

**Fundvest UAB**

Nepriklausomo auditoriaus išvada,  
metinis pranešimas ir  
finansinės ataskaitos už metus,  
pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

	<b>PUSLAPIS</b>
<b>NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA</b>	<b>3-5</b>
<b>METINIS PRANEŠIMAS</b>	<b>6-8</b>
<b>FINANSINĖS ATASKAITOS:</b>	
<b>FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA</b>	<b>9</b>
<b>PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA</b>	<b>10</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA</b>	<b>11</b>
<b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>	<b>12</b>
<b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>	<b>13-28</b>

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

Fundvest UAB įmonės akcininkams

**Išvada dėl finansinių ataskaitų audito****Nuomonė**

Mes atlikome Fundvest UAB (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia apie 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 apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės 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.

**Kiti dalykai**

Įmonės 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansines ataskaitas nebuvo audituotos.

**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.

**Pagrindinis audito dalykas****Mūsų atsakas į audito dalyką****Atitikimas įstatymų reikalavimams**

Vykdamat 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 atlikome šias audito procedūras:**

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**

Kitą 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 remdamiesi 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 pasiegti.

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 priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome 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.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme 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.
- Įvertinome 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, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Taip pat pateikėme už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

## **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Įmonės visuotinio akcininkų sprendimu 2022 m. rugsėjo 14 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą už 2022 m. ir 2023 m. Bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 2 metai.

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

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, 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 audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Mindaugas Dailyda.

UAB TaxLink auditas  
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001494

Mindaugas Dailyda  
Atestuotas auditorius  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000593

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2023 m. kovo 31 d.

*Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma Nepriklausomo auditoriaus išvada*

**METINIS PRANEŠIMAS**

---

**1. Objektivi bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga, pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais bendrovė susiduria, apibūdinimas; finansinių veiklos rezultatų analizė, su personalo klausimais susijusi informacija; informacija apie finansinės rizikos valdymo tikslus.**

UAB Fundvest (toliau – bendrovė), bendrovės kodas 305667997, registruota adresu Konstitucijos pr. 15-93, LT-09319 Vilnius, Lietuvos Respublika.

Bendrovės įstatinis kapitalas yra 443 000 Eur. Bendrovės nuosavas kapitalas atvaizduotas nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje, kuri yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2022 m. Bendrovė gavo 44 481 Eur pajamų, iš kurių: komisinių pajamos – 640 Eur, paslaugų pajamas 43 841 Eur. Finansinio turto įmonė nuosavybėje nelaiko.

Sąnaudos 2022 m. sudarė 197 137 Eur, iš kurių: paslaugų ir komisinių išlaidos – 1 890 Eur, personalo išlaidos – 125 468 Eur, . administracinės išlaidos – 69 779 Eur.

Bendrovės 2022 m. nuostolis sudarė -127 242 Eur.

Bendrovės turtas 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 381 247 Eur. Nuosavas kapitalas 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 315 758 Eur. Bendrovės įsipareigojimai 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 65 489 Eur.

Ataskaitinių metų pradžioje Bendrovėje dirbo 1 darbuotojai. Vidutinis 2022 metų darbuotojų skaičius buvo 5 darbuotojai. Metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 5 darbuotojai.

Pagrindinė Bendrovės veikla yra:

1. pavedimų (kuriuos vykdo "Saxo Bank") priėmimas ir perdavimas ;
2. Finansinių priemonių saugojimas, administravimas ir valdymas klientų vardu, įskaitant turto saugojimą ir kitas susijusias paslaugas, pavyzdžiui, grynujų pinigų saugojimą, išskyrus vertybinių popierių sąskaitų valdymą aukščiausiu lygiu pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo VI skyrių (vertybinius popierius saugo "Saxo Bank", o grynuosius pinigus - "Šiaulių bankas") ;
3. užsienio valiutos keitimo paslaugos, kai jos susijusios su investicinių paslaugų teikimu (jas teikia "Saxo Bank").

Bendrovė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. 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. Rizikoms valdyti Bendrovėje yra parengtos atitinkamos tvarkos bei procedūros.

Bendrovės veikloje taikomos šios pagrindinės finansinės rizikos valdymo procedūros:

- Kapitalo pakankamumo priežiūra – Bendrovė privalo tenkinti kapitalo pakankamumo rodiklį, apskaičiuotą vadovaujantis Kapitalo reikalavimų direktyva 2013/36/ES ir Reglamentu 575/2013 (CRDIV/CRR), įvertinimas atliekamas kiekvieno ketvirčio pabaigoje, teikiama ataskaita Priežiūros tarnybai.
- Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimas, testavimas nepalankiausiomis sąlygomis – rizikų identifikavimas, reikšmingumo vertinimas, kapitalo poreikio nustatymas, ataskaitų teikimas, veiklos tęstinumo planų sudarymas ir kt.
- Atitikties rizikų identifikavimas, vertinimas, stebėseną, darbuotojų konsultavimas, ataskaitų teikimas.
- Vidaus kontrolės priemonių vykdymas.

Pagal Bendrovės rizikos valdymo politiką Bendrovės vidaus tikslais apskaičiuojamas kapitalo poreikis patiriamoms rizikoms padengti (Bendrovės vidaus kapitalas). Bendrovės vidaus kapitalo pakankamumas skaičiuojamas, siekiant užtikrinti, kad Bendrovė visada turėtų pakankamai nuosavo kapitalo savo įsipareigojimams įvykdyti.

Pagrindinės rizikos rūšys, galinčios turėti įtakos Bendrovės veiklai yra šios.

Kredito ir sandorio šalies rizika – tai tikimybė, kad sandorio šalis ateityje nesugebės įvykdyti sutartyje numatytų įsipareigojimų, ir Bendrovė dėl to patirs nuostolių. Tokia rizika atsiranda, kai sandorio sudarymo data skiriasi nuo sandorio operacijos datos. Sandorio šalies kredito rizika taip pat apima atsiskaitymo, esant atidėtajam mokėjimui riziką ir neįvykdytų operacijų riziką. Bendrovė neatlieka jokių kreditavimo operacijų, taip pat sandorius vykdo tik reguliuojamose rinkose, be jokių mokėjimo atidėjimo ir pan.

Operacinė rizika – rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų finansų maklerio įmonės veiklos vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir/ar neteisėtų veiksmų, informacinių sistemų veiklos sutrikimų bei išorės įvykių įtakos. Šios rizikos valdymą Bendrovėje reglamentuoja patvirtintos tvarkos ir politikos: pavedimų vykdymo politika, pavedimų vykdymo tvarka, interesų konfliktų valdymo politika, investicinių paslaugų teikimo taisyklės, klientų skirstymo į profesionalius ir neprofesionalius taisyklės ir kt.

Likvidumo rizika – tai rizika, kad savo įsipareigojimams laiku įvykdyti Bendrovė neturės pakankamai finansinių išteklių ir nesugebės jų gauti per trumpą laikotarpį skolindamasi ar parduodama savo turtą. Bendrovės politika yra palaikyti pakankamą grynujų pinigų ir grynujų pinigų ekvivalentų kiekį, siekiant įvykdyti savo planuose numatytus įsipareigojimus.

Rinkos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl nepalankių valiutos kursų, akcijų kainų ar palūkanų normų pokyčių rinkoje.

## **METINIS PRANEŠIMAS**

---

*Užsienio valiutos rizika* - tai rizika patirti nuostolius dėl užsienio valiutų kursų svyravimų. Bendrovė neatlieka operacijų, dėl kurių atsiranda atvirosios valiutos pozicijos, tikėdamasi uždirbti dėl valiutų kursų kitimo.

*Palūkanų normos rizika* - tai rizika patirti nuostolius dėl Bendrovės turto ir įsipareigojimų perkainojimo galimybių nesuderinamumo. Bendrovė laikosi principo vengti spekuliacijos būsimomis palūkanų normomis.

*Vertybinių popierių kainos rizika* - tai rizika patirti nuostolių dėl Bendrovės turimų VP tikrosios vertės sumažėjimo. Bendrovė laikosi principo nepirkti nežinomų rinku/emitentų vertybinių popierių. Bendrovė taiko limitus perkamiems ir parduodamiems vertybiniais popieriais, atsižvelgiant į kapitalo pakankamumo skaičiavimo tvarką.

Kapitalo pakankamumo priežiūra vykdoma vadovaujantis Kapitalo reikalavimų direktyva 2013/36 ir Direktyva 2019/2034, kuri iš dalies keičia Direktyvą 2013/36, bei Reglamentu 575/2013 (CRDIV/CRR) ir Reglamentu 2019/2033, kuris iš dalies keičia Reglamentą 575/2013, Basel III standartais bei Lietuvos Respublikos teisės aktais.

Bendrovė turi turėti tokias nuosavas lėšas, kad visada būtų tenkinamos šios sąlygos:

- 1 lygio nuosavo kapitalas (CET1 Capital) / minimalus pradinis kapitalas  $\geq 56\%$ ;
- 1 lygio kapitalas (T1 Capital) / minimalus pradinis kapitalas  $\geq 75\%$ ;
- bendras kapitalas (Total Capital) / minimalus pradinis kapitalas  $\geq 100\%$ ;

Bendrovė tenkina kapitalo pakankamumo rodiklius ir turi pakankamai likvidaus kapitalo veiklos rizikai padengti.

### **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.**

Bendrovė 2022, 2021 metais neįsigijo ir neperleido savų akcijų.

### **3. Informacija apie bendrovės filialus ir atstovybes.**

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

### **4. Informacija apie Bendrovės tyrimų ir plėtros veiklą.**

Sukūrėme modernią, debesijos pagrindu veikiančią pagrindinę bankininkystės sistemą, prie kurios sklandžiai jungiasi mobilioji programėlė, taip pat sukurta moderniai, hibridiškai, įvairioms platformoms pritaikytu būdu. Iki šiol šis projektas sutraukė didelį kiekį sistemos architektūros ir inžinerijos žinių į sprendimą, kurį galima lengvai ir be didelių pertvarkymų išplėsti, sprendimą, kuris leis "Fundvest" augti sparčiau nei daugelis konkurentų ir produktų inovacijų tempu pralenkti tradicinius bankus. Ateityje mokslinių tyrimų ir plėtros veikla apima integraciją su keliomis finansų maklerio įmonėmis, bankais ir mokėjimo paslaugų teikėjais, ir visa tai - smarkiai nedidinant sistemos sudėtingumo. Teorinis sistemos architektūros mąstymas pagrįstas vieno iš įkūrėjų ir techninio direktoriaus Martinso Untalso knyga "Nematomas sudėtingumas" ("The Invisible Complexity"). Be naujų integracijų, mūsų sistema taip pat bus išplėsta, kad ją būtų galima naudoti internete, ir investuosime į įvairių socialiniais tinklais pagrįstų funkcijų tyrimus, kad palengvintume mūsų naudotojų investavimą ir finansinį švietimą.

### **5. Bendrovės planai ir prognozės.**

Vadovybė pagal patvirtintą 2023 m. veiklos planą reikšmingų Bendrovės veiklos pokyčių nenumato. Pagrindiniai vadovybės tikslai 2023 m. – didinti Bendrovės teikiamų paslaugų apimtį nesusijusiems su Bendrove klientams, kontroliuoti sąnaudas bei pasiekti suplanuotus veiklos rodiklius.

### **6. Informacija apie Bendrovės vadovo, valdybos narių kitas einamas vadovaujamas pareigas kitose įmonėse ir informacija apie pagrindinę jų darbovietę.**

Bendrovės valdyba 2022 m. pabaigoje:

pirmininkas – EGON ORAV;  
narys – OTTOMAR PAEVAELI;  
narys – MARTINS UNTALS;  
narys – SANDER SIIM VAHER.

Bendrovės direktorius – Ramus Klaassen.

**METINIS PRANEŠIMAS**

---

Valdybos narių ir vadovo dalyvavimas kitų įmonių veikloje ir valdyme:

Valdybos pirmininkas Egon Orav

<b>Įmonė</b>	<b>Įmonės kodas</b>	<b>Pareigos</b>	<b>Nuosavybės dalis</b>
Fundvest OÜ	14918954	Owner/Member of the Board	12.50%
FinPeaks OÜ	14886355	Owner/Member of the Board	50.00%
PLANTEARTH OÜ	14981421	Owner/Member of the Board	20.00%
FinCorpore OÜ	16306847	Owner/Member of the Board	100.00%
FinCorpore Solutions OÜ	16319643	Owner/Member of the Board	100.00%
FinCorpore Group OÜ	16337150	Owner/Member of the Board	100.00%
FP Ventures OÜ	16172648	Owner/Member of the Board	50.00%
Stebby OÜ	12231911	Member of the Board	No direct ownership

Valdybos narys Ottomar Paeväli

<b>Įmonė</b>	<b>Įmonės kodas</b>	<b>Pareigos</b>	<b>Nuosavybės dalis</b>
Fundvest OÜ	14918954	Owner/Member of the Board	4.09%
OÜ Mod2	16488185	Owner/Member of the Board	100%

Valdybos narys Sander Siim Vaher

<b>Įmonė</b>	<b>Įmonės kodas</b>	<b>Pareigos</b>	<b>Nuosavybės dalis</b>
Fundvest OÜ	14918954	Owner/Member of the Board	23.76%
Finceptiv OU	14563072	Shareholder	20.73%
SSV Holdings OU	14039371	Member of the Board	100%
Fino Venture OU	16063267	Member of the Board	50%
Official Relations OU	14676416	Member of the Board	50%
Stardipaik Crowdfunding MTU	80586864	Member of the Board	N/A
New Frontier Services OU	14885387	Member of the Board	100%
Instalord OU	14016281	Shareholder	10%
GF Global Finance Hungary	29161238-2-42	Managing Director	100%

Valdybos narys Martins Untals

<b>Įmonė</b>	<b>Įmonės kodas</b>	<b>Pareigos</b>	<b>Nuosavybės dalis</b>
Fundvest OÜ	14918954	Owner/Member of the Board	20.02%
SIA M37	40103419245	Owner/Member of the Board	100%
M38 OÜ	14399129	Owner/Member of the Board	100%

Direktorius Rasmus Klaassen

<b>Įmonė</b>	<b>Įmonės kodas</b>	<b>Pareigos</b>	<b>Nuosavybės dalis</b>
Fundvest OÜ	14918954	Member of the Board	25.68%
Endel Capital OÜ	14094252	Owner/Member of the Board	100%
Saarekaru OÜ	16180688	Owner/Member of the Board	100%

2023 m. kovo 31 d.

---

Rasmus Klaassen  
Direktorius



**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**  
**2022 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	2022 m.	2021 m.
<b>TURTAS</b>			
<b>Trumpalaikis turtas</b>			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	105 389	200 000
Paskolos ir gautinos sumos	4,6	3 144	-
Kitas turtas	7	2 400	-
<b>Trumpalaikio turto iš viso</b>		<b>110 933</b>	<b>200 000</b>
<b>Ilgalaikis turtas</b>			
Nematerialus turtas	8	133 876	-
Paskolos patrunuojančiajai įmonei	4,6	114 170	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	15	22 268	-
<b>Ilgalaikio turto iš viso</b>		<b>270 314</b>	-
<b>TURTAS, IŠ VISO</b>		<b>381 247</b>	<b>200 000</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS</b>			
<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
<b>Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>			
Mokėtinas pelno mokestis		-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	9	28 325	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	37 164	-
<b>Per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>65 489</b>	-
<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO</b>		<b>65 489</b>	-
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>			
Įstatinis kapitalas	10	443 000	200 000
Privalomasis rezervas		-	-
Kiti rezervai		-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(127 242)	-
<b>NUOSAVAS KAPITALAS, IŠ VISO</b>		<b>315 758</b>	<b>200 000</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS, IŠ VISO</b>		<b>381 247</b>	<b>200 000</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos patvirtintos ir pasirašytos 2023 m. kovo 31 d.:

