

Fundvest UAB

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir
finansinės ataskaitos už metus,
pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.

	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

Fundvest UAB įmonės akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Sąlyginė nuomonė

Mes atlikome Fundvest UAB (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 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, išskyrus pastraipoje Pagrindas sąlyginei nuomonei pareikšti aprašyto dalyko galimą įtaką, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jų tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas sąlyginei nuomonei pareikšti

Įmonės finansinės būklės ataskaitoje, paskolos ir gautinos sumos straipsnyje, įtraukta 223 tūkst. Eur gautinų sumų iš patronuojančios įmonės (6, 14 pastabos), kurių atgavimas, mūsų nuomone, yra abejotinas. Gauti mus patenkinančių duomenų, kurie leistų mums pagrįstai įsitikinti, ar šios sumos bus atgautos, mes negalėjome. Jei paaiškėtų, kad dalies arba visos minėtos sumos Įmonė neatgaus, tai Įmonės 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitoje rodomos paskolos ir gautinos sumos ir 2023 metų rezultatas turėtų būti sumažinti 223 tūkst. Eur suma.

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TASESV kodeksu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų sąlyginei 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.

Pagrindinis audito dalykas

Mūsų atsakas į audito dalyką

Atitikimas įstatymų reikalavimams

Vykdamas 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 rodiklių 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 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 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 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.
- 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 „Sąlyginė 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
2024 m. birželio 14 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

METINIS PRANEŠIMAS

2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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.

Fundvest UAB (toliau – „Bendrovė“), juridinio asmens kodas 305667997, adresas: Gedimino pr. 20, LT-01103, Vilnius, Lietuva.

Bendrovės įstatinis kapitalas yra 705 000 Eur. Informacija apie Bendrovės nuosavybę pateikiama nuosavybės pokyčių ataskaitoje, kuri yra neatsiejama šių finansinių ataskaitų dalis.

Per 2023 metus Bendrovė uždirbo 26 340 Eur pajamų, iš kurių: komisiniai sudarė 1 407 Eur, įplaukos iš teikiamų paslaugų – 26 189 Eur, nuostoliai dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte – 6 962 Eur ir kitos pajamos 93 Eur. Bendrovė neturi jokio finansinio turto.

2023 m. veiklos sąnaudos siekė 282 960 Eur, iš kurių: paslaugų ir komisinių – 12 481 Eur, personalo sąnaudos – 136 745 Eur, administracinės išlaidos – 102 264 Eur. ir ilgalaikio turto amortizacijos – 31 470 Eur.

2023 m. Bendrovė patyrė 208 727 Eur nuostolį.

Ataskaitinio laikotarpio pradžioje, Bendrovėje dirbo 5 darbuotojai. Vidutinis darbuotojų skaičius 2023 metais buvo 3. Kalendorinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 4 darbuotojai.

Pagrindinės Bendrovės veiklos sritys yra:

1. Finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo pavedimų vykdymas (vykdoma bendradarbiaujant su SAXO BANK ir DRIVEWEALTH LLC);
2. Finansinių priemonių saugojimas, administravimas ir valdymas klientų vardu, įskaitant turto saugojimą ir kitas susijusias paslaugas, pvz., grynųjų pinigų saugojimą, išskyrus aukščiausio lygio vertybinių popierių sąskaitų valdymą pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo VI skyrių (vertybiniai popieriai saugomi SAXO BANK bei DRIVEWEALTH LLC, gryniesiems pinigais – SWEDBANK Lietuva);
3. Valiutos keitimo paslaugos, susijusios su investicinių paslaugų teikimu (teikia SAXO BANK ir SWEDBANK Lietuva).

Bendrovė analizuoja, vertina, priima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis ji susiduria vykdydama savo veiklą. Pagrindinis bendrovės operacinės rizikos valdymo tikslas – laiku nustatyti rizikas, galinčias kelti grėsmę Bendrovės veiklos tęstinumui ir kapitalo pakankamumui, bei priemonių šioms rizikoms suvaldyti pritaikymą. Bendrovė turi parengtas atitinkamas rizikų valdymo politikas ir procedūras.

Bendrovės veikloje taikomos šios pagrindinės finansinės rizikos valdymo procedūros:

- Kapitalo pakankamumo priežiūra - bendrovė privalo atitikti kapitalo pakankamumo rodiklį, apskaičiuotą pagal 2013/36/ES Kapitalo reikalavimų direktyvą ir Reglamentą 575/2013 (KRD IV/KRR). Rodiklis yra apskaičiuojamas kiekvieno ketvirčio pabaigoje ir ataskaita pateikiama priežiūros institucijai.
- Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimas bei testavimas nepalankiausiomis sąlygomis - rizikų identifikavimas, reikšmingumo vertinimas, kapitalo poreikio nustatymas, ataskaitų teikimas, verslo tęstinumo planavimas ir kt.
- Identifikavimas, vertinimas, stebėseną, nustatavimas ir ataskaitų teikimas apie atitiktas rizikas.
- Vidinių kontrolės priemonių įgyvendinimas.

Remiantis Bendrovės rizikos valdymo politika, kapitalo poreikis rizikoms padengti apskaičiuojamas įmonės viduje Bendrovės vidaus reikmėms (Bendrovės vidinis kapitalas). Įmonės vidaus kapitalo pakankamumas apskaičiuojamas siekiant užtikrinti, kad bendrovė visada turėtų pakankamai nuosavo kapitalo savo įsipareigojimams vykdyti.

