar kitą finansinį turtą, sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis bei kitų įmonių nuosavybės priemonės.

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai bankų sąskaitose, indėliai iki pareikalavimo ir kitos trumpalaikės likvidžios investicijos (pradinis terminas iki 3 mėn.), kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Finansinis turtas pirminio pripažinimo metu yra vertinamas tikrąja verte. Sandorio išlaidos, kurios yra tiesiogiai priskirtinos finansinio turto įsigijimui ar išleidimui (išskyrus finansinį turtą, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami per pelną ar nuostolius) pirminio pripažinimo metu yra pridėamos arba atimamos atitinkamai iš finansinio turto tikrosios vertės. Sandorio išlaidos, tiesiogiai priskirtinos finansiniam turtui pateikiamam tikrąja verte per pelną ar nuostolius, yra iš karto pripažįstamos pelne ar nuostoliuose.

Finansinis turtas skirstomas į:

- vertinamą amortizuota savikaina;
- vertinamą tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis;
- vertinamą tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje nustatytus pinigų srautus;
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Paskolos ir gautinos sumos

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

Paskolos ir gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą.

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas renkant sutartyje nustatytus pinigų srautus ir parduodant finansinį turtą;

- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytais datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte, kurio pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, priskiriamas tas finansinis turtas, kuris nepriskiriamas finansiniam turtui vertinamam amortizuota savikaina ir finansiniam turtui vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis.

Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną, kuri yra diena kai Bendrovė įsipareigoja pirkti arba parduoti turtą

Palūkanų pajamos yra pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kai palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Bendrovė pripažįsta vertės sumažėjimą dėl tikėtinų kredito nuostolių (ECL) šiam finansiniam turtui, kuris nėra vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolius: paskolos ir avansai klientams; skolos vertybiniai popieriai; išduotų finansinių garantijų sutartys.

Nuosavybės vertybiniais popieriais vertės sumažėjimo nuostoliai nėra pripažįstami.

Finansinio turto tikėtini kredito nuostoliai yra vertinami vertės sumažėjimo suma, lygia:

- 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams; tai yra tikėtini kredito nuostoliai, kurie atsiranda dėl finansinių įsipareigojimų nevykdymo, kurie yra galimi per 12 mėnesių nuo finansinių ataskaitų datos, arba
- Visiems tikėtiniems kredito nuostoliams; tai yra visiems tikėtiniems kredito nuostoliams, kurie atsiranda dėl visų galimų įsipareigojimų nevykdymų per finansinio turto galiojimo laikotarpį.

Visų tikėtinų kredito nuostolių vertės sumažėjimas finansiniam turtui yra skaičiuojamas, jeigu kredito rizika tokiam finansiniam turtui reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo. Visam kitam finansiniam turtui, tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami atsižvelgiant į 12 mėnesių numatomus kredito nuostolius.

Tikėtini kredito nuostoliai yra kredito nuostolių dabartinės vertės tikimybinis įvertinimas. Jie yra vertinami kaip dabartinės vertės skirtumas tarp pinigų srautų, atsirandančių iš Bendrovės gaunamų sutartinių srautų, ir pinigų srautų, kuriuos Bendrovė tikisi gauti, atsirandančių dėl daugybę ateityje išylančių ekonominių įvykių, diskontuotų pagal finansinio turto efektyvią palūkanų normą.

3.6. Įstatinis kapitalas

Įstatinio kapitalo dydis yra lygus visų bendrovės pasirašytų akcijų nominalių verčių sumai. Įstatinio kapitalo sąskaitoje registruojama tik akcijų nominali vertė. Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo pasirašyta verte.

3.7. Pelno paskirstymas

Pelno paskirstymas Bendrovės apskaitoje registruojamas tada, kai savininkai priima sprendimą pelną paskirstyti, neatsižvelgiant į tai, kada jis buvo uždirbtas, Pelno paskirstymu laikoma tik dividendų paskelbimas ir rezervų formavimas, Paramos, labdaros teikimas, tantjėmų, premijų išmokėjimas pagal Bendrovės apskaitos politiką pripažįstama ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis.

3.8 Finansinių įsipareigojimų apskaita

Finansiniai įsipareigojimai – tai sutartinės teisės perduoti pinigus ar kitą finansinį turtą bei sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis. Finansiniai įsipareigojimai pripažįstami tik tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu, t. y. kai tampa finansinės priemonės ar kito turto sutarties šalimi. Finansinis įsipareigojimas (ar jo dalis) pašalinamas iš Bendrovės finansinės būklės ataskaitos tada, kai šis įsipareigojimas panaikinamas, t.y. kai sutartyje nurodyta prievolė įvykdoma, atšaukiama arba baigiasi. Finansiniai įsipareigojimai yra skirstomi į finansinius įsipareigojimus per pelną (nuostolį) apskaitomus tikrąja verte ir kitus įsipareigojimus, vertinamus amortizuota verte.

3.9. Užsienio valiuta

Užsienio valiuta gautos pajamos arba patirtos išlaidos įtraukiamos į apskaitą pagal oficialiai Lietuvos Banko skelbiamą euro ir užsienio valiutos santykį tą dieną, kai jos yra pripažįstamos. Toliau apskaitoje valiuta gautos pajamos ir patirtos išlaidos nėra perskaiciuojamos.

3.10. Ilgalaikis materialusis turtas

Bendrovės apskaitoje ilgalaikiu materialiuoju turtu yra laikomas turtas, kuris naudojamas Bendrovės veikloje, kurio įsigijimo vertė yra ne mažesnė kaip 579 eurai ir kuris numatomas naudoti ilgiau kaip 1 metus. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, kurią sudaro visos išlaidos, susijusios su šio turto įsigijimu, atėmus jo nusidėvėjimą, gautas nuolaidas ir lengvatas ir vertės sumažėjimo nuostolius. Įsigyta programinė įranga, kuri yra būtina susijusios įrangos funkcionavimui, įtraukiama į šios įrangos įsigijimo vertę

Taikomi šie ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo normatyvai:

Ilgalaikio materialiojo turto grupė	Normatyvas metais
Biuro baldai	6
Kompiuterinė įranga	3

2020 m. gruodžio 31 d. materialusis turtas Bendrovėje sudarė 12 655 EUR.

3.11. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas, tai nepiniginis turtas, neturintis fizinio pavidalo. Tokiam turtui yra priskiriama programinė įranga ir įsigytos teisės. Pirminio vertinimo metu nematerialusis turtas yra vertinamas įsigijimo verte, kurią sudaro pirkimo kaina, sumažinta gautomis nuolaidomis ar lengvatomis, importo mokesčiai ir negražintini pirkimo mokesčiai bei kitos tiesioginės išlaidos, susijusios su nematerialiojo turto paruošimu jo naudojimui. Po pirminio įvertinimo ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas vertinamas istorine verte, kurią sudaro įsigijimo vertė, sumažinta sukaupta nusidėvėjimo (amortizacijos) suma ir vertės sumažėjimu.

Taikomi šie ilgalaikio nematerialaus turto nusidėvėjimo normatyvai:

Ilgalaikio nematerialaus turto grupė	Normatyvas metais
Kitas nematerialusis turtas	4

2020 m. gruodžio 31 d. nematerialusis turtas įmonėje sudarė 2 EUR. Visą nematerialųjį turtą sudarė Bendrovės tinklalapis.

3.12. Pajamų pripažinimas

Bendrovė pripažįsta pajamas suma, kuri atitinka atlygį, teisę į kurį Bendrovė tikisi turėti mainais už perduotas prekes ar paslaugas.

Bendrovė sutartį su klientu apskaito tik kai atitinkami visi šie kriterijai:

- sutarties šalys sutartį patvirtino (raštu, žodžiu ar pagal kitą įprastą verslo praktiką) ir yra įsipareigojusios vykdyti savo atitinkamas prievoles;
- Bendrovė gali identifikuoti kiekvienos šalies teises dėl perduotinių prekių ar paslaugų;
- Bendrovė gali identifikuoti mokėjimo sąlygas, numatytas perduotiniams prekėms ar paslaugoms;
- sutartis turi komercinį pagrindą (t.y. tikėtina, kad dėl sutarties keisis ūkio subjekto būsimų pinigų srautų periodiškumas ar suma arba su jais susijusi rizika) ir tikėtina, kad Bendrovė gaus atlygį, teisę į kurį turės mainais už prekes ar paslaugas, kurios bus perduotos klientui.

Pajamas iš sutarčių su klientais visų pirma sudaro su paslaugomis susiję mokesčiai. Jos įtraukiamos į „Komisinių pajamas“ pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

3.13. Sąnaudų pripažinimas

Veiklos išlaidos, tai komisinių išlaidos, personalo išlaikymo išlaidos bei bendrosios ir administracinės išlaidos, išlaidos, perkant Bendrovės veiklą papildančias paslaugas. Šios išlaidos pripažįstamos apskaitoje tą patį ataskaitinį laikotarpį, kai jos patiriamos. Pajamų ir išlaidų sąskaitos negali būti tarpusavyje užskaitomos, išskyrus nerealizuotąsias pajamas ir išlaidas, bei pajamas ir išlaidas, susijusias su efektyvia rizikos mažinimo apskaita.

Bendrąsias administracines sąnaudas sudaro sąnaudos darbuotojams, nedirbantiems pajamas generuojančiuose skyriuose, sąnaudos biuro patalpoms, biuro sąnaudos ir kita.

3.14. Nuoma – Bendrovė nuomininkė

Pasirašius sutartį, Bendrovė įvertina, ar sutartis yra nuoma, ar ją sudaro nuoma. Bendrovė pripažįsta turto nuomos teisės turtą ir atitinkamą nuomos įsipareigojimą atsižvelgiant į visus nuomos susitarimus, kuriuose Bendrovė yra nuomininkas, išskyrus trumpalaikę nuomą (nuoma, kurios nuomos terminas yra 12 mėnesių ar trumpiau) ir mažos vertės turto nuomą (pvz., planšetinių kompiuterių ir asmeninių kompiuterių, nedidelių biuro baldų ir telefonų). Šiai nuomai Bendrovė pripažįsta

nuomos įmokas kaip veiklos sąnaudas tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį, išskyrus atvejus, kai tinka kitas sistemingas būdas labiau atspindintis laiko modelį, per kurį sunaudojama nuomojamo turto ekonominė nauda.

Nuomos įsipareigojimai iš pradžių yra įvertinami dabartine nuomos įmokų suma, kuri dar nėra sumokėta, vėliau ją diskontuojant naudojant nuomos sutartyje numatytas palūkanas. Jei nuomos sutartyje nėra nustatytos palūkanos, Bendrovė naudoja savo skolinimosi normą.

Nuomos įsipareigojimai įvertinami padidinant balansinę vertę, kad atspindėtų susijusių palūkanų dydį (naudojant efektyvios palūkanų normos metodą), ir sumažinant balansinę vertę, kad atspindėtų atliktus nuomos mokėjimus.

Turto nuomos teisės turtą sudaro pradinis atitinkamo nuomos įsipareigojimo įvertinimas, nuomos įmokos, sumokėtos dienos pradžioje arba anksčiau, atėmus gautas nuomos nuolaidas ir visas pradines tiesiogines išlaidas. Vėliau jie yra įvertinami savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius.

Teisė naudoti turtą yra nudėvima per pagrindinio turto nuomos arba naudingo tarnavimo laiką, įvertinus kuris iš jų yra trumpesnis. Jei po turto nuomos yra perleidžiama nuosavybės teisė į pagrindinį turtą arba turto nuomos naudojimo teisių kaštai atspindi tai, kad Bendrovė tikisi įsivertinti turto įsigijimo opciją, susijusi turto naudojimo teisė yra nudėvima per pagrindinio turto naudingo tarnavimo laiką. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo turto nuomos pradžios dienos.

3.15. Pelno mokestis

Pelno mokestis apskaičiuojamas ir mokamas vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, taikant 15 proc. tarifą.

Atidėtasis pelno mokestis pripažįstamas įsipareigojimų metodu dėl laikinų skirtumų tarp mokestinės ir apskaitinės turto ir įsipareigojimų bazės. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas tuo laikotarpiu, kai bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti finansinės būklės ataskaitos datą.

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

3.16. Atidėjiniai

Atidėjiniai yra pripažįstami, kai dėl įvykių praeityje Bendrovė turi galiojančius įsipareigojimus ar neatšaukiamus pasižadėjimus ir yra tikėtina, kad bus išleistos lėšos šiems įsipareigojimams padengti, bei galima patikimai įvertinti šių įsipareigojimų sumą.

Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius atidėjinių nebuvo.

3.17. Susijusios šalys

Susijusiomis su Bendrove šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Bendrovę arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi, galiojant sąlygai, kad šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir valdymo sprendimus.

3.18. Poataskaitiniai įvykiai

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

3.19. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Bendrovės vadovybė taikydama apskaitos politikas atlieka įvertinimus, priima profesinius sprendimus ir prielaidas dėl turto ir įsipareigojimų apskaitinių verčių, kurios nėra lengvai nustatomos naudojant kitus šaltinius. Įvertinimai ir susijusios prielaidos yra grindžiami praeities patirtimi bei kitais tiesiogiai susijusiais faktoriais. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo pateiktų įvertinimų.

Bendrovė vertina, ar atskaitomybės sudarymo dieną nėra požymių, kad finansinio turto vertė reikšmingai sumažėjo. Finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolių suma yra skirtumas tarp finansinio turto apskaitinės vertės ir turto rinkos vertės.

Įvertinimai ir pagrindinės prielaidos yra nuolatos peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų peržiūros rezultatai yra pripažįstami tą laikotarpį, kuriame ši peržiūra buvo atlikta ir jos rezultatai turėjo įtakos jam arba peržiūros laikotarpiu ir ateities laikotarpiais, jei peržiūra turi įtakos einamajam ir būsimajam laikotarpiui.

3.20. Tikroji vertė

Tikroji vertė yra kaina, kuri būtų gaunama parduodant turtą ar sumokėta už įsipareigojimų perleidimą įprastu sandoriu tarp rinkos dalyvių vertinimo datai. Tikrosios vertės nustatymas remiasi prielaida, kad turto pardavimo ar įsipareigojimų perleidimo sandoris vyksta:

- pagrindinėje turto ar įsipareigojimų rinkoje;
- nesant pagrindinės rinkos, labiausiai šiam turtui ar įsipareigojimams palankioje rinkoje.

Pagrindinė arba palankiausia rinkos turi būti prieinamos Bendrovei.

Visas turtas ir įsipareigojimai, kuriems yra pritaikyta tikroji vertė, šiose finansinėse ataskaitose yra įvertinti ir atskleisti pagal tikrosios vertės hierarchiją, pateiktą žemiau. Hierarchija yra sudaryta remiantis žemiausio lygmens indėliu, kuris yra svarbus tikrosios vertės nustatymui:

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

Lygis 2: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, yra tiesiogiai ar netiesiogiai prieinami rinkoje;

Lygis 3: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma naudojant prielaidas, kurias rinkos dalyviai naudotų įvertinant turto ir įsipareigojimų kainą, darant prielaidą, kad jie veikia siekdami geriausio ekonominio rezultato.

Bendrovė naudoja vertinimo metodus, geriausiai tinkančius tam tikromis aplinkybėmis ir kuriems turima pakankamai duomenų tikrosios vertės nustatymui, maksimaliai panaudojant prieinamus rinkoje kintamuosius ir minimizuojant kintamųjų, neparemtų rinkos duomenimis naudojimą.

4. Finansinių rizikų valdymas

Bendrovė yra finansų įstaiga, todėl joje įvairių finansinių rizikų valdymas yra griežtai reglamentuotas bei prižiūrimas. Rizikoms valdyti yra parengtos atitinkamos tvarkos bei procedūros: Atitikties politika, Darbuotojų atlygio politika, Vidaus rizikos valdymo politika, Klientų skundų nagrinėjimo tvarka, Įmonės veiklos tęstinumo politika, Apskaitos politika, Klientų pavedimų priėmimo ir perdavimo taisyklės, Su įmone susijusių asmenų investavimo į finansines priemones taisyklės, Interesų konfliktų vengimo ir jų valdymo taisyklės, Veiklos politika ir darbo organizavimo tvarka, Įrašų saugojimo politika, Personalo valdymo politika, Skatinimo priemonių politika, Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo tvarka, Asmens duomenų tvarkymo taisyklės.

Bendrovės veikloje taikomos šios pagrindinės finansinės rizikos valdymo procedūros:

Pagrindinis Bendrovės veiklos rizikos valdymo tikslas yra užtikrinti savalaikį rizikų, galinčių kelti grėsmę Bendrovės veiklos tęstinumui, įmonės kapitalo pakankamumui, identifikavimą ir priemonių šioms rizikoms suvaldyti pritaikymą. Šiam tikslo įgyvendinimui būtini:

- 1) tinkamas atsakomybių bendrovės viduje paskirstymas;
- 2) efektyvių ir klaidų tikimybę mažinančių vidaus administravimo procedūrų įdiegimas;
- 3) tinkamo vidaus kontrolės proceso užtikrinimas;
- 4) kruopštus Bendrovės kapitalo valdymas;
- 5) tinkami visų veiklos grąžų rodikliai;
- 6) įmonės veiklos efektyvumas bei tęstinumas.

Pagal Bendrovės Vidaus rizikos valdymo politiką, atsižvelgiant į nedideles įmonės veiklos apimtis bei nedidelį darbuotojų skaičių, Įmonė neturi atskiro, vidaus rizikos valdymo funkciją atliekančio padalinio ar darbuotojo šiai funkcijai užtikrinti. Įmonės vidaus rizikos valdymo funkcijos palaikymą užtikrina atitikties pareigūnas, atsakingas už Įmonės veiklos atitiktį teisės aktų keliamiems reikalavimams.

Atsižvelgiant į tai, kad Bendrovė nevykdo prekybos savo sąskaita, pagrindiniai veiksniai (rizikos), galintys daryti įtaką finansų maklerio įmonės tęstinumui, yra šie:

- a) *Kredito ir sandorio šalies rizikos* – tai įmonės patiriama rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų įmonei. Bendrovė riziką valdo iki sandorių sudarymo įvertindama kitos sandorio šalies patikimumą ir mokumą.

Visi investicinių instrumentų produktų įsigijimo ar pardavimo sandoriai yra vykdomi per Suomijos investicinį banką Evli ir AB Šiaulių bankas. Sandorio šalies rizika yra nereikšminga, kadangi Suomijos skolos reitingas Moody's tebėra vertinamas Aa1 Stable, o papildoma šalies rizika – 0%. Kredito vertinimo organizacija yra pripažinta Lietuvos banko.

Bendrovės vadovybė mano, jog maksimalią kredito riziką sudaro:

Turtas	2020-12-31	2019-12-31
Pinigai	120 241	66 528
Paskolos ir gautinos sumos	413 882	518 206
Kitas turtas	5 487	2 684
Turtas, iš viso	539 610	587 418

- b) *Užsienio valiutos kurso rizika* – tai rizika, kad Bendrovė dėl jos turto ir įsipareigojimų užsienio valiuta patirs nuostolių dėl tam tikros užsienio valiutos keitimo kurso arba kurso svyravimo. Bendrovė kontroliuoja savo turto ar įsipareigojimų, įvertintų (denominuotų) užsienio valiuta, vertės pokyčius.

2020 m. Bendrovė visas pajamas gavo ir išlaidas patyrė tik nacionaline Lietuvos Respublikos valiuta – euru, todėl ši rizika Bendrovei yra nereikšminga. Klientai, kurių įsigyti investiciniai produktai yra tiesiogiai veikiami užsienio valiutos kurso rizikos, prisiima visą galimą riziką dėl valiutų kainos svyravimų.

- c) *Operacinė rizika* - tai finansinių nuostolių rizika, kurią gali lemti išoriniai veiksniai (stichinės nelaimės, nusikalstami trečiųjų asmenų veiksmai, pagrindinių tiekėjų veiklos sutrikimai ir kt.) arba vidaus veiksniai (pvz., informacinių technologijų sistemų sutrikimai, sukčiavimo atvejai, vidaus taisyklių ir įstatymų nesilaikymas, vidaus kontrolės trūkumas ir pan.). Ši rizika Bendrovei yra kur kas reikšmingesnė kadangi ji yra tiesiogiai susijusi su žmogiškąja darbuotojų rizika bei galimu pajamų sumažėjimu dėl reputacijos rizikos ar veiksmų, kuriems Bendrovė negali daryti įtakos, poveikio.

Žemiau pateiktoje lentelėje pateiktas operacinės rizikos pagal bazinio indikatoriaus metodą skaičiavimas.

1. Bendrovės patirtos tvarios išlaidos, tūkst. eurų	338,3
1.1. Bendrovės patirtos veiklos sąnaudos, tūkst. eurų	384,9
1.2. Iš jų patirtos komisinių išlaidos, tūkst. eurų	(46,6)
2. Kapitalo poreikio koeficientas, proc.	25
3. Kapitalo poreikis ((1.)*koeficientas*12,5), tūkst. eurų	1 057,2

Reikšminga Bendrovės pajamų dalis yra gaunama bendraujant su vienu tarpininku, tačiau šių pajamų tęstinumą užtikrina ilgalaikiai abipusiai įsipareigojimai bendradarbiavimą reglamentuojančiose sutartyse.

- d) *Kapitalo pakankamumas*. Atliekant šio rodiklio vertinimą, yra įtraukiamos visos aukščiau išvardintos rizikos.

Pagrindinis Bendrovės kapitalo valdymo tikslas yra garantuoti, kad Bendrovė atitiktų išorinius kapitalo reikalavimus ir kad palaikytų tinkamus kapitalo rodiklius siekiant sustiprinti veiklą ir maksimizuoti akcininkų vertę.

Žemiau pateikiamas Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas 2020 m. gruodžio 31 d.

Kapitalo pakankamumo priežiūra vykdoma vadovaujantis Kapitalo reikalavimų direktyva 2013/36/ES ir Reglamentu 575/2013 (CRDIV/CRR) bei Basel III standartais. Vykdamas šį vertinimą buvo remtasi Europos bankininkystės institucijos (EBA - European Banking Authority) 2015 m. gruodžio 11 d. pateiktomis gairėmis dėl „ICAAP ir ILAAP informacijos rinkinio SREP tikslais“ (EBA/CP/2015/26).

Bendrovė turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 4,5% 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį (CET 1 Capital ratio);
- 6,0% 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą (T1 Capital ratio);
- 8,0% bendro kapitalo pakankamumo koeficientą (Total Capital ratio).

Kapitalo pakankamumo rodiklis skaičiuojamas: įmonės kapitalas/ bendros rizikos pozicijos (Kapitalo poreikis KP * 12,5) turi būti \geq 8,0%.

Rodikliai	EUR, tūkst.
1. Kapitalo poreikis KP	1 057,2
1.1. Kredito rizika	-
1.2. Pozicijų rizika	-
1.3. Užsienio valiutos rizika	-
1.4. Operacinė rizika	-
2. Įmonės kapitalas	427,5

2.1. Įstatinis kapitalas	125,0
2.2. Rezervai	12,5
2.3. Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas	290,0
2.4. Nematerialusis turtas	-
3. Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	40,4%

Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus.

Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas reikalauja, kad Bendrovės nuosavas kapitalas sudarytų ne mažiau negu 50 proc. jos akcinio kapitalo, kurį sudaro akcinis kapitalas ir akcijų priedai. 2020 m. Bendrovė atitiko visus aukščiau minėtus reikalavimus.

- e) *Likvidumo rizika.* Likvidumo rizika yra tokia rizika, kuri atsiranda dėl to, kad Bendrovė gali nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų arba per tam tikrą laikotarpį už priimtą kainą finansuoti ar realizuoti savo turto. Įmonė laikosi konservatyvios likvidumo rizikos valdymo politikos, užtikrinančios tinkamą einamųjų finansinių įsipareigojimų vykdymą.

Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką.

2020 m. gruodžio 31 d.

Turtas	Viso pagal straipsnį	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų	Be termino
Pinigai	120 241	120 241	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	413 882	413 882	-	-	-
Kitas turtas	5 487	5 487	-	-	-
Iš viso:	539 610	539 610	-	-	-
Įsipareigojimai*					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	53 185	53 185	-	-	-
Iš viso:	53 185	53 185	-	-	-
Grynoji pozicija	486 425	486 425	-	-	-

*Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

2019 m. gruodžio 31 d.

Turtas	Viso pagal straipsnį	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų	Be termino
Pinigai	66 528	66 528	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	518 206	518 206	-	-	-
Kitas turtas	2 684	2 684	-	-	-
Iš viso:	587 418	587 418	-	-	-
Įsipareigojimai*					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	40 152	40 152	-	-	-
Iš viso:	40 152	40 152	-	-	-
Grynoji pozicija	547 266	547 266	-	-	-

*Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

5. Pinigai

2020 m. gruodžio 31 d. pinigų ir pinigų ekvivalentus sudarė 120 241 EUR (2019 m. – 66 528 EUR) Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose. Bendrovė grynujų pinigų operacijų nevykdė.

6. Paskolos ir gautinos sumos ir kitas turtas

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. paskolas ir gautinas sumas* sudarė:

	2020 m.	2019 m.
Pirkėjų skolos	11 542	73 488
Suteiktos paskolos	391 276	438 938
Suteiktų paskolų palūkanos	11 064	5 780
	413 882	518 206

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje nebuvo pradelstų sumų. Vertės sumažėjimas gautinoms sumoms Bendrovėje suformuotas nebuvo.

*2019 m. gruodžio 31 d. padidintas kitas turtas perkeliant 9 110 EUR iš paskolos ir gautinos sumos, kad atitiktų 2020 m. gruodžio 31 d. pateikimą.

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 10 036 EUR kito turto (2019 m. – 9 472 EUR). Kitą turtą 2020 m. sudarė gautino PVM suma – 5 487 EUR (2019 m. – 2 684 EUR), būsimųjų laikotarpių sąnaudos – 4 381 EUR (2019 m. – 6 426 EUR) ir kitos sumos – 168 EUR (2019 m. – 362 EUR).

7. Ilgalaikis materialus ir nematerialusis turtas

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 12 655 EUR (2019 m. – 3 438 EUR) materialaus turto. Materialųjį turtą sudarė baldai ir IT technika. 2020 m. priskaičiuotas nusidėvėjimas 1 283 EUR (2019 m. – 824 EUR).

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 2 EUR (2019 m. – 2 EUR) nematerialaus turto. Visą nematerialaus turto sumą sudarė Bendrovės tinklalapis. 2020 m. priskaičiuota amortizacija 0 EUR (2019 m. – 2 958 EUR).

8. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

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

	2020 m.	2019 m.
Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai	4 965	10 785
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	25 808	19 150
Kitos mokėtinos sumos	22 412	10 217
	53 185	40 152

9. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Pagrindinis Bendrovės finansinis turtas ir įsipareigojimai, neatspindėti tikraja verte, grynieji pinigai, paskolos ir gautinos sumos ir kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai.

Tikroji vertė yra apibrėžiama kaip suma, už kurią gali būti apsieista turtu ar paslaugomis arba kuria gali būti užskaitytas tarpusavio įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių, kurios ketina pirkti (parduoti) turtą arba užskaityti tarpusavio įsipareigojimą. Tikroji finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertė yra paremta kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais arba pasirinkimo sandorių („opcionų“) kainų modeliais priklausomai nuo aplinkybių. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai Bendrovėje yra apskaitomi įsigijimo (amortizuota) savikaina. Bendrovės finansinio turto ir įsipareigojimų balansinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms.

10. Nuosavo kapitalo struktūra

2020 m. pokyčių nuosavo kapitalo struktūroje nebuvo.

2019 m. birželio 11 d. vienintelio akcininko sprendimu Bendrovės įstatinis kapitalas didinant akcijų nominalią vertę buvo padidintas iki 125 000 EUR. Akcinis kapitalas yra padalintas į 2 000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė yra 62,50 EUR. Bendrovės įstatinis kapitalas yra pilnai apmokėtas.

Privalomasis rezervas sudaromas iš grynojo pelno atskaitymų ir turi būti ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo. Jis yra naudojamas nuostoliams padengti. 2020 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 12 500 EUR (2019 m. gruodžio 31 d. – 5 792 EUR).

2020 m. Bendrovės akcininkai visuotinio akcininkų susirinkimo metu paskyrė 130 000 EUR dividendų išmokėjimui, 2019 m. – 350 000 EUR. Visi dividendai buvo išmokėti. 2020 m. ir 2019 m. išmokėti dividendai buvo sudengti mažinant akcininko įsiskolinimą Bendrovei.

11. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo bei nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms. Patikėjimo teise valdomas klientų turtas buvo 894 962 EUR.

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo ir patikėjimo teise jokio klientų turto nevaldė bei nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

12. Paslaugų ir komisinių pajamos bei kitos veiklos pajamos

Veiklos pajamos	Metai, pasibaigę 2020-12-31	Metai, pasibaigę 2019-12-31
Tarpininkavimo komisinių pajamos	317 171	745 466
Finansinių priemonių valdymo pajamos*	25 776	40 331
Kitos pajamos iš investicinių paslaugų teikimo	63 837	76 476
Finansinių priemonių apskaitos pajamos**	64	-
Iš viso:	406 848	862 273

* Bendrovė neteikia finansinių priemonių valdymo paslaugų, visą valdymą ir su juo susijusią riziką perduoda trečiajai šaliai ir už tai gauna komisinių pajamas.

** Bendrovė paslaugas teikia pagal 2020 m. gautą B kategorijos finansų maklerio įmonės licenciją.

Kitos veiklos pajamos	Metai, pasibaigę 2020-12-31	Metai, pasibaigę 2019-12-31
Gautos subsidijos	22 622	-
Iš viso:	22 622	-

13. Kitos administracinės sąnaudos

Bendrosios administracinės sąnaudos	Metai, pasibaigę 2020-12-31	Metai, pasibaigę 2019-12-31
Komandiruočių sąnaudos	-	5 683
Transporto nuoma ir eksploatacija	12 906	13 033
Reprezentacinės išlaidos	2 071	4 412
Audito sąnaudos	-	2 500
Reklamos sąnaudos	1 203	1 407
Teisinės sąnaudos	26 506	15 908
Nuoma	13 061	12 420
Programinės įrangos sąnaudos	9 200	-
Kita	16 492	23 282
Iš viso:	81 439	78 645

Nuomos sąnaudas sudaro automobilių nuomos sutartys iš Bendrovės darbuotojų. Sutartys galioja iki atskiro pranešimo arba darbo santykių su darbuotoju nutraukimo. Automobiliai naudojami vykimui pas Bendrovės klientus.

Įmonė nuomojasi ofisą, biuro nuomos paslaugas teikia susijusi įmonė (Evernord Partners, UAB). Nuoma teikiama pagal poreikį, galimas sutarties nutraukimas be sankcijų.

Reikšmingai išaugusias teisinių paslaugų sąnaudas lėmė Bendrovės pasiruošimas B kategorijos finansų maklerio įmonės licencijos gavimui.

14. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenimis* (EUR)

	Metai, pasibaigę 2020-12-31	Metai, pasibaigę 2019-12-31	Likutis 2020-12-31
Per metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais:			
Vadovybei*	100 545	107 976	-
Vidutinis vadovybės narių skaičius per metus	3	3	-
Paslaugos iš susijusių asmenų:			
Susijusių įmonių**	19 499	20 400	19 499
Susijusiems asmenims suteiktos paskolos:			
Susijusioms įmonėms**	228 000	471 200	391 276
Susijusiems asmenims*	-	-	-
Priskaičiuotos palūkanos:			
Susijusioms įmonėms**	9 621	6 131	11 064
Susijusiems asmenims*	-	-	-

* Vadovybė – Bendrovės direktorė Vismantė Šepetienė ir valdybos nariai (Jolanta Jurga, Vismantė Šepetienė ir Arnas Vedeckis).

** Susijusios įmonės – Evernord Partners UAB, Manihaus UAB, Evernord Asset Management UAB, Evernord Capital UAB.

2020 m. gruodžio 31 d. vadovybės narių skaičius buvo 3.

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje nebuvo pradelstų sumų iš susijusių asmenų. Vertės sumažėjimas gautinoms sumoms iš susijusių šalių Bendrovėje suformuotas nebuvo.

15. Pelno mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai

	Metai, pasibaigę 2020-12-31	Metai, pasibaigę 2019-12-31
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	11 525	70 785
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(18)	(11)
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje	11 507	70 774

Atidėtųjų mokesčių turtas 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 68 EUR (2019 m. 50 EUR).

Pelno mokesčio paskaičiavimas

	Metai, pasibaigę 2020-12-31	Metai, pasibaigę 2019-12-31
Ataskaitinių metų pelnas prieš mokesčius	87 644	483 399
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	4 689	6 500
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo bendra suma	-	-
Atskaitoma suteiktos paramos dviguba suma	(5 000)	(4 000)
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas	87 333	485 899
Perimti mokesčiai veiklos nuostoliai iš vienetų grupės vienetų	-	(14 000)
Investicinio projekto lengvata	(10 500)	-
Ataskaitinių metų mokėtinas pelno mokesčiai	11 525	70 785

Evernord UAB FMĮ, į.k. 303198227, J. Jasinskio 16B, Vilnius

Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre

FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

16. Poataskaitiniai įvykiai

2021 m. sausio 18 d. Bendrovės valdyba nusprendė paskirti Bendrovės valdybos narę Vismantę Šepetienę eiti nuolatinės Bendrovės direktorės pareigas neterminuotam laikui. Jolanta Jurga ir toliau eis Bendrovės valdybos pirmininkės pareigas.

Kitų svarbių įvykių iki visuotinių akcininkų susirinkimo Bendrovės veikloje neįvyko, išskyrus tai, kas atskleista finansinėse ataskaitose.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____	_____ 2021 m. kovo 22 d.
_____ Būhalterė	_____ Virginija Klingienė	_____	_____ 2021 m. kovo 22 d.