

EVERNORD UAB FMĮ

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2023 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 – 27

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Evernord UAB FMĮ akcininkui:

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

Mes atlikome Evernord UAB FMĮ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 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 2023 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 apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos profesionalų etikos standartų valdybos išleistą „Apskaitos profesionalų etikos kodekso vadovą“ (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TAPESV kodekso vadovas) 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 TAPESV kodekso vadovu.

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

Vykdamą 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 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 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 2023 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
2024 m. kovo 29 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.

2023 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. Atitinkamai šios pastangos buvo įvertintos ir Bendrovės aptarnaujamų investuotojų skaičius augo sparčiausiai nuo Bendrovės įsteigimo. Siekdama tinkamai suvaldyti išaugusius investuotojų srautus, Bendrovė tęsė skaitmenizavimo procesą, toliau tobulino savitarnos galimybes. 2023 m. reikšmingas dėmesys buvo skiriamas AML ir KYC procesų tobulinimui bei jų adaptavimui pagal gerąją rinkos praktiką. Pokyčių Bendrovės administracijoje 2023 m. neįvyko, direktorės pareigas ir toliau ėjo Vismantė Šepetienė, valdybos pirmininkės pareigas – Jolanta Jurga.

2023 m. Bendrovė gavo 1 700 779 EUR pajamų, iš kurių paslaugų ir komisinių pajamos – 1 694 995 EUR, palūkanų pajamos – 5 784 EUR. Veiklos sąnaudos 2023 m. sudarė 849 025 EUR, iš kurių administracinės išlaidos 735 334 EUR, paslaugų ir komisinių išlaidos – 80 270 EUR, kitos veiklos išlaidos – 4 000 EUR, nusidėvėjimas ir amortizacija – 27 625 EUR, palūkanų išlaidos - 1 796 EUR. Bendrovės 2023 m. grynasis pelnas – 718 994 EUR.

Bendrovės turtas 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 131 539 EUR, nuosavas kapitalas sudarė 916 415 EUR, o Bendrovės įsipareigojimai sudarė 215 124 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 Bendrovėje dirbo 14 darbuotojų, pabaigoje - 15 darbuotojų. Vidutinis 2023 m. darbuotojų skaičius taip pat buvo 15 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 vykdydys pavestas funkcijas arba nebegalės vykdyti visų pavestų funkcijų. Šios rizikos valdymo priemonės bei Bendrovės veiksmai pavestų funkcijų vykdytojui 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.

Vidaus kontrolės efektyvumas yra viena pagrindinių sąlygų, siekiant užtikrinti ne tik efektyvius Bendrovės vidaus procesus ir jų saugumą, bet taip pat yra esminė prielaida teikti kokybiškas paslaugas klientams. Dėmesys vidaus kontrolei yra akcentuojamas siekiant sėkmingai įdiegti Europos Sąjungos MiFID 2 direktyvas ir vietinius teisės aktus.

Baltijos šalyse pastaraisiais metais ypatingas dėmesys skiriamas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijai įgyvendinti. Bendrovė reaguoja į besikeičiančią rinkos praktiką ir nuolatos tobulina vidaus procesus ir sistemas skirdama tam išskirtinį dėmesį.

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.

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė savų akcijų neturėjo, per 2023 m. bei 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 2024 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, didesnę dėmesį skiriant KYC procesams.

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, Marijas iela 2A, Ryga, Latvija), valdybos narė.
- EN2 OU (į.k. 16684779, Tartu mnt. 25, 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
2024 m. kovo 29 d.
Vilnius, Lietuva

Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2023-12-31	2022-12-31
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	407 962	346 253
Paskolos ir gautinos sumos	6	287 592	271 359
Kitas turtas	7	66 675	30 815
Trumpalaikis finansinis turtas	7	300 000	-
Teisės į nuomojamą turtą	8	63 273	-
Nematerialus turtas	3.11	2	2 304
Materialus turtas	8	6 035	7 948
Turtas, iš viso		1 131 539	658 679
Kapitalas ir įsipareigojimai			
Įsipareigojimai			
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	150 611	81 258
Nuomos įsipareigojimai	8	64 513	-
Įsipareigojimai, iš viso		215 124	81 258
Nuosavybė			
Įstatinis kapitalas		150 000	150 000
Privalomasis rezervas		15 000	15 000
Nepaskirstytas pelnas		751 415	412 421
Nuosavybė, iš viso	11	916 415	577 421
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		1 131 539	658 679

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2024 m. kovo 29 d.
_____ Vyr. finansininkė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2024 m. kovo 29 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2023-12-31	Metai, pasibaigę 2022-12-31
Veiklos pajamos			
Palūkanų pajamos		5 784	1 860
Paslaugų ir komisinių pajamos	13	1 694 995	1 064 490
Veiklos pajamos, iš viso		1 700 779	1 066 350
Veiklos sąnaudos			
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(80 270)	(71 492)
Personalo sąnaudos		(434 903)	(384 212)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		(27 625)	(5 307)
Kitos administracinės sąnaudos	14	(300 431)	(148 856)
Kitos veiklos sąnaudos		(4 000)	(3 000)
Palūkanų sąnaudos		(1 796)	-
Veiklos sąnaudos, iš viso		(849 025)	(612 867)
Veiklos pelnas prieš apmokestinimą		851 754	453 483
Pelno mokestis	16	(132 760)	(69 261)
Grynasis pelnas		718 994	384 222
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		718 994	384 222

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2024 m. kovo 29 d.
_____ Vyr. finansininkė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2024 m. kovo 29 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	<u>Pastaba</u>	<u>Išstatinis kapitalas</u>	<u>Privalomasis rezervas</u>	<u>Nepaskirstytasis pelnas</u>	<u>Iš viso</u>
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.		150 000	12 500	280 699	443 199
Grynasis pelnas		-	-	384 222	384 222
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-
Dividendai	11	-	-	(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
Grynasis pelnas		-	-	718 994	718 994
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-
Dividendai	11	-	-	(380 000)	(380 000)
Išstatinio kapitalo didinimas		-	-	-	-
Rezervų didinimas		-	-	-	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		150 000	15 000	751 415	916 415

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorė	Vismantė Šepetienė		2024 m. kovo 29 d.
Vyr. finansininkė	Virginija Klingienė		2024 m. kovo 29 d.

Pinigų srautų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2023-12-31	Metai, pasibaigę 2022-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Už paslaugas gautos sumos		1 714 638	1 003 219
Pinigų išmokos darbuotojams		(229 147)	(218 552)
Sumokėti mokesčiai		(276 790)	(179 934)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		3 311	2 551
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(470 711)	(288 529)
Vertybinių popierių įsigijimas		-	-
Vertybinių popierių perleidimas		-	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		741 301	318 755
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Gautos palūkanos		958	9 306
Suteiktos paskolos		(275 000)	-
Suteiktų paskolų grąžinimas		-	50 694
Kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		2 987	-
Kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	7	(300 000)	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(571 055)	60 000
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Sumokėti dividendai	11	(104 537)	(250 000)
Kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		(4 000)	(3 000)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(108 537)	(253 000)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		61 709	125 755
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		346 253	220 498
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje		407 962	346 253

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2024 m. kovo 29 d.
_____ Vyr. finansininkė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2024 m. kovo 29 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, j.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 2023 m. darbuotojų skaičius buvo 15 darbuotojų (2022 m. – 14 darbuotojų). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 15 darbuotojų, atitinkamai prieš metus – 14 darbuotojų.

Valdymo organai

Pagal Bendrovės įstatus valdymo organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, valdyba ir vienasmenis valdymo organas – Bendrovės direktorius. 2023 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 finansinės apskaitos įstatymu, LR įmonių atskaitomybės įstatymu bei Bendrovės apskaitos politika.

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, eurais.

3.3. Naujų ir peržiūrėtų Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2023 m. sausio 1 d.

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (toliau – TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai, kuriuos Bendrovė pritaikė šiais metais:

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“ pataisos; 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“ pataisos: Pirminis 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS taikymas – palyginamoji informacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Tarptautinė mokesčių reforma – Pillar Two modelio taisyklės (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.).

Aukščiau išvardintų standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas, neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai išleisti TASV, ES priimti, bet dar neįsigalioję

Šių finansinių ataskaitų pasirašymo dieną Bendrovė nepritaikė anksčiau laiko šių naujų ir peržiūrėtų TFAS standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius pagal datą; Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius – įsigaliojimo datos atidėjimas; Ilgalaikiai įsipareigojimai su kovenantais (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 nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurie dar nėra patvirtinti ES

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų TASV, išskyrus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie dar nebuvo patvirtinti ES (galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi). Šie standartai, jų pakeitimų ir išaiškinimai yra pateikti žemiau:

- 7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansiniai instrumentai“ pataisos: atskleidimas: tiekėjo finansiniai susitarimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.).

Bendrovė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

3.4. Pagrindiniai principai

Išmonės 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 sratai.

Veiklos tęstinumo principas. Rengiant finansines ataskaitas daroma prielaida, kad Bendrovės veikla trunka neribotą laikotarpį ir nėra priežastčių, 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 prasmėi, 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

Finansinis turtas – tai pinigai ir pinigų ekvivalentai, sutartinės teisės gauti pinigus ar kitą finansinį turtą, sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi galimai sau palankiomis sąlygomis bei kitų įmonių nuosavybės priemonės ir sutartys, pagal kurias bus arba gali būti atsiskaitoma pačios Bendrovės nuosavybės priemonėmis.

Bendrovės finansinis turtas yra skirstomas į:

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

Finansinio turto kategorija yra nustatoma turto įsigijimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Kiekvieną balanso sudarymo datą Bendrovė vertina, ar yra požymių, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję. Finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję, jei yra nustatytas vertės sumažėjimas, kurį sąlygojo vienas ar keli įvykiai po pirminio turto pripažinimo (įvykę nuostolių įvykiai) ir (ar) tų nuostolių įvykis (ar įvykiai) turi neigiamą įtaką finansinio turto ar turto grupės pinigų srautams ir yra įmanoma tą įtaką patikimai įvertinti. Vertės sumažėjimo požymių pavyzdžiu gali būti požymiai, kad skolininkas ar grupė skolininkų susiduria su reikšmingais finansiniais sunkumais, nemoka ar vėluoja mokėti palūkanas ar pagrindinę skolos sumą; tikimybė, kad jie bankrutuos ar bus vykdoma kita finansinė reorganizacija; akivaizdūs faktoriai, tokie kaip įsiskolinimų pokyčiai ar verslo sąlygų pokyčiai, sutampantys su finansinių įsipareigojimų nevykdymu, rodantys, jog egzistuoja įvertinamas būsimų pinigų srautų sumažėjimas.

Finansinis turtas, kuris laikomas sutartyje numatytiems pinigų srautams gauti, kuomet jie yra tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimai, vertinamas amortizuota savikaina. Pelnas arba nuostoliai, atsirandantys dėl turto pripažinimo nutraukimo, tiesiogiai pripažįstami pelnu arba nuostoliais. Vertės sumažėjimo nuostoliai pateikiami atskirame bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnyje.

Bendrovės finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina apima prekybos gautinas sumas, kitas trumpalaikes ir ilgalaikes gautinas sumas, išduotas paskolas ir turtą, atsiradusį iš sutarčių su klientais (jei toks yra).

Bendrovė naudoja tikėtinų nuostolių normų (TNN) matricą apskaičiuoti prekybos gautinų sumų tikėtinius kredito nuostolius (TKN). Tikėtinų kredito nuostolių normos paremtos klientų pradelsimo istorija kurie yra sugrupuoti pagal kliento tipą.

TNN matrica yra paremta Bendrovės istorine informacija apie klientų įsipareigojimų nevykdymą. Bendrovė patikslina matricos reikšmes, kad jos apimtų prognozuojamą ateities informaciją. Pavyzdžiui, jei kitų metų ekonomika pagal ateities prognozes (BVP ir nedarbo lygis) tikėtina prastės/lėtės, kas gali padidinti įsipareigojimų nevykdymo išaugimą, istorinės tikėtinų nuostolių normos yra koreguojamos, kad atspindėtų ateities prognozes. Kiekvieną ataskaitinį laikotarpį istorinės kredito nuostolių normos bei ateities prognozės yra peržiūrimos.

Istorinių tikėtinų kredito nuostolių normų, ateities ekonomikos ir TKN vertinimas bei koreliacija tarp jų yra reikšmingas apskaitinis sprendimas bei įvertis. TKN suma yra jautri ateities ekonomikos prognozėms bei kitų aplinkybių pasikeitimams. Bendrovės klientų pradelsimo istorija ir ateities ekonomikos prognozė gali neatspindėti klientų tikrojo įsipareigojimų nevykdymo ateityje.