Pagrindinės rizikos, galinčios turėti įtakos bendrovės veiklai, yra šios:

Kredito is sandorio šalies rizika yra tikimybė, kad sandorio šalis ateityje negalės įvykdyti savo sutartinių įsipareigojimų ir dėl to bendrovė patirs nuostolių. Ši rizika kyla, kai sutarties data skiriasi nuo sandorio datos. Sandorio šalies kredito rizika taip pat apima atsiskaitymo riziką, atidėto mokėjimo riziką ir įsipareigojimų neįvykdymo riziką. Bendrovė nevykdo jokių kredito operacijų, o sandoriai vykdomi tik reguliuojamose rinkose, be jokio mokėjimo atidėjimo ir pan.

Operacinė rizika – tai finansinių nuostolių rizika, kurią gali lemti netinkamai įgyvendinti ar neįgyvendinti finansų maklerio įmonės veiklos vidaus kontrolės procesai, darbuotojų klaidos ir/ar neteisėti veiksmai, informacinių sistemų gedimai ir išorės veiksnių poveikis. Bendrovėje šios rizikos valdymą reguliuoja priimtos procedūros ir politikos: užsakymų vykdymo politika, užsakymų vykdymo procedūra, interesų konfliktų valdymo politika, investavimo paslaugų teikimo taisyklės, klientų klasifikavimo į profesionalius ir ne profesionalius taisyklės ir t.t.

Likvidumo rizika – tai rizika, kad bendrovė neturės pakankamai finansinių išteklių laiku įvykdyti savo įsipareigojimų ir negalės jų gauti per trumpą laiką skolindamasi arba parduodant turtą. Bendrovės politika yra išlaikyti pakankamai pinigų ir pinigų ekvivalentų, kad galėtų tinkamai vykdyti savo finansinius įsipareigojimus.

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

METINIS PRANEŠIMAS

2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Rinkos rizika – tai nuostolių rizika dėl nepalankių pokyčių rinkoje: valiutų kursų, akcijų kainų arba palūkanų normų.

Užsienio valiutos kurso rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl užsienio valiutų kursų svyravimų. Bendrovė nevykdo sandorių, dėl kurių susidarytų atviros valiutos pozicijos, siekiant gauti pelną iš valiutos kurso pokyčių.

Palūkanų normos rizika – tai nuostolių rizika dėl neatitikimų tarp bendrovės turto ir įsipareigojimų pakartotinio įvertinimo. Bendrovės politika – vengti spekuliacijų būsimomis palūkanų normomis.

Vertybinių popierių kainos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl Bendrovės vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimo. Bendrovės politika – nepirkti vertybinių popierių iš nežinomų rinkų / emitentų. Bendrovė taiko limitus perkamiems ir parduodamiems vertybiniams popieriams, nustatytus pagal kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tvarką.

Kapitalo pakankamumo priežiūra vykdoma vadovaujantis Kapitalo reikalavimų direktyva 2013/36 ir Direktyva 2019/2034, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2013/36, bei Reglamentu 575/2013 (KRD IV / KRR) ir Reglamentu 2019/2033, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas 575/2013, Bazelio III standartais ir Lietuvos Respublikos teisės aktais.

Bendrovės turimas kapitalas nuolatos turi atitikti šias sąlygas:

- Bendrovė turi užtikrinti ne žemesnį nei 56 proc. bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koeficientą;
- Bendrovė turi užtikrinti ne žemesnį nei 75 proc. bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (T1) koeficientą;
- Bendrovės bendras kapitalas negali būti žemesnis už minimalų pradinį kapitalą.

Bendrovė atitinka kapitalo pakankamumo rodiklius ir turi pakankamai likvidaus kapitalo padengti operacinius rizikoms.

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 ir 2022 m. Bendrovė neįsigijo ir neperleido savų akcijų.

3. Informacija apie bendrovės filialus ir atstovybes.

Bendrovė neturi filialų bei atstovybių. Klientų aptarnavimo vieta yra tokia pati kaip registruotos buveinės adresas.

4. Informacija apie Bendrovės tyrimų ir plėtros veiklą.

Bendrovė sukūrė ir eksploatuoja modernią, debesų pagrindu paremtą bankininkystės sistemą, kuri sklandžiai jungiasi prie mobiliosios programėlės, sukurtos irgi moderniu, hibridiniu būdu, kuria galima naudoti su skirtingomis operacinėmis sistemomis. Šis projektas iki šiol sujungė didelį sistemų architektūros ir inžinerijos žinių bagažą į vieną sprendimą, kuris per metus gali būti lengvai pildomas naujomis funkcijomis. Šis sprendimas leidžia „Fundvest“ plėstis greičiau nei daugeliui konkurentų ir lenkti tradicinius bankus produktų inovacijų srityje. Ateities tyrimų ir plėtros veikla apims integraciją su keliomis papildomomis brokerių įmonėmis, bankais bei mokėjimo paslaugų teikėjais ir visa tai neturėtų padidinti sistemos kompleksškumo. Sistemos architektūros teorinis pagrindas remiasi knyga 'The Invisible Complexity' kurią parašė vienas iš įmonės įkūrėjų ir vyriausiasis technologijų direktorius Martins Untals. Artėjančių metų bendrovės tyrimų ir plėtros dėmesys bus skiriamas „Fundvest“ platformos integravimui į kitų įmonių pasiūlymus, siekiant padėti joms plėsti savo produktų portfelį. Tam tikslui Bendrovė turi vystyti turimos sistemos architektūrą bei technologijas, šie darbai jau buvo pradėti praėjusiais metais ir bus tęsiami toliau.