\_\_\_\_\_  
Rasmus Klaassen  
Direktorius

\_\_\_\_\_  
Simonas Tamulionis  
(Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas)

**PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	<b>Pasta- bos</b>	<b>2022 m.</b>	<b>2021 m.</b>
<b>Veiklos pajamos</b>			
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	640	-
Suteiktų IT paslaugų pajamos	11	43 841	-
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte		-	-
Kitos veiklos pajamos		-	-
<b>Veiklos pajamos, iš viso</b>		<b>44 481</b>	
<b>Veiklos sąnaudos</b>			
Paslaugų ir komisinių išlaidos	12	(1 890)	-
Personalo išlaidos	12	(125 468)	-
Kitos administracinės išlaidos	12	(69 779)	-
Nusidėvėjimas		-	-
<b>Veiklos sąnaudos, iš viso</b>		<b>(197 137)</b>	
<b>Veiklos pelnas</b>			
<b>Palūkanų pajamos</b>	13	3 146	-
<b>PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>(149 510)</b>	
<b>Pelno mokestis</b>	15	22 268	-
<b>PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI</b>		<b>(127 242)</b>	

*Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.*

Finansinės ataskaitos patvirtintos ir pasirašytos 2023 m. kovo 31 d.:

\_\_\_\_\_  
Rasmus Klaassen  
Direktorius

\_\_\_\_\_  
Simonas Tamulionis  
(Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas)

**Fundvest UAB**

305667997, Konstitucijos pr. 15-93, Vilnius

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

	<b>Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas</b>	<b>Privalomasis arba atsargos (rezervinis) kapitalas</b>	<b>Kiti rezervai</b>	<b>Nepaskirs-tytasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2 500</b>	-	-	-	<b>2 500</b>
<b>Perskaičiuotas likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2 500</b>	-	-	-	<b>2 500</b>
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas	197 500	-	-	-	197 500
Kitos išmokos	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>200 000</b>	-	-	-	<b>200 000</b>
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	(127 242)	(127 242)
Dividendai	-	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas	243 000	-	-	-	243 000
Kitos išmokos	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>443 000</b>	-	-	<b>(127 242)</b>	<b>315 758</b>

*Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.*

Finansinės ataskaitos patvirtintos ir pasirašytos 2023 m. kovo 31 d.:

---

Rasmus Klaassen  
Direktorius

---

Simonas Tamulionis  
(Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas)

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	<b>Pasta- bos</b>	<b>2022 m.</b>	<b>2021 m.</b>
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
Už paslaugas ir komisinius gautos sumos		640	-
Už suteiktų IT paslaugų gautos sumos		-	-
Už paslaugas sumokėtos sumos		(47 207)	-
Pinigų išmokos darbuotojams		(224 943)	-
Sumokėti mokesčiai		(4 570)	-
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(2 431)	-
Kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		55 070	-
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(223 441)</b>	
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
Suteiktos paskolos		(114 170)	-
Suteiktų paskolų grąžinimas		-	-
Gautos palūkanos		-	-
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(114 170)</b>	-
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
Akcijų išleidimas		243 000	197 500
Sumokėti dividendai		-	-
Kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		-	-
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>243 000</b>	<b>197 500</b>
<b>Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui</b>		-	-
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>(94 611)</b>	<b>197 500</b>
<b>Pinigai laikotarpio pradžioje</b>		<b>200 000</b>	<b>2 500</b>
<b>Pinigai laikotarpio pabaigoje</b>		<b>105 389</b>	<b>200 000</b>

*Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.*

Finansinės ataskaitos patvirtintos ir pasirašytos 2023 m. kovo 31 d.:

\_\_\_\_\_  
Rasmus Klaassen  
Direktorius

\_\_\_\_\_  
Simonas Tamulionis  
(Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas)

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

**1. Bendroji informacija**

UAB Fundvest, juridinio asmens kodas 305667997 (toliau – Bendrovė) įregistruota 2020 m. gruodžio mėn. 11 d. Lietuvos Respublikos Juridinių asmenų registre.

Bendrovės buveinės adresas: Konstitucijos pr. 15-93, Vilnius.

Bendrovės įstatinis kapitalas yra lygus 443 000 Eur (keturi šimtai keturiasdešimt trys tūkstančiai eurai 0 centų) eurais, kurį sudaro 443 000 vardinių paprastųjų akcijų, kiekvienos nominali vertė – 1 EUR. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. Bendrovės įstatinis kapitalas keitėsi sekančiai:

Įmonė 2020-12-11 įsteigta su:

2 500 Eur įstatiniu kapitalu, nominali akcijos vertė 1 Eur, akcijų skaičius 2 500 vnt.

2021 09 02 įstatinis kapitalas padidintas iki 200 000 Eur, nominali akcijos vertė 1 Eur, akcijų skaičius 200 000;

2022 06 28 įstatinis kapitalas padidintas iki 230 000 Eur, nominali akcijos vertė 1 Eur, akcijų skaičius 230 000;

2022 08 12 įstatinis kapitalas padidintas iki 255 000 Eur, nominali akcijos vertė 1 Eur, akcijų skaičius 255 000;

2022 09 27 įstatinis kapitalas padidintas iki 355 000 Eur, nominali akcijos vertė 1 Eur, akcijų skaičius 355 000;

2022 12 28 įstatinis kapitalas padidintas iki 443 000 Eur, nominali akcijos vertė 1 Eur, akcijų skaičius 443 000.

Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovės vienintelis akcininkas visu periodu buvo ir yra FUNDVEST OÜ 14918954

Bendrovės akcijų perleidimų, pardavimų ar kitokių akcininkų pasikeitimų per 2021 m. ir 2022 m. nebuvo.

Bendrovė turi Lietuvos banko 2022 01 11 išduotą B kategorijos finansų maklerio įmonės licenciją Nr. B4. Licencija suteikia teisę Bendrovei teikti šias investicines paslaugas:

- užsienio valiutos keitimo paslaugos, kai jos yra susijusios su investicinių paslaugų teikimu;
- pavedimų priėmimas ir perdavimas;
- 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.

Pagrindinė Bendrovės veikla yra:

- pavedimų (kuriuos vykdo "Saxo Bank") priėmimas ir perdavimas;
- Finansinių priemonių saugojimas, administravimas ir valdymas klientų vardu, įskaitant turto saugojimą ir kitas susijusias paslaugas, pavyzdžiui, grynujų pinigų saugojimą, išskyrus vertybinių popierių sąskaitų valdymą aukščiausiu lygiu pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo VI skyrių (vertybinius popierius saugo "Saxo Bank", o grynuosius pinigus - "Šiaulių bankas");
- užsienio valiutos keitimo paslaugos, kai jos susijusios su investicinių paslaugų teikimu (jas teikia "Saxo Bank").

Vidutinis 2022 metais darbuotojų skaičius buvo 5 (2021 m. – 1 darbuotojas). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 5 darbuotojai. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 1 darbuotojai.

**2. Valdymo organai**

Pagal įstatus Bendrovės valdymo organai yra:

- visuotinis akcininkų susirinkimas;
- kolegialus valdymo organas – valdyba;
- vienasmenis valdymo organas – direktorius (Bendrovės vadovas).

Bendrovės valdyba 2022 m. pabaigoje:

- EGON ORAV, – valdybos pirmininkas;
- OTTOMAR PAEVAELI – valdybos narys;
- MARTINS UNTALS – valdybos narys;
- SANDER SIIM VAHER – valdybos narys.

Bendrovės direktorius Rasmus Klaassen.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

### **3. Apskaitos politika**

#### **3.1. Apskaitos pagrindas**

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS), kurie galiojo 2022 m. gruodžio 31 d. Finansinės ataskaitos parengtos istoriniu įsigijimo savikainos pagrindu, išskyrus finansines priemones vertinamas tikrąją verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais. Istorinė savikaina yra iš esmės pagrįsta atlygio, sumokėto už turta, tikrąją verte.

Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre.

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.

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra apskaitytos ir pateiktos Lietuvos Respublikos piniginiu vienetu – eurais.

Pinigų srautų ataskaita yra rengiama tiesioginiu būdu.

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2023 m. kovo 31 d. Bendrovės akcininkai turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės parengti naujas finansines ataskaitas.

Apskaitos principai, taikyti rengiant finansines ataskaitas, yra tokie patys kaip ir taikyti ankstesniais finansiniais metais, išskyrus:

#### **3.2. Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų taikymas**

2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiais finansiniais metais Bendrovė pirmą kartą pritaikė šiuos TFAS, jų pakeitimus ir TFAAK:

**„Iplaukos iki naudojimo pagal numatytą paskirtį“, „Nuostolingos sutartys - sutarties įvykdymo išlaidos“, „Nuoroda į Konceptualiuosius pagrindus“** - siauros apimties 16-ojo TAS, 37-ojo TAS ir 3-ojo TFAS pataisos ir 2018-2020 m. ciklo Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai - 1-ojo TFAS, 9-ojo TFAS, 16-ojo TAS ir 41-ojo TAS pataisos (paskelbtos 2020 m. gegužės 14 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau).

- Pagal 16-ojo TAS pataisą ūkio subjektui draudžiama iš ilgalaikio materialiojo turto savikainos atimti įplaukas, gautas pardavus pagamintą turta tol, kol ūkio subjektas rengia turta jo naudojimui pagal numatytą paskirtį. Tokio turto pardavimo įplaukos, taip pat jo pagaminimo išlaidos, dabar pripažįstamos pelne arba nuostoliuose. Ūkio subjektas taikys 2-ąjį TAS tokio turto savikainai nustatyti. Savikaina neapims testuojamo turto nusidėvėjimo, nes jis dar nėra parengtas naudojimui pagal numatytą paskirtį. 16-ojo TAS pataisa taip pat patikslinama, kad ūkio subjektas „testuoja, ar turtas tinkamai veikia“, kai jis vertina turto techninius ir fizinius rodiklius. Su turto susiję finansiniai rodikliai nėra svarbūs šiam vertinimui. Todėl turtas gali veikti pagal vadovybės numatytą paskirtį ir jam skaičiuojamas nusidėvėjimas dar jam nepasiekus vadovybės numatytų veiklos rodiklių.
- 37-ąja pataisa patikslinama „sutarties vykdymo išlaidų“ reikšmė. Pataisa paaiškina, kad tiesiogiai su sutarties vykdymu susijusios išlaidos apima papildomas sutarties vykdymo išlaidas; ir kaip yra priskiriamos kitos išlaidos, tiesiogiai susijusios su sutarties vykdymu. Pataisa taip pat patikslinama, kad prieš suformuodamas atskirą atidėjinį nuostolingai sutarčiai, ūkio subjektas pripažįsta bet kokį vykdant sutartį panaudoto turto, o ne tai sutarčiai priskirto turto, vertės sumažėjimo nuostolį.
- 3-iasis TFAS buvo pakeistas taip, kad jame būtų daroma nuoroda į 2018 m. Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus, siekiant nustatyti, kas sudaro turta ar įsipareigojimą verslo jungimo metu. Taip pat buvo patikslinta, kad įsigyjantis ūkio subjektas įsigijimo dieną neturėtų pripažinti neapibrėžto turto, kaip apibrėžta 37-ajame TAS.
- 9-ojo TFAS pataisa nustatoma, kokie mokesčiai turėtų būti įtraukti į 10 % testą dėl finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimo. Išlaidos arba mokesčiai galėtų būti mokami trečiosioms šalims arba skolintojui. Remiantis pataisa išlaidos arba mokesčiai trečiosioms šalims nebus įtraukiami į 10 % testą.
- Prie 16-ojo TFAS pateiktas 13 pavyzdys buvo pakeistas, kad būtų panaikintas pavyzdys dėl nuomotojo atliekamų mokėjimų, susijusių su nuomojamo turto pagerinimais. Pataisos tikslas - panaikinti bet kokį galimą neaiškumą, susijusį su nuomos paskatų apskaita.
- 1-ajame TFAS numatyta išimtis, kurią leidžiama taikyti, jeigu patronuojamoji įmonė pradeda taikyti TFAS vėliau nei jos patronuojančioji įmonė.
- Panaikintas reikalavimas ūkio subjektams atliekant tikrosios vertės vertinimą neįtraukti pinigų srautų mokesčiams mokėti pagal 41-ąjį TAS. Ši pataisa priimta siekiant suderinamumo su standarto reikalavimu diskontuoti pinigų srautus po apmokestinimo.

Bendrovės vadovybė įvertino, kad šios pataisos neturi įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

**„Su COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos“ - 16-ojo TFAS pataisos** (paskelbtos 2021 m. kovo 31 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 1 d. arba vėliau.

2020 m. gegužės mėn. paskelbta 16-ojo TFAS pataisa, numatanti neprivalomą praktinę priemonę (išimtį), leidžiančią nuomininkams nevertinti, ar su COVID-19 susijusi nuomos nuolaida, dėl kurios buvo sumažinti 2021 m. birželio 30 d. arba anksčiau mokėtini nuomos mokesčiai, buvo nuomos pakeitimas. 2021 m. kovo 31 d. paskelbta pataisa buvo pratęsta šios praktinės priemonės (išimties) galiojimo data nuo 2021 m. birželio 30 d. iki 2022 m. birželio 30 d.

Bendrovės vadovybė įvertino, kad šios pataisos neturi reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nes Bendrovei su COVID-19 susijusios nuolaidomis netaikomos.

**Standartai, pataisos ir aiškinimai, patvirtinti Europos Sąjungoje, tačiau dar neįsigalioję, kurių Bendrovė nepradėjo taikyti anksčiau laiko: 1-ojo TAS ir 2-osios TFAS taikymo praktikoje rekomendacijos pataisos - „Apskaitos politikos atskleidimas“ (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau).** 1-ojo TAS

pataisomis reikalaujama, kad įmonės atskleistų reikšmingą apskaitos politikos informaciją, o ne svarbius apskaitos politikos principus. Pataisoje pateikta reikšmingos apskaitos politikos informacijos apibrėžtis. Pataisoje taip pat išaiškinta, kad apskaitos politikos informacija laikoma reikšminga, jeigu be jos finansinių ataskaitų naudotojai negalėtų suprasti kitos finansinėse ataskaitose atskleistos reikšmingos informacijos. Pataisoje pateikti apskaitos politikos informacijos, kuri tikėtina, kad bus laikoma reikšminga ūkio subjekto finansinėms ataskaitoms, pavyzdžiai. Be to, 1 -ojo TAS pataisose išaiškinta, kad nebūtina atskleisti nereikšmingos apskaitos politikos informacijos. Tačiau, jeigu ji atskleidžiama, ji neturėtų užgožti reikšmingos apskaitos politikos informacijos. Kartu su šia pataisa buvo atlikta 2-osios TFAs taikymo praktikoje rekomendacijos „Priimami sprendimai dėl reikšmingumo“ pataisa, kurioje pateiktos gairės, kaip taikyti reikšmingumo koncepciją apskaitos politikos atskleidimams.

Bendrovės vadovybė numato peržiūrėti pateikiamus apskaitos politikos atskleidimus.

8-ojo TAS pataisos - „Apskaitinių įverčių apibrėžimas“ (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau). 8-ojo TAS pataisose išaiškinta, kaip įmonės turėtų atskirti apskaitos politikos pakeitimus nuo apskaitinių įverčių pakeitimų.

Šiuo metu Bendrovės vadovybė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

**Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su iš vieno sandorio kylančiu turtu ir įsipareigojimais** - 12-ojo TAS pataisos (paskelbtos 2021 m. gegužės 7 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau). 12-ojo TAS pataisose nurodyta, kaip apskaityti atidėtąjį pelno mokestį nuo tokių sandorių kaip nuoma ir eksploatavimo nutraukimo įsipareigojimai. Esant nurodytoms aplinkybėms, ūkio subjektams leidžiama nepripažinti atidėtojo pelno mokesčio tuomet, kai ji e pripažįsta turtą ar įsipareigojimus pirmą kartą. Anksčiau egzistavo tam tikras neaiškumas dėl to, ar išimtis taikoma tokiems sandoriams kaip nuoma ir eksploatavimo nutraukimo įsipareigojimai, t. y. sandoriams, kuriems pripažįstamas tiek turtas, tiek įsipareigojimai. Pataisomis patikslinama, kad išimtis nėra taikoma ir kad ūkio subjektai privalo pripažinti atidėtąjį pelno mokestį nuo tokių sandorių. Pataisomis reikalaujama, kad įmonės pripažintų atidėtąjį pelno mokestį nuo sandorių, iš kurių pirminio pripažinimo metu atsiranda vienodos apmokestinamųjų ir įskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumos.

Šiuo metu bendrovės vadovybė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

**„Draudimo sutartys“ - 17-asis TFAS** (paskelbtas 2017 m. gegužės 18 d., pakeistas 2021 m. sausio 1 d. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau). 17-uoju TFAS pakeičiamas 4-asis TFAS, kuriuo remiantis įmonėms buvo suteikta galimybė draudimo sutarčių apskaitai toliau taikyti dabartinę praktiką. Dėl šios priežasties investuotojams buvo sunku palyginti draudimo įmonių, kurios priešingu atveju būtų panašios, finansinius veiklos rezultatus. 17-asis TFAS - tai bendras standartas, nustatantis pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo reikalavimus visoms draudimo sutarčių rūšims, įskaitant draudikų turimas perdraudimo sutartis. Standartas reikalauja, kad panašūs principai būtų taikomi ir turimoms perdraudimo sutartims ir investavimo sutartims su savarankiško dalyvavimo elementais.

**17-ojo TFAS pataisos ir 4-ojo TFAS pataisa** (paskelbtos 2020 m. birželio 25 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau), 17-ojo TFAS pataisos (paskelbtos 2021 m. gruodžio 9 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisos apima įvairius patikslinimus, kuriais siekiama palengvinti 17-ojo TFAS taikymą, supaprastinti kai kuriuos standarto reikalavimus ir perėjimą prie standarto taikymo.

Bendrovės vadovybės vertinimu 17-asis TFAS neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, nes ji nevykdo draudimo veiklos.

### **3.3. Pagrindiniai apskaitos principai**

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

*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.

### **3.4. Finansinio turto apskaita**

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

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

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

Finansinis turtas skirstomas į:

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

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

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

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.

Šiai grupei pirminio pripažinimo metu taip pat gali būti priskirtos investicijos į nuosavybės vertybinius popierius, kurių vėlesnius tikrosios vertės pasikeitimus nuspręsta pripažinti kitomis bendrosiomis pajamomis. Minėtos investicijos vėliau negali būti perkeliama į kitą finansinio turto grupę.



**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

Finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, priskiriamas tas finansinis turtas, kuris nepriskiriamas aukščiau nurodytoms finansinio turto grupėms. Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas gali būti neatšaukiamai priskiriamas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, jei toks priskyrimas panaikina arba sumažina finansinių priemonių vertinimo ir pripažinimo prieštaravimus (apskaitos neatitikimus). Šis finansinis turtas vėliau negali būti perkeliamas į kitą finansinio turto grupę.

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tik tada, kai Bendrovė gauna arba pagal vykdomą sutartį įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. Planuojami sandoriai, gautos garantijos ir laidavimai Bendrovės turtu nepripažįstami, kol jie neatitinka finansinio turto apibrėžimo. 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 pridodamos arba atimamos atitinkamai iš finansinio turto tikrosios vertės.

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius įsigijimo momentu apskaitomos tikrąja verte, kuri paprastai yra lygi transakcijos vertei. Sandorio išlaidos, tiesiogiai priskirtinos finansiniam turtui pateikiamam tikrąja verte per pelną ar nuostolius, yra iš karto pripažįstamos pelne ar nuostoliuose.

Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas finansinis turtas turi būti iš naujo įvertinamas. Nuosavybės vertybiniai popieriai kartą per ketvirtį įvertinami rinkos kaina.

Pelnas ar nuostoliai dėl finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimo įtraukiami į ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą grynąja verte.

Bendrovė pripažįsta vertės sumažėjimą dėl tikėtinų kredito nuostolių (ECL) šiam finansiniam turtui, kuris nėra vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolius: paskolos ir gautinos sumos.

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 Įmonės gaunamų sutartinių srautų, ir pinigų srautų, kuriuos Įmonė tikisi gauti, atsirandančių dėl daugybę ateityje išskylančių ekonominių įvykių, diskontuotų pagal finansinio turto efektyvią palūkanų normą.

Bendrovė nutraukia finansinio turto pripažinimą tik tada, kai baigiasi sutartinė teisė į to turto pinigų srautus, arba kai ji perduoda finansinį turtą ir iš esmės visa rizika ir nuosavybės teikiama turto nauda kitai įmonei. Jeigu Įmonė nei perduoda, nei iš esmės išlaiko visos rizikos ir nuosavybės teikiama nauda ir toliau valdo perleista turtą, Įmonė pripažįsta jai tenkančią turto ir susijusių įsipareigojimų, kuriuos jai gali tekti mokėti, sumą. Jeigu Įmonei lieka iš esmės visa rizika ir nuosavybės teikiama perleisto finansinio turto nauda, Įmonė ir toliau pripažįsta finansinį turtą ir taip pat pripažįsta paskolas, užstatytas už gautas įplaukas.

Finansinio turto pripažinimo nutraukimo metu, skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir gauto ir gautino atlygio ir sukaupto pelno ar nuostolių, kurie buvo pripažinti kitose bendrosiose pajamose ir sukauptoje nuosavybėje, yra pripažįstamas pelne ar nuostoliuose.

### **3.5. Finansinių įsipareigojimų apskaita**

Finansiniai įsipareigojimai – tai sutartinės teisės perduoti pinigus ar kitą finansinį turtą bei sutartines teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis.

Finansiniai įsipareigojimai skirstomi į:

- amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus;
- vertinamus tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

Finansiniai įsipareigojimai priskiriami amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams, išskyrus:

- vertinamus tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, ir išvestines finansines priemones;
- finansinius įsipareigojimus, atsirandančius, jei finansinio turto perdavimas neatitinka pripažinimo nutraukimo kriterijų arba jei taikomas tolesnės kontrolės metodas;
- finansinių garantijų sutartis;
- įsipareigojimus suteikti paskolą, kuriai taikoma mažesnė nei rinkos palūkanų norma;
- neapibrėžtąjį atlygį, kuris buvo pripažintas verslo jungimo metu.

Finansiniams įsipareigojimams, vertinamiems tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, priskiriami tie finansiniai įsipareigojimai, kurie nepriskiriami aukščiau nurodytai finansinių įsipareigojimų grupei.

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. Pirmą kartą pripažindama finansinį įsipareigojimą, Bendrovė įvertina jį tikrąja verte.

Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas finansiniai įsipareigojimai įvertinami:

- susiję su rinkos kainomis – tikrąja verte;
- kiti finansiniai įsipareigojimai – amortizuota savikaina.

Pelnas ar nuostoliai dėl finansinio įsipareigojimo tikrosios vertės pasikeitimo turi būti įtraukiami į ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą.

Bendrovė nutraukia finansinių įsipareigojimų pripažinimą tada, ir tik tada, kai Bendrovės įsipareigojimai yra įvykdyti, atšaukti arba baigiasi jų galiojimo laikas. Skirtumas tarp finansinio turto, kurio pripažinimas nutraukiamas, balansinės vertės bei gauto ir gautinio atlygio pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.

Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius Bendrovė turėjo tik trumpalaikius ataskaitinio laikotarpio mokestinius įsipareigojimus, įsipareigojimus susijusius su darbo santykiais ir kitas mokėtinas sumas.

### **3.6. Užsienio valiuta**

Rengiant Bendrovės finansines ataskaitas operacijos užsienio valiuta yra konvertuojamos į eurus oficialiu, tą dieną Lietuvos banko nustatytu kursu, kuris apytiksliai lygus rinkos kursui. Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje piniginiai straipsniai, denominuoti užsienio valiutomis, yra konvertuojami tos dienos valiutos kursu. Pajamos ir sąnaudos dėl valiutos kurso pasikeitimo, konvertuojant piniginių turtą ar įsipareigojimus į eurus, įtraukiamos į pelną ar ba nuostolius.

### **3.7. 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 įsigijimo savikaina sumažinta sukaupta nusidėvėjimo (amortizacijos) suma ir vertės sumažėjimu.

Taikomi šie ilgalaikio nematerialaus turto nusidėvėjimo normatyvai:

<u>Ilgalaikio nematerialiojo turto grupė</u>	<u>Normatyvas metais</u>
Programinė įranga	5

2022 m. gruodžio 31 d. nematerialus turtas Bendrovėje sudarė 133 876 eurų.

### **3.8. 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 prievolės;
- Bendrovė gali identifikuoti kiekvienos šalies teises dėl perduotinų prekių ar paslaugų;
- Bendrovė gali identifikuoti mokėjimo sąlygas, numatytas perduotinoms 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

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

Per einamąjį finansinį laikotarpį gautas, bet neuždirbtas pajamas Bendrovė apskaito įsipareigojimuose ir pripažįsta to finansinio laikotarpio pajamomis, per kurį jos uždirbamos. Pajamos yra vertinamos pagal gautų ar gautinų mokėjimų tikrąją vertę. Jos pripažįstamos kaupimo principu tuo momentu, kai suteikiama atitinkama paslauga. Pajamos įvertinamos tikrąja verte, atėmus suteiktas nuolaidas, permokų gražinimus ir kitus pardavimų mokesčius ir įsipareigojimus.

Jeigu kyla abejonių, ar bus gauta jau į pajamas įtraukta suma, tuomet skola, kurios nebesitikima gauti, įtraukiama į ataskaitinio laikotarpio sąnaudas, neatsižvelgiant į tai, kurį laikotarpį (ankstesnį ar ataskaitinį) pajamos buvo pripažintos. Dividendų pajamos - dividendai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje kai nustatoma Bendrovės teisė juos gauti.

### **3.9. Sąnaudų pripažinimas**

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką.

Sąnaudomis pripažįstama tik ta ankstesniųjų ir ataskaitinio laikotarpių išlaidų dalis, kuri tenka per ataskaitinį laikotarpį uždirbtoms pajamoms. Išlaidos, nesusijusios su pajamomis, uždirbtomis per ataskaitinį laikotarpį, bet skirtos pajamoms uždirbti būsimaisiais laikotarpiais, apskaitoje registruojamos ir pateikiamos finansinėse ataskaitose kaip turtas. Turto dalis, skirta būsimųjų laikotarpių pajamoms uždirbti, sąnaudomis bus pripažinta tada, kai bus uždirbtos atitinkamos pajamos, gauta ekonominė nauda, susijusi su turtu ar jo naudojimu, arba kai ši nauda pasibaigs.

Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu ir jos ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Sąnaudos įvertinamos sumokėto ar mokėtino atlygio tikrąja verte. Tuo atveju, kai atsiskaitymai vykdomi grynaisiais pinigais arba jų ekvivalentais, sąnaudų tikrąja verte laikoma sumokėta arba mokėtina grynųjų pinigų arba jų ekvivalentų suma (neįskaitant į ją atgautino PVM). Jei prekės perkamos skolon ir numatytas ilgas atsiskaitymo laikotarpis be palūkanų, tokiu atveju sąnaudų tikroji vertė apskaičiuojama diskontuojant atsiskaitymo sumą rinkos palūkanų norma. Skirtumas pripažįstamas finansinės veiklos sąnaudomis.

Paslaugų ir komisinių sąnaudos, tai kitų tarpininkų suteiktų paslaugų komisinių išlaidos, klientus aptarnaujančio personalo išlaikymo išlaidos, depozitoriumo mokesčiai ir kitos išlaidos, patiriamos Bendrovei teikiant investicines ir jas 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.

Metinės įsipareigojimų investuotojams draudimo, veiklos priežiūros įmokos apskaitoje registruojamos ir pateikiamos finansinėse ataskaitose kaip turtas – ateinančių laikotarpių sąnaudos. Turto dalis, skirta būsimųjų laikotarpių pajamoms uždirbti, pripažįstama sąnaudomis pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje proporcingai per visą laikotarpį, kai bus uždirbtos atitinkamos pajamos, gauta ekonominė nauda, susijusi su šiuo turtu ar jo naudojimu, arba kai ši nauda pasibaigs.

Bendrąsias administracines sąnaudas sudaro administracijos personalo išlaikymo išlaidos, sąnaudos biuro patalpoms, biuro sąnaudos (kanceliarinės prekės, ryšių, pašto paslaugos) ir kitos su Bendrovės administravimu susijusios sąnaudos.

### **3.10. Pelno mokestis**

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

Atidėtas 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 data.

Atidėtas 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.

### **3.11. Atidėjiniai**

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

Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius atidėjinių Bendrovėje nebuvo sudaryta.

### **3.12. 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.

### **3.13. 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.

### **3.14. 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.

## **4. Finansinių rizikų valdymas**

Bendrovė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. 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.

Rizikoms valdyti yra parengtos atitinkamos tvarkos bei procedūros: Rizikos valdymo strategija, apimanti ir vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą, Įmonės veiklos tęstinumo politika, Apskaitos politika, Vidaus kontrolės politika ir taisyklės, Finansinių priemonių ir pinigų saugojimo tvarka, Pinigų plovimo prevencijos įgyvendinimo tvarka, Investicinių paslaugų teikimo taisyklės, apimančios klientų pavedimų priėmimo ir perdavimo tvarką, klientų skundų nagrinėjimo tvarką, Asmens duomenų tvarkymo taisyklės, Interesų konfliktų valdymo ir vengimo politika bei kiti dokumentai.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovės veikloje taikomos šios pagrindinės finansinės rizikos valdymo procedūros:

- Kapitalo pakankamumo priežiūra – Bendrovė privalo tenkinti kapitalo pakankamumo rodiklį, apskaičiuotą vadovaujantis Kapitalo reikalavimų direktyva 2013/36 ir Direktyva 2019/2034, kuri iš dalies keičia Direktyvą 2013/36, bei Reglamentu 575/2013 (CRDIV/CRR) ir Reglamentu 2019/2033, kuris iš dalies keičia Reglamentą 575/2013, Basel III standartais bei Lietuvos Respublikos teisės aktais. Įvertinimas atliekamas kiekvieno ketvirčio pabaigoje, teikiama ataskaitą Priežiūros tarnybai;
- Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimas, testavimas nepalankiausiomis sąlygomis – rizikų identifikavimas, reikšmingumo vertinimas, kapitalo poreikio nustatymas, ataskaitų teikimas, veiklos tęstinumo planų sudarymas ir kt.;
- Atitikties rizikų identifikavimas, vertinimas, stebėseną, darbuotojų konsultavimas, ataskaitų teikimas;
- Vidaus kontrolės priemonių vykdymas.

Pagal Bendrovės rizikos valdymo politiką Bendrovės vidaus tikslais apskaičiuojamas kapitalo poreikis patiriamoms rizikoms padengti (Bendrovės vidaus kapitalas). Bendrovės vidaus kapitalo pakankamumas skaičiuojamas, siekiant užtikrinti, kad Bendrovė visada turėtų pakankamai nuosavo kapitalo savo įsipareigojimams įvykdyti.