Paprastai prekybos gautinos sumos yra nurašomos, kai yra pradeltos daugiau nei vienerius metus ir kai išieškojimas yra negalimas.

Bendrovėje, atskiriems klientams, atskiru Bendrovės vadovybės sprendimu, gali būti taikomas individualus skolų vertės sumažėjimo vertinimas.

Finansinio turto pripažinimas apskaitoje yra nutraukiamas, kai baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus terminas arba kai turtas buvo perduotas ir iš esmės buvo perduota visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda, o jeigu su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda nebuvo iš esmės perduota, Bendrovė nustato, ar jų sąsaja su turtu leidžia nutraukti turto pripažinimą.

Visi įprastiniai finansinių priemonių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami ir įtraukiami į apskaitą sandorio sudarymo dieną, t. y. tą dieną, kai Bendrovė įsipareigoja pirkti arba parduoti tokį turtą.

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną ar nuostolius, apima finansinį turtą, laikomą prekybai, finansinį turtą, kuris pirminio pripažinimo metu buvo priskirtas kaip vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolius ar finansinis turtas, kuris privalomai vertinamas tikrąja verte. Finansinis turtas yra priskiriamas laikomam prekybai, jeigu jis įsigijamas su tikslu parduoti ar perpirkti netolimoje ateityje.

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 sutartiniai įsipareigojimai perduoti pinigus, kitą finansinį turtą arba apsiekti finansinėmis priemonėmis galimai sau nepalankiomis sąlygomis ir sutartys, pagal kurias bus arba gali būti atsiskaitoma pačios Bendrovės nuosavybės 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 įsipareigojimo (ar jo dalies) pripažinimas nutraukiamas, kai šis įsipareigojimas panaikinamas, t. y. kai sutartyje nurodyta prievolė įvykdoma, atšaukiama arba baigiasi jos terminas.

Finansiniai įsipareigojimai yra skirstomi į finansinius įsipareigojimus apskaitomus tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais ir į finansinius įsipareigojimus vertinamus amortizuota savikaina.

Prie vertinamų amortizuota savikaina priskiriami visi finansiniai įsipareigojimai, išskyrus finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais. Tokie įsipareigojimai, įskaitant išvestines finansines priemones, kurios yra įsipareigojimai, vėliau turi būti vertinami tikrąja verte.

Finansiniai įsipareigojimai nėra pergrupuojami.

3.9. 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

2023 m. gruodžio 31 d. materialusis turtas Bendrovėje sudarė 6 035 EUR (atitinkamai prieš metus - 7 948 EUR).

3.10. 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

2023 m. gruodžio 31 d. nematerialus turtas įmonėje sudarė 2 EUR (atitinkamai prieš metus - 2 304 EUR). Visą nematerialųjį turtą sudarė Bendrovės tinklalapis.

3.11. Pajamų pripažinimas

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

Pajamos yra pripažįstamos, kai yra įvykdomas žemiau pateiktos sąlygos:

1. Paslaugų pardavimas ir komisinių pajamos yra pripažįstamos tada, kai įvykdomos šios sąlygos:
 - a. pajamų suma gali būti patikimai įvertinta;
 - b. tikėtina, kad įmonė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą;
 - c. sandorio įvykdymo lygis finansinės būklės ataskaitos datą gali būti įvertintas patikimai;
 - d. sandorio vykdymo ir su jo užbaigimu susijusios išlaidos gali būti patikimai įvertintos.
2. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupiant palūkanas taikant efektyvų palūkanų metodą (tai yra dydis, tiksliai diskontuojantis įvertintas ateities grynujų pinigų įplaukas per finansinių priemonių tikėtiną trukmę iki finansinio turto grynosios balansinės vertės).
3. Delspinigių ir baudų pajamos yra pripažįstamos pajamomis vos jas gavus.

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

3.12. 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.

3.13. Nuoma – Bendrovė nuomininkė

Sudarydama sutartį Bendrovė turi įvertinti, ar sutartis yra nuomos sutartis, arba apima nuomą. Sutartis yra nuomos sutartis arba apima nuomą, jeigu už atlygį ji suteikia teisę kontroliuoti nustatyto turto naudojimą tam tikrą laikotarpį (nuomos sutarties laiką).

Naudojimo teise valdomas turtas yra vertinamas įsigijimo savikaina, kuri apima pirminį nuomos įsipareigojimo įvertinimą, nuomos mokėjimus padarytus prieš ar pradėdant nuomotis turtą (atėmus gautas nuomos paskatas), pradines tiesiogines sąnaudas, patirtas Bendrovės.

Nuomos įsipareigojimai yra vertinami grynąja dabartine nuomos mokėjimų verte.

Nuomos mokėjimai yra diskontuojami naudojant nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą. Jeigu ši palūkanų norma negalėtų būti lengvai nustatyta, gali būti naudojama nuomininko priskaitytina skolinimosi palūkanų norma. Tai yra palūkanų norma, kurią nuomininkas turėtų mokėti už skolinius įsipareigojimus, reikalingus naudojimui teise valdomam turtui įsigyti panašioje ekonominėje aplinkoje ir panašiomis sąlygomis bei garantijomis kaip numatyta nuomos sutartyje.

Bendrovė patiria galimą kintamų nuomos mokėjimų padidėjimą ateityje, susijusį su nuomos sutartyje numatyto indeksu, kuris nėra įtraukiamas į nuomos įsipareigojimo vertę, kol neįsigalioja. Kai nuomos mokėjimų korekcija dėl indekso pokyčio įvyksta, nuomos įsipareigojimas yra perskaičiuojamas ir pakoreguojamas, taip pat koreguojant naudojimo teise valdomo turto vertę.

Nuomos mokėjimai paskirstomi tarp nuomos įsipareigojimo dengimo ir palūkanų sąnaudų. Palūkanų sąnaudos yra pripažįstamos pelne/nuostolyje per nuomos laikotarpį išlaikant pastovią palūkanų normą likusiai nuomos įsipareigojimo sumai kiekvienu laikotarpiu.

Naudojimo teise valdomas turtas yra nudėvimas per turto nuomos laikotarpį.

Trumpalaikė ir mažaverčio turto nuoma. Bendrovė taiko pripažinimo išimtį savo trumpalaikiam turtui, kurį sudaro teisės nuomotis turtą (t. y. tokia nuoma, kurios laikotarpis pradžios datą yra trumpesnis nei 12 mėnesių ir kuri neapima pasirinkimo teisės pirkti turtą). Šios išimtys ji laikosi ir pripažindama mažaverčio turto, kurį sudaro biuro inventorius, ir kuris yra laikomas turintis mažą vertę, nuomą.

Šiai nuomai Bendrovė pripažįsta nuomos įmokas kaip veiklos sąnaudas tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

3.14. 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 mokesstinio 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.

3.15. 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.

3.16. 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.

3.17. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Bendrovės vadovybė taikydamą 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.

3.18. 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.

Šį ir praėjusį ataskaitinį laikotarpį Bendrovė neturėjo turto ar įsipareigojimų vertinamų tikraja 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, kurios yra periodiškai peržiūrimos ir atnaujinamos pagal besikeičiančius reikalavimus ir gerąsias rinkos praktikas.

Bendrovės veikloje taikomos šios pagrindinės finansinės rizikos valdymo procedūros:

Pagrindinis Bendrovės veiklos rizikos valdymo tikslas yra užtikrinti savalaikį rizikų, galinčių kelti grėsmę Bendrovės veikloje tęstinumui, įmonės kapitalo pakankamumui, identifikavimą ir priemonių šioms rizikoms suvaldyti pritaikymą. Šiam tikslui 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 apimtis 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 (privatinių įmonių obligacijos ir IISKIS). Sandorio šalies rizika yra nereikšminga, kadangi Suomijos skolos reitingas Moody's tebėra vertinamas Aa1 Stable, o Lietuvos – A2 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	2023-12-31	2022-12-31
Pinigai	407 962	346 253
Paskolos ir gautinos sumos	287 592	271 359
Kitas turtas	40 398	21 113
Trumpalaikės investicijos	300 000	-
Turtas, iš viso	1 035 952	638 725

- 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.

2023 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.

Evernord UAB FMĮ, j.k. 303198227, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

- 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 indikatorius metodą skaičiavimas, atsižvelgiant į Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą 575/2013 (CRDIV/CRR).

	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31	Vidurkis
1. Bazinis indikatorius (tūkst. EUR)	1 629,7	998,8	749,3	1 125,9
2. Kapitalo poreikio koeficientas				15,0 %
3. Rizikos vertė (tūkst. EUR) (1. * 2.)				168,9
4. Kapitalo poreikis (tūkst. EUR) (3. * 12,5)				2 111,3

- 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.

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 2023 m. gruodžio 31 d. Metų pabaigoje Bendrovė antro lygio kapitalo neturėjo.

Bendrovė turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

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

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

Atliekant 2023 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo skaičiavimus buvo naudotas įstatinio kapitalo rodmuo, kadangi Bendrovės:

- Įstatinis kapitalas – 150 tūkst. EUR;
- FOR – 136 tūkst. EUR;
- K-veiksniai – 74 tūkst. EUR

	EUR, tūkst.
1. CET1 kapitalas	197
1.1. Įstatinis kapitalas	150
1.2. Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas/ (nuostolis)	32
1.3. Leistinas įtraukti einamųjų metų pelnas*	0
1.4. Rezervai	15
1.5. (-) Einamųjų metų nuostolis	0
1.6. (-) Nematerialusis turtas	0
$\frac{CET1}{D} \geq 56\%$	131 %
2. Tier1 kapitalas	197
$\frac{Tier1}{D} \geq 75\%$;	131 %

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 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Tier2 kapitalas	<u>197</u>
$\frac{\text{Tier2}}{D} \geq 100\%$	<u>131 %</u>

*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. 2023 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	542
2. FOR reikalavimas kapitalo pakankamumui (1/4 * 1.)	136
3. FOR reikalavimas likvidumui 2023 m. (1/3 * 2.)	45
4. Bendrovės likvidus turtas 2023 m. gruodžio 31 d.	408

Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką.

2023 m. gruodžio 31 d.

	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
Turtas					
Pinigai	407 962	407 962	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	287 592	200 085	87 507	-	-
Kitas turtas	40 398	40 398	-	-	-
Trumpalaikės investicijos	300 000	-	300 000	-	-
Iš viso:	1 035 952	648 445	387 507	-	-
Įsipareigojimai*					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	215 124	93 607	77 223	44 294	-
Iš viso:	215 124	93 607	77 223	44 294	-
Grynoji pozicija	820 828	554 838	310 284	(44 294)	-

2022 m. gruodžio 31 d.

	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
Turtas					
Pinigai	346 253	346 253	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	271 359	183 852	87 507	-	-

Evernord UAB FMĮ, j.k. 303198227, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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.

- f) *Koncentracijos rizika.* Koncentracijos atsiranda dėl to, kad Bendrovė vykdydama savo veiklą koncentruotai laiko klientų lėšas ir vertybinius popierius pas trečiąsias 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.

2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

- Bendrovės klientų lėšos buvo laikomos – 3 bankuose Lietuvoje ir Suomijoje;
- Bendrovės klientų finansinės priemonės buvo saugomos – 2 bankuose Lietuvoje bei 4 valdymo įmonėse Lietuvoje ir Suomijoje;
- Bendrovės lėšos buvo laikomos – 2 bankuose Lietuvoje;
- Užtikrinta aukšta Bendrovės pajamų diversifikacija ir nepriklausomumas nuo pirkėjų.

5. Pinigai

2023 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 407 962 EUR (2022 m. – 346 253 EUR) Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose. Bendrovė grynujų pinigų operacijų nevykdė.

6. Paskolos ir gautinos sumos

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. paskolas ir gautinas sumas sudarė:

	2023 m.	2022 m.
Pirkėjų skolos	197 344	182 674
Suteiktos paskolos	87 506	87 507
Suteiktų paskolų palūkanos	2 742	1 178
	287 592	271 359

2023 m. ir 2022 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. Suteiktai paskolai grupės įmonei buvo taikomos fiksuotos palūkanos.

7. Kitas turtas ir trumpalaikis finansinis turtas

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 66 675 EUR kito turto (2022 m. – 30 815 EUR). Kitą turtą 2023 m. sudarė gautino PVM suma – 40 398 EUR (2022 m. – 21 113 EUR), būsimųjų laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos – 21 523 EUR (2022 m. – 5 557 EUR) ir kitos sumos – 4 754 EUR (2022 m. – 4 145 EUR).

Trumpalaikis finansinis turtas 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 300 000 EUR, atitinkamai prieš metus - 0 EUR. Trumpalaikį finansinį turtą sudarė terminuotas 3 mėn. indėlis, kuriam buvo taikoma 4,00 % metinė palūkanų norma

8. Ilgalaikis materialus ir nematerialusis turtas

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 6 035 EUR (2022 m. – 7 948 EUR) materialaus turto. Materialųjį turtą sudarė baldai ir IT technika. 2023 m. priskaičiuotas nusidėvėjimas 5 294 EUR (2022 m. – 5 307 EUR).

Teisės į nuomojamą turtą

Įsigijimo vertė:

Likutis laikotarpio pradžiai

Įsigijimai

Nusidėvėjimas*

Likutis laikotarpio pabaigai

Turto nuomos teisė (Patalpų nuoma)

2023 m.
-
85 605
(22 332)
63 273

*nusidėvėjimas taikomas nuomos laikotarpiui - 46 mėn.

Nuomos įsipareigojimai

Įsipareigojimus pagal nuomos sutartis sudaro:

Ilgalaikė įsipareigojimų dalis

Trumpalaikė įsipareigojimų dalis

2023 m. gruodžio 31 d.

21 943
42 570
64 513

Būsimos nuomos įsipareigojimų palūkanos 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 3 832 Eur, taikoma diskonto norma – 4%.

9. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

	2023 m.	2022 m.
Pelno mokesčio įsipareigojimai	77 223	29 202
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	29 054	15 660
Kitos mokėtinos sumos	44 334	36 396
	150 611	81 258

10. 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. Tikraja verte vertinamo finansinio turto ar įsipareigojimų Bendrovė neturėjo. Bendrovės finansinio turto ir įsipareigojimų balansinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms.

11. Nuosavo kapitalo struktūra

2023 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. 2023 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 15 000 EUR (2022 m. gruodžio 31 d. – 15 000 EUR).

2023 m. Bendrovės akcininkai visuotinio akcininkų susirinkimo metu paskyrė 380 000 EUR dividendų išmokėjimui, visi dividendai buvo išmokėti 2023 m. bankiniu pavedimu ir sudengiant akcininkui suteiktą paskolą ir mokėtinas palūkanas.

2022 m. Bendrovės akcininkai visuotinio akcininkų susirinkimo metu paskyrė 250 000 EUR, visi dividendai buvo išmokėti 2023 m. bankiniu pavedimu akcininkui.

12. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo bei nedalyvavo jokiuose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms. Patikėjimo teise Bendrovės valdomas klientų turtas buvo 144 747 008 EUR iš kurio piniginės lėšos sudarė 12 754 868 EUR (ši suma neįtraukia Bendrovė klientų vardu padėtų indėlių, kurių suma 4 938 998 EUR).

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo bei nedalyvavo jokiuose 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.

13. Paslaugų ir komisinių pajamos bei kitos veiklos pajamos

Veiklos pajamos	Metai, pasibaigę 2023-12-31	Metai, pasibaigę 2022-12-31
Tarpininkavimo komisinių pajamos	1 433 913	885 454
Kitos pajamos iš investicinių paslaugų teikimo	40 480	49 209
Finansinių priemonių apskaitos pajamos	169 618	66 050
Kitos pajamos iš papildomos veiklos (konsultacinės ir kita)	50 984	58 750
Finansinių priemonių valdymo pajamos*	-	5 027
Iš viso:	1 694 995	1 064 490

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

14. Kitos administracinės sąnaudos

Bendrosios administracinės sąnaudos	Metai, pasibaigę 2023-12-31	Metai, pasibaigę 2022-12-31
Programinės įrangos sąnaudos	43 399	46 927
Nuoma ir komunaliniai	26 760	34 375
Teisinės sąnaudos	31 828	4 313
Reprezentacinės išlaidos	34 022	10 205
VP saugojimo ir kiti mokesčiai	38 949	21 436
Reklamos sąnaudos	31 117	-
Veiklos mokesčių sąnaudos	40 429	1 098
Apskaitos ir finansų paslaugų sąnaudos	11 495	8 700
Mažavertis inventorius	5 721	1 470
Automobilių eksploatacijos sąnaudos	4 822	6 123
Kita	31 889	14 209
Iš viso:	300 431	148 856

Ženklus teisinių paslaugų sąnaudų išaugimas buvo stebimas dėl pradėto samdyti duomenų apsaugo pareigūno, išorinio EWRA atlikimo, AML tvarkų atnaujinimo ir pasiruošimo Sankcijų reguliavimo įsigaliojimui. Reklamos sąnaudų augimas nulemtas pradėtos aktyvios ir nuolatinės PR kampanijos.

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

	Metai, pasibaigę 2023-12-31	Metai, pasibaigę 2022-12-31	Likutis 2023-12-31
Per metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais:			
Vadovybei*	115 662	106 025	-
Vidutinis vadovybės narių skaičius per metus	3	3	3
Riziką prisiimantiems darbuotojams	153 532	106 025	0
Vidutinis riziką prisiimančių asmenų skaičius per metus	5	3	5
Susijusiems asmenims suteiktos paslaugos:	374 376	280 865	-
Susijusioms įmonėms**	-	-	-

Evernord UAB FMĮ, į.k. 303198227, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Susijusiems asmenims*			
Paslaugos iš susijusių asmenų:			
Susijusių įmonių**	52 073	39 406	14 169
Susijusiems asmenims suteiktos paskolos:			
Susijusioms įmonėms**	87 506	87 506	87 506
Susijusiems asmenims*	-	-	-
Priskaičiuotos palūkanos:			
Susijusioms įmonėms**	1 564	1 860	2 742
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, Būsto formatas UAB, Marijas 2 SIA, EN2 OU, Tauro turtas UAB.

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. vadovybės narių skaičius buvo 3.

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje nebuvo pradelstų sumų iš susijusių asmenų. Vertės sumažėjimas gautinoms sumoms iš susijusių šalių Bendrovėje suformuotas nebuvo.

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje faktiškai dirbančių darbuotojų skaičius buvo 15, 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), 5 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 prisiimančius darbuotojai) atlygio 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, EBA 2021 m. lapkričio 22 d. Gairėmis dėl patikimos atlygio politikos pagal Direktyvą (ES) 2019/2034 ir kitų teisės aktų reikalavimus. Riziką prisiimančių darbuotojų Bendrovėje 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 5. 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 neviršijant Atlygio politikoje nustatytų kintamojo atlygio rėžių. Kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams premija skiriama už atliktus darbus ir rezultatus, susijusius su jiems priskirtų funkcijų vykdymu ir nepriklauso nuo veiklos jų kontroliuojamuose verslo padalinuose 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. Bendrovėje nėra asmenų, kurių gaunamo atlygio per finansinius metus suma būtų 1 mln. Eur ar daugiau. Darbuotojui paskirta premija kartu su darbuotojo sveikatos draudimu negali viršyti 50 proc. darbuotojo darbo sutartyje nustatyto metinio pareiginio mėnesinio atlyginimo ir yra mažesnė kaip 10.000 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, tvarios finansinės padėties kriterijus, 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

Evernord UAB FMĮ, j.k. 303198227, Konstitucijos pr. 15-90, Vilnius
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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.

2023 m. išmokėtos darbo užmokesčio sumos darbuotojams, atitinka aukščiau nurodytas sąlygas.

16. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai	Metai, pasibaigę 2023-12-31	Metai, pasibaigę 2021-12-31
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	132 374	69 624
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	393	(363)
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(7)	-
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje	132 760	69 261

Atidėtųjų mokesčių turtas 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 78 EUR (2022 m. 71 EUR).

Pelno mokesčio paskaičiavimas	Metai, pasibaigę 2023-12-31	Metai, pasibaigę 2022-12-31
Ataskaitinių metų pelnas prieš mokesčius	851 754	453 483
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	38 734	16 676
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo bendra suma	-	-
Atskaitoma suteiktos paramos dviguba suma	(8 000)	(6 000)
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas	882 488	464 159
Perimti mokesčiai veiklos nuostoliai iš vienetų grupės vienetų	-	-
Investicinio projekto lengvata	-	-
Ataskaitinių metų mokėtinas pelno mokestis	132 374	69 624
2022 m. pelno mokesčio koregavimas	393	(363)
Mokėtinas pelno mokestis po koregavimo	132 767	69 261

17. Poataskaitiniai įvykiai.

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos šioms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti papildomai atskleisti.

_____ Direktorė	_____ Vismantė Šepetienė	_____ 2024 m. kovo 29 d.
_____ Buhalterė	_____ Virginija Klingienė	_____ 2024 m. kovo 29 d.