Kvalifikuotas elektroninis parašas
DAINIUS MINELGA
2025-03-27 16:09:56 GMT+2
Paskirtis: Parašas

Kvalifikuotas elektroninis parašas
PAULIUS ŽURAUSKAS
2025-03-27 16:54:48 GMT+2
Paskirtis: Parašas

Kvalifikuotas elektroninis parašas
LUKAS ANDRIUŠIS
2025-03-27 17:47:22 GMT+2
Paskirtis: Parašas

Powered by Dokobit

UAB FMĮ "Orion Securities"

BENDROVĖS 2024 METŲ VADOVYBĖS ATASKAITA IR FINANSINĖS ATASKAITOS, PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

TURINYS

Puslapis

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA 3

2024 M. VADOVYBĖS ATASKAITA 6

FINANSINĖS ATASKAITOS:

PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA 19

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA 20

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA 22

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA 23

BENDROJI INFORMACIJA 24

APSKAITOS PRINCIPAI 25

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS 32

KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS 39

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB FMĮ Orion securities akcininkams:

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB FMĮ Orion securities (toliau – „Įmonė") finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 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 apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą". Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos profesionalų etikos standartų valdybos išleistą „Apskaitos profesionalų etikos kodekso vadovą" (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodekso vadovas) 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 kodekso vadovu.

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Pagrindinis audito dalykas	**Mūsų atsakas į audito dalyką**
Paslaugų ir komisinių pajamų pripažinimas (žr. 1 pastabą)	
Įmonė teikia 3 pagrindinių tipų paslaugas: tarpininkavimo kapitalo rinkose paslaugas, įmonių finansų paslaugas ir privačios ir investicinės bankininkystės paslaugas. Kitos paslaugos (rinkos formavimas ir finansinių priemonių apskaita ir saugojimas) sudaro mažą Įmonės pajamų dalį. Įmonės pajamos apskaitomos išrašant sąskaitas faktūras arba nuskaitomos tiesiai nuo klientų sąskaitų pagal sutartyse nustatytus komisinių ir kitų mokesčių tarifus. Įmonės paslaugų ir komisinių pajamos 2024 m. sudarė 5,86 mln. EUR. Reikšmingi pasikeitimai, susiję su operacijų kiekiu bei taikomų komisinių ir kitų mokesčių pasikeitimu galėtų turėti reikšmingos įtakos ataskaitinių metų Įmonės finansiniams veiklos rezultatams. Dėl šios sumos reikšmingumo mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.	Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras: Pajamoms, kurios apskaitomos klientams išrašant sąskaitas faktūras arba pagal sutartis, atlikome detaliuosius testus bei peržiūrėjome gautus trečiųjų šalių patvirtinimus. Pajamoms, kurios apskaitomos įvykus operacijai ir už kurias apmokėjimas nuskaičiuojamas tiesiai nuo kliento sąskaitos (pagal Įmonės nustatytus įkainius, kurie taip pat numatomi ir sutartyje su klientu), atlikome kontrolės testus bei detaliuosius testus. Patikrinome kontrolės procedūras, susijusias su atliktomis operacijomis: • Atsirinkome tam tikrų pajamų įrašus apskaitos sistemoje ir palyginome juos su detalizacijomis Įmonės sistemoje, kurioje fiksuojami sandoriai. • Atsirinktus sandorius patikrinome su operacijomis bankinėse sistemose, per kurias buvo formuojami šie sandoriai (sandorio data, suma, tipas).

Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
	• Patikrinome, ar už atitinkamas operacijas priskaičiuotas komisinis mokestis atitinka Įmonės taikomus įkainius. • Testavome atliktų sandorių patvirtinimo kontroles – atsirinktas operacijas tikrinome su patvirtinančiais parašais, pavedimais, perklausėme telefoninių pokalbių metu klientų atliktus užsakymus/gautus patvirtinimus dėl transakcijų ir kt.

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 neatitikimų informacijai pateiktai finansinėse ataskaitose ar mūsų žinioms pagrįstoms atliktu auditu ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remiantis mūsų atliktu darbu, pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Įmonės 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 parengtas 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 priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.

- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.

- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.

- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2024 m. gegužės 13 d. buvome paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas dvejus metus ir bendras nepertraukiamo paskyrimo laikotarpis yra 7 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė" pareikšta mūsų nuomonė atitinka audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Įmonei ir jos valdybai.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikimu, Įmonei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Lukas Andriušis.