Rizikos valdymo politikos pagrindinius principus nustato, periodiškai peržiūri, papildo arba panaikina Bendrovės valdyba Bendrovės vadovo teikimu. Su šiais principais turi būti supažindinti į vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą įtraukti darbuotojai.

Pagrindinės rizikos, galinčios daryti įtaką įmonės veiklos tęstinumui, yra šios:

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

Kredito rizika Bendrovei yra nereikšminga. Bendrovė periodiškai vykdo gautinų sumų monitoringą, vertina jų rizikos laipsnį. Kredito rizikos koncentracijos Bendrovėje nėra. Finansinių priemonių įsigijimo ar pardavimo biržoje sandoriai yra vykdomi per "Saxo Bank". Sandorio šalies rizika yra žema, kadangi reikšmingos prekybos biržoje nei klientų nei savo vardu Bendrovė nevykdo.

Bendrovės vadovybė mano, jog maksimalią kredito riziką sudaro:

<b>Turtas</b>	<b>2022 12 31</b>	<b>2021 12 31</b>
Pinigai bankų sąskaitose	105 389	200 000
Paskolos ir gautinos sumos	3 144	-
Paskolos patrunuojančiąjai įmonei	114 170	-
Parduoti laikomas finansinis turtas	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>222 703</b>	<b>200 000</b>

- 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.

Gautinos sumos fiksuotos eurais, todėl užsienio valiutų kursų svyravimas Bendrovei pavojaus nekėlė. Bendrovė nenaudojo jokių finansinių instrumentų apsidraudimui nuo šios rizikos, nes ji buvo nereikšminga.

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

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

Žemiau Lentelėje pateikiamas Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas 2022 m. gruodžio 31 d.

Kapitalo pakankamumo priežiūra vykdoma vadovaujantis Kapitalo reikalavimų direktyva 2013/36 ir Direktyva 2019/2034, kuri iš dalies keičia Direktyvą 2013/36, bei Reglamentu 575/2013 (CRDIV/CRR) ir Reglamentu 2019/2033, kuris iš dalies keičia Reglamentą 575/2013, Basel III standartais bei Lietuvos Respublikos teisės aktais.

Pradinis kapitalas negali būti mažesnis nei 150 000 Eur. Nuosavų lėšų suma negali būti mažesnė negu 150 000 Eur.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovė turi turėti tokias nuosavas lėšas, kad visada būtų tenkinamos šios sąlygos:

<b>Periodas</b>	<b>2022 1Q</b>	<b>2022 2Q</b>	<b>2022 3Q</b>	<b>2022 4Q</b>
Įstatinis kapitalas (apmokėtas)	200 000	230 000	355 000	443 000
Pajamos	-	-	22 062	47 626
Sąnaudos	(8 369)	(77 720)	(198 999)	(174 869)
Pelno (nuostolio) rezultatas	(8 369)	(77 720)	(176 938)	(127 242)
<b>NUOSAVYBĖ</b>	<b>191 631</b>	<b>152 280</b>	<b>178 062</b>	<b>315 758</b>
Ilgalaikis nematerialus turtas (išskiriamas iš Cap Adeq pakankamumo skaičiavimų)	-	-	-	133 876
Nusavybė (be ilgalaikio nematerialaus turto)	191 631	152 280	178 062	181 882
<b>Nuosavybės reikalavimas</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>
Kapitalo pakankamumo rodiklis	<b>1,28</b>	<b>1,02</b>	<b>1,19</b>	<b>1,21</b>

\* perskaičiuota pagal minimalaus kapitalo reikalavimą, taikomą nuo 2022 m. sausio 1 d.

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

Žemiau pateikiamas Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas 2022 m. gruodžio 31 d.

Bendrovė turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

CET1/D ≥ 56%

TIER1/D ≥ 75%

TIER2/D ≥ 100%

kur D yra laikomas dydis: Nuosavų lėšų reikalavimas 150 tūkst. Eur.

	<b>2022 m.</b>	<b>2021 m.</b>
CET 1 kapitalo pakankamumo koeficientas (CET 1 Ratio)	106.7%	n/a
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (Tier 1 Ratio)	106.7%	n/a
Nuosavų lėšų reikalavimų koeficientas (Own Funds Ratio/ Tier2 Ratio)	106.7%	n/a

	<b>2022 m.</b>	<b>2021 m.</b>
<b>NUOSAVOS LĖŠOS (OWN FUNDS)</b>	<b>159 614</b>	<b>200 000</b>
Visiškai apmokėtos kapitalo priemonės (Fully paid up capital instruments)	443 000	200 000
(-) Einamųjų finansinių metų nuostoliai	(127 242)	-
(-) Kitas nematerialusis turtas	(133 876)	-
(-) Atidėtųjų mokesčių turtas	(22 268)	-

Bendrovei nustatytas reikalavimas likvidaus turto pavidalu laikyti ne mažiau nei 1/3 praėjusių metų pastovių pridėtinųjų išlaidų. 2021 m. bendrovė nevykdė licencijuojamus veiklos, todėl praėjusių metų pastovių pridėtinųjų išlaidų dydis nėra vertinamas.

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.

- d) *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.

**Fundvest UAB**  
305667997, Konstitucijos pr. 15-93, Vilnius

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Finansinio turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką.

2022 m. gruodžio 31 d.

	<b>Viso pagal straipsnį</b>	<b>Per tris mėnesius</b>	<b>Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus</b>	<b>Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus</b>	<b>Po penkerių metų</b>
<b>Turtas</b>					
Pinigai	105 389	105 389	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	3 144	3 144	-	-	-
Paskolos patronuojančiajai įmonei	114 170	-	-	114 170	-
Kitas turtas	2 400	2 400	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>225 103</b>	<b>110 933</b>	<b>-</b>	<b>114 170</b>	<b>-</b>
<b>Įsipareigojimai*</b>					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	65 489	65 489	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>65 489</b>	<b>65 489</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>159 614</b>	<b>45 444</b>	<b>-</b>	<b>114 170</b>	<b>-</b>

\*Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

2021 m. gruodžio 31 d.

	<b>Viso pagal straipsnį</b>	<b>Per tris mėnesius</b>	<b>Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus</b>	<b>Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus</b>	<b>Po penkerių metų</b>
<b>Turtas</b>					
Pinigai	200 000	200 000	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Įsipareigojimai*</b>					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	-	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\*Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

**5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	<b>2022 m.</b>	<b>2021 m.</b>
Pinigai banke	105 389	200 000
Klientų lėšos banke	-	-
Pinigai kasoje	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>105 389</b>	<b>200 000</b>

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurai, jei nurodyta kitaip)

---

**6. Paskolos patronuojančiajai įmonei, Paskolos ir gautinos sumos**

Gruodžio 31 d. paskolas ir gautinas sumas sudarė:

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
Pirkėjų skolos	-	-
Paskolos patronuojančiajai įmonei	114 170	-
Paskolos ir gautinos sumos	3 145	-
<b>Iš viso</b>	<b><u>117 314</u></b>	<b><u>-</u></b>

Bendrovė 2022 m. gruodžio 15 d. suteikė Fundvest OÜ 200 000 Eur kredito limitą. Kredito grąžinimo terminas ne vėliau kaip 2024 m. sausio 14 d. Palūkanų norma – 8 %. Palūkanos skaičiuojamos kas mėnesį už faktiškai panaudotą kredito dalį, paskutinę mėnesio dieną.

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje nebuvo pradelstų sumų. Vertės sumažėjimas gautinoms sumoms Bendrovėje suformuotas nebuvo dėl jo nereikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

**7. Kitas turtas**

Gruodžio 31 d. kitą turtą sudarė:

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
Depozitai	2 400	-
<b>Iš viso</b>	<b><u>2 400</u></b>	<b><u>-</u></b>



**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

**8. Ilgalaikis nematerialusis turtas**

Gruodžio 31 d. nematerialųjį turtą sudarė:

	<b>Programinė įranga</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Įsigijimo vertė</b>		
<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	-	-
- įsigijimai	-	-
- perleidimai ir nurašymai	-	-
- perklasifikavimai	-	-
- vertės sumažėjimas	-	-
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	-	-
- įsigijimai	133 876	133 876
- perleidimai ir nurašymai	-	-
- perklasifikavimai	-	-
- vertės sumažėjimas	-	-
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>133 876</b>	<b>133 876</b>
<b>Sukaupta amortizacija</b>		
<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	-	-
- amortizacija	-	-
- perleidimai ir nurašymai	-	-
- perklasifikavimai	-	-
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	-	-
- amortizacija	-	-
- perleidimai ir nurašymai	-	-
- perklasifikavimai	-	-
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	-	-
<b>Vertės sumažėjimas</b>		
<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	-	-
- vertės sumažėjimas	-	-
- vertės sumažėjimo atstatymas	-	-
- perleidimai ir nurašymai	-	-
- perklasifikavimai	-	-
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	-	-
- vertės sumažėjimas	-	-
- vertės sumažėjimo atstatymas	-	-
- perleidimai ir nurašymai	-	-
- perklasifikavimai	-	-
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	-	-
<b>Likutinė vertė:</b>		
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	-	-
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>133 876</b>	<b>133 876</b>

**9. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai**

Gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

	<b>2022 m.</b>	<b>2021 m.</b>
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	28 325	-
Skolos tiekėjams	5 665	-
Klientų pinigai	12 321	-
Sukauptos sąnaudos	19 100	-
Kitos mokėtinos sumos	78	-
<b>Iš viso</b>	<b>65 489</b>	<b>-</b>

**10. Nuosavo kapitalo struktūra**

2022 m. Bendrovės įstatinis kapitalas yra 443 000 Eur. Akcinis kapitalas yra padalintas į 443 000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė yra 1 EUR. Bendrovės įstatinis kapitalas yra pilnai apmokėtas.

2021 m. Bendrovės įstatinis kapitalas yra 200 000 Eur. Akcinis kapitalas yra padalintas į 200 000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė yra 1 EUR. Bendrovės įstatinis kapitalas yra pilnai apmokėtas.

**Fundvest UAB**  
305667997, Konstitucijos pr. 15-93, Vilnius

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 0 Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 0 Eur).

Kiti rezervai sudaromi iš paskirstytojo pelno ir naudojami konkrečioms Bendrovės tikslams įgyvendinti. 2022 m. gruodžio 31 d. kitų rezervų likutis sudarė 0 Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 0 Eur).

**11. Veiklos pajamos**

Gruodžio 31 d. veiklos pajamos sudarė:

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
Paslaugų ir komisinių pajamos	640	-
Suteiktų IT paslaugų pajamos	43 841	-
<b>Iš viso:</b>	<b><u>44 481</u></b>	<b><u>-</u></b>

**12. Veiklos sąnaudos**

Gruodžio 31 d. veiklos sąnaudas sudarė:

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
<b>Paslaugų ir komisinių išlaidos</b>	<b>1 890</b>	-
<b>Personalo išlaidos</b>		
Darbo užmokestis ir kitos personalo sąnaudos	121 036	-
Atostoginių kaupiniai	4 432	-
<b>Iš viso:</b>	<b><u>125 468</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Kitos administracinės išlaidos</b>		
Teisinės sąnaudos	44 735	-
Audito sąnaudos	14 375	-
Banko paslaugos	346	-
Kitos bendrosios administracinės sąnaudos	10 323	-
<b>Iš viso:</b>	<b><u>69 779</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Iš viso veiklos sąnaudų</b>	<b><u>197 137</u></b>	<b><u>-</u></b>

**13. Palūkanų pajamos**

Gruodžio 31 d. palūkanų pajamos sudarė:

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
<b>Finansinės investicinės veiklos pajamos:</b>		
Suteiktų paskolų palūkanų pajamos	3 145	-
Kitos palūkanų pajamos	1	-
<b>Iš viso finansinės investicinės veiklos pajamų, grynoji suma</b>	<b><u>3 146</u></b>	<b><u>-</u></b>

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

**14. Susijusių šalių operacijos**

Žemiau pateikta lentelė atspindi operacijas su susijusiomis įmonėmis per laikotarpį pasibaigusį 2022 m. gruodžio 31 d.:

Susijusi šalis	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos	Prekių ir paslaugų pardavimai	Prekių ir paslaugų pirkimai
Patronuojanti įmonė	117 314	-	46 986	-
<b>Iš viso</b>	<b>117 314</b>	<b>-</b>	<b>46 986</b>	<b>-</b>

Žemiau pateikta lentelė atspindi operacijas su susijusiomis įmonėmis per laikotarpį pasibaigusį 2021 m. gruodžio 31 d.:

Susijusi šalis	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos	Prekių ir paslaugų pardavimai	Prekių ir paslaugų pirkimai
Patronuojanti įmonė	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Kitos susijusios įmonės – tai įmonės, patronuojančios įmonės kontroliuojamos ir priklausančios tai pačiai įmonių grupei.

Finansiniai ryšiai su Įmonės vadovais pateikti žemiau:

	2022 m.	2021 m.	Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.
Įmonės vadovams ir kitiems susijusiems asmenims priskaičiuotos sumos:			
- Su darbo santykiais susijusios sumos	12 329	-	1 197
Vidutinis vadovų skaičius per metus	1	1	1

2022 m. gruodžio 31 d. vadovybės narių skaičius buvo 1.

Vadovybė – Bendrovės direktorius Rasmus Klaassen. Valdybos nariai nėra susiję su Bendrove darbo santykiais.

**15. Pelno mokestis**

Už metus, pasibaigusius gruodžio 31 d., pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) komponentai:

	2022 m.	2021 m.
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	-	-
Praėjusių ataskaitinių laikotarpių pelno mokesčio taisymai	-	-
Atidėtojo mokesčio sąnaudos (pajamos)	22 268	-
<b>Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos) apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>(22 268)</b>	<b>-</b>

Už metus, pasibaigusius gruodžio 31 d., pelno mokesčio sąnaudas (pajamas) sudarė:

	2022 m.	2021 m.
Pelnas prieš apmokestinimą	(149 510)	-
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant numatytą mokesčio tarifą	-	-
Sąnaudų, nemažinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	5 490	-
Pajamų, nedidinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	-	-
Atidėtojo mokesčio turto pasikeitimas po vertės sumažėjimo	(22 268)	-
<b>Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos) apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>(22 268)</b>	<b>-</b>

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Gruodžio 31 d. atidėtajį mokesčio turta/(įsipareigojimus) sudarė:

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
<b>Atidėtojo mokesčio turtas</b>		
Atostogų rezervas	665	-
Nepanaudoti mokestiniai nuostoliai	21 603	-
<b>Atidėtojo mokesčio turtas iš viso</b>	<u><b>22 268</b></u>	<u>-</u>

**16. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai**

Mokesčių inspekcija Bendrovėje nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo. Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu patikrinti apskaitos, sandorių ir kitus dokumentus, apskaitos įrašus bei mokesčių deklaracijas už einamuosius ir 3 praėjusius kalendorinius metus, o tam tikrais atvejais už einamuosius ir 5 arba 10 praėjusių kalendorinių metų bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo bei nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

**17. Poataskaitiniai įvykiai.**

Bendrovė įvertino pasikeitusią Lietuvos geopolitinę situaciją dėl Ukrainos ir Rusijos konflikto, tačiau neigiamos įtakos Bendrovės vykdomai veiklai ir veiklos tęstinumui nenustatyta. FMĮ investicinės paslaugos ir produktai nėra susiję su Rusijos Federacijos, Baltarusijos Respublikos, Ukrainos Respublikos emitentų finansinėmis priemonėmis ar šiose valstybėse įsteigtais kolektyvinio investavimo subjektais.

\_\_\_\_\_  
Rasmus Klaassen  
Direktorius

\_\_\_\_\_  
Simonas Tamulionis  
(Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas)