

**UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ
NOVUS ASSET MANAGEMENT**

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA,
VADOVYBĖS ATASKAITA IR
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 2024 M.,
PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS
ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE**

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
VADOVYBĖS ATASKAITA	6
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	10
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	11
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	12
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	13
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	14



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB NOVUS ASSET MANAGEMENT AKCININKUI

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Novus Asset Management“ (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 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 Įmonės 2024 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 Tarptautinį apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą „Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą“ (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksą) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau. Mes nustatėme toliau aprašytus dalykus kaip pagrindinius audito dalykus, kuriuos reikia pateikti mūsų išvadoje.

Valdymo mokesčio pajamos

Valdymo, sėkmės ir platinimo mokesčio pajamos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d., sudaro 561,4 tūkst. Eurų (už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus – 485,4 tūkst. Eurų).

Žr. Aiškinamojo rašto pastabos Apskaitos politika dalį dėl valdymo ir klientų aptarnavimo pajamų apskaitos politikos ir finansinių ataskaitų 16 pastabą dėl finansinės informacijos atskleidimo.

Pagrindinis audito dalykas

Valdymo ir sėkmės mokesčio pajamos sudaro 91% visų Įmonės suteiktų paslaugų grynųjų pajamų už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. Valdymo mokesčiai uždirbami iš Įmonės valdomų kolektyvinio investavimo subjektų ir yra apskaičiuojami taikant mokesčių normas, nustatytas atitinkamų valdomų kolektyvinio investavimo subjektų steigimo dokumentuose, nuo grynųjų aktyvų vertės (toliau – GAV). Įmonė taip pat gauna sėkmės mokesčius, apskaičiuojamus taikant mokesčių normas nuo atitinkamo fondo investicinio vieneto teigiamo

Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu

Be kitų, atlikome tokias audito procedūras:

- supratome valdymo mokesčių pajamų skaičiavimo ir apskaitos procesą;
- atlikome valdymo mokesčių pajamų perskaičiavimą, remdamiesi kolektyvinio investavimo subjektų steigimo dokumentais, ir palyginome su Įmonės skaičiavimais;
- vertinome ir patikrinome svarbiausių vidaus kontrolių dėl valdymo mokesčio pajamų apskaičiavimo ir pripažinimo diegimą ir įgyvendinimą;

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

mėnesinio prieaugio pagal to fondo taisykles, jei sėkmės mokestis pagal fondo taisykles nustatytas. Tam tikriems Įmonės valdomiems kolektyvinio investavimo subjektams taikomi fiksuoti mokesčiai, kaip nustatyta atitinkamų valdomų kolektyvinio investavimo subjektų steigimo dokumentuose. Dėl sumų dydžio ir įvairių taikomų mokesčių normų, šioje srityje audito metu reikėjo itin didelio atidumo, todėl ją nustatėme kaip pagrindinį audito dalyką.

- Įvertinome ir patikrinome vidaus kontrolių dėl valdomų kolektyvinio investavimo subjektų grynųjų aktyvų verčių perkainojimo diegimą ir įgyvendinimą;
- Įvertinome su pajamų pripažinimu susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą, palyginę juos su atitinkamų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės vadovybės ataskaitoje, 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 neatitiktimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba 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 vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Įmonės vadovybės ataskaita buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių 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 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, klautojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

- 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 atliktų 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 abejonų 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 tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

2023 06 29 vienintelio akcininko sprendimu pagal 2023 m. birželio 30 d. pasirašytą audito paslaugų sutartį buvome paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą už 2023–2024 m. Bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 5 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 auditas paslaugų.

UAB „RCM Advisory Partners“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001501
Gedimino pr. 49, LT-01109 Vilnius

Jolanta Ališauskaitė-Paulavičienė
Atestuota auditorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000616
2025 m. kovo 31 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

**UAB “NOVUS ASSET MANAGEMENT”
2024 METŲ VADOVYBĖS ATASKAITA**

Pagrindinė informacija apie Bendrovę

UAB “Novus Asset Management” (toliau Bendrovė) – investicijų valdymo įmonė veikianti pagal Lietuvos Respublikos Vertybinių Popierių Komisijos išduotą valdymo įmonės veiklos licenciją Nr. VĮK-019.

Bendrovė turi teisę verstis šia veikla:

- valdyti kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektus,
- valdyti kitų asmenų finansinių priemonių portfelius,
- valdyti kolektyvinio investavimo subjektus, įsteigtus pagal Lietuvos Respublikos informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą,
- konsultuoti investavimo į finansines priemones klausimais.

Bendrovė 2024 m. gruodžio 31 d. valdė:

- 1) uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą investicinį fondą „North Europe real estate development fund“;
- 2) uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą, į paskolas investuojantį investicinį fondą „Novus Secured debt fund“;
- 3) Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą investicinį fondą „Sandėliavimo ir komercinių erdvių plėtros fondas“;
- 4) Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą investicinę UAB „Šiaurės Europos investicinis fondas“;
- 5) Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą fondą „Pan Baltic Private Debt fund“;
- 6) Sudėtinis uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „EUROPEAN CO-LIVING FUND“

Bendrovės veiklos adresas

M. Valančiaus g. 1A, Vilnius, LT-03155 Vilnius, Lietuva

Valdymo įmonės akcininkai

Andriejus Paleičikas, turi 100 procentų Valdymo įmonės akcijų ir yra vienintelis Valdymo įmonės akcininkas.

Bendrovės akcijos

Valdymo įmonės įstatinis kapitalas 2024.12.31 buvo 298.317 EUR. Valdymo įmonės įstatinis kapitalas yra padalintas į 10.301 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė yra 28,96 EUR.

2024 metų pabaigoje Bendrovė Stebėtojų tarybos neturėjo.

2024 metų pabaigoje Bendrovės Valdybos sudėtis:

Leonardas Diržys – valdybos pirmininkas

Julija Gavėnė – valdybos narys

Jolanta Pašino – valdybos narys

Bendrovės akcininko ir valdybos narių sprendimai

2025 metais (iki 2025 m. kovo 31 d. imtinai) įvyko 2 valdybos posėdžiai bei priimti 2 akcininko sprendimai. 2024 metais įvyko 9 valdybos posėdžiai bei priimti 2 akcininko sprendimai.

Valdybos posėdžiuose 2025 metais buvo sprendžiami klausimai, susiję su:

1. Valdymo įmonės veiklos organizavimu (valdytojų dėl jų valdomų kolektyvinio investavimo subjektų rengiamų periodinių ataskaitų peržiūra, kita)
2. Valdymo įmonės valdomų uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirto investicinio fondo “Sandėliavimo ir komercinių erdvių plėtros fondas“ (toliau – SIKE fondas), uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirto investicinio fondo “North Europe real estate development fund” (toliau – NEREDF fondas), atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirto investicinio fondo “PAN Baltic Private debt” bei uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirto, į paskolas investuojančio investicinio fondo “Novus Secured debt fund” taisyklių keitimu (atsižvelgiant į pasikeitusią Valdymo įmonės buveinę, kartu atliekant ir kitus pakeitimus pagal iškilusį (pastebėtą) poreikį), taipogi klausimai, susiję su NEREDF fondo, SIKE fondo bei Valdymo įmonės valdomos atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtos investicinės UAB “Šiaurės Europos investicinis fondas” tvarumu.

Valdybos posėdžiuose 2024 metais buvo sprendžiami klausimai, susiję su:

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

1. SIKE fondo taisyklių keitimu;
2. Valdymo įmonės valdyto specialiojo investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius investicinio fondo “Novus Opportunity Fund” naikinimu;
3. NEREDF fondo veiklos pratęsimu (ir atitinkamai taisyklių keitimu);
4. Valdymo įmonės veiklos organizavimu (valdytojų dėl jų valdomų kolektyvinio investavimo subjektų rengiamų periodinių ataskaitų peržiūra, kita).
5. Sudėtinio uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirto investicinio fondo “EUROPEAN CO-LIVING FUND” steigimu ir vidaus tvarkų, reikalingų šį fondą valdyti, tvirtinimu;
6. Darbo užmokesčio Valdymo įmonės vadovui keitimu.

Svarbūs įvykiai, įvykę per 2024 metus

2024 metais bendrovė aktyviai pritraukinėjo investuotojus į paskolų bei nekilnojamojo turto kolektyvinio investavimo subjektus. Įmonės valdomi į paskolas bei obligacijas investuojantys fondai fiksavo ženklus prieaugius. Tai daugiausiai įtakojo paskolų rinkos susitraukimas ir 2024 metų pradžioje vyravusios aukštos paskolų kainos. Įsteigtas naujas fondas - Sudėtinis uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „EUROPEAN CO-LIVING FUND“. Buvo platinami ir informuotiesiems investuotojams skirto investicinio fondo Sandėliavimo ir komercinių erdvių fondas vienetai.

Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

Nebuvo.

Objektyvi Bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

Pagrindinė Bendrovės veikla – specialiujų investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius ir informuotiesiems investuotojams skirtų investavimo į alternatyvias turto klases kolektyvinio investavimo subjektų bei portfelių valdymas. Bendrovė viso valdo šešis investicinius fondus.

Bendrovės valdomi fondai investuoja į skirtingas turto klases - nekilnojamą turtą bei paskolas. Nekilnojamojo turto fondai investuoja tiek į komercinį tiek į gyvenamosios paskirties nekilnojamą turtą, tačiau didesnę dalis investicijų nukreipia į gyvenamosios paskirties nekilnojamą turtą.

Šie kolektyvinio investavimo subjektai leido diversifikuoti veiklą bei pajamų srautus, kas daro teigiamą įtaką įmonės finansiniams srautams ir augimui.

Bendrovė valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus bei akcijas platina savarankiškai ir turi pasirašytą sutartį su priklausomu tarpininku UAB Aria Investments.

Kolektyvinio investavimo subjektai

2024 metų gruodžio 31 d. kolektyvinio investavimo subjektų valdomas turtas pagal neaudituos ataskaitas sudarė 65 mln. EUR.

2024 metais Bendrovė planuoja didinti valdomų kolektyvinio investavimo subjektų valdomą turtą. Planuojama darytis investicijų užsienio rinkose, didesnę dėmesį kreipiant į Vakarų ir Vidurio Europos komercinio nekilnojamojo turto bei privačių paskolų rinkas.

Taip pat 2024 metais Bendrovė planuoja aktyviai platinti „Pan Baltic Private Debt Fund“ investicinius vienetus.

Finansinių priemonių portfelių valdymas

2024 metų gruodžio 31 d. Bendrovė finansinių priemonių portfelių nevaldė.

Plėtros apžvalga

2024 metais Valdymo įmonė planuoja didinti veiklos apimtį ir tokiu būdu gerinti finansinį rezultatą. Bendrovė planuoja didinti teikiamų investicinių paslaugų skaičių ir priimti naujų darbuotojų, kurie aktyviai platintų Novus Asset Management valdomų kolektyvinio investavimo subjektų vienetus bei akcijas bei sustiprintų kolektyvinio investavimo subjektų valdymo komandą. Taip pat planuojama priimti finansų analitiką bei rizikos valdymo specialistą, siekiant užtikrinti teikiamų paslaugų kokybę.

Pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais įmonė susiduria, apžvalga

Reikšmingos Bendrovės rizikos yra šios:

Operacinė rizika – rizika patirti nuostolių dėl netinkamų ir neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir/ar neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų, ar dėl išorės įvykių įtakos, įskaitant teisinę riziką.

Kredito ir sandorio šalies rizika – rizika dėl sandorio šalies nesugebėjimo atsiskaityti, sutartyje nustatyta tvarka.

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Koncentracijos rizika – rizika Įmonei patirti santykinai didelį nuostolį, kad sutriktų normali įmonės veikla dėl atskirų pozicijų koncentracijos tarp susijusių asmenų, taip pat dėl pozicijų koncentracijos viename ekonomikos sektoriuje ar geografiniame regione, ar kitų, Įmonės nuomone, jai reikšmingų pozicijų.

Rinkos rizika – tikimybė, kad rinkos kintamieji (pvz.: palūkanų normos, valiutų kursai, vertybinių popierių kainos ir kt.) pasikeis taip, jog Įmonė dėl sudaryto sandorio patirs nuostolių.

Veiklos atitikties rizika – apibrėžiama kaip rizika patirti teises ar priežiūros institucijų sankcijas, materialius nuostolius ar geros reputacijos praradimą, kuriuos gali sukelti Įmonės veikla, jeigu ji nesuderinta su įstatymų, nustatytų procedūrų ir taisyklių reikalavimais, nusistovėjusiais standartais bei elgesio rinkoje taisyklėmis.

Likvidumo rizika – rizika nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų.

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

2024 metai buvo stabilūs ir įmonė fiksavo nuoseklų pajamų augimą. Tai daugiausiai susiję su tuo, kad augo valdomų kolektyvinio investavimo subjektų valdomas turtas.

Ekonominė situacija Lietuvoje išlieka stabili ir perspektyvos teigiamos. Tačiau matome investuotojų neigiamus lūkesčius dėl geopolitinės situacijos ir poveikio ekonomikos raidai ir investicijoms Lietuvoje. Įmonė diversifikavusi veiklą ir šiuo metu matome gana stabilią aplinką verslui. Žemos palūkanų normos tikėtina išsilaikys. Toks scenarijus būtų nepalankus ir galėtų neigiamai įtakoti valdomų fondų rezultatus. Todėl tikslas yra plėsti veiklą į užsienio rinkas, nes geografinė ir sektorinė diversifikacija užtikrina stabilius pinigų srautus. Ir toliau matome dideles perspektyvas auginti į paskolas investuojančių fondų turtą. Taip pat planuojame steigti į gyvenamąjį nekilnojamą turtą investuojančius fondus.

Bendrovės pajamos per 2024 metus, lyginant su 2023 metais padidėjo 84,9 tūkst. eurų. Padidėjimą lėmė Bendrovės valdomo turto augimas bei teigiami valdomų kolektyvinio investavimo subjektų rezultatai. 2024 metų Bendrovės bendrosios administracinės sąnaudos sumažėjo 10,3 tūkst. eurų. Grynasis pelnas 2024 m. sudarė 80,1 tūkst. eurų.

2024 metais Bendrovė dividendų nemokėjo.

Pagrindiniai Bendrovės veiklos rodikliai

Straipsniai	2024 metai, eurais	2023 metai, eurais
Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo pajamos	615.732	530.864
Bendrosios administracinės sąnaudos	504.362	514.704
Grynasis pelnas nuostolis	80.085	7.610
Turtas	442.693	435.483

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Metinėse finansinėse ataskaitose duomenys yra pakankamai detalizuoti, todėl nuorodos ir papildomi paaiškinimai neteikiami.

Visų įmonės įsigytų ir turimų savų akcijų skaičius, jų nominali vertė ir įstatinio kapitalo dalis, kurią tos akcijos sudaro

Bendrovė 2024 metais savų akcijų neturėjo.

Per ataskaitinį laikotarpį įsigytų ir perleistų savų akcijų skaičius, jų nominali vertė ir įstatinio kapitalo dalis, kurią tos akcijos sudaro

Bendrovė 2024 metais savų akcijų neturėjo.

Informacija apie apmokėjimą už savas akcijas, jeigu jos įsigyjamos ar perleidžiamos už užmokestį

Bendrovė 2024 metais savų akcijų neturėjo.

Įmonės savų akcijų įsigijimo per ataskaitinį laikotarpį priežastys

Bendrovė 2024 metais savų akcijų neturėjo.

Informacija apie įmonės filialus ir atstovybes

2024 metų gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų ir atstovybių.

Informacija apie tyrimų ir įmonės plėtros veiklą

2024 metais Bendrovė tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė.

Personalo valdymo politika

2024 metų gruodžio 31 d. Valdymo įmonėje dirbo 7 darbuotojai (2023 m. gruodžio 31 d. buvo 8). 100% Bendrovės darbuotojų turi aukštąjį išsilavinimą ir 3 finansų maklerio konsultantų licencijas. Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas yra vykdomas atsižvelgiant į darbuotojų poreikius. 2024 metais darbuotojai nebuvo siunčiami į kvalifikacijos kėlimo kursus, tačiau buvo siunčiami į renginius ir konferencijas.

Bendrovėje yra taikomas tik fiksuotas darbo užmokestis. Kintamas atlygis nėra numatytas. Vidutinis darbuotojo darbo užmokestis per mėnesį vienam darbuotojui 2024 metų pabaigai buvo 4371 EUR iki mokesčių išskaičiavimo.

Atlyginimai Įmonės darbuotojams yra nustatomi remiantis šiais principais:

- Atlyginimas yra nustatomas atsižvelgiant į Įmonės verslo strategiją, tikslus, vertybes ir ilgalaikius interesus, atlyginimų rinkos situaciją, Įmonės kapitalo dydį, likvidumą bei rizikos valdymo strategiją;
- Jie turi skatinti patikimą ir veiksmingą rizikos (tame tarpe ir tvarumo rizikos) valdymą ir užtikrinti, kad darbuotojai nebūtų skatinami priimti pernelyg didelės rizikos;
- Siekti suderinti Įmonės darbuotojų veiklos tikslus su ilgalaikiais Įmonės ir jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų interesais;
- Užtikrinti investuotojų ir Įmonės klientų apsaugos principų įgyvendinimą;
- Siekti suderinti Įmonės akcininkų, vadovybės ir darbuotojų interesus, pritraukiant, išlaikant ir skatinant darbuotojus tinkamai atstovauti Įmonės interesus.

Direktorius Leonardas Diržys

2025 m. kovo 31 d.

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nurodyta kitaip)

Patvirtinta Vienintelio akcininko sprendimu

2025 m. kovo 31 d. Nr. AS250331-01

2024 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

TURTAS		Pastabos Nr.	2024.12.31	2023.12.31
A.	TURTAS			
1	Pinigai, jų ekvivalentai ir lėšos bankuose	4	268 862	280 491
2	Paskolos ir gautinos sumos	5	92 274	56 622
3	Materialusis turtas	6	7 753	5 206
4	Nematerialusis turtas	6	1	1
5	Nuomos teise valdomas turtas	7	72 603	91 963
6	Kitas turtas	8	1 200	1 200
	TURTAS IŠ VISO:		442 693	435 483
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	2024.12.31	2023.12.31
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI			
1	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	9	-	35 000
2	Nuomos įsipareigojimai	10	61 407	76 027
3	Mokesčių įsipareigojimai	11	2 764	4 887
4	Kiti įsipareigojimai	12	64 582	85 714
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		128 753	201 628
C.	NUOSAVYBĖ			
1	Kapitalas	13	298 317	298 317
2	Akcijų priedai			
3	Kita nuosavybė			
4	Sukauptos kitos bendrosios pajamos			
5	Nepaskirstytasis pelnas	14	15 242	(64 462)
6	Privalomasis rezervas	14	381	
7	Kiti rezervai			
8	(-) Supirktos nuosavos akcijos			
	NUOSAVYBĖ IŠ VISO:		313 940	233 855
	NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		442 693	435 483

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.
Direktorius Leonardas Diržys

Buhalteris
UAB „Royal Accounting“ atstovas
Valentinas Kapočius

Parengta
2025.03.31

(parašas)

(parašas)

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Patvirtinta Vienintelio akcininko premdimu
2025 m. kovo 31 d. Nr. AS250331-01

2024 M. PELNO (NUOSTOLIO) IR KITŲ BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2024	2023
1	Palūkanų pajamos		370	
2	(Palūkanų išlaidos)		(5 657)	(1 524)
3	Dividendų pajamos			
4	Paslaugų ir komisinių pajamos	16	615 732	530 864
5	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)			
6	Kitos veiklos pajamos		-	95 001
7	(Kitos veiklos išlaidos)		-	(93 232)
8	IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA		610 445	531 109
9	(Administracinės išlaidos)	17	(504 362)	(514 704)
10	(Nusidėvėjimas)		(21 914)	(7 606)
11	PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		84 169	8 799
12	Pelno mokestis	18	(4084)	(1 189)
13	PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI		80 085	7 610
14	KITOS BENDROSIOS PAJAMOS (SĄNAUDOS)			
15	LAIKOTARPIO BENDROSIOS PAJAMOS (SĄNAUDOS)		80 085	7 610
16	Pelnas (nuostoliai) ir sumažintas pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai, eurais		7,77	0,74

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius Leonardas Diržys

(parašas)

Buhalteris
UAB „Royal Accounting“ atstovas Valentinas Kapočius

(parašas)

Parengta

2025.03.31

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Patvirtinta Vienintelio akcininko prenimu
2025 m. kovo 31 d. Nr. AS250331-01

2024 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas	Įstatymo numatyti rezervai		Nepaskirstytas iš pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Privalomasis arba atsargos (rezervinis) kapitalas	Savoms akcijoms įsigyti		
1 Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	298 317			(72 072)	226 245
2 Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					---
3 Esminių klaidų taisymo rezultatas					---
4 Perskaičiuotas likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	298 317	---	---	(72 072)	226 245
5 Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					---
6 Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				7 610	7 610
7 Dividendai					---
8 Kitos išmokos					---
9 Sudaryti rezervai					---
10 Panaudoti rezervai					---
11 Įnašas nuostoliams dengti					---
12 Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	298 317	---	---	(64 462)	233 855
13 Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					---
14 Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				80 085	80 085
15 Dividendai					---
16 Kitos išmokos					---
17 Sudaryti rezervai		381		(381)	---
18 Panaudoti rezervai					---
19 Įnašas nuostoliams dengti					---
20 Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	298 317	381	---	15 242	313 940

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius Leonardas Diržys

Buhalteris

UAB "Royal Accounting" atstovas Valentinas Kapočius

Parengta

2025.03.31

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Patvirtinta Vienintelio akcininko prenimu
2025 m. kovo 31d. Nr. AS250331-01

2024 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Past. Nr.	2024	2023
1.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
1.1.	Įplaukos už paslaugas		573 466	617 225
1.2.	Kiti pinigų gavimai		335	1 738
1.3.	Sumokėta komisinių		-	-
1.4.	Sumokėta už kitas paslaugas		(135 005)	(194 465)
1.5.	Pinigų išmokos, susijusios su darbo santykiais		(220 314)	(224 095)
1.6.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai		(170 957)	(147 718)
1.7.	Kiti pinigų mokėjimai		(4 482)	(211)
	<u>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</u>		43 043	52 474
2.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
2.1.	Gautos palūkanos		370	-
2.2.	Suteiktų paskolų sumažėjimas (padidėjimas)		-	-
	<u>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</u>		370	-
3.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
3.1.	Akcijų išleidimas			
	Įnašai nuostoliams dengti			
3.2.	Gautų paskolų padidėjimas (sumažėjimas)		(35 000)	
3.3.	Mokėjimai už naudojimo teise valdomą turtą		(20 042)	(22 300)
	<u>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</u>		(55 042)	(22 300)
4.	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui			
5.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(11 629)	30 174
6.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		280 491	250 317
7.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		268 862	280 491

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius Leonardas Diržys

Buhalteris

UAB "Royal Accounting" atstovas Valentinas Kapočius

Parengta

2025.03.31

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
PRIE 2024 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS

2025 m. kovo 31 d.
(finansinės atskaitomybės sudarymo diena)

1. Bendroji dalis

Įregistravimo data

UAB „Novus Asset Management“ (toliau – Bendrovė) įregistruota 2011 m. gegužės mėn. 31 d. Įmonės kodas – 302633413. Valdymo įmonės veiklos licencija išduota 2011 m. lapkričio 10 d. Buveinės adresas yra Sodų g. 22, Vilnius, Lietuva, veiklos adresas M.Valančiaus g. 1A, Vilnius.

Finansiniai metai

Bendrovės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Bendrovės veikla

Bendrovės veiklos pobūdis – kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektų valdymas, informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų valdymas, kitų asmenų finansinių priemonių portfelių valdymas, konsultavimas investavimo į finansines priemones klausimais.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė, ir 5 informuotiesiems investuotojams skirtus investicinius fondus „Novus Secured Debt fund“, „PanBaltic Private Debt Fund“, „North Europe real estate development fund“, „Sandėliavimo ir komercinių erdvių fondas“ ir „Šiaurės Europos investicinis fondas“, sudėtinį uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą investicinį fondą „EUROPEAN CO-LIVING FUND“, kuris veiklos nevykdė.

2024 m. sausio 1 d. Bendrovė valdė specialiojo investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius investicinį fondą „Novus Opportunity Fund“, kuris likviduotas 2024 m. vasario 20 d.

Remiantis LR teisės aktais, kadangi Bendrovės finansinės ataskaitos turi būti skelbiamos viešai, jokia atskira (pavienė) informacija apie Bendrovės valdomą uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą, į paskolas investuojantį investicinį fondą „Novus Secured Debt Fund“, PanBaltic Private Debt Fund ir Bendrovės valdomą uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą investicinį fondą „North Europe real estate development fund“, „Sandėliavimo ir komercinių erdvių fondas“ bei „Šiaurės Europos investicinis fondas“ Bendrovės finansinėse ataskaitose neteikiama.

Įstatinio kapitalo pakitimai

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcininku buvo vienas fizinis asmuo. Bendrovės akcinį kapitalą 2024 m. gruodžio 31 d. sudaro 10.301 akcijų, kurių vienos akcijos nominali vertė 28,96 Eur. Bendrovės akcinis kapitalas 2024 m. gruodžio 31 d. sudaro 298.317 Eur. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

Darbuotojų skaičius

2024 m. dirbo 7 darbuotojai, 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 8 darbuotojai.

Remiantis Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymu, vadovybė parengė metines finansines ataskaitas ir jos turi būti patvirtintos vienintelio akcininko sprendimu. Akcininkas turi teisę patvirtinti arba nepatvirtinti bei reikalauti parengti naujas finansines ataskaitas.

2. Veiklos tęstinumas

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Bendrovė neturi ketinimų ar poreikio likviduotis arba reikšmingai sumažinti savo veiklos apimtį. 2024 m. gruodžio 31 d. nuosavo lėšų dydis tenkino valdymo įmonių nuosavų lėšų dydžio reikalavimus.

3. Reikšmingi apskaitos principai

3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turtą, kuris yra apskaitomas tikrąja verte, kaip paaiškinta apskaitos politikoje žemiau.

Sumos finansinėse ataskaitose pateiktos Eurais.

Apskaitos politika, taikoma rengiant šias finansines ataskaitas, atitinka apskaitos principus, kurių buvo laikomasi rengiant Bendrovės metines finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., išskyrus naujus standartus, kurie įsigaliojo per 2024 m.

Nauji standartai, standartų pakeitimai ir aiškinimai

Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2024 m. sausio 1 d.:

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

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

- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius; Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius – įsigaliojimo datos atidėjimas; Ilgalaikiai įsipareigojimai su finansiniais rodikliais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansiniai instrumentai“ pataisos: atskleidimas: tiekėjo finansiniai susitarimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);

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

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

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

- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.);

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

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

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

- 19-ojo TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės“ atskleidimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- 18-ojo TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai (9 TFAS ir 7 TFAS pataisos) (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Kasmetiniai TFAS patobulinimai – 11 redakcija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Sutartys, susijusios su gamtos priklausoma elektros energija: 9 TFAS ir 7 TFAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);

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

3.2. Ilgalaikio materialiojo turto apskaita.

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintą vertės sumažėjimo nuostolį.

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Bendrovės taikoma minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė yra 145 eur.

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą. Ilgalaikiam materialiajam turtui taikomos šios nusidėvėjimo normos:

kompiuterinė įranga	3 metai;
baldai	6 metai;
kitas turtas	4 metai.

Turto likutinė vertė, naudingo tarnavimo laikas ir nusidėvėjimo skaičiavimo metodai yra reguliariai peržiūrimi ir, jei reikia, pritaikomi kiekvienų finansinių metų pabaigoje, kad jie atitiktų numatomą materialiojo turto ekonominę naudą.

Ilgalaikis materialusis turtas yra nurašomas jį pardavus arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikima jokios ekonominės naudos.

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl turto nurašymo (apskaičiuojamas kaip grynujų pardavimo pajamų ir apskaitinės turto vertės skirtumas), yra įtraukiami į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas nurašomas.

3.3. Ilgalaikis nematerialus turtas.

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos ir nuvertėjimo nuostolių suma. Yra laikoma, jog nematerialusis turtas turi ribotą naudojimo trukmę. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką.

Bendrovės taikoma minimali ilgalaikio nematerialiojo turto vertė yra 145 eur.

Bendrovė savo veikloje naudoja programinę įrangą, priskiriamą nematerialiajam turtui, kuriai yra nustačiusi 3 metų amortizacijos periodą.

Nematerialiojo turto eksploatavimo ir kitos vėlesnės išlaidos priskiriamos to atskaitinio laikotarpio, kuriame jos buvo patirtos, sąnaudoms. Nematerialiojo turto nuvertėjimo, turto nurašymo nuostoliai priskiriami Bendrovės kitos veiklos sąnaudoms. Perleidus nematerialųjį turtą pelno (nuostolių) ataskaitoje, kitos veiklos dalyje, parodomas sandorio rezultatas.

3.4. Naudojimo teise valdomas turtas

Naudojimo teise valdomas turtas yra turtas, kuris parodo Bendrovės teisę naudotis nuomojamu turtu nuomos laikotarpiu. Bendrovė pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą visų rūšių nuomai, įskaitant naudojimo teise valdomo turto nuomą subnuomos atveju, išskyrus nematerialiojo turto nuomą, trumpalaikę nuomą ir nuomą, kurios nuomojamo turto vertė yra maža.

Naudojimo teise valdomo turto pirminis vertinimas

Nuomos pradžios datą Bendrovė naudojimo teise valdomą turtą įvertina savikaina, kurią sudaro: nuomos įsipareigojimo pirminio vertinimo suma, bet kokios nuomos mokesčiai pradžios datą arba iki jos, atėmus bet kokias gautas nuomos paskatas; bet kokios Bendrovės patirtos pirminės tiesioginės išlaidos; ir išlaidų, kurias Bendrovė patirs išmontuodama ir pašalindama nuomojamą turtą, tvarkydama jo buvimo vietą arba atkurdama tokią nuomojamo turto būklę, kokios reikalaujama pagal nuomos sąlygas, įvertis, nebent tos išlaidos patiriamos atsargoms gaminti. Bendrovė prisiima su šiomis išlaidomis susijusį įsipareigojimą pradžios datą arba pasinaudojus nuomojamu turtu tam tikrą konkretų laikotarpį. Bendrovė pripažįsta šias išlaidas kaip dalį naudojimo teise valdomo turto savikainos, kai yra prisiimamas įsipareigojimas dėl šių išlaidų.

Naudojimo teise valdomo turto vėlesnis vertinimas

Vėlesnis Bendrovės naudojimo teise valdomo turto vertinimas atliekamas taikant savikainos metodą. Taikant savikainos metodą, Bendrovė naudojimo teise valdomą turtą vertina savikaina: atėmus visą sukaupytą nusidėvėjimą ir visus sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius; ir pakoregavus dėl nuomos įsipareigojimo pakartotinio įvertinimo. Apskaičiuodama naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą, Bendrovė taiko 16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“ nusidėvėjimo reikalavimus.

Jeigu iki nuomos laikotarpio pabaigos Bendrovei perleidžiama nuomojamo turto nuosavybės teisė arba jeigu naudojimo teise valdomo turto kaina rodo, kad Bendrovė pasinaudos pasirinkimo pirkti teise, Bendrovė apskaičiuoja naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą nuo pradžios datos iki nuomojamo turto naudingo tarnavimo laiko pabaigos. Kitu atveju Bendrovė naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą skaičiuoja nuo pradžios datos iki ankstesnės iš šių datų: naudojimo teise valdomo turto naudingo tarnavimo laiko pabaigos arba nuomos laikotarpio pabaigos.

Bendrovė naudojimo teise valdomą turtą pateikia atskirai nuo nematerialaus ir materialaus turto finansinės būklės ataskaitoje.

3.5. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų rengimo dieną Bendrovė nustato, ar yra požymių, kad turto vertė gali būti sumažėjusi. Jei tokie požymiai egzistuoja, arba jei yra reikalinga kartą metuose tikrinti, ar turto vertė nėra sumažėjusi, Bendrovė apskaičiuoja tokio turto atsiperkamąją vertę. Kai apskaitinė vertė viršija atsiperkamąją vertę, turto vertė yra sumažėjusi, ji yra sumažinama iki atsiperkamosios vertės. Reikšmingas vertės sumažėjimas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Kiekvienos ataskaitos sudarymo metu vertinama, ar buvo požymių, kad anksčiau pripažintas turto vertės sumažėjimo nuostolis daugiau nebeegzistuoja arba sumažėjo. Jei tokie požymiai egzistuoja, Bendrovė įvertina atstatomą sumą. Anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas tik tuo atveju, kai pasikeitė įvertinimai, naudoti nustatyti atsiperkamajai vertei, lyginant su paskutiniu vertės sumažėjimo pripažinimo momentu. Šiuo atveju apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atsiperkamosios vertės. Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę (įvertinus nusidėvėjimą), kuri būtų buvusi, jei praeityje niekada nebūtų pripažintas vertės sumažėjimas. Vertės sumažėjimo atstatymas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.6. Investicijos ir kitas finansinis turtas

Pagal 39 TAS finansinis turtas yra skirstomas į finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomą tikrąją vertę, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo termino, finansinį turtą galimam pardavimui ar išvestines finansines priemones, priskiriamas efektyviems apsidraudimo instrumentams, jei jos atitinka reikalavimus. Iš pradžių finansinis turtas yra apskaitomas įsigijimo vertė, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, įtraukiant sandorio sudarymo sąnaudas (išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja vertė pelno (nuostolių) ataskaitoje). Finansinio turto kategorija yra nustatoma turto įsigijimo metu, ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje. Visi finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną, kuri yra tada, kai Bendrovė įsipareigoja pirkti arba parduoti turtą. Bendrovės finansinį turtą sudaro gautinos sumos ir finansinis turtas laikomas iki išpirkimo.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais, kuriuo neprekiuojama aktyvioje rinkoje. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos vėliau yra apskaitomos amortizuota vertė, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atimant visus vertės sumažėjimus. Amortizuota vertė yra apskaičiuojama įskaitant visas įsigijimo nuolaidas ar priedus ir apima mokesčius, neatskiriamus nuo efektyvios palūkanų normos ir sandorio kainos. Trumpalaikės

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą. Pelnas arba nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.

Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino

Iki išpirkimo dienos laikomas ne išvestinis finansinis turtas, kuris turi nustatytus mokėjimus ir nustatytą išpirkimo datą, yra klasifikuojamas kaip iki išpirkimo dienos laikomos investicijos, jei Bendrovė ketina ir gali laikyti šią investiciją iki išpirkimo dienos. Po pirminio nustatymo iki išpirkimo laikomos investicijos yra apskaitomos amortizuota verte. Ši vertė yra skaičiuojama iš įsigijimo savikainos atėmus pagrindinės sumos grąžinimus, pridėjus arba atėmus sukauptą amortizaciją, kuri apskaičiuojama naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, kaip skirtumas tarp įsigijimo savikainos ir išpirkimo sumos, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Šie skaičiavimai apima visus gautus ar sumokėtus komisinius mokesčius tarp sutarties šalių, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudėtinė dalis, išlaidas ir visas kitas priemokas ir nuolaidas. Pelnas ir nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai investicijų pripažinimas nutraukiamas arba sumažėja jų vertė, taip pat per amortizacijos procesą.

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Finansinis turtas, skirtas parduoti - tai finansinis turtas, kuris nėra išvestinė finansinė priemonė skirta parduoti, ir kuris nepriskiriamas nė vienai iš aukščiau paminėtų grupių. Po pirminio pripažinimo finansinis turtas, skirtas parduoti, finansinėse ataskaitose apskaitomas tikrąja verte, kartu su pelnu ir nuostoliais, kurie buvo pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje. Kai investicija yra parduodama, sukauptas pelnas arba nuostoliai, anksčiau apskaityti nuosavybėje, pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Iš investicijų uždirbtos ar sumokėtos palūkanos yra apskaitomos kaip palūkanų pajamos ar sąnaudos, naudojant efektyvią palūkanų normą.

Finansinio turto pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

baigiasi sutartinių teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; ar perduodama iš esmės visa finansinio turto nuosavybei būdinga rizika ir nauda.

3.7. Pinigai ir jų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

3.8. Nuomos įsipareigojimai

Nuomos įsipareigojimo pirminis vertinimas

Pradžios datą Bendrovė vertina nuomos įsipareigojimą tą datą nesumokėtų nuomos mokesčių dabartine verte. Nuomos mokesčiai diskontuojami naudojant nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą, jei tą normą galima lengvai nustatyti. Jeigu tos normos negalima lengvai nustatyti, Bendrovė naudoja nuomininko priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą. Pradžios datą nuomos mokesčiai, įtraukti į nuomos įsipareigojimo vertinimą, apima toliau nurodytus mokesčius už teisę naudoti nuomojamą turtą nuomos laikotarpiu, kurie nėra sumokami pradžios datą: fiksuotuosius mokesčius, atėmus bet kokias gautinas nuomos paskatas; kintamuosius nuomos mokesčius, kurie priklauso nuo indekso ar normos, iš pradžių įvertinamus naudojant indeksą ar normą pradžios datą; sumas, kurias Bendrovė turėtų mokėti pagal likvidacinės vertės garantijas; pasirinkimo pirkti sandorio vykdymo kainą, jei yra pagrįstai žinoma, kad Bendrovė ta pasirinkimo teise pasinaudos; ir baudas už nuomos nutraukimą, jeigu daroma prielaida, kad per nuomos laikotarpį Bendrovė pasinaudos pasirinkimo teise nutraukti nuomą. Kintamieji nuomos mokesčiai, kurie priklauso nuo indekso ar normos, apima, pavyzdžiui, mokesčius, susietus su vartojimo kainų indeksu, mokesčius, susietus su lyginamąja palūkanų norma, arba mokesčius, kurie kinta siekiant atspindėti rinkos nuomos kainų pokyčius.

Nuomos įsipareigojimo vėlesnis vertinimas

Po pirminio pripažinimo Bendrovė nuomos įsipareigojimą vertina: padidindama balansinę vertę, kad būtų atsižvelgta į nuomos įsipareigojimo palūkanas; sumažindama balansinę vertę, kad būtų atsižvelgta į sumokėtus nuomos mokesčius; ir pakartotinai vertindama balansinę vertę, kad būtų atsižvelgta į bet kokią pakartotinį vertinimą ar nuomos pakeitimus, arba į peržiūrėtus mokesčius, prilygintus fiksuotiems nuomos mokesčiams. Nuomos įsipareigojimo palūkanos kiekvienu laikotarpiu per nuomos laikotarpį yra suma, dėl kurios susidaro pastovi periodinė palūkanų norma likusiai nuomos įsipareigojimo sumai. Periodinė palūkanų norma yra diskonto norma, arba, jei taikoma, peržiūrėta diskonto norma. Išskyrus atvejus, kai išlaidos yra įtrauktos į kito turto balansinę vertę taikant kitus taikytinus standartus, po pirminio pripažinimo datos Bendrovė pelnu arba nuostoliais pripažįsta: nuomos įsipareigojimo palūkanas ir kintamuosius nuomos mokesčius, neįtrauktus į nuomos įsipareigojimo vertinimą laikotarpiu, kuriuo įvyksta įvykis ar atsiranda sąlyga, dėl kurių mokami šie mokesčiai.

Nuomos įsipareigojimo pakartotinis vertinimas. Po pirminio pripažinimo, pakartotinai įvertinamas nuomos įsipareigojimas, kad būtų atsižvelgta į nuomos mokesčių pakeitimus. Bendrovė pripažįsta nuomos įsipareigojimo pakartotinio įvertinimo sumą kaip naudojimo teise valdomo turto koregavimą. Tačiau, jeigu naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė sumažinama iki nulio ir dar sumažinamas nuomos įsipareigojimo vertinimas, bet kokią likusią pakartotinio įvertinimo sumą Bendrovė pripažįsta pelnu arba nuostoliais.

Peržiūrėta diskonto norma

Bendrovė pakartotinai įvertina nuomos įsipareigojimą diskontuodama peržiūrėtus nuomos mokesčius, naudodama peržiūrėtą diskonto normą, jeigu pasikeičia nuomos laikotarpis. Bendrovė nustato peržiūrėtus nuomos mokesčius remdamasi peržiūrėtu nuomos laikotarpiu arba kai pasikeičia pasirinkimo teisės pirkti nuomojamą turtą vertinimas, atsižvelgiant į įvykius ir aplinkybes, pasirinkimo teisės pirkti kontekste. Bendrovė nustato peržiūrėtus nuomos mokesčius, kad parodytų mokėtinų sumų pasikeitimą, atsižvelgiant į pasirinkimo pirkti teisę. Pasikeitus nuomos laikotarpiui ar pasikeitus pasirinkimo teisės pirkti vertinimui, Bendrovė nustato peržiūrėtą diskonto normą kaip nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą likusiam nuomos laikotarpiui, jei tą normą galima lengvai nustatyti, arba kaip nuomininko priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą pakartotinio įvertinimo datą, jeigu nuomos sutartyje numatytos palūkanų normos negalima lengvai nustatyti.

Nepakeista diskonto norma

Bendrovė pakartotinai įvertina nuomos įsipareigojimą diskontuodama peržiūrėtus nuomos mokesčius, jeigu:

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

-pasikeičia sumos, kurias Bendrovė turėtų mokėti pagal likvidacinės vertės garantiją. Bendrovė nustato peržiūrėtus nuomos mokesčius, kad parodytų sumų, kurios, tikėtina, turėtų būti mokėtinos pagal likvidacinės vertės garantiją, pasikeitimą;

-pasikeičia būsimi nuomos mokesčiai dėl indekso ar normos, naudotos tiems mokesčiams nustatyti, pasikeitimo, įskaitant, pavyzdžiui, pokytį siekiant atsižvelgti į rinkos nuomos kainų pokyčius po nuomos kainų rinkoje peržiūros. Bendrovė pakartotinai įvertina nuomos įsipareigojimą, kad būtų atsižvelgta į tuos peržiūrėtus nuomos mokesčius, tik kai pasikeičia pinigų srantai (t. y. kai įsigalioja nuomos mokesčių koregavimas). Bendrovė nustato peržiūrėtus nuomos mokesčius likusiam nuomos laikotarpiui remdamasi peržiūrėtais sutartyje numatytais mokėjimais.

Diskontuodama peržiūrėtus nuomos mokesčius, Bendrovė naudoja nepakeistą diskonto normą, nebent nuomos mokesčiai pasikeičia dėl kintamųjų palūkanų normų pasikeitimo. Tokiu atveju Bendrovė naudoja peržiūrėtą diskonto normą, kuri parodo palūkanų normos pokyčius.

Nuomos pakeitimai

Bendrovė nuomos pakeitimą apskaito kaip atskirą nuomą, jeigu įvykdomos abi šios sąlygos:

-dėl pakeitimo padidėja nuomos apimtis, nes papildomai suteikiama teisė naudoti vieną ar daugiau nuomojamo turto objektų; ir
-atlygis už nuomą padidėja suma, kuri atitinka atskirą apimtį padidėjimo kainą ir bet kokius tos atskiros kainos koregavimus siekiant atsižvelgti į konkrečios sutarties aplinkybes.

Kai nuomos pakeitimas neapskaitomas kaip atskira nuoma, pakeitimo įsigaliojimo datą Bendrovė:

-paskirsto atlygį pakeistoje sutartyje;

-nustato pakeistos nuomos terminą; ir

-pakartotinai įvertina nuomos įsipareigojimą diskontuodama peržiūrėtus nuomos mokesčius, naudodama peržiūrėtą diskonto normą.

Kai nuomos pakeitimas neapskaitomas kaip atskira nuoma, Bendrovė apskaito nuomos įsipareigojimo pakartotinį įvertinimą:

-sumažindama naudojimo teise valdomo turto balansinę vertę, kad būtų atsižvelgta į visišką ar dalinį nuomos nutraukimą dėl nuomos pakeitimų, kuriais sumažinama nuomos apimtis. Bet kokį pelną arba nuostolius, susijusius su visišku ar daliniu nuomos nutraukimu, Bendrovė pripažįsta pelnu arba nuostoliais;

-atitinkamai koreguojamas naudojimo teise valdomas turtas dėl visų kitų nuomos pakeitimų.

Bendrovė nuomos įsipareigojimus pateikia atskirai nuo kitų įsipareigojimų finansinės būklės ataskaitoje. Nuomos įsipareigojimo palūkanų sąnaudos pateikiamos atskirai nuo naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimo. Nuomos įsipareigojimo palūkanų sąnaudos yra finansinių sąnaudų komponentas, pateikiamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

3.9. Finansiniai įsipareigojimai

Prekybos ir kitos mokėtinos sumos bei skolos iš pradžių pripažįstamos gautų lėšų tikrąja verte, atėmus sandorio kaštus. Vėliau jos apskaitomos amortizuota verte, o skirtumas tarp gautų lėšų ir sumos, kurią reikės sumokėti per skolos terminą, yra įtraukiamas į laikotarpio pelną ar nuostolius.

Skolos klasifikuojamos kaip ilgalaikės, jei iki finansinės būklės ataskaitos datos finansinėse sutartyse pateikiami įrodymai, kad įsipareigojimai finansinės būklės ataskaitos sudarymo datai yra ilgalaikiai.

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar baigėsi jo terminas.

Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditoriui yra pakeičiamas kitu įsipareigojimu su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.10. Kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo pasirašyta verte. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, Bendrovė kasmet privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol šis rezervas pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo.

3.11. Pajamų pripažinimas

Pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu: apskaitoje registruojamos tada, kai jos uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimą. Pajamos pripažįstamos, kai tikėtina, jog Bendrovė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą, ir kai galima patikimai įvertinti pajamų sumą.

Investicinių fondų platinimo mokesčio pajamos priskaičiuojamos tą dieną, kai klientas perveda lėšas į investicinio fondo sąskaitą. Pajamos iš turto valdymo mokesčio yra skaičiuojamos kiekvieną darbo dieną nuo investicinių fondų grynųjų aktyvų vertės. Pajamos iš turto valdymo mokesčio Bendrovės valdomų uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtų investicinių fondų „Novus Secured Debt Fund“, „PanBaltic Private Debt Fund“ ir „North Europe real estate development fund“ bei „Sandėliavimo ir komercinių erdvių fondas“ ir „Šiaurės Europos investicinis fondas“ skaičiuojama šių fondų taisyklėse nustatytu periodiškumu.

Bendrovės pinigų investavimas į finansines priemones priskiriamas pagrindinei veiklai.

3.12. Sąnaudų pripažinimas

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Išmokos darbuotojams

Bendrovė už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas), vadovaujantis teisiniais reikalavimais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos darbuotojų sąnaudoms. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams. Bendrovė neturi nustatytų išmokų darbuotojams ir darbuotojų skatinimo planų bei apmokėjimo schemų Bendrovės akcijomis. Su pensija susijusius įsipareigojimus prisiima valstybė.

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Išmokos, mokamos pasibaigus tarnybos laikotarpiui

Išeitinės išmokos darbuotojams mokamos Bendrovei nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Bendrovė pripažįsta išeitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įsipareigojusi nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialių darbo santykių nutraukimo planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išeitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išeitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės.

3.13. Nuoma

Vertinimas, ar sutartis yra nuomos sutartis, ar ji apima nuomos sąlygas, yra paremtas sutarties turiniu ir reikalauja nustatyti, ar sutarties sąlygų įvykdymas priklauso nuo specifinio turto panaudojimo, bei ar sutartis apima teisę naudoti turtą.

Veiklos nuoma – Bendrovė kaip nuomininkas.

Turto, su kurio nuosavybe susijusią riziką bei naudą išlaiko nuomotojas, nuoma yra klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomą yra pripažįstami sąnaudomis tiesiniu būdu per nuomos laikotarpį ir yra įtraukiami į kitas administracines ir veiklos sąnaudas.

3.14. Pelno mokesčiai

Pelno mokesčiai apskaičiuojamas atsižvelgiant į einamųjų metų pelną ar nuostolį ir taip pat apima atidėtuosius mokesčius. Pelno mokesčiai apskaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymų reikalavimus. Nuo 2010 m. sausio 1 d. standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neapibrėžtą laikotarpį, išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtas mokesčiai atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokesčinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti finansinių ataskaitų datai.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tiek, kiek Įmonės vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje, atsižvelgiant į apmokestinamojo pelno prognozes. Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose.

3.15. Atidėjiniai

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl įvykio praityje Bendrovė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Su atidėjimais susijusios išlaidos yra apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje grynąja verte, atsižvelgiant į kompensuojamas sumas. Jei atidėjinių sumos dydžiui reikšmingą įtaką turi pinigų vertės pokyčiai, atidėjiniai yra diskontuojami, naudojant diskonto normą, kuri atspindi normą prieš apmokestinimą, parodančią pinigų laiko vertės ir įsipareigojimui būdingos rizikos dabartinį rinkos įvertinimą. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis už praėjusį laikotarpį, yra apskaitomas kaip finansinės sąnaudos.

3.16. Užsienio valiuta

Visi sandoriai yra apskaitomi eurais. Jeigu sandoris sudaromas ne Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, sandorio suma perskaičiuojama į eurais pagal sandorio dieną galiojusį oficialų euro ir atitinkamos valiutos santykį.

Turtas ar įsipareigojimai užsienio valiuta kiekvieno laikotarpio pabaigoje perskaičiuojami pagal oficialų tos dienos euro ir tos valiutos santykį. Pelnas ar nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi Kitų pajamų (sąnaudų) straipsnyje Pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje.

3.17. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Vadovaujantis Tarptautiniais apskaitos standartais, vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurios daro įtaką turto, įsipareigojimų, pajamų, sąnaudų ir neapibrėžtumų atskleidimui. Šiose finansinėse ataskaitose reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai yra turto vertės nustatymas, atidėtų mokesčių turto realizavimas, veiklos tęstinumas.

3.18. Nebalansiniai neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

3.19. Pobalansiniai įvykiai

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

3.20. Finansinių ataskaitų sudarymas

Siekdama pateikti patikimą ir svarbesnę informaciją, negu būtų pateikiama atskiriant trumpalaikį ir ilgalaikį turtą, nes Bendrovė netiekia prekių ar netiekia paslaugų su aiškiai matomu veiklos cikliškumu, Bendrovė finansinės būklės ataskaitoje pateikia informaciją mažėjančio likvidumo tvarka ir, atsižvelgdama į pateikiamos informacijos reikšmingumą. Bendrovė į pelno (nuostolio) ataskaitą

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

įtraukia papildomas straipsnių eilutes ir pakeičia vartojamus straipsnių pavadinimus ir jų pateikimo tvarką, nes tai būtina finansinės veiklos rezultatų elementams paaiškinti.

Pastabos

4. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2024.12.31	2023.12.31
Pinigai banke	268 862	280 491
Iš viso	268 862	280 491

5. Kitos gautinos sumos

Gautinos sumos per vienerius metus	2024.12.31	2023.12.31
Investicinių fondų turto valdymo mokestis	69 268	52 002
Gautinas sėkmės mokestis	-	-
Avansai tiekėjams	5 194	816
Kitos gautinos sumos	17 812	3 804
Iš viso:	92 274	56 622

Turto valdymo mokesčio gautinos sumos ir pajamos skaičiuojamos kiekvienam subfondui nuo fondo vidutinės metinės grynujų aktyvų vertės. Turto valdymo mokesčio gautinos sumos ir pajamos, taip pat sėkmės mokesčiai (jei tokie fondų taisyklėse nustatyti) Bendrovės valdomų uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtų investicinių fondų „Novus Secured Debt Fund“, „Pan Baltic Private Debt Fund“ bei „North Europe real estate development fund“, „Sandėliavimo ir komercinių erdvių fondas“ ir „Šiaurės Europos investicinis fondas“ skaičiuojami pagal šių fondų taisyklių nuostatas.

Sėkmės mokesčio gautinos sumos ir pajamos skaičiuojamos kiekvienam subfondui remiantis aukščiausios pasiektos ribos principu (angl. high water mark). Sėkmės mokestis yra apskaitomas kiekvieną darbo dieną kaupimo būdu, nuskaičiuojant iš subfondo vieneto vertės dienos prieaugio sėkmės mokesčio dydį.

6. Ilgalaikis materialus ir nematerialusis Turtas

Rodikliai	Programinė įranga	Rodikliai	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai
Įsigyjimo vertė		Įsigyjimo vertė	
2022 m. gruodžio 31 d.	337	2022 m. gruodžio 31 d.	20 665
Įsigyta		Įsigyta	2 945
Nurašyta (-)		Nurašyta (-)	
Perkvalifikavimai		Perkvalifikavimai	
2023 m. gruodžio 31 d.	337	2023 m. gruodžio 31 d.	23 610
Įsigyta		Įsigyta	5 100
Nurašyta (-)		Nurašyta (-)	
Perkvalifikavimai		Perkvalifikavimai	
2024 m. gruodžio 31 d.	337	2024 m. gruodžio 31 d.	28 710
Sukaupta amortizacija		Sukauptas nusidėvėjimas	
2022 m. gruodžio 31 d.	336	2022 m. gruodžio 31 d.	15 637
Priskaityta už laikotarpį		Priskaityta už laikotarpį	2 767
Nurašyta (-)		Nurašyta (-)	
Perkvalifikavimai		Perkvalifikavimai	
2023 m. gruodžio 31 d.	336	2023 m. gruodžio 31 d.	18 404
Priskaityta už laikotarpį		Priskaityta už laikotarpį	2 554
Nurašyta (-)		Nurašyta (-)	
Perkvalifikavimai		Perkvalifikavimai	
2024 m. gruodžio 31 d.	336	2024 m. gruodžio 31 d.	20956
Balansinė vertė		Balansinė vertė	
2022 m. gruodžio 31 d.	1	2022 m. gruodžio 31 d.	5 028
2023 m. gruodžio 31 d.	1	2023 m. gruodžio 31 d.	5 206
2024 m. gruodžio 31 d.	1	2024 m. gruodžio 31 d.	7753

7. Naudojimo teise valdomas turtas

Bendrovė pagal trumpalaikės nuomos sutartį nuomojasi patalpas ir parkavimo vietas Vilniuje bei lengvuosius automobilius. Trumpalaikėms nuomos sutartims 16 TFAS Bendrovė netaiko.

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Pagal 2023 m. sudarytą ilgalaikės nuomos sutartį Bendrovė nuomojasi lengvąjį automobilį. Nuomos terminas 60 mėn. Planuojamas turto nuomos laikotarpis 2023 m. spalio 2 d. - 2028 m. rugsėjo 30 d. Sutartyje numatyta palūkanų norma 6,39%. Bendrovės naudojimo teise valdomo turto judėjimas:

Rodikliai	Naudojimo teise valdomos transporto priemonės
Likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	
Nuomos turto įsigijimas	96 803
Nurašyta (-)	
Perklasifikavimas	
2024 m. gruodžio 31 d.	96 803
Sukaupta amortizacija	
2023 m. gruodžio 31 d.	4 840
Priskaityta už laikotarpį	19 360
Nurašyta (-)	
Perkvalifikavimai	
2024 m. gruodžio 31 d.	24 201
Balansinė vertė	
2023 m. gruodžio 31 d.	91 963
2024 m. gruodžio 31 d.	72 603

Bendrovės nuomos sutarčių sąnaudos, apskaitytos Bendrųjų pajamų ataskaitoje

Straipsnis	2024.12.31	2023.12.31
Amortizacija	19 360	4 840
Priskaičiuotos palūkanų sąnaudos	5 422	1 524
Trumpalaikė nuoma	52 645	53 298
Iš viso	77 427	59 662

8. Kitas Turtas

	2024.12.31	2023.12.31
Depozitas pagal patalpų nuomos sutartį	1 200	1 200
Iš viso	1 200	1 200

9. Paskolos

Bendrovė 2019 m. kovo 7 d. gavo iš Bendrovės akcininko 35.000 eurų subordinuotą paskolą. Paskolos grąžinimo terminas 2024 m. balandžio 1 d. Numatytos 2 proc. palūkanų norma. Paskola grąžinta 2024 m. balandžio 30 d.

10. Nuomos įsipareigojimai

Rodikliai	Naudojimo teise valdomos transporto priemonės
Nuomos įsipareigojimas 2023 m. gruodžio 31 d	76 027
Priskaityta už laikotarpį	
Depozitas	
Apskaičiuotos palūkanos	5 422
Nuomos mokėjimai	(20042)
Sumokėtos palūkanos	(5 422)
Nuomos įsipareigojimas 2024 m. gruodžio 31 d.	61 407

Bendrovės būsimieji nuomos mokėjimai pagal neatšaukiamas nuomos sutartis:

	2024.12.31	2023.12.31
Minimalios įmokos		
Per vienerius metus	17 758	20 368
Nuo dviejų iki penkerių metų	53 245	70 609
Po penkerių metų		
Iš viso	71 003	90 977

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Būsimos palūkanų sąnaudos

Per vienerius metus	(4 287)	(5 422)
Nuo dviejų iki penkerių metų	(5309)	(9 528)
Po penkerių metų		
Iš viso	(9 596)	(14 950)
Likutinė vertė	61 407	76 027

11. Mokesčių įsipareigojimai

	2024.12.31	2023.12.31
Pelno mokestis	2 742	4 864
Aplinkos taršos mokestis	22	23
Kiti mokesčiai	-	-
Iš viso:	2 764	4 887

12. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

	2024.12.31	2023.12.31
Nepanaudotų atostogų atidėjiniai	53 280	50 118
DU ir mokesčiai	84	2 441
Skolos tiekėjams	10 040	6 576
Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos sumos	1 178	26 579
Iš viso:	64 582	85 714

13. Įstatinis kapitalas ir rezervai

2024 m. įstatinį kapitalą sudarė 298.317 Eur, kapitalas buvo padalintas į 10.301 paprastųjų vardinių akcijų. Kiekvienos paprastosios vardinės akcijos nominalioji vertė sudarė 28,96 Eur. Visos akcijos yra apmokėtos.

Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat stebi, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip ½ Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip reikalaujama Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymas.

14. Rezervai ir nepaskirstytas pelnas

Pagal Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymą, Bendrovė kasmet privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol šis rezervas pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomas rezervas gali būti panaudotas Bendrovės nuostoliams dengti. 2023 m. Bendrovė uždirbo 7 610 eur pelno, 2024 m. 80085 eur pelno. Tvirtinant 2023 m. finansines ataskaitas 381 eur privalomojo rezervo formavimui.

15. Turto ir įsipareigojimų terminų analizė

Terminų analizė 2024 m. gruodžio 31 d.:

Turtas	Trumpiau kaip 3 mėnesiai	Nuo 3 mėnesių iki 1 metų		Ilgiau kaip 5 metai	Be termino	Viso pagal straipsnį
		Nuo 1 iki 5 metų				
Pinigai	268 862					268 862
Materialusis ir nematerialusis turtas			72 603		7 754	80 357
Kitos gautinos sumos	92 274					92 274
Kitas turtas	-	1200	-			1 200
Iš viso	361 136	1200	72 603	0	7 754	442 693
Įsipareigojimai						
Nuomos įsipareigojimai			61 407			61 407
Paskola			-			-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	64 604	2 742			-	67 346
Iš viso	64 604	2 742	61 407	0	0	125 753

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Terminų analizė 2023 m. gruodžio 31 d.:

Turtas	Trumpiau kaip 3 mėnesiai	Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Be termino	Viso pagal straipsnį
Pinigai	280 491					280 491
Nuomos teise valdomas turtas						0
Materialusis ir nematerialus turtas			91 963		5 207	97 170
Kitos gautinos sumos	56 622					56 622
Kitas turtas	-	1 200	-			1 200
Iš viso	337 113	1 200	91 963	0	5 207	435 483
Įsipareigojimai						
Nuomos įsipareigojimai			76 027			76 027
Paskola		35 000	-			35 000
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	90 601	0			-	90 601
Iš viso	90 081	35 000	76 027	0	0	201 628

16. Fondų valdymo ir kitos pajamos

	2024	2023
Paslaugų pardavimo pajamos	613 198	530 363
Valdymo mokestis	461 205	447 199
kitos pajamos	54 308	24 223
Sėkmės mokestis	98 719	36 968
Platinimo mokestis	1 500	1 274
Nuomos pajamos	-	21 200

17. Bendrosios administracinės sąnaudos

	2024	2023
Personalo išlaidos	370 460	386 744
Darbo užmokestis ir soc. draudimas	370 460	386 744
Mokesčiai susiję su darbo užmokesčiu		
Kitos sąnaudos		
Kitos administracinės sąnaudos	133 902	127 960
Patalpų išlaikymo sąnaudos	32 333	42 828
Teisinės paslaugos	-	-
Transporto išlaikymo	31 918	35 641
Apskaitos paslaugų	4 680	4 680
Audito paslaugos	8 135	-
Ryšių paslaugos	3 220	2 596
IT palaikymo sąnaudos	1 009	-
Reklama ir skelbimai	4 060	-
Indėlių ir investicijų draudimas	868	796
Lietuvos banko priežiūros sąnaudos	10 011	6 162
Draudimas	3 903	-
Banko paslaugos	246	197
Kitos sąnaudos	33 519	35 060
Kitos sąnaudos	---	---
Ilgalaikio turto pardavimo nuostolis		
Sąnaudų iš viso	504 362	514 704

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

18. Pelno mokestis

Mokėtino pelno mokesčio apskaičiavimas 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pateikiamas lentelėje žemiau:

	2024	2023
Pelnas prieš mokesčius	84 169	8 799
Neleidžiami atskaitymai	6 577	17 626
Investicijų perkainojimas	-	-
Kiti nuolatiniai skirtumai	-	-
Neapmokestinamosios pajamos	-	-
Investicijų perkainojimas	-	-
Paramai skirtos lėšos	-	-
Sukauptų mokesčių nuostolių panaudojimas	63 522	18 498
Mokestiniai nuostoliai	-	-
Apmokestinamasis pelnas	27 224	7 927
Pelno mokesčio tarifas	15%	15%
Pelno mokestis	4 084	1 189

Pelno mokestis už 2023 m. ir 2024 m. buvo skaičiuojamas, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

19. Dividendai ir pelnas tenkantys vienai akcijai

Per 2023 m. ir 2024 m. dividendai nebuvo mokami.

Pagrindinis pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai, skaičiuojamas dalijant pelną arba nuostolius, priskirtinus Bendrovės paprastosios nuosavybės savininkams (skaitiklį), iš tuo laikotarpiu esančių apyvartoje paprastųjų akcijų skaičiaus svartinio vidurkio (vardiklio).

Sumažinto pelno (nuostolio), tenkančio vienai akcijai, paskirtis – pateikti kiekvienai paprastajai akcijai tenkančios Bendrovės rezultatų dalies įvertinimą – atsižvelgiant į visas pelną, tenkanti vienai akcijai, mažinančias potencialias paprastas akcijas, esančias apyvartoje per atskaitinį laikotarpį.

Bendrovė nėra sudariusi sandorių kurie turi būti vertinami, kaip potencialios akcijos, todėl sumažintas pelnas (nuostoliai) yra lygus paprastajam pelnui (nuostoliams), tenkančiam vienai akcijai.

Pelnas (nuostoliai) tenkantys vienai akcijai:

	2024 m.	2023 m.
	sausis - gruodis	sausis - gruodis
Paprastųjų akcijų skaičiaus vidurkis, vienetais	10.301	10.301
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)	80 085	7 610
Paprastasis ir sumažintas pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai	7.77	0.74

20. Finansinės rizikos ir kapitalo valdymas

Kasdieninėje veikloje Bendrovė susiduria su įvairia rizika. Išskirtos šios pagrindinės patiriamos rizikos rūšys: kredito, palūkanų normos rizika, operacinė, likvidumo rizika, užsienio valiutų rizika bei rinkos rizika.

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Kredito rizika

Bendrovė taiko priemones, kuriomis siekdama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų kredito rizikos apribojimų. Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievoles. Didžiausią kredito riziką sudaro finansinio turto vieneto apskaitinė vertė.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo investicijų į skolos vertybinius popierius

Operacinė rizika

Rizika patirti tiesioginių ir netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendinamų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų ir technologijų veiklos sutrikimų arba dėl išorės veiksnių įtakos.

Operacinės rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytos rizikos pasireiškimą ribojančias tvarkas, įvertinant teikiamų paslaugų priimtinumą ar nepriimtinumą, vykdant paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančias procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankamumą.

Likvidumo rizika

Bendrovės politika yra palaikyti pakankamą grynujų pinigų ir grynujų pinigų ekvivalentų kiekį arba užtikrinti finansavimą atitinkamo kiekio kredito linijų pagalba ar kitų skolinimosi instrumentų pagalba, siekiant įvykdyti savo numatytus įsipareigojimus.

Likvidumo rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytos rizikos pasireiškimą ribojančias tvarkas, įvertinant teikiamų paslaugų priimtinumą ar nepriimtinumą, vykdant paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančias procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankamumą.

Būsimieji (diskontuoti) mokėjimai pateikti 16 pastaboje. Likvidumo rizikos analizė parengta naudojant nediskontuotus pinigų srautus, nes visos mokėtinos sumos yra fiksuoto dydžio bei yra trumpalaikio pobūdžio.

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl finansinių priemonių vertės kitimo, sąlygoto rinkos kintamųjų (užsienio valiutos kurso, rinkos palūkanų normos) pokyčių.

Užsienio valiutos rizika yra maža, nes Bendrovė daugumą sandorių atliko eurai 2024 m. ir 2023 m.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nėra gavusi paskolų fiksuota palūkanų norma. 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebuvo suteikusi paskolų. Palūkanų normos rizika, galinti atsirasti dėl skirtingų turto ir įsipareigojimų palūkanų perskaičiavimo terminų yra nereikšminga.

Kapitalo valdymas

Vadovybė užtikrina, kad būtų įgyvendinamos tinkamos organizacinės priemonės, procedūros ir verslo procesus palaikančios informacinės sistemos, kurių visuma turi užtikrinti pakankamos vidaus kontrolės sistemos įdiegimą. Paminėtini šie pagrindiniai vidaus kontrolės elementai: duomenų apie atliktas operacijas pirminėse sistemose sutikrinimas su operacijų duomenimis apskaitos sistemoje, funkcijų atskyrimas, kasdieninė apskaita, rinkos vertinimas, limitai ir jų kontrolės, kitos kontrolės priemonės.

Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų Lietuvos Banko reikalavimus. Taip pat Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat stebi, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip ½ Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip reikalaujama Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme.

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. nuosavo kapitalo dydis buvo pakankamas.

21. Nebalansiniai įsipareigojimai

Bendrovė yra sudariusi patalpų nuomos sutartis. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai. Bendrovė nuomojasi biuro patalpas nuo 2022 metų spalio 1 dienos, vidutinis nuomos mokestis per mėnesį sudaro – 2327 Eur.

Bendrovė ataskaitinių metų pabaigoje neturėjo jokių nebalansinių įsipareigojimų susijusių su išduotomis ar gautomis garantijomis, laidavimais.

2024 m. Bendrovė nedalyvavo teisminėse procedūrose, kurios galėtų turėti reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

22. Susijusių šalių sandoriai

Valdomų investicinių fondų vienetų įsigijimų per 2024 m. nebuvo.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Per metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. bendrovės vadovui buvo priskaičiuota 100 000 Eur suma (neatskaičius mokesčių, neįtraukiant pajamų natūra, vertinamų mokesčių apskaičiavimo tikslais), susijusi su darbo santykiais. Per metus pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d. bendrovės vadovui buvo priskaičiuota 96 000 Eur suma (neatskaičius mokesčių, neįtraukiant pajamų natūra, vertinamų mokesčių apskaičiavimo tikslais), susijusi su darbo santykiais.

Per 2023 – 2024 m. laikotarpį bendrovės vadovui nebuvo išmokų akcijomis, neatlygintai perduoto turto ar suteikta paskolų. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 1 vadovas.

Kiti sandoriai su susijusiais asmenimis

Per 2024 m. bendrovės akcininkui apskaičiuota 235 eur palūkanų

Per 2023 m. bendrovės akcininkui apskaičiuota 710 eur palūkanų

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

23. Finansinių instrumentų tikroji vertė

Tikroji finansinių instrumentų vertė yra apskaičiuojama pagal 39 TAS „Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir įvertinimas“ reikalavimus. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria instrumentas gali būti apsieistas dabartiniu metu sudaromu sandoriu tarp nusimanančių ir savo valia tai atliekančių šalių, esant rinkos sąlygoms, išskyrus priverstinio paradavimo ar likvidavimo atvejus. Kadangi prekyba Bendrovės finansinio turto ir įsipareigojimais nėra aktyvi, nustatant jų tikrąją vertę, yra daromos prielaidos, paremtos dabartinės ekonomikos sąlygomis ir konkrečiam instrumentui būdinga rizika.

Tikrosios vertės hierarchija skirsto duomenis, kuriuos taikant nustatoma tikroji vertė, į tris lygius. Pagal tikrosios vertės hierarchiją pirmenybė teikiama tokio paties turto ar įsipareigojimų kotiruojamoms (nekoreguotoms) kainoms aktyviosiose rinkose (1 lygio duomenys), o paskutiniai pagal svarbą yra nestebimi duomenys (3 lygio duomenys). Tikrosios vertės hierarchiją sudaro sekantys lygiai: 1 lygio duomenys yra tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviosiose rinkose, į kurias ūkio subjektas gali patekti vertinimo dieną.

2 lygio duomenys yra kiti tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimą, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui.

3 lygio duomenys yra nestebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimą.

Kito Bendrovės finansinio turto (pinigai, gautinos sumos, kitas turtas) ir įsipareigojimų (skolos tiekėjams, darbuotojams, biudžetui) balansinė vertė yra pagrįstai artima tikrajai vertei atsižvelgiant į šio turto ir įsipareigojimų trumpalaikį pobūdį.

Kitas finansinis turtas ir įsipareigojimai	2024.12.31		2023.12.31	
	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė
Finansinis turtas				
Pinigai	268 621	268 862	280 491	280 491
Kitos gautinos sumos	92 274	92 274	56 622	56 622
Kitas turtas			-	-
Finansiniai įsipareigojimai				
Paskola	-	-	35 000	35 000
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	128 753	128 753	166 628	166 628

24. Pobalansiniai įvykiai

Per laikotarpį nuo balanso datos iki 2025 m. kovo 31 d. neįvyko jokių kitų reikšmingų ūkinių įvykių, kurie darytų tiesioginę ar netiesioginę įtaką finansinėms ataskaitoms.

25. Klaidų taisymas

2024 m. ir 2023 m. klaidų taisymo nebuvo.

Direktorius Leonardas Diržys

(parašas)

Buhalteris
UAB „Royal Accounting“ atstovas
Valentinas Kapočius

(parašas)

Patvirtinta
2025.03.31