5. Bendrovės planai ir prognozės.

Vadovybė nenumato jokių reikšmingų bendrovės veiklos pokyčių pagal patvirtintą 2024 m. verslo planą. Pagrindiniai vadovybės 2024 m. tikslai yra plėsti bendrovės paslaugas nesusijusiems klientams, kontroliuoti išlaidas ir pasiekti numatytus veiklos rodiklius.

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

2023 metų pabaigoje Bendrovės valdybą sudarė:

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

Bendrovės generalinis direktorius – Rasmus Klaassen.

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

METINIS PRANEŠIMAS**2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2023 m. valdybos narių ir generalinio direktoriaus dalyvavimas kitų įmonių veikloje ir valdyme:

Valdybos pirmininkas Egon Orav.

Įmonė	Įmonės kodas	Pareigos	Nuosavybės dalis, proc.
Fundvest OÜ	14918954	Savininkas/valdybos narys	12.50
FinPeaks OÜ	14886355	Savininkas/valdybos narys	50.00
PLANTEARTH OÜ	14981421	Savininkas/valdybos narys	20.00
FinCorpore OÜ	16306847	Savininkas/valdybos narys	100.00
FinCorpore Solutions OÜ	16319643	Savininkas/valdybos narys	100.00
FinCorpore Group OÜ	16337150	Savininkas/valdybos narys	100.00
FP Ventures OÜ	16172648	Savininkas/valdybos narys	50.00
Stebby OÜ	12231911	Valdybos narys	Nėra tiesioginis savininkas

Valdybos narys Ottomar Paeväli.

Įmonė	Įmonės kodas	Pareigos	Nuosavybės dalis, proc.
Fundvest OÜ	14918954	Savininkas/valdybos narys	4.09
OÜ Mod2	16488185	Savininkas/valdybos narys	100

Valdybos narys Sander Siim Vaher.

Įmonė	Įmonės kodas	Pareigos	Nuosavybės dalis, proc.
Fundvest OÜ	14918954	Savininkas/valdybos narys	23.76
Finceptiv OU	14563072	Akcininkas	20.73
SSV Holdings OU	14039371	Valdybos narys	100
Fino Venture OU	16063267	Valdybos narys	50
Official Relations OU	14676416	Valdybos narys	50
Stardipaik Crowdfunding MTU	80586864	Valdybos narys	N/A
New Frontier Services OU	14885387	Valdybos narys	100
Instalord OU	14016281	Akcininkas	10
GF Global Finance Hungary	29161238-2-42	Vykdytysis direktorius	100

Valdybos narys Martins Untals.

Įmonė	Įmonės kodas	Pareigos	Nuosavybės dalis, proc.
Fundvest OÜ	14918954	Savininkas/valdybos narys	20.02
SIA M37	40103419245	Savininkas/valdybos narys	100
M38 OÜ	14399129	Savininkas/valdybos narys	100

Direktorius Rasmus Klaassen.

Įmonė	Įmonės kodas	Pareigos	Nuosavybės dalis, proc.
Fundvest OÜ	14918954	Valdybos narys	25.68
Endel Capital OÜ	14094252	Savininkas/valdybos narys	100
Saarekaru OÜ	16180688	Savininkas/valdybos narys	100

Vilnius, Lietuvos Respublika
2024 m. birželio 14 d.Ottomar Paeväli
Generalinis direktorius

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Trumpalaikis turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	46 413	105 389
Paskolos ir gautinos sumos	4, 6	223 644	3 144
Kitas turtas	7	22 608	2 400
Trumpalaikio turto iš viso		292 665	110 933
Ilgalaikis turtas			
Nematerialusis turtas	8	130 575	133 876
Paskolos patronuojančiajai įmonei	4, 6		114 170
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	15	57 976	22 268
Ilgalaikio turto iš viso		188 551	270 314
TURTAS, IŠ VISO		481 216	381 247
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS			
MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Mokėtinas pelno mokestis		-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	9	22 168	28 325
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	89 562	37 164
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		111 730	65 489
MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		111 730	65 489
NUOSAVAS KAPITALAS			
Įstatinis kapitalas	10	705 000	443 000
Privalomasis rezervas			-
Kiti rezervai			-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(335 514)	(127 242)
NUOSAVAS KAPITALAS, IŠ VISO		369 486	315 758
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS, IŠ VISO		481 216	381 247

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos patvirtintos ir pasirašytos 2024 m. birželio 14 d.:

Ottomar Paevėli
Generalinis direktorius

Violeta Alando
(Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas)

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

**PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	2023 m.	2022 m.
Veiklos pajamos			
Paslaugų ir komisinių pajamos		1 407	640
Suteiktų IT paslaugų pajamos		26 189	43 841
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte		(6 962)	
Kitos veiklos pajamos		93	
Veiklos pajamos, iš viso	11	20 727	44 481
Veiklos sąnaudos			
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(12 481)	(1 890)
Personalo išlaidos		(136 745)	(125 468)
Kitos administracinės išlaidos		(102 264)	(69 779)
Nusidėvėjimas, amortizacija		(31 470)	
Veiklos sąnaudos, iš viso	12	(282 960)	(197 137)
Veiklos pelnas		(262 233)	(152 656)
Palūkanų pajamos	13	18 253	3 146
PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(243 980)	(149 510)
Pelno mokestis	15	35 708	22 268
PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI		(208 272)	(127 242)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos patvirtintos ir pasirašytos 2024 m. birželio 14 d.:

Ottomar Paevāli
Generalinis direktorius

Violeta Alando
(Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas)

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

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

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas	Privalomasis arba atsargos (rezervinis) kapitalas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	200 000	-	-	-	200 000
	-	-	-	-	-
Perskaičiuotas likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	200 000	-	-	-	200 000
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	(127 242)	(127 242)
Dividendai	-	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas	243 000	-	-	-	243 000
Kitos išmokos	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	443 000	-	-	(127 242)	315 758
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	(208 272)	(208 272)
Dividendai	-	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas	262 000	-	-	-	262 000
Kitos išmokos	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	705 000	-	-	(335 514)	369 486

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos patvirtintos ir pasirašytos 2024 m. birželio 14 d.:

Ottomar Paevāli
Generalinis direktorius

Violeta Alando
(Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas)

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	<u>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Už paslaugas ir komisinius gautos sumos	1 407	640
Už suteiktų IT paslaugų gautos sumos	-	-
Už paslaugas sumokėtos sumos	(79 122)	(47 207)
Pinigų išmokos darbuotojams	(163 765)	(224 943)
Iš pirkėjų gauti avansai	-	-
Sumokėti avansai	(1 096)	-
Sumokėti mokesčiai	(7 423)	(4 570)
Sumokėtas depozitas	(23 063)	-
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	(7 066)	(2 431)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos	4 563	55 070
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(275 565)	(223 441)
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Įsigytas IT	-	-
Suteiktos paskolos	(52 260)	(114 170)
Suteiktų paskolų susigrąžinimas	-	-
Gautos palūkanos	6 849	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(45 411)	(114 170)
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Akcijų išleidimas	262 000	243 000
Sumokėti dividendai	-	-
Kitos finansinės veiklos pinigų išmokos	-	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	262 000	243 000
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui	-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(58 976)	(94 611)
Pinigai laikotarpio pradžioje	105 389	200 000
Pinigai laikotarpio pabaigoje	46 413	105 389

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos patvirtintos ir pasirašytos 2024 m. birželio 14 d.:

Ottomar Paevėli
Generalinis direktorius

Violeta Alando
(Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas)

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

1. Bendroji informacija

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

Bendrovės buveinės adresas: Gedimino pr. 20, Vilnius.

Bendrovės įstatinis kapitalas yra lygus 705 000 Eur (septyni šimtai penki tūkstančiai eurai 0 centų) eurais, kurį sudaro 705 000 vardinių paprastųjų akcijų, kiekvienos nominali vertė – 1 Eur. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

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 2023 m. ir 2022 m. nebuvo.

Bendrovė turi Lietuvos banko 2022 m. sausio 11 d. 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 - "Swedbank");
- užsienio valiutos keitimo paslaugos, kai jos susijusios su investicinių paslaugų teikimu (jas teikia "Saxo Bank").

Vidutinis 2023 metais darbuotojų skaičius buvo 3,75 (2022 m. – 5 darbuotojai). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 4 darbuotojai. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 5 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 2023 m. pabaigoje:

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

Bendrovės generalinis direktorius Rasmus Klaassen.

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Apskaitos politika

3.1. Apskaitos pagrindas

Šios finansinės atskaitos yra parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS), kurie galiojo 2023 m. gruodžio 31 d. Finansinės atskaitos 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 atskaitas vadovaudamasi TFAS, LR buhalterinės apskaitos įstatymu, LR įmonių atskaitomybės įstatymu.

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

Pinigų srautų ataskaita yra rengiama tiesioginiu būdu.

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines atskaitas 2024 m. birželio 14 d. Bendrovės akcininkai turi įstatymine teisę patvirtinti šias finansines atskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės parengti naujas finansines atskaitas.

Apskaitos principai, taikyti rengiant finansines atskaitas, 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 nuo 2023 m. sausio 1 d.

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 atskaitų naudotojai negalėtų suprasti kitos finansinėse atskaitose atskleistos reikšmingos informacijos. Pataisoje pateikti apskaitos politikos informacijos, kuri tikėtina, kad bus laikoma reikšminga ūkio subjekto finansinėms atskaitoms, 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.

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.

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 turta 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.

„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.

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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.

Standartai, pataisos ir aiškinimai, patvirtinti Europos Sąjungoje, tačiau dar neįsigalioję, kurių Bendrovė nepraedėjo taikyti anksčiau laiko:

7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: informacijos atskleidimas“ pataisa. Tiekėjų finansavimo susitarimuose reikalaujama, kad ūkio subjektas atskleistų kokybinę ir kiekybinę informaciją apie savo tiekėjų finansavimo susitarimus⁴, pavyzdžiui, nuostatas ir sąlygas, įskaitant, pavyzdžiui, pratęstus mokėjimo terminus ir pateiktus vertybinius popierius ar garantijas.

Be kitų savybių, 7-ajame TAS paaiškinama, kad tiekėjų finansavimo susitarimu ūkio subjektui suteikiami ilgesni mokėjimo terminai, o ūkio subjekto tiekėjams – išankstinio mokėjimo terminai, palyginti su susijusiu sąskaitos faktūros apmokėjimo terminu.

Tiekėjų (tiekimo grandinės) finansavimo mechanizmai

7-ojo TAS pataisos reikalauja atskleisti finansinius susitarimus su tiekėjais.

Tai leidžia finansinių ataskaitų naudotojams įvertinti sutarčių įtaką įmonės įsipareigojimams ir pinigų srautams, taip pat jos likvidumo riziką. Pagal tiekėjų finansavimo sutartis, kai finansų įstaigos siūlo sumokėti įmonei sumas, kurias ji yra skolinga tiekėjams, ir sutinka jas pervesti tiekėjams mokėjimo dieną arba po jos.

Tokios sutartys suteikia įmonei galimybę atsiskaityti vėliau. O tiekėjai apmokėjimą gali gauti anksčiau sutartyje su įmone nurodyto termino.

Tiekėjų finansavimo sutartys dažnai vadinamos tiekimo grandinės / mokėtinų sąskaitų finansavimu arba atvirkštinio faktoringo sutartimis.

Tačiau tokie susitarimai *neapima*:

- susitarimai, sudaryti tik siekiant padidinti įmonės kreditingumą, pavyzdžiui, finansinės garantijos, įskaitant akredityvus, naudojamus kaip garantijas;
- tiesioginio atsiskaitymo su tiekėju už mokėtinas sumas priemonės, pavyzdžiui, kredito kortelės.

Pataisos taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau.

7-ojo TFAS „Finansinės priemonės. Informacijos atskleidimas“ įgyvendinimo gairių pataisos.

Iki pataisų ūkio subjektas turėjo pateikti prašymą, kaip ji valdo likvidumo riziką, kylančią iš finansinių įsipareigojimų. Dabar būtina atskleisti, ar buvo galima susipažinti su tiekėjų finansavimo sutartimis, kuriose buvo numatyti ilgesni mokėjimo terminai ar išankstinio apmokėjimo tiekėjams sąlygos.

7-ojo TFAS taikymo gairių pakeitimai rodo, kad likvidumo ir rinkos rizikos koncentracija gali atsirasti dėl tiekėjų finansavimo susitarimų, nes tada finansų įstaigos koncentruoja dalį iš pradžių prisiimtų finansinių įsipareigojimų su daugybe skirtingų tiekėjų. (Pataisos taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau).

TAS-1 „Finansinių ataskaitų pateikimas“ nustatomi bendrieji finansinių ataskaitų reikalavimai, įskaitant jų struktūrą, minimalius reikalavimus jų turiniui ir svarbiausias sąvokas, tokias kaip **veiklos tęstinumas**, apskaitos kaupimo principas ir **trumpalaikis/ilgalaikis skirtumas**.

Standartas reikalauja, kad visas finansinių ataskaitų rinkinys sudarytų finansinės būklės ataskaitą, pelno arba nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą, nuosavybės pokyčių ataskaitą ir pinigų srautų ataskaitą.

1-ajame TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ nustatomi bendrieji finansinių ataskaitų reikalavimai, įskaitant jų struktūrą, minimalius reikalavimus jų turiniui ir svarbiausias sąvokas, tokias kaip veiklos tęstinumas, apskaitos kaupimo principas ir trumpalaikis/ilgalaikis skirtumas. Standartas reikalauja, kad visas finansinių ataskaitų rinkinys sudarytų finansinės būklės ataskaitą, pelno arba nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą, nuosavybės pokyčių ataskaitą ir pinigų srautų ataskaitą. Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius arba ilgalaikius ir ilgalaikius įsipareigojimus su sutartimis, paskelbtame atitinkamai 2020 ir 2022 m., paaiškina, kad įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius arba ilgalaikius grindžiamas tik ūkio subjekto teise atidėti atsiskaitymą bent 12 mėnesių finansinių ataskaitų sudarymo dieną. Teisė turi egzistuoti ataskaitos pateikimo dieną ir turi būti esminė. Šiai teisei įtakos gali turėti tik tie susitarimai, kurių ūkio subjektas privalo laikytis finansinių ataskaitų teikimo dieną arba anksčiau. Susitarimai, kurių reikia laikytis po finansinių ataskaitų datos, neturi įtakos įsipareigojimo klasifikavimui į trumpalaikį arba trumpalaikį finansinių ataskaitų datą. Tačiau dabar reikia atskleisti informaciją apie susitarimus, kad naudotojai galėtų suprasti riziką, jog tie

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Įsipareigojimai gali tapti mokėtini per 12 mėnesių nuo ataskaitos datos. (Pataisos taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau).

16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos. Nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos atveju pataisos reikalauja, kad pardavėjas ir nuomininkas apskaitytų kintamus nuomos mokesčius, atsirandančius sudarant pardavimo ir atgalinės nuomos sandorį.

Per pirminį pripažinimą, vertinant nuomos įsipareigojimą, atsirandantį iš pardavimo ir atgalinės nuomos sandorio, reikia įtraukti kintamus nuomos mokesčius.

Po pirminio pripažinimo taikyti bendruosius reikalavimus vėlesnei nuomos įsipareigojimo apskaitai taip, kad nebūtų pripažįstamas pelnas ar nuostolis, susijęs su išsaugota naudojimo teise. Reikalaujama, kad pardavėjai nuomininkai iš naujo įvertintų ir galbūt perskaičiuotų pardavimo ir atgalinės nuomos sandorius, sudarytus nuo 16-ojo TFAS įgyvendinimo 2019 m. Į 16-ojo TFAS pataisas įtraukiami reikalavimai, kaip vėliau vertinti pardavimus ir atgalinę nuomą, kurie atitinka 15-ojo TFAS "Pajamos iš sutarčių su klientais" reikalavimus ir apskaitomi kaip pardavimas. Pardavėjas - nuomininkas nuomos mokesčius arba patikslintus nuomos mokesčius nustato taip, kad nebūtų pripažintas pelnas (nuostolis) dėl jo likusios naudojimo teisės po nuomos pradžios. Pakeitimai neturi įtakos pajamoms ar Pardavėjo-nuomininko pripažinti nuostoliai dėl dalinio ar visiško nuomos sutarties nutraukimo. (Pataisos taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Valiutos nepakeičiamumas (**21 TAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimo poveikis“ pataisa**) taikomas, kai vienos valiutos negalima pakeisti į kitą.

Taip gali atsitikti, pavyzdžiui, dėl vyriausybės nustatytos kapitalo importo ir eksporto kontrolės arba dėl to, kad sandorių, kuriuos galima atlikti pagal oficialų valiutos kursą, apimtis yra ribota.

Pataisose paaiškinama, kada valiuta laikoma keičiama į kitą valiutą ir kaip ūkio subjektas įvertina valiutų, kurių negalima keisti, neatidėliotą kursą.

Pakeitimais nustatoma nauja informacijos atskleidimo tvarka, kad finansinių ataskaitų naudotojams būtų lengviau įvertinti apskaičiuoto valiutos kurso naudojimo poveikį. (Taikomas metiniams laikotarpiams prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d. arba vėliau).

3.3. Pagrindiniai apskaitos principai

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

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

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

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

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

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

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

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

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 pridedamos 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 nustatytais 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 nustatytais 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 perkeliamos į kitą finansinio turto grupę.

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 pridedamos 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.

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 daugybės ateityje išylančių 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 perleistą 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.

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 gautino 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.

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 arba 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

2023 m. gruodžio 31 d. nematerialus turtas Bendrovėje sudarė 130 575 eurų (2022 m. gruodžio 31 d. – 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 perduotinių 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

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 gautą ar gautiną mokėjimų tikrąją vertę. Jos pripažįstamos kaupimo principu tuo momentu, kai suteikiama atitinkama paslauga. Pajamos įvertinamos tikrąja verte, atėmus suteiktas nuolaidas, permokų grąžinimus ir kitus pardavimų mokesčius ir įsipareigojimus.

Jeigu kyla abejonų, 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 neišmanoma 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 grynujų 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.

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Paslaugų ir komisinių sąnaudų, tai kitų tarpininkų suteiktų paslaugų komisinių išlaidų, klientus aptarnaujančio personalo išlaikymo išlaidų, 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 sąnaudų. 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.

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

3.10. Pelno mokesčiai

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 išleistos 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.

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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.

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:

Turtas	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	46 413	105 389
Paskolos ir gautinos sumos	37 414	3 144
Paskolos patronuojančiajai įmonei	186 230	114 170
Iš viso	270 057	222 703

- 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.

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Žemiau Lentelėje pateikiamas Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas 2023 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.

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

Periodas	2023 I	2023 II	2023 III	2023 IV
Įstatinis kapitalas (apmokėtas)	533 000	619 000	669 000	705 000
Pajamos	2 751	7 217	11 426	48 982
Sąnaudos	(67 553)	(124 128)	(191 601)	(257 254)
Pelno (nuostolio) rezultatas	(64 802)	(116 911)	(180 175)	(208 272)
NUOSAVYBĖ	340 956	374 847	361 583	369 486
Ilgalaikis nematerialusis turtas (išskiriamas iš Cap Adeq pakankamumo skaičiavimų)	161 667	153 220	144 773	130 575
Nuosavybė (be ilgalaikio nematerialiojo turto)	179 289	221 627	216 810	238 911
Nuosavybės reikalavimas	150 000	150 000	150 000	150 000
Kapitalo pakankamumo rodiklis	1,20	1,48	1,45	1,59

* perskaičiuota pagal minimalaus kapitalo reikalavimą, taikomą nuo 2023 m. sausio 1 d.

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

Žemiau pateikiamas Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas 2023 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.

	2023 m.	2022 m.
CET 1 kapitalo pakankamumo koeficientas (CET 1 Ratio)	120,6%	106,7%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (Tier 1 Ratio)	120,6%	106,7%
Nuosavų lėšų reikalavimų koeficientas (Own Funds Ratio/ Tier2 Ratio)	120,6%	106,7%

	2023 m.	2022 m.
NUOSAVOS LĖŠOS (OWN FUNDS)	308 177	159 614
Visiškai apmokėtos kapitalo priemonės (Fully paid up capital instruments)	705 000	443 000
(-) Einamųjų finansinių metų nuostoliai	(208 272)	(127 242)
(-) Kitas nematerialusis turtas	(130 575)	(133 876)
(-) Atidėtųjų mokesčių turtas	(57 976)	(22 268)

Bendrovei nustatytas reikalavimas likvidaus turto pavidalu laikyti ne mažiau nei 1/3 praėjusių metų pastovių pridėtinių išlaidų.

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.

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

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Finansinio 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	46 413	46 413	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	37 415	37 415	-	-	-
Paskolos patronuojančiajai įmonei	186 230	186 230	-	-	-
Kitas turtas	22 608	22 608	-	-	-
Iš viso:	292 666	292 666	-	-	-
Įsipareigojimai*					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	111 730	111 730	-	-	-
Iš viso:	111 730	111 730	-	-	-
Grynoji pozicija	180 935	180 935			

* Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

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	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	-	-	-
Iš viso:	225 103	110 933	-	114 170	-
Įsipareigojimai*					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	65 489	65 489	-	-	-
Iš viso:	65 489	65 489	-	-	-
Grynoji pozicija	159 614	45 444	-	114 170	-

* Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	2023 m.	2022 m.
Pinigai banke	46 176	159 284
Pinigai kelyje	237	-
Iš viso	46 413	105 389

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

6. Paskolos patronuojančiajai įmonei, Paskolos ir gautinos sumos

Gruodžio 31 d. paskolas ir gautinas sumas sudarė:

	<u>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>
Paskolos patronuojančiajai įmonei	186 230	114 170
Pirkėjų skolos	26 189	-
Gautinos paskolų palūkanos	10 130	3 144
Sumokėti avansai	1 095	-
Iš viso	<u>223 644</u>	<u>117 314</u>

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 proc. Palūkanos skaičiuojamos kas mėnesį už faktiškai panaudotą kredito dalį, paskutinę mėnesio dieną.

2023 m. ir 2022 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>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>
Depozitai	22 608	2 400
Iš viso	<u>22 608</u>	<u>2 400</u>

8. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Gruodžio 31 d. nematerialųjį turtą sudarė:

	<u>Programinė įranga</u>	<u>Iš viso</u>
Įsigijimo vertė		
2021 m. gruodžio 31 d.	-	-
- įsigijimai	133 876	133 876
- perleidimai ir nurašymai	-	-
- perklasifikavimai	-	-
- vertės sumažėjimas	-	-
2022 m. gruodžio 31 d.	133 876	133 876
- įsigijimai	28 169	35 069
- perleidimai ir nurašymai	-	-
- perklasifikavimai	-	-
- vertės sumažėjimas	-	-
2023 m. gruodžio 31 d.	162 045	168 945
Sukaupta amortizacija		
2021 m. gruodžio 31 d.	-	-
- amortizacija	-	-
- perleidimai ir nurašymai	-	-
- perklasifikavimai	-	-
2022 m. gruodžio 31 d.	-	-
- amortizacija	(31 470)	(32 620)
- perleidimai ir nurašymai	-	-
- perklasifikavimai	-	-
2023 m. gruodžio 31 d.	(31 470)	(32 620)
Likutinė vertė:		
2022 m. gruodžio 31 d.	<u>133 876</u>	<u>133 876</u>
2023 m. gruodžio 31 d.	<u>130 575</u>	<u>136 325</u>

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

9. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, su darbo santykiais susiję įsipareigojimai

Gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus, su darbo santykiais susijusius įsipareigojimus sudarė:

	<u>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>
Skolos tiekėjams	31 351	5 665
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	22 169	28 325
Klientų pinigai	21 024	12 321
Sukauptos sąnaudos	16 988	19 100
Kitos mokėtinos sumos	20 199	78
Iš viso	<u>111 731</u>	<u>65 489</u>

10. Nuosavo kapitalo struktūra

2023 m. Bendrovės įstatinis kapitalas yra 705 000 Eur. Akcinis kapitalas yra padalintas į 705 000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė yra 1 Eur. Bendrovės įstatinis kapitalas yra pilnai apmokėtas.

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.

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 0 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 0 Eur).

Kiti rezervai sudaromi iš paskirstytojo pelno ir naudojami konkrečioms Bendrovės tikslams įgyvendinti. 2023 m. gruodžio 31 d. kitų rezervų likutis sudarė 0 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 0 Eur).

11. Veiklos pajamos

Gruodžio 31 d. veiklos pajamos sudarė:

	<u>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>
Suteiktų IT paslaugų pajamos	26 189	43 841
Paslaugų ir komisinių pajamos	1 407	640
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte	(6 962)	-
Kitos veiklos pajamos	93	-
Iš viso	<u>20 727</u>	<u>44 481</u>

12. Veiklos sąnaudos

Gruodžio 31 d. veiklos sąnaudas sudarė:

	<u>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>
Paslaugų ir komisinių išlaidos	12 481	1 890
Personalo išlaidos		
Darbo užmokestis ir kitos personalo sąnaudos	134 200	121 036
Atostoginių kaupiniai	2 545	4 432
Iš viso	<u>136 745</u>	<u>125 468</u>
Kitos administracinės išlaidos		
Teisinės sąnaudos	34 470	44 735
Amortizacijos sąnaudos	31 470	-
Audito sąnaudos	14 375	14 375
Apskaitos sąnaudos	11 297	6 237
Reklamos sąnaudos	8 275	-
Banko paslaugos	307	346
Kitos bendrosios administracinės sąnaudos	33 540	4 086
Iš viso	<u>133 734</u>	<u>69 779</u>
Iš viso veiklos sąnaudų	<u>282 960</u>	<u>197 137</u>

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

13. Palūkanų pajamos

Gruodžio 31 d. palūkanų pajamos sudarė:

	<u>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>
Finansinės investicinės veiklos pajamos:		
Suteiktų paskolų palūkanų pajamos	13 835	3 145
Kitos palūkanų pajamos	4 418	1
Iš viso finansinės investicinės veiklos pajamų, grynoji suma	<u>18 253</u>	<u>3 146</u>

14. Susijusių šalių operacijos

Žemiau pateikta lentelė atspindi operacijas su susijusiomis įmonėmis per laikotarpį pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d.:

Susijusi šalis	<u>Gautinos sumos</u>	<u>Mokėtinos sumos</u>	<u>Prekių ir paslaugų pardavimai</u>	<u>Prekių ir paslaugų pirkimai</u>
Patronuojanti įmonė	222 550	19 801	40 024	-
Iš viso	<u>222 550</u>	<u>19 801</u>	<u>40 024</u>	<u>-</u>

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

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

Vadovybės darbo užmokestis apima trumpalaikės išmokas. 2023 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 10 800 eurų (2022 m. – 12 329 eurų). 2023 m. ir 2022 m. vadovybei buvo priskiriami generalinis direktorius ir valdybos nariai.

15. Pelno mokestis

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

	<u>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	-	-
Praėjusių ataskaitinių laikotarpių pelno mokesčio taisymai	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(35 708)	(22 268)
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos) apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	<u>(35 708)</u>	<u>(22 268)</u>

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

	<u>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	(243 980)	(149 510)
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant numatytą mokesčio tarifą	-	-
Sąnaudų, nemažinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	5 925	5 490
Pajamų, nedidinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	-	-
Atidėtojo mokesčio turto pasikeitimas po vertės sumažėjimo	(35 708)	(22 268)
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos) apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	<u>(35 708)</u>	<u>(22 268)</u>

Fundvest UAB

Bendrovės kodas 305667997, Gedimino pr. 20, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

	<u>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Atostogų rezervas	665	665
Nepanaudoti mokesčiai nuostoliai	57 311	21 603
Atidėtojo pelno mokesčio turtas iš viso	<u>57 976</u>	<u>22 268</u>

16. Klientų turtas

Nebalansiniai įsipareigojimai yra parodomi nebalansinėje ataskaitoje, kuri turi būti pateikta kartu su finansinės būklės ataskaita.

Nebalansinėje ataskaitoje pateikiama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 I priede nurodyta informacija, įskaitant šią informaciją:

- Suteiktos garantijos ir laidavimai – įmonės suteiktos garantijos bei kiti neapibrėžtieji įmonės įsipareigojimai, turintys garantijos požymių, pavyzdžiui, klientų sudarytos atpirkimo ir atvirkštinio atpirkimo sutartys, kai įmonė atstovauja klientus patikėjimo teise.
- Sumos, gautinos iš klientų sąskaita vykdomų sandorių;
- Įkeisti klientų vertybiniai popieriai – pagal paskolos sutartis įmonės naudai įkeisti klientų vertybiniai popieriai
- Klientų vertybiniai popieriai išvesti pagal atpirkimo sutartis – pagal atpirkimo sutartis perduotų vertybinių popierių rinkos vertė, kai atpirkimo sandoris sudarytas su prievole atpirkti.
- Kiti nebalansiniai įsipareigojimai.
- Klientų sudarytų sandorių dėl išvestinių finansinių priemonių su trečiaja šalimi sumos
- Finansinės priemonės, kurių pagrindu klientai sudarė CFD su trečiaja šalimi
- Finansinės priemonės, kurių pagrindu klientai sudarė CFD su įmone
- Finansinės priemonės, kurių pagrindu įmonė kaip CFD svertą įsigijo vertybinių popierių
- Finansinės priemonės, kurių pagrindu įmonė sudarė CFD su trečiaja šalimi

Pavestas valdyti turtas bei įsipareigojimai apskaitomi nebalansinėse sąskaitose.

- Valdomas klientų turtas – klientų turtas, kurį investicinė įmonė valdo pagal portfelio valdymo susitarimus bei pagal susitarimus dėl nuolatinio pobūdžio konsultacijų;
- Valdomi klientų pinigai;
- Valdomi klientų vertybiniai popieriai;
- Saugomas ir administruojamas klientų turtas - įmonės klientų turtas, kurį įmonė saugo ir administruoja;
- Saugomi ir administruojami klientų pinigai; • Saugomi ir administruojami klientų vertybiniai popieriai.

	<u>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>
Valdomas klientų turtas	101 297	45 377
Iš viso	<u>101 297</u>	<u>45 377</u>

17. 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.

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo bei nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

18. 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.

Ottomar Paevāli
Generalinis direktorius

Violeta Alando
(Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas)