

EVERNORD UAB FMĮ

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2022 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 – 26

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Evernord UAB FMĮ akcininkui:

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Evernord UAB FMĮ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 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 2022 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. Pagrindiniai reikalavimai, kuriuos išskiria ir kurių laikosi Įmonė yra kapitalo pakankamumas ir likvidus turtas. Įmonės kapitalo pakankamumo ir likvidaus turto rodiklių skaičiavimai ir jų privalomų normų įvykdymas yra atskleistas šių pridedamų finansinių ataskaitų 4 pastaboje.

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

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 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 surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- 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 priešišios reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2022 m. rugpjūčio 17 d. buvome perrinkti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą dar dviems metams (2022 m. ir 2023 m.). Bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 8 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 Arūnas Užbalis.

Auditorius Arūnas Užbalis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000543

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2023 m. kovo 30 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

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 Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius, Lietuva.

Bendrovės įstatinis kapitalas yra 150 000 EUR. Bendrovės nuosavas kapitalas atvaizduotas nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje, kuri yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2022 m. Bendrovė aktyviai teikė savo investicines ir papildomas paslaugas, ir toliau buvo plečiamas partnerių, kurių produktus Bendrovė gali platinti, ratas, siekiant investuotojams pasiūlyti kuo platesnę prieigą prie finansinių priemonių ir užtikrinti geresnę investuotojų portfelių diversifikaciją. Bendrovė užbaigė pirmąjį skaitmenizavimo etapą ir savo klientams pasiūlė nuolatinę prieigą prie savitarnos, kurioje einamuoju metu investuotojas galės stebėti savo atliktas investicijas. Ir toliau buvo stiprinamas Bendrovės IT saugumas ir atitiktis priežiūros reikalavimams. Pokyčių Bendrovės administracijoje 2022 m. neįvyko, direktorės pareigas ir toliau ėjo Vismantė Šepetienė, valdybos pirmininkės pareigas – Jolanta Jurga.

2022 m. Bendrovė gavo 1 066 350 EUR pajamų, iš kurių paslaugų ir komisinių pajamos – 1 064 490 EUR, palūkanų pajamos – 1 860 EUR. Veiklos sąnaudos 2022 m. sudarė 612 867 EUR, iš kurių administracinės išlaidos 533 068 EUR, paslaugų ir komisinių išlaidos – 71 492 EUR, kitos veiklos išlaidos – 3 000 EUR, nusidėvėjimas ir amortizacija – 5 307 EUR. Bendrovės 2022 m. grynasis pelnas – 384 222 EUR.

Bendrovės turtas 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 658 679 EUR, nuosavas kapitalas sudarė 577 421 EUR, o Bendrovės įsipareigojimai sudarė 81 258 EUR.

Bendrovė yra finansų įstaiga, todėl joje įvairių finansinių rizikų valdymas yra griežtai reglamentuotas bei prižiūrimas. Rizikoms valdyti yra parengtos atitinkamos tvarkos bei procedūros, kurios reguliariai peržiūrimos ir atnaujinamos.

Ataskaitinių metų pradžioje ir pabaigoje Bendrovėje dirbo 14 darbuotojų. Vidutinis 2022 m. darbuotojų skaičius taip pat buvo 14 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 Bendrovės 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) Operacinės rizikos, kuris susideda iš:
 - 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).
- c) Kitų nefinansinių reikšmingų rizikų:
- i) 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.
 - ii) strateginė rizika - tai rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus aplinkos veiksnių, galinčių turėti neigiamos įtakos įgyvendinant Bendrovės tikslus, veiklos nuoseklumui ir tęstinumui dėl klaidingo vertinimo arba jo nebuvimo;
 - iii) pajamų rizika – tai rizika, kylanti dėl neefektyvios Bendrovės veiklos (Bendrovės valdymo) ir neužtikrinto pakankamo ir ilgalaikio Bendrovės pelningumo lygio;
 - iv) funkcijų delegavimo rizika – tai rizika, kad subjektai, kuriems yra pavesta (deleguota) dalies funkcijų vykdymas netinkamai vykdys pavestas funkcijas arba nebegalės vykdyti visų pavestų funkcijų. Šios rizikos valdymo priemonės bei Bendrovės veiksmai pavestų funkcijų vykdytoji nebegalinti tinkamai vykdyti funkcijų, yra numatomi Bendrovės veiklos tęstinumo politikoje ir plane.
- 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 Bendrovės gaunamas pajamas. Ši rizikos kategorija yra prižiūrima Bendrovės valdybos ir nėra tiesiogiai prižiūrima Atitikties pareigūno.

Bendrovė apsidraudimo priemonių aukščiau minėtoms rizikoms mažinti nenaudoja.

2022 m. vasario 24 d. Rusijos Federacija įsiveržė į Ukrainos Respubliką ir pradėjo karinius veiksmus prieš suverenią valstybę. Atsižvelgiant į susiklosčiusią situaciją bei nerimą finansinėse rinkose, Bendrovė pradėjo dar aktyvesnę komunikaciją su klientais dėl jų finansinių priemonių saugumo, taip pat peržiūrėjo veiklos tęstinumo planus, kurie užtikrintų nepertraukiamą Bendrovės veiklą karo atveju, ėmėsi papildomų saugumo priemonių ir pradėjo finansinių duomenų įrašų kopijas saugoti Norvegijoje. Bendrovės vadovybė ir darbuotojai aktyviai įsitraukė į humanitarinės pagalbos teikimo bei karo pabėgėlių apgyvendinimo veiklas.

Prasidėjus karui buvo baiminamasi ženklaus investuotojų atsitraukimo ir investicinių sprendimų atidėjimo, kas būtų reikšmingai sumažinę Bendrovės komisinių pajamas. Prognozės nepasiteisino, gerai diversifikuota pajamų bazė užtikrino, kad Ukrainos karo tiesioginė įtaka Bendrovei buvo minimali.

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

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė savų akcijų neturėjo, per 2022 m. Bendrovė savų akcijų neįsigijo ir neperleido.

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.

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

6. Bendrovės planai ir prognozės.

Vadovybė pagal patvirtintą 2023 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. Ir toliau numatoma didinti pajamų diversifikaciją bei aktyviau vykdyti skaitmenizavimą visuose Bendrovės procesuose.

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 ir valdybos narė Vismantė Šepetienė užima šias pareigas:

- Evernord UAB FMĮ (į.k. 303198227, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius, Lietuva) direktorė ir valdybos narė. Tai pagrindinė jos darbovietė.
- Evernord Asset Management UAB (į.k. 304541337, Konstitucijos pr. 15-90. 16B, Vilnius, Lietuva) valdybos narė.

Bendrovės valdybos pirmininkė Jolanta Jurga užima šias pareigas:

- Evernord UAB FMĮ (į.k. 303198227, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius, Lietuva) finansinio turto valdymo patarėja ir valdybos pirmininkė. Tai pagrindinė jos darbovietė.
- Evernord Asset Management UAB (į.k. 304541337, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius, Lietuva) direktorė ir valdybos pirmininkė.
- Evernord Partners UAB (į.k. 303188119, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius, Lietuva) direktorė.
- Evernord Capital UAB (į.k. 303965938, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius, Lietuva) direktorė.
- Manihaus UAB (į.k. 304290098, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius, Lietuva) direktorė.
- Manihaus OU (į.k. 14074002, Tartu mnt. 2, 10145 Talinas, Estija), valdybos narė.
- Marijas 2 SIA (į.k. 50203281461, Krišjana Valdemara iela 33-18, Ryga, Latvija), valdybos narė.
- P31 office building OU (į.k. 14754642, Tartu mnt. 25-33, Talinas, Estija), valdybos narė.
- Neringos m. DNSB Parnidžio kopa (į.k. 303986366, Taikos g. 26A, Neringa, Lietuva), bendrijos pirmininkė.

Bendrovės valdybos narys Arnas Vedeckis užima šias pareigas:

- Evernord UAB FMĮ (į.k. 303198227, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius, Lietuva) finansų vadovas ir valdybos narys. Tai pagrindinė jo darbovietė.
- Evernord Asset Management UAB (į.k. 304541337, Konstitucijos pr. 15-90. 16B, Vilnius, Lietuva) investicijų strategas ir valdybos narys.
- Tauro turtas UAB (į.k. 305080195, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius, Lietuva) direktorius.
- Būsto formatas UAB (į.k. 305945119, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius, Lietuva) direktorius.
- MB Pažangus sprendimas (306050098, Vilų g. 18-33, Neringa, Lietuva) direktorius.

Direktorė Vismantė Šepetienė
2023 m. kovo 30 d.
Vilnius, Lietuva

Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2022-12-31	2021-12-31
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	346 253	220 498
Paskolos ir gautinos sumos	6	271 359	244 691
Kitas turtas	6	30 815	60 973
Nematerialus turtas	7	2 304	2
Materialus turtas	7	7 948	13 256
Turtas, iš viso		658 679	539 420
Kapitalas ir įsipareigojimai			
Įsipareigojimai			
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	8	81 258	96 221
Įsipareigojimai, iš viso		81 258	96 221
Nuosavybė			
Įstatinis kapitalas		150 000	150 000
Privalomasis rezervas		15 000	12 500
Nepaskirstytas pelnas		412 421	280 699
Nuosavybė, iš viso	10	577 421	443 199
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		658 679	539 420

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2023 m. kovo 30 d.
_____ Vyr. finansininkė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2023 m. kovo 30 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2022-12-31	Metai, pasibaigę 2021-12-31
Veiklos pajamos			
Palūkanų pajamos		1 860	3 977
Paslaugų ir komisinių pajamos	12	1 064 490	805 351
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte		-	-
Kitos veiklos pajamos	12	-	203
		1 066 350	809 531
Veiklos sąnaudos			
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(71 492)	(61 877)
Personalo išlaidos		(384 212)	(344 438)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		(5 307)	(3 840)
Kitos administracinės sąnaudos	13	(148 856)	(125 491)
Kitos veiklos išlaidos		(3 000)	(2 500)
		(612 867)	(538 146)
Veiklos pelnas		453 483	271 385
Skolinimosi sąnaudos			
Palūkanų sąnaudos		-	-
Pelnas prieš apmokestinimą		453 483	271 385
Pelno mokestis	15	(69 261)	(41 823)
		384 222	229 562
Grynasis pelnas		384 222	229 562
Kitos bendrosios pajamos			
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelną (nuostolį)		-	-
Straipsniai, kurie gali būti arba bus perkelti į pelną (nuostolį)		-	-
Ataskaitinių metų grynasis pelnas ir kitos bendrosios pajamos		384 222	229 562

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2023 m. kovo 30 d.
_____ Vyr. finansininkė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2023 m. kovo 30 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	<u>Pastaba</u>	<u>Išstatinis kapitalas</u>	<u>Privalo- masis rezervas</u>	<u>Nepaskirstytasis pelnas</u>	<u>Iš viso</u>
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.		125 000	12 500	366 131	503 631
Grynasis pelnas		-	-	229 562	229 562
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-
Dividendai	10	-	-	(289 994)	(289 994)
Išstatinio kapitalo didinimas		25 000	-	(25 000)	-
Rezervų didinimas		-	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.		150 000	12 500	280 699	443 199
Grynasis pelnas		-	-	384 222	384 222
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-
Dividendai	10	-	-	(250 000)	(250 000)
Išstatinio kapitalo didinimas		-	-	-	-
Rezervų didinimas		-	2 500	(2 500)	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.		150 000	15 000	412 421	577 421

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2023 m. kovo 30 d.
_____ Vyr. finansininkė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2023 m. kovo 30 d.

Pinigų srautų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2022-12-31	Metai, pasibaigę 2021-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Už paslaugas gautos sumos		1 003 219	731 942
Pinigų išmokos darbuotojams		(218 552)	(197 065)
Sumokėti mokesčiai		(179 934)	(159 960)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		2 551	6 144
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(288 529)	(247 801)
Vertybinių popierių įsigijimas		-	-
Vertybinių popierių perleidimas		-	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		318 755	133 259
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Suteiktos paskolos		-	-
Suteiktų paskolų gražinimas		50 694	-
Gautos palūkanos		9 306	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		60 000	-
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Sumokėti dividendai	10	(250 000)	(30 502)
Kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		(3 000)	(2 500)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(253 000)	(33 002)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		125 755	100 257
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		220 498	120 241
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje		346 253	220 498

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2023 m. kovo 30 d.
_____ Vyr. finansininkė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2023 m. kovo 30 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 150 000 (šimtas penkiasdešimt tūkstančių) eurų, kurį sudaro 2 000 vardinių paprastųjų akcijų, kiekvienos nominali vertė – 75,00 EUR. Akcijos yra pilnai apmokėtos.

Bendrovės vienintelis akcininkas yra Manihaus UAB, į.a. k. 304290098, kuriai priklauso 2 000 vardinių paprastųjų 75,00 EUR nominalios vertės akcijų, kas sudaro 100% balsų teisės akcijų ir 100% įstatinio kapitalo. Siekiant tinkamai pasiruošti investicinių įmonių direktyvos (Direktyva (ES) 2019/2034) įsigaliojimui, 2021 m. birželio 3 d. vienintelio akcininko sprendimu Bendrovės įstatinis kapitalas didinant akcijų nominalią vertę buvo padidintas iki 150 000 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 2022 m. darbuotojų skaičius buvo 14 darbuotojų (2020 m. – 13 darbuotojų). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 14 darbuotojų, atitinkamai prieš metus – tiek pat darbuotojų.

Valdymo organai

Pagal Bendrovės įstatus valdymo organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, valdyba ir vienasmenis valdymo organas – Bendrovės direktorius. 2022 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 aktualiais Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS).

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-ojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. metiniai patobulinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ su Covid-19 susijusios nuomos mokesčio nuolaidos po 2021 m. birželio 30 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 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:

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“; įskaitant 17-ojo TFAS pataisas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TFAS praktikos ataskaitos Nr. 2: apskaitos politikos atskleidimas pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“: Pirminis 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS taikymas – palyginamoji informacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 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 2022 m. gruodžio 31 d. dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi):

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius ir įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius; Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius ir įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius – įsigaliojimo datos atidėjimas; Ilgalaikiai įsipareigojimai su finansiniais rodikliais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 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 srautai.

Veiklos tęstinumo principas. Rengiant finansines ataskaitas daroma prielaida, kad Bendrovės veikla trunka neribotą laikotarpį ir nėra priežasčių, dėl ko reiktų 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 pridamos 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) 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 nustatytomis 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.

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 svertinis 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 skelbiama euro ir užsienio valiutos santykį tą dieną, kai jos yra pripažįstamos. Toliau apskaitoje valiuta gautos pajamos ir patirtos išlaidos nėra perskaičiuojamos.

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

2022 m. gruodžio 31 d. materialusis turtas Bendrovėje sudarė 7 948 EUR (atitinkamai prieš metus - 13 256 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 nematerialus turtas	4

2022 m. gruodžio 31 d. nematerialus turtas įmonėje sudarė 2 304 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. 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 mokesstinės 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 mokesčio 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 (nekorėguotos) 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.

Šį ir praėjusį ataskaitinį laikotarpį Bendrovė neturėjo turto ar įsipareigojimų vertinamų tikrąja verte.

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 vykdymo politika, Su įmone susijusių asmenų investavimo į finansines priemones taisyklės, Interesų konfliktų vengimo politika, 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, Klientų turto saugojimo tvarka, Priimtimumo ir tinkamumo vertinimo ir investavimo rekomendacijų teikimo tvarka, Veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims tvarka, produktų valdymo tvarka bei kiti dokumentai, reglamentuojantys tinkamą procesų vykdymą Bendrovėje.

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 gražų rodikliai;
- 6) įmonės veiklos efektyvumas bei tęstinumas.

Pagal Bendrovės Vidaus rizikos valdymo politiką, atsižvelgiant į nedideles įmonės veiklos apimtį bei nedidelį darbuotojų skaičių, Bendrovė neturi atskiro, vidaus rizikos valdymo funkciją atliekančio padalinio ar darbuotojo šiai funkcijai užtikrinti. Bendrovės vidaus rizikos valdymo funkcijos palaikymą užtikrina atitikties pareigūnas, atsakingas už Bendrovės veiklos atitiktį teisės aktų keliams 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 įsigijimo ar pardavimo sandoriai yra vykdomi per Suomijos investicinį banką Evli, AB Šiaulių bankas, Swedbank AB arba pateikiami tiesiogiai emitentui ar jo valdytojui (privatų įmonių obligacijos ir IISKIS). Sandorio šalies rizika yra nereikšminga, kadangi Suomijos skolos reitingas Moody's tebėra vertinamas Aa1 Stable, o Lietuvos – Baa1 Stable. Kredito vertinimo organizacija yra pripažinta Lietuvos banko, todėl Bendrovė šią riziką vertina kaip mažą.

Bendrovė savo veikloje nuolat siekia, kad sandoriai būtų sudaromi tik su patikimais klientais, o jų išleidžiamos finansinės priemonės, kurias platina Bendrovė, atitiktų klientų poreikius ir būtų pakankamai apsaugotos. Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievoles.

Bendrovės vadovybė mano, jog maksimalią kredito riziką sudaro:

Turtas	2022-12-31	2021-12-31
P pinigai	346 253	220 498
Paskolos ir gautinos sumos	271 359	244 691
Kitas turtas	21 112	52 459
Turtas, iš viso	638 725	517 648

- 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.

2022 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 veiksnių, kuriems Bendrovė negali daryti įtakos, poveikio.

Žemiau pateiktoje lentelėje pateiktas operacinės rizikos pagal bazinio indikatoriaus metodą skaičiavimas, atsižvelgiant į Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą 575/2013 (CRDIV/CRR).

	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	Vidurkis
1. Bazinis indikatorius (tūkst. EUR)	998,8	749,3	409,1	719,1
2. Kapitalo poreikio koeficientas				15,0 %
3. Rizikos vertė (tūkst. EUR) (1. * 2.)				107,9
4. Kapitalo poreikis (tūkst. EUR) (3. * 12,5)				1 348,2

- 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.

Nuo 2021 m. birželio 26 d. pradėjo galioti Investicinių įmonių direktyva (Direktyva (ES) 2019/2034) bei Investicinių įmonių reglamentas (Reglamentas (ES) 2019/2034), kuriais buvo sukurti nauji prudenčiai reikalavimai investicinėms įmonėms pakeičiant iki šiol buvusius reikalavimus nustatytus CDR/CRR. Šiais reikalavimais buvo nustatyti nauji įpareigojimai Bendrovei dėl pradinio kapitalo, nuosavų lėšų, rizikos skaičiavimo ir jo priežiūros.

Evernord UAB FMI, į.k. 303198227, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovės kapitalo valdymo tikslai:

- 1) Laikytis priežiūros institucijų nustatytų kapitalo reikalavimų,
- 2) Siekti užtikrinti nuolatinį reikiamo likvidumo palaikymą,
- 3) Užtikrinti Bendrovės veiklos tęstinumą, grąžą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims.

Žemiau pateikiamas Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas 2022 m. gruodžio 31 d. metų pabaigoje Bendrovė antro lygio kapitalo neturėjo.

Bendrovė turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- $\frac{CET1}{D} \geq 56\%$;
- $\frac{Tier1}{D} \geq 75\%$;
- $\frac{Tier2}{D} \geq 100\%$.

Kur D yra laikomas didesnis iš šių dydžių: pradinis kapitalas, FOR, K-veiksniai.

Atliekant 2022 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo skaičiavimus buvo naudotas įstatinio kapitalo rodmuo, kadangi Bendrovės:

- Įstatinis kapitalas – 150 tūkst. EUR;
- FOR – 120 tūkst. EUR;
- K-veiksniai – 40 tūkst. EUR

	EUR, tūkst.
1. CET1 kapitalas	190,9
1.1. Įstatinis kapitalas	150,0
1.2. Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas/ (nuostolis)	28,2
1.3. Leistas įtraukti einamųjų metų pelnas*	0,0
1.4. Rezervai	15,0
1.5. (-) Einamųjų metų nuostolis	0,0
1.6. (-) Nematerialusis turtas	-2,3
$\frac{CET1}{D} \geq 56\%$	127 %
2. Tier1 kapitalas	190,9
$\frac{Tier1}{D} \geq 75\%$;	127 %
3. Tier2 kapitalas	190,9
$\frac{Tier2}{D} \geq 100\%$	127 %

*einamųjų metų pelnas gali būti įtraukiamas tik tuo atveju, jeigu rezultatai skaičiavimo metu jau yra audituoti.

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. 2022 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 priimtina kainą finansuoti ar realizuoti savo turto. Įmonė laikosi konservatyvios likvidumo rizikos valdymo politikos, užtikrinančios tinkamą einamųjų finansinių įsipareigojimų vykdymą.

Pagal nuo 2021 m. birželio 26 d. įsigaliojusius reikalavimus, Bendrovei nustatytas reikalavimas likvidaus turto pavidalu laikyti ne mažiau nei 1/3 praėjusių metų pastovių pridėtinių išlaidų:

	EUR, tūkst.
1. Praėjusių metų FOR po pelno/ nuostolio paskirstymo	478,0
2. FOR reikalavimas kapitalo pakankamumui (1/4 * 1.)	119,5
3. FOR reikalavimas likvidumui 2022 m. (1/3 * 2.)	39,8
4. Bendrovės likvidus turtas 2022 m. gruodžio 31 d.	346,3

Evernord UAB FMI, į.k. 303198227, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius
 Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką.

2022 m. gruodžio 31 d.

Turtas	Viso pagal straipsnį	Per tris mėnesius	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
Pinigai	346 253	346 253	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	271 359	183 852	87 507	-	-
Kitas turtas	30 744	30 744	-	-	-
Iš viso:	648 356	560 849	87 507	-	-
Įsipareigojimai*					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	81 258	52 056	29 202	-	-
Iš viso:	81 258	52 056	29 202	-	-
Grynoji pozicija	567 098	508 793	58 305	-	-

*Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

2021 m. gruodžio 31 d.

Turtas	Viso pagal straipsnį	Per tris mėnesius	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
Pinigai	220 498	220 498	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	244 691	106 491	138 200	-	-
Kitas turtas	52 459	52 459	-	-	-
Iš viso:	517 648	379 448	138 200	-	-
Įsipareigojimai*					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	96 221	54 394	41 827	-	-
Iš viso:	96 221	54 394	41 827	-	-
Grynoji pozicija	421 427	325 054	96 373	-	-

*Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

- f) *Koncentracijos rizika.* Koncentracijos atsiranda dėl to, kad Bendrovė vykdydama savo veiklą koncentruotai laiko klientų lėšas ir vertybinius popierius pas trečiašias šalis, dėl ko išauga rizika klientų lėšų ar vertybinių popierių saugumui. Koncentracijos rizika taip pat aktuali Bendrovės pajamų struktūroje, siekiant mažinti Bendrovės priklausomumą nuo paslaugų pirkėjų ir siekiant tinkamo pajamų diversifikavimo.

Pagal nuo 2021 m. birželio 26 d. įsigaliojusius reikalavimus, Bendrovė yra įpareigota stebėti ir kontroliuoti koncentracijos riziką bei kasmet Lietuvos bankui teikti informaciją apie koncentracijos rizikos lygį dėl sandorio šalies nemokumo, įstaigų, kur laikomos klientų pinigai ir finansinės priemonės, įstaigų, kur laikomi Bendrovės pinigai ir Bendrovės pajamų lygį.

2022 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

- Bendrovės klientų lėšos buvo laikomos – 3 bankuose Lietuvoje ir Suomijoje;
- Bendrovės klientų finansinės priemonės buvo saugomos – 3 bankuose Lietuvoje ir Suomijoje bei 2 valdymo įmonėse;
- Bendrovės lėšos buvo laikomos – 2 bankuose Lietuvoje;
- Užtikrinta aukšta Bendrovės pajamų diversifikacija ir nepriklausomumas nuo pirkėjų.

Evernord UAB FMI, į.k. 303198227, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

5. Pinigai

2022 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 346 253 EUR (2021 m. – 220 498 EUR) Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose. Bendrovė grynujų pinigų operacijų nevykdė.

6. Paskolos ir gautinos sumos ir kitas turtas

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. paskolas ir gautinas sumas* sudarė:

	2022 m.	2021 m.
Pirkėjų skolos	182 674	97 866
Suteiktos paskolos	87 507	138 200
Suteiktų paskolų palūkanos	1 178	8 625
	271 359	244 691

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje nebuvo pradelstų sumų. Tikėtini kredito nuostoliai Bendrovės gautinoms sumoms nebuvo pripažinti, kadangi jie nereikšmingi - didesnė dalis Bendrovės gautinų sumų yra sumokamos per mėnesį nuo balanso datos.

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 30 815 EUR kito turto (2021 m. – 60 973 EUR). Kitą turtą 2022 m. sudarė gautino PVM suma – 21 113 EUR (2021 m. – 27 076 EUR), būsimųjų laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos – 5 557 EUR (2021 m. – 6 674 EUR), iš anksto sumokėtas pelno mokestis 0 EUR (2021 m. – 25 383 EUR) ir kitos sumos – 4 145 EUR (2021 m. – 1 840 EUR).

7. Ilgalaikis materialus ir nematerialusis turtas

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 7 948 EUR (2021 m. – 13 256 EUR) materialaus turto. Materialųjį turtą sudarė baldai ir IT technika. 2022 m. priskaičiuotas nusidėvėjimas 5 307 EUR (2021 m. – 1 283 EUR).

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 2 304 EUR (2021 m. – 2 EUR) nematerialaus turto. Visą nematerialaus turto sumą sudarė Bendrovės tinklalapis. 2022 m. priskaičiuota amortizacija 0 EUR (2020 m. – 0 EUR).

8. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

	2022 m.	2021 m.
Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai	29 202	41 827
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	15 660	27 216
Kitos mokėtinos sumos	36 396	27 178
	81 258	96 221

9. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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. Tikrąją vertę vertinamo finansinio turto ar įsipareigojimų Bendrovė neturėjo. Bendrovės finansinio turto ir įsipareigojimų balansinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms.

10. Nuosavo kapitalo struktūra

2022 m. pokyčių nuosavo kapitalo struktūroje nebuvo.

2021 m. siekiant tinkamai pasiruošti investicinių įmonių direktyvos (Direktyva (ES) 2019/2034) įsigaliojimui, 2021 m. birželio 3 d. vienintelio akcininko sprendimu Bendrovės įstatinis kapitalas didinant akcijų nominalią vertę buvo padidintas iki 150 000 EUR. Akcinis kapitalas yra padalintas į 2 000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė yra 75,00 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. 2022 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 15 000 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 12 500 EUR).

Evernord UAB FMI, j.k. 303198227, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2022 m. Bendrovės akcininkai visuotinio akcininkų susirinkimo metu paskyrė 250 000 EUR dividendų išmokėjimui, visi dividendai buvo išmokėti 2022 m.

2021 m. Bendrovės akcininkai visuotinio akcininkų susirinkimo metu paskyrė 289 994 EUR. Dalis išmokėtų dividendų buvo sudengti mažinant akcininko įsiskolinimą Bendrovei, likusi dalis - išmokėti.

11. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo bei nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms. Patikėjimo teise Bendrovės valdomas klientų turtas buvo 64 272 353 EUR iš kurio piniginės lėšos sudarė 4 505 065 EUR

2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo bei nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms. Patikėjimo teise Bendrovės valdomas klientų turtas buvo 48 151 660 EUR iš kurio piniginės lėšos sudarė 3 231 655 EUR.

2022 m. vasario 24 d. Rusijos Federacija įsiveržė į Ukrainos Respubliką ir pradėjo karinius veiksmus prieš suverenią valstybę. Atsižvelgiant į susiklosčiusią situaciją bei nerimą finansinėse rinkose, Bendrovė pradėjo dar aktyvesnę komunikaciją su klientais dėl jų finansinių priemonių saugumo, taip pat peržiūrėjo veiklos tęstinumo planus, kurie užtikrintų nepertraukiamą Bendrovės veiklą karo atveju, ėmėsi papildomų saugumo priemonių ir pradėjo finansinių duomenų įrašų kopijas saugoti Norvegijoje. Bendrovės vadovybė ir darbuotojai aktyviai įsitraukė į humanitarinės pagalbos teikimo bei karo pabėgėlių apgyvendinimo veiklas.

Prasidėjus karui buvo baiminamasi ženkliai investuotojų atsitraukimo ir investicinių sprendimų atidėjimo, kas būtų reikšmingai sumažinę Bendrovės komisinių pajamas. Prognozės nepasiteisino, gerai diversifikuota pajamų bazė užtikrino, kad Ukrainos karo tiesioginė įtaka Bendrovei buvo minimali.

12. Paslaugų ir komisinių pajamos bei kitos veiklos pajamos

Veiklos pajamos	Metai, pasibaigę 2022-12-31	Metai, pasibaigę 2021-12-31
Tarpininkavimo komisinių pajamos	885 454	662 633
Kitos pajamos iš investicinių paslaugų teikimo	49 209	58 956
Finansinių priemonių apskaitos pajamos	66 050	38 611
Kitos pajamos iš papildomos veiklos (konsultacinės ir kita)	58 750	27 500
Finansinių priemonių valdymo pajamos*	5 027	17 651
Iš viso:	1 064 490	805 351

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

Kitos veiklos pajamos	Metai, pasibaigę 2022-12-31	Metai, pasibaigę 2021-12-31
Kitos pajamos	-	203
Iš viso:	-	203

13. Kitos administracinės sąnaudos

Bendrosios administracinės sąnaudos	Metai, pasibaigę 2022-12-31	Metai, pasibaigę 2021-12-31
Programinės įrangos sąnaudos	46 927	30 824
Nuoma	34 375	16 219
Teisinės sąnaudos	4 313	15 983
Reprezentacinės išlaidos	10 205	12 877
VP saugojimo ir kiti mokesčiai	21 436	11 452
Kita	31 600	38 136
Iš viso:	148 856	125 491

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

	Metai, pasibaigę 2022-12-31	Metai, pasibaigę 2021-12-31	Likutis 2022-12-31
Per metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais:			
Vadovybei*	106 025	100 651	-
Vidutinis vadovybės narių skaičius per metus	3	3	-
Susijusiems asmenims suteiktos paslaugos:			
Susijusioms įmonėms**	280 865	80 108	-
Susijusiems asmenims*			
Paslaugos iš susijusių asmenų:			
Susijusių įmonių**	39 406	20 390	11 289
Susijusiems asmenims suteiktos paskolos:			
Susijusioms įmonėms**	87 506	138 200	87 506
Susijusiems asmenims*	-	-	-
Priskaičiuotos palūkanos:			
Susijusioms įmonėms**	1 860	9 838	1 178
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, Juodkrantės turtas UAB, Būsto formatas UAB, Marijas 2 SIA, Tauro turtas UAB.

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. vadovybės narių skaičius buvo 3.

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje nebuvo pradelstų sumų iš susijusių asmenų. Vertės sumažėjimas gautinoms sumoms iš susijusių šalių Bendrovėje suformuotas nebuvo.

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) skaičius buvo 14, iš jų 5 dirba pagal darbo kelius darbdaviams sutartį, kai antrasis darbdavys yra Evernord Asset Management UAB arba Būsto formatas UAB. Visi darbuotojai, tiesiogiai bendraujantys su klientais, turi aukštąjį išsilavinimą (bent jau bakalauro laipsnius), 4 iš jų turi finansų maklerio licenciją. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius ir būtinų kompetencijų plėtojimą.

Bendrovė yra patvirtinusi darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Bendrovės prisiimamai rizikai, įskaitant Bendrovės vadovus, valdymo organų narius, kontrolės funkcijas atliekančius darbuotojus (toliau bendrai – riziką prisiimantys darbuotojai) politiką (toliau – Atlygio politika), atitinkančią Finansinių priemonių rinkų įstatymo, Minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo, patvirtinto 2015-05-08 Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-82, ir kitų teisės aktų reikalavimus. Riziką prisiimančių darbuotojų Bendrovėje 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 3. Pareiginis mėnesinis atlyginimo dydis valdybos sprendimu nustatomas direktoriui, o kitiems darbuotojams – įtvirtinamas darbo sutartyse, vadovaujantis pareigybei keliamais reikalavimais ir darbo pobūdžiu, darbuotojo kvalifikacija ir gebėjimais, darbuotojo turima patirtimi ir asmenine darbine veikla.

Į darbuotojo pastovų atlygį įeina darbuotojo pareiginis mėnesinis atlyginimas ir papildomos naudos, skiriamos darbuotojui nepriklausomai nuo darbo rezultatų bei išmokamos visiems darbuotojams, atitinkantiems nustatytus kriterijus pagal Bendrovėje galiojančią tvarką (pvz. sveikatos draudimas). Greta pareiginio mėnesinio atlyginimo ar gaunamo atlygio kita forma gali būti taikomas ir paskatinimas – mokama premija, kuriai taikomas analogiškas režimas, koks yra nustatytas kintamo atlygio daliai Bendrovės investicinių paslaugų teikimo veiklą reglamentuojančiuose teisės aktuose. Premija skiriama priklausomai nuo metinio Bendrovės verslo plano ir (ar) biudžeto įvykdymo ir nuo individualių darbuotojo planų ir užduočių, nurodytų darbuotojo individualiame vertinimo plane, įvykdymo. Kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams premija skiriama už atliktus darbus ir rezultatus, susijusius su jiems priskirtų funkcijų įvykdymu ir nepriklausomai nuo veiklos jų kontroliuojamuose verslo padaliniuose rezultatų. Pareiginis mėnesinis atlyginimas nustatomas taip, kad būtų užtikrinamos tinkamos pareiginio mėnesinio atlyginimo ir premijos dalių proporcijos. Pareiginis mėnesinis atlyginimas sudaro pakankamai didelę viso darbuotojui mokamo atlyginimo dalį, kad Bendrovė galėtų vykdyti lanksčią skatinimo politiką. Darbuotojui paskirta premija kartu su darbuotojo sveikatos draudimu negali viršyti 20 proc. darbuotojo darbo sutartyje nustatyto metinio pareiginio mėnesinio atlyginimo ir yra mažesnė kaip 8.000 eurų. Analogiška tvarka premija išmokama ir darbuotojams, nepriskiriamiems prie riziką prisiimančių darbuotojų kategorijos. Premija skiriama neviršijant

Bendrovės darbo apmokėjimui skirtų lėšų metinio fondo, Bendrovei įvertinus veiklos rezultatus ir, atsižvelgus į esamą ir būsimą riziką, naudojamo kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas. Visais atvejais apskaičiuotas premijų mokėjimui skirtų lėšų fondas neturi riboti Bendrovės galimybių stiprinti kapitalo bazę. Premijų apskaičiavimo principai ir modeliai rengiami taip, kad atitiktų ilgalaikius Bendrovės tęstinės veiklos interesus, verslo strategiją, tikslus, vertybes ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konflikto, o darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę Bendrovei nepriimtina riziką, taip pat užtikrintų investuotojų ir klientų apsaugos principus Bendrovei teikiant paslaugas. Vertinant individualius darbuotojo veiklos rezultatus, atsižvelgiama ir į nefinansinius kriterijus, tokius kaip Bendrovės vidaus taisyklių ir procedūrų laikymasis, bendravimas su klientais ir investuotojais, taisyklių laikymasis, kvalifikacijos kėlimas ir pan. Darbuotojai negali būti tiesiogiai skatinami parduoti konkrečius produktus, pasiekti iš anksto nustatytas apyvartas, gaunant už tai garantuotą premiją. Nustatant premijos sumą atsižvelgiama į ne trumpesnius kaip trejų–penkerių metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatus. Paprastai premija išmokama pinigais. Bendrovė, vadovaudamasi proporcingumo principu, netaiko reikalavimo tam tikrą premijos dalį privalomai išmokėti finansinėmis priemonėmis. Tačiau, jeigu Bendrovė sudaro tokią galimybę, premija paties darbuotojo pasirinkimu gali būti pakeičiama kitomis skatinimo priemonėmis – suteikiant finansines priemones ar joms lygiavertes priemones (akcijų opcionus, įmokas į privatų pensijų fondą ir pan.). Atlyginimų politika tvirtinama Bendrovės valdybos sprendimu. Rengiant Atlyginimų politiką išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudotasi, suinteresuotų asmenų indėlio nėra. Atsižvelgiant į Bendrovės dydį ir organizacinę struktūrą, atlyginimų komitetas nėra sudaromas. 2022 m. išmokėtų darbo užmokesčio sumų darbuotojams, kurie prisiima riziką išdėstymas pateiktas aukščiau.

15. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai

	Metai, pasibaigę 2022-12-31	Metai, pasibaigę 2021-12-31
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	69 624	41 827
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(363)	
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	(4)
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje	69 261	41 823

Atidėtųjų mokesčių turtas 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 71 EUR (2021 m. 71 EUR).

Pelno mokesčio paskaičiavimas

	Metai, pasibaigę 2022-12-31	Metai, pasibaigę 2021-12-31
Ataskaitinių metų pelnas prieš mokesčius	453 483	271 385
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	16 676	12 459
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo bendra suma	-	-
Atskaitoma suteiktos paramos dviguba suma	(6 000)	(5 000)
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas	464 159	278 844
Perimti mokesčiai veiklos nuostoliai iš vienetų grupės vienetų	-	-
Investicinio projekto lengvata	-	-
Ataskaitinių metų mokėtinas pelno mokestis	69 624	41 827
2021 m. pelno mokesčio koregavimas	(363)	-
Mokėtinas pelno mokestis po koregavimo	69 261	-

16. Poataskaitiniai įvykiai.

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

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2023 m. kovo 30 d.
_____ Buhalterė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2023 m. kovo 30 d.