Auditorius Lukas Andriušis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000653

UAB „ROSK Consulting"
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2025 m. kovo 27 d

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

VADOVO ŽODIS

2024 metais pasaulio ekonomika susidūrė su reikšmingais pokyčiais, kuriuos lėmė centrinių bankų sprendimai, geopolitinės įtampos ir besikeičianti makroekonominė aplinka. Po reikšmingo palūkanų didinimo 2022–2023 m. ECB ir FED 2024 m. pradžioje pakeitė kursą. Kovo mėnesį abu centriniai bankai pradėjo mažinti bazines palūkanas, siekdami paskatinti ekonomikos augimą ir išvengti recesijos. ECB palūkanas mažino etapais – metų viduryje jos pasiekė 3,25%, o metų gale – 2,75%. FED taip pat sumažino palūkanas iki 4,25%, atsižvelgdamas į sulėtėjusią infliaciją ir darbo rinkos stabilizaciją.
Infliacijos mažėjimo tendencija tęsėsi. JAV infliacija metų gale siekė 2,6%, Euro zonoje – 2,3%, o Europos Sąjungoje – 2,5%. Nepaisant to, kai kuriose šalyse, ypač Vokietijoje ir Prancūzijoje, kainų augimas išliko didesnis nei vidurkis, daugiausia dėl energetikos sektoriaus ir atlyginimų augimo. Ekonomikos augimas buvo lėtas – euro zonos BVP augo tik 1,2%, JAV – 1,7%, o Kinijoje – 4,3%, kuri lėtino savo plėtrą po nekilnojamojo turto krizės pasekmių.
2024 m. geopolitika išliko pagrindiniu rizikos veiksniu. Konfliktai Artimuosiuose Rytuose ir Ukrainoje kėlė naftos ir dujų kainų svyravimus, o tiekimo grandinių problemos darė įtaką pramonės sektoriui. Tuo tarpu Kinijos ir Vakarų santykiai išliko įtempti, ypač dėl puslaidininkių technologijų ribojimų. Šios įtampos lėmė didesnį investuotojų neapibrėžtumą ir dažnesnius svyravimus finansų rinkose.
2024 m. dirbtinis intelektas ir automatizacija stipriai paveikė darbo rinką – daugelis įmonių mažino darbo jėgą, optimizuodamos veiklą. JAV ir Europoje fiksuotas augantis nedarbo lygis aukštos kvalifikacijos srityse, ypač finansų ir IT sektoriuose. Tuo tarpu gamybos ir paslaugų sektoriai išliko stabilūs, nepaisant lėtesnio augimo.
2024 metai buvo gausūs rinkimais. Daugelis Europos valstybių turėjo išsirinkti naują valdžią į šalies parlamentą, tačiau JAV rinkimai užgožė visus. Politinės arenos kontrolę perėmė Respublikonai, o šalies vadovu antrą kartą tapo D. Trump‘as. Rinkų dalyviai vertindami galimą D. Trump‘o įtaką aktyviai pradėjo pardavinėti ilgo laikotarpio JAV obligacijas. Pirmą kartą per daugiau nei 100 metų, mažinant palūkanas, sumažėjo ir obligacijų vertės. D. Trump‘as dar prieš rinkimus žadėjo įvesiąs naujus tarifus prekybos partnerėms. Dėl to po rinkimų ženkliai sustiprėjo JAV doleris. Tačiau, D. Trump‘o išrinkimas kelia lūkesčius, jog pavyks pabaigti karą Ukrainoje, dėl ko tikėtinas investicinės aplinkos pagerėjimas Europos rinkose.

Situacija Lietuvoje

2024 metais Lietuvos ekonomika augo. Kiekvieną šių metų ketvirtį Lietuvos BVP didėjo, o per visus metus BVP ūgtelėjo 2,6 %. Prie augimo labiausiai prisidėjo paslaugų sektorius, ypač informacijos ir ryšių veikla. Įtaką ekonominei plėtrai turėjo ir išaugęs privatus vartojimas, kurio didėjimą nulėmė augantis darbo užmokestis ir susitraukusi infliacija.
Per 2024 metus vidutinė infliacija Lietuvoje siekė vos 0,7%. Tokį nežymų kainų pokytį šiais metais nulėmė stabilios energijos ir žaliavų kainos, taip pat išaugusi maisto žaliavų pasiūla bei sumažėjusi įtampa pasaulinėse prekių ir žaliavų tiekimo grandinėse. Prie kainų augimo Lietuvoje prisidėjo darbo sąnaudos, jau ilgą laiką darbo užmokestis auga sparčiau nei darbuotojų produktyvumas, kas lemia kainų augimą, ypač paslaugų sektoriuje.
Lietuvoje 2024 metais nedarbo lygis padidėjo 0,3 % punktus ir pasiekė 7,1 %. Nedarbo lygio augimą lėmė mažiau darbuotojų samdantys verslai, kadangi šie patiria išaugusias verslo sąnaudas. Prie išaugusių verslo sąnaudų prisidėjo ypač sparčiai kylantis darbo užmokestis – vidutinis darbo užmokestis (VDU) per 2024 m. išaugo net 10,2%. Be to, Lietuvos įmones vis dar įtakoja santykinai aukšti finansavimo kaštai, kuriuos lemia dabartinės bazinės palūkanų normos.
Lietuva šiais metais ir toliau daug dėmesio skyrė gynybos finansavimui. 2024 metų Lietuvos gynybos biudžetui buvo skirta beveik 2,5 mlrd. EUR, tai yra 3,22 % nuo BVP. Taip pat, buvo pasirašytas ir naujas 2025-2027 metų biudžetas, kuriuo įsipareigojama saugumo klausimams skirti ne mažiau nei 3,5 % nuo BVP. Be to, išsikeltas tikslas per ketverius metus Lietuvos gynybos finansavimui skirti iki 5-6 % nuo BVP per metus.
Šiais metais po vykusių rinkimų pasikeitė Lietuvos Respublikos Seimo valdančioji partija. Lietuvos socialdemokratų partija laimėjo rinkimus ir sudarė koaliciją su demokratų sąjunga „Vardan Lietuvos“

ir partija „Nemuno aušra“. Per ateinančius kelis metus nauja koalicija planuoja ryšių atnaujinimą su Kinija, toliau siekti energetinės nepriklausomybės, žada geresnę Lietuvos aplinkos apsaugą, mažinti biurokratinę naštą, koncentruotis į socialinę gerovę ir švietimą.

Situacija kapitalo rinkose

2024 m. kapitalo rinkos ir vėl stebino investuotojus. Po įspūdingo 2023 m. akcijų ralio, daugelis analitikų tikėjosi nuosaikesnio augimo ar net korekcijos, tačiau rinka dar kartą įrodė, kad tendencijos gali išlikti ilgiau, nei atrodo racionalu.
2024 m. pradžioje pagrindinis dėmesys buvo skiriamas centrinių bankų politikai. JAV Federalinis rezervų bankas ir Europos centrinis bankas palaipsniui keitė retoriką, signalizuodami apie galimus palūkanų normų mažinimus antroje metų pusėje. Tai sustiprino rizikingų aktyvų patrauklumą, ypač technologijų sektoriuje, dėl dirbtinio intelekto revoliucijos.
Akcijų rinkos toliau augo, tačiau lyderystę pamažu perėmė ne tik DI susijusios kompanijos, bet ir anksčiau užmiršti sektoriai. Nasdaq 100 ir S&P 500 indeksai pakilo daugiau nei 20 %, tuo tarpu Europos akcijų indeksai augo nuosaikiau. OMX Baltic Benchmark Baltijos biržos indeksas irgi rodė pozityvų augimą, tačiau nepasiekė pasaulinių rinkų rezultatų.
Kinijos rinka ir toliau kėlė nerimą. Nepaisant reguliacinių pastangų atgaivinti ekonomiką, investuotojų pasitikėjimas liko menkas. Užsienio kapitalo nutekėjimas tęsėsi, o nekilnojamojo turto krizė gilėjo, kas dar labiau slėgė CSI 300 indeksą.
Žaliavų rinkose nafta svyravo tarp 70–90 USD už barelį ribų, priklausomai nuo geopolitinių įtampų ir pasaulinės paklausos perspektyvų. Aukso kaina artėjo prie rekordinių lygių, nes investuotojai ieškojo apsaugos nuo galimų rinkos svyravimų.
2024 m. aiškiai parodė, kad rinka išlieka dinamiška, o investuotojams tenka laviruoti tarp monetarinės politikos pokyčių, technologinių proveržių ir geopolitinių iššūkių.

Prognozės 2025 metams

Numatoma, kad 2025 metai atneš dar didesnį Lietuvos BVP augimą, šis turėtų pasiekti 3,1 %. Tokį augimą sąlygos realiojo darbo užmokesčio augimas, kuris toliau palaikys augantį privatų vartojimą. Taip pat, numatomas ir daugelio prekybos partnerių ekonominis atsigavimas, jų paklausa, tikimasi, augs ir Lietuvos prekėms.
Prognozuojama, kad infliacija vėl pradės augti ir 2025 metais sieks 2,3 %, tačiau tai palanki žinia tolimesniam Lietuvos ekonomikos vystymuisi. Tikimasi matyti ir darbo rinkos atsparumą, nedarbo lygio mažėjimą, šis turėtų susitraukti iki 6,9 %. Nors, infliacija ateinančiais metais bus didesnė, tačiau darbo užmokestis turėtų reikšmingai pralenkti kainų augimą ir dar praplėsti Lietuvos gyventojų realią perkamąją galią.
Dėl Lietuvos vyriausybės planų didinti gynybos biudžetą, natūralu, jog ateityje išaugs valstybės skolinimasis biudžeto finansavimui.
Susirūpinimą kelia valdančiosios koalicijos dienotvarkėje esanti pensijų sistemos reforma bei jos įtaka Lietuvos finansų rinkos vystymuisi.

2025 m. kovo 27 d. direktorius Paulius Žurauskas

SVARBIAUSI 2024 METŲ ĮVYKIAI

- 2024 m. rinkoje toliau didelės paklausos sulaukė įmonių obligacijos. Orion Securities per metus įgyvendino 8 obligacijų siūlymus, iš kurių 4 siūlymai platinti viešai: 5 mln. EUR ir 3 mln. EUR UAB Consilium Optimum, 8 mln. UAB Sun Investment Group bei 3 mln. EUR UAB Neodenta obligacijų emisijos;

- Didelis dėmesys skiriamas investuotojų švietimui ir informavimui per socialinės medijos ir kitas platformas. Rinkų apžvalgos prieinamos ne tik rašytine forma, bet ir audio, o nuo 2024 m. ir video formatais. Tinklalaidėse ne tik pateikiama bendroji informacija, bet ir kalbinti kiti rinkos dalyviai, taip kuriant papildomą naudą investuotojams. Verta pabrėžti, kad Kapitalo rinkų skyriaus ruošiamas savaitinis naujienlaiškis išlaiko stabilų augimą ir Lietuvos rinkoje tampa vienu iš skaitomiausių naujienlaiškių susijusių su rinkos apžvalga: per praeitus metus vien Linkedin platformoje naujienlaiškiai sugeneravo 60 tūkst. perskaitymų ir pritraukė 650 naujų prenumeratorių. Pastebime, kad naujienlaiškius skaito ir prenumeruoja aukštas pareigas įmonių struktūrose užimantys atstovai;

- Aktyviai auginta portfelių valdymo paslauga, kuri klientams generavo dviženklę grąžą;

- Dalyvauta ne viename viešame platinime, per klientų zoną suteikta galimybė investuotojams patogesniu būdu dalyvauti emisijų platinimuose;

- Toliau skyrėme didelį dėmesį geopolitikai ir investuotojų turto apsaugojimui. Bendrovė diversifikavo investuotojų lėšas ir didžioji dalis dabar saugoma užsienio bankuose;

- 2024 m. vykdėme akcininkų apskaitą daugiau negu 500 Lietuvos bendrovių. Teikėme kitas su emitentų apskaita susijusias paslaugas – registravome bendrovių akcijų perleidimo sandorius, vykdėme atsiskaitymą per sąlyginio deponavimo sąskaitą (angl. – escrow). Sėkmingai užbaigėme įvykdyti privalomąjį akcijų išpirkimą iš smulkiųjų akcininkų;

- Didėjantis fondų depozitoriumo paslaugų augimas. 2024 m. buvome 27 Lietuvoje registruotų kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) depozitoriumu. Mūsų paslaugomis pasitiki 5 valdymo įmonės, o prižiūrimų KIS grynųjų aktyvų vertė jau viršija 410 mln. EUR.

- Viena iš šiuo metu ryškiausių tendencijų – moterų įgalinimas finansuose ir lyderystėje. Orion Securities aktyviai remia investavimo edukaciją ir bendruomenių kūrimą, skatindama lyčių lygybę finansų rinkose. Šios misijos dalis – „W Invest“ investuojančių moterų klubas, vienijantis 50 moterų, kurios siekia pradėti investuoti arba gilinti jau turimas žinias. Klubo narių tikslas – paversti investavimą nuosekliu ir tvariu įpročiu. Kasmet tobulinama programa apima kasmėnesinius susitikimus, investavimo dirbtuves ir individualias konsultacijas, stiprinančias klubo narių finansinį raštingumą bei pasitikėjimą investavimo sprendimais. Be to, klubas aktyviai bendradarbiauja su kitomis organizacijomis ir asociacijomis, prisidėdamas prie investavimo kultūros plėtros ir žinių dalijimosi.

APIE ĮMONĘ

UAB FMĮ „Orion Securities“ (toliau – Bendrovė arba Įmonė) – didžiausia finansų maklerio įmonė Lietuvoje, užsiimanti tarpininkavimu prekiaujant vertybiniais popieriais, įmonių finansų, investicinės bankininkystės ir finansų valdymo paslaugų teikimu fiziniams ir juridiniams asmenims, sėkmingai vystoma depozitoriumo paslauga investiciniams fondams, teikiama emitentų apskaitos paslauga UAB ir AB. Lietuvos rinkoje veikiame nuo 1993 metų. Orion Securities yra Vilniaus, Rygos, Talino biržų narė, licencijuota finansų maklerio įmonė, kurios veiklą prižiūri Lietuvos bankas.

UAB FMĮ „Orion Securities“ yra uždaroji akcinė bendrovė, turinti Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos išduotą A kategorijos finansų maklerio įmonės licenciją (A 106), kuri leidžia teikti šias paslaugas:

- priimti ir perduoti pavedimus;
- vykdyti pavedimus klientų sąskaita;
- sudaryti sandorius savo sąskaita;
- valdyti finansinių priemonių (FP) portfelius;
- teikti investavimo rekomendacijas;
- platinti finansines priemones įsipareigojant jas išplatinti;
- platinti finansines priemones be įsipareigojimo jas išplatinti;
- teikti investicines paslaugas, užsiimti investicine veikla ir teikti papildomas paslaugas, susijusias su finansinėmis priemonėmis, turtu ar kitais objektais, su kuriais yra susietos išvestinės finansinės priemonės, nurodytos Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 15 dalies 5, 6, 7 ir 10 punktuose, su sąlyga, kad teikiamos investicinės paslaugos ar papildomos paslaugos arba vykdoma investicinė veikla yra susijusi su šiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis;
- teikti užsienio valiutos keitimo paslaugas, kai jos yra susijusios su investicinių paslaugų teikimu;
- saugoti finansines priemones, jas apskaityti ir valdyti 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;
- vykdyti investicinius tyrimus, daryti finansinę analizę ar teikti kitas bendro pobūdžio rekomendacijas, susijusias su sandoriais dėl finansinių priemonių;
- konsultuoti įmones kapitalo struktūros, verslo strategijos ir kitais su tuo susijusiais klausimais, taip pat teikti patarimus ir paslaugas, susijusias su įmonių reorganizavimu ir įsigijimu;
- suteikti investuotojui kreditą ar paskolą, kuriais naudodamasis investuotojas gali sudaryti sandorį dėl vienos ar kelių finansinių priemonių, o kreditą ar paskolą suteikianti įmonė pati dalyvauja sudarant sandorį;
- teikti su finansinių priemonių platinimu susijusias paslaugas.

Pagrindiniai faktai:

2024 m. gruodžio 31 d. įmonėje dirbo 39 darbuotojai (2023 m. - 38 darbuotojai).

Įmonės grynasis pelnas 2024 metais sudarė 916 739 eurus, 2023 metais – 1 257 137 eurus (sumažėjo 27 proc.). Įmonės turtas 2024 metais siekė 4 359 409 eurus, 2023 – 3 996 910 eurų (padidėjo 8 proc.).

2024 metais įmonės Klientų valdomų, saugomų ir administruojamų lėšų ir vertybinių popierių vertė sudarė 1.737 mln. EUR. Įmonės direktorius – iki 2025 m. vasario 14 d. Karolis Pikūnas, nuo 2025 vasario 17 d. Paulius Žurauskas.

Įmonės valdyba sudaryta iš 3 asmenų. Valdybos pirmininkas Alius Jakubėlis, valdybos nariai – Justinas Jarusevičius, Paulius Vazniokas.

Informacija apie bendrovės direktoriaus ir valdybos narių einamas vadovaujamas pareigas kitose įmonėse ir organizacijose:

Alius Jakubėlis		
1	UAB FMĮ Orion Securities įmonės kodas 122033915, adresas A. Tumėno 4, Vilnius	Valdybos pirmininkas
2	Gošė asociacija įmonės kodas 302620864, adresas Smilgų g. 8, Avižienių k., Vilniaus raj.	Valdybos narys
3	UAB “I asset management” įmonės kodas 304405305, adresas Upės g. 21, Vilnius (pagrindinė darbovietė)	Direktorius
4	UAB Suprema LT įmonės kodas 304135030, adresas S. Fino g. 6-3, Vilnius	Direktorius
5	Paramos fondas Vilniaus universiteto fondas, įmonės kodas 304222713, adresas Universiteto g. 3, Vilnius	Investicijų valdybos pirmininkas
6	UAB Woodest įmonės kodas 305690978, adresas Eduardo Andrė g. 14-5, Vilnius	Direktorius
7	UAB Taurus Wealth įmonės kodas 305673384, adresas Upės g. 21, Vilnius	Valdybos narys
8	1 asset management Luxembourg įmonės kodas B259862, adresas 6D, Rte de Trèves, 2ème étage L-2633 Senningerberg-Niederanveen	Valdybos narys

Paulius Vazniokas		
1	UAB FMĮ Orion Securities įmonės kodas 122033915, adresas A. Tumėno 4, Vilnius	Valdybos narys
2	UAB „Grainmore“, kodas 303074973, Plačioji g. 27, Senųjų Trakų k., Trakų raj. sav., Lietuvos Respublika	Valdybos narys
3	Tasty Foods, UAB, kodas 304438611, Plačioji g. 27, Senieji Trakai, Trakų raj., Lietuvos Respublika	Valdybos narys
4	UAB „LTRE Investicijos“, kodas 304840948, Antano Tumėno g. 4, Vilnius, Lietuvos Respublika	Direktorius
5	UAB „Hardok“, kodas 302494127, Giedraičių g. 2-7, Vilnius, Lietuvos Respublika	Direktorius
6	Baltic Food Investment, UAB, kodas 303312104, Antano Tumėno g. 4, Vilnius, Lietuvos Respublika (pagrindinė darbovietė)	Direktorius
7	UAB „Nter Asset Management“, kodas 111707985, Antano Tumėno g. 4, Vilnius, Lietuvos Respublika	Valdybos narys
8	PaVa Invest, UAB, kodas 306166366, Antano Tumėno g. 4, Vilnius, Lietuvos Respublika	Direktorius
9	Furniture holdings, UAB, kodas 306316307, Vasario 16-osios g. 38, Kaunas, Lietuvos Respublika	Direktorius
10	Nordic Idea, UAB, kodas 302642572, Vasario 16-osios g. 38, Kaunas, Lietuvos Respublika	Valdybos narys
11	Vydmantai Wind Park, UAB, kodas 302666616, Antano Tumėno g. 4, Vilnius, Lietuvos Respublika	Generalinio direktoriaus pavaduotojas
12	Husk Convert UAB, kodas 306869336, Antano Tumėno g. 4, Vilnius, Lietuvos Respublika	Direktorius

Justinas Jarusevičius (pagrindinės darbovietės nėra)		
1	UAB FMĮ Orion Securities įmonės kodas 122033915, adresas A. Tumėno 4, Vilnius	Valdybos narys
2	Bažnyčios kronika, labdaros ir paramos fondas įmonės kodas 192033380, adresas Rotušės a. 14A, Kaunas	Valdybos narys
3	Patalpų Savininkų Bendrija "Purvynės Poilsio Namai" įmonės kodas 302338320, adresas Vėtrungių g. 3, Neringa	Valdybos narys

Karolis Pikūnas		
1	UAB FMĮ Orion Securities įmonės kodas 122033915, adresas A. Tumėno 4, Vilnius (pagrindinė darbovietė iki 2025-02-14)	Direktorius iki 2025-02-14
2	Vilniaus Jėzuitų gimnazijos paramos fondas įmonės kodas 306001101, adresas Augustijonų g. 5, Vilnius	Valdybos narys
3	UAB Noviti įmonės kodas 303680362, adresas I. Šimulionio g. 3-87, Vilnius	Valdybos narys
4	UAB KIP Investicijos įmonės kodas 305600009, adresas Ievų g. 10-1, Klevinė, Vilniaus raj.	Direktorius

Paulius Žurauskas		
1	UAB FMĮ Orion Securities įmonės kodas 122033915, adresas A. Tumėno 4, Vilnius (pagrindinė darbovietė)	Direktorius nuo 2025-02-17
2	Blueberry house, MB įmonės kodas 306145190, adresas Rėkučių g. 69, Rėkučių k., LT-18203 Švenčionių r.	Direktorius

Įmonė savo akcijų per einamąjį ar praėjusius atskaitinius laikotarpius nebuvo įsigijusi ar perleidusi. Įmonė tyrimų ir plėtros veiklos nevykdo. Visa papildoma informacija, taip pat ir poataskaitiniai įvykiai yra atskleisti finansinių ataskaitų pastabose.

Teikiamos paslaugos

Įmonė teikia šias paslaugas:

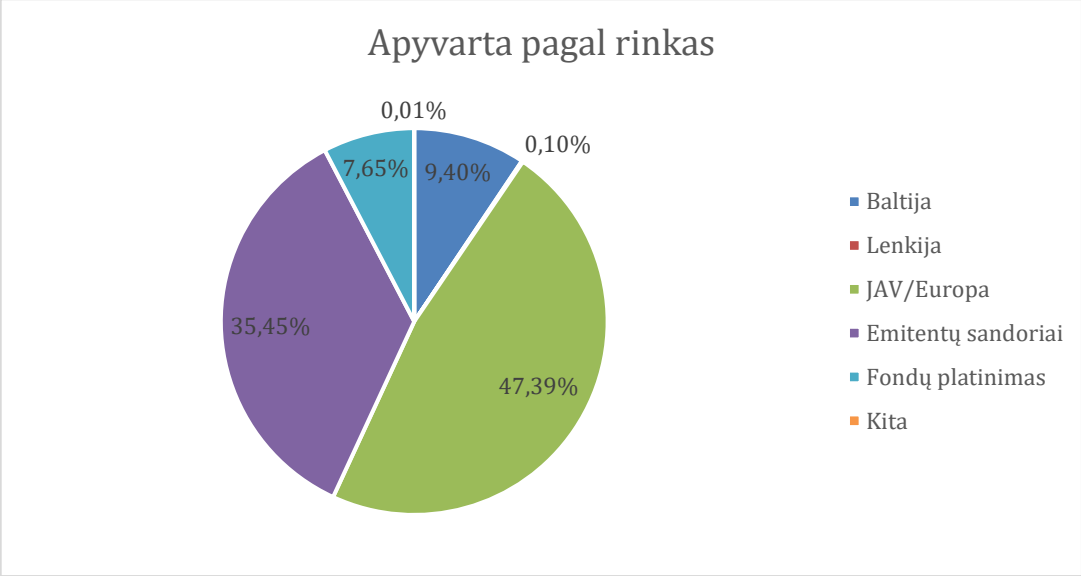
- tarpininkavimo finansų rinkose paslaugos (anglų k. – markets);
- privačios bankininkystės paslaugos (anglų k. – private banking);
- šeimos turto valdymo paslaugos (anglų k. - wealth management)
- investicinės bankininkystės paslaugos (anglų k. – investment banking);
- kitos paslaugos:
    - depozitoriumo fondams paslaugos (anglų k. – depositary).
    - vertybinių popierių paslaugos (anglu k. – securities accounting)
    - rinkos formavimas (anglų k. – market making);

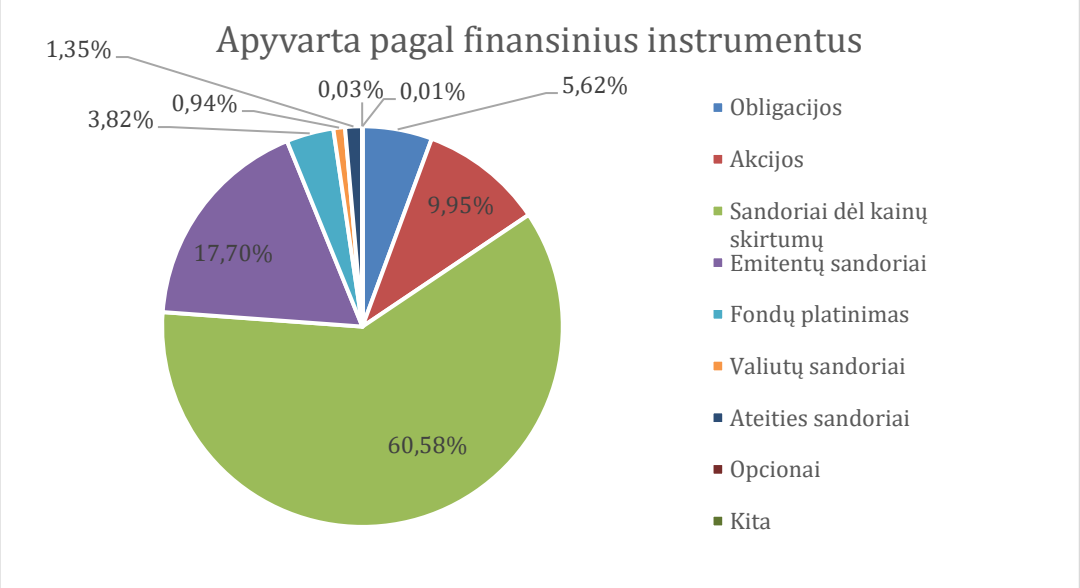
FINANSŲ RINKOS

Orion Securities suteikia galimybę prekiauti visose pagrindinėse pasaulio vertybinių popierių rinkose atliekant pirkimus realiuoju laiku.

Pagrindinės klientams siūlomos paslaugos:

- tarpininkavimas perkant ir parduodant finansines priemones (klientų vardu ir sąskaita);
- tarpininkavimas perkant ir parduodant finansines priemones (įmonės vardu ir sąskaita);
- On-line prekybos sistema.





PRIVATI BANKININKYSTĖ

Privačios bankininkystės skyrius orientuojasi į aktyvią investicijų portfelių priežiūrą, klientams siekia pasiūlyti kūrybiškus investavimo sprendimus, kurie padėtų valdyti sukauptą turtą, bei surasti naujų vertės auginimo idėjų ateičiai. Skyrius taip pat dirba su verslo klientais, kuriems padeda spręsti kapitalo pritraukimo bei verslų pardavimo ar įsigijimo klausimus.
Investuotojams siūlomos šios paslaugos:

- aktyvi investicijų portfelių priežiūra;
- konsultacijos investicijų klausimais;
- įvairių investicinių fondų ir obligacijų platinimas.

2024 m. buvo platinami alternatyvūs investiciniai produktai: skolos fondai, nekilnojamojo turto ir privataus kapitalo fondai bei įmonių obligacijos. Skyrius orientavosi į svarbių klientų bazės didinimą, siūlant jiems įvairius investavimo sprendimus bei pagalbą pritraukiant papildomą kapitalą verslo plėtrai.

ŠEIMOS TURTO VALDYO SKYRIUS

Šeimos turto valdymo skyrius orientuojasi į ilgalaikę partnerystę pagal klientų norus ir poreikius.

Aktyvus šeimos turto valdymas apima:

- Investicinio portfelio auditą
- Investicinių produktų atrinkimą ir lyginimą
- Portfelio valdymas / konsultacinis valdymas
- Mokestiniai klausimai, investavimo formos ir struktūros
- Paveldėjimas ir turto planavimas
- Sąskaitos tarptautiniuose bankuose ir jų valdymas
- Projektų valdymas ir struktūrizavimas
- Investicijų sistematizavimas (apjungimas su trečiosiomis šalimis)
- Atstovavimas klientų prieš trečiąsias šalis

2024 m. buvo aktyviai dirbama su šeimomis atsižvelgiant į individualius jų finansinius poreikius, bei tikslus, siekiant numatyti būtent jiems finansinės gerovės ateitį.

Orientuojamės į šeimų valdomo turto didinimą ir naujų klientų pritraukimą.

INVESTICINĖ BANKININKYSTĖ

Investicinės bankininkystės komanda konsultuoja įmones, vykdančias verslų įsigijimo ir pardavimo sandorius, padeda bendrovėms pritraukti nuosavą bei skolintą kapitalą vykdant viešus bei neviešus akcijų, obligacijų, bei kitų struktūrizuotų vertybinių popierių platinimus.
Investicinės bankininkystės padalinys siūlo šias paslaugas:

- konsultavimas įmonių įsigijimų ir susijungimų klausimais;
- konsultavimas verslo pardavimo klausimais;
- įmonių ar jų dalies vertinimas;
- akcijų ir obligacijų platinimas;
- pirminiai vieši akcijų platinimai (Initial Public Offering);
- kitos finansinės paslaugos ir konsultacijos.

2024 m. skyrius toliau aktyviai veikė kapitalo pritraukimo srityje – per metus įgyvendinta 14 kapitalo projektų (3 nuosavybės vertybinių popierių platinimai, 11 skolos vertybinių popierių platinimų), kurių metu bendrovėms pritraukta virš 50 mln. EUR lėšų.

KITOS PASLAUGOS

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PASLAUGOS

Įmonė teikė akcijų ir obligacijų apskaitos, atstovavimo depozitoriume, dividendų išmokėjimo, sandorių už biržos ribų registravimo ir kitas paslaugas uždarosioms akcinėms bendrovėms ir akcinėms bendrovėms. 2024 m. akcijų apskaitos paslaugos teiktos daugiau negu 500 Lietuvos įmonių.

Orion siūlo šias paslaugas bendrovėms:

- AB, UAB akcijų, obligacijų apskaita
- vertybinių popierių emisijos registravimas depozitoriume ir kliento atstovavimas esminių įvykių metu ir kitais atvejais
- akcininkų sąrašų teikimas bendrovėms
- tarpininkavimas išmokant dividendus bendrovės akcininkams bei pranešimų apie tai siuntimas
- nelistinguojamų AB, UAB užbiržinių sandorių registravimas
- konsultavimas akcininkų susirinkimų šaukimo ir su tuo susijusiais klausimais
- privalomo akcijų išpirkimo iš mažumos akcininkų organizavimas
- GAV skaičiavimo ir buhalterinės apskaitos paslaugos investiciniams fondams

DEPOZITORIUMO FONDAMS PASLAUGOS

Investiciniai fondai yra populiarus ir patrauklus būdas investuoti savo pinigus ir siekti aukštesnės grąžos. Lietuvos investicinių fondų rinka per metus paaugo 30%. Bendra šių fondų valdomo turto vertė viršijo 2,7 mlrd EUR, o fondų skaičius sparčiai artėja link 200. Tačiau investuotojai, kurie renkasi šį investavimo būdą, turėtų būti atsargūs ir žinoti, kaip jų pinigai yra apsaugomi nuo galimų neteisėtų veiksmų ar klaidų. Šiuo atveju labai svarbų vaidmenį atlieka fondų depozitoriumas. Depozitoriumas saugo ir prižiūri fondo turtą bei kontroliuoja fondo veiklą. Rinkoje pastebima nauja tendencija, kad vis daugiau institucinių investuotojų kelia sąlygą savo investicijoms, kad fondas turėtų profesionalų depozitoriumą.

„Orion Securities“ sėkmingai įsitvirtino rinkoje kaip patikima, profesionali ir lanksti fondų depozitoriumo paslaugų teikėja. Kiekvienam fondų valdytojui skiriame ypatingą dėmesį – gilinamės į jų bei investuotojų poreikius ir lūkesčius, siekdami užtikrinti aukščiausią paslaugų kokybę. Mūsų komanda pasižymi išskirtine kompetencija, kuri įgalina aktyviai prisidėti prie Lietuvos finansų rinkos

vystymo kuriant aukščiausius standartus, kad investuotojų turtas būtų saugus bei tinkamai valdomas. Teikiame depozitoriumo paslaugas įvairių tipų ir formų fondams, taikantiems skirtingas investavimo strategijas ir investuojantiems įvairiose ES šalyse bei JAV.„Orion Securities“ fondų depozitoriumo paslaugų rodikliai 2024 m:

- 5 valdymo įmonės;
- 27 Lietuvoje registruotų fondų ir sub-fondų;
- 410 mln. EUR fondų grynųjų aktyvų vertė.

RINKOS FORMAVIMAS

2024 m. įmonė teikė rinkos formavimo paslaugą šioms kotiruojamoms bendrovėms: AUGA group AB, City Service SE, Grigeo AB, Novaturas AB, Apranga AB, OMX Baltic Benchmark fondui, Vilkyškių pieninė AB.
Įmonė dalyvavo Baltijos ir Varšuvos vertybinių popierių rinkos formavimo programoje. Orion Securities, kaip rinkos formuotojo, prekybos akcijomis apyvarta 2024 m. sudarė 1,6 mln. EUR, vidutinė mėnesio apyvarta 134 tūkst. EUR.
Rinkos formuotojas teikė per 3,1 tūkst. pavedimų (12 pavedimų per dieną) ir sudarė 3,8 tūkst. sandorių (15 sandorių per dieną), vidutinė formuojamų pozicijų apyvartos dalis siekė 16%.
Orion Securities, kaip rinkos formuotojo, indėlis prekybos akcijomis likvidumui kaip visada buvo didesnis nei kitų Nasdaq Baltic rinkos formuotojų.

APLINKOSAUGA IR VEIKSMAI DĖL KLIMATO KAITOS

Bendrovės ilgalaikiai tikslai yra nukreipti į aplinkosaugos ir atsakingo veikimo principus. Siekiama sumažinti neigiamą poveikį aplinkai, Bendrovė pasitelkia atsinaujinančius energijos šaltinius, kad užtikrintų tvarų elektros vartojimą. Veikdami "free space" principu, kuris leidžia minimaliai naudoti popierių, prisidedame prie gamtos išteklių tausojimo bei aplinkos taršos mažinimo. Tokie veiksmai padeda Bendrovei būti atsakingai ir prisidėti prie tvaresnio pasaulio kūrimo.

KOVA SU KORUPCIJA IR KYŠININKAVIMU

Bendrovė yra įgyvendinusi vidines procedūras, skirtas kovai su pinigų plovimu, teroristų finansavimu ir interesų konfliktais. Šie veiksmai yra svarbūs užtikrinant teisinę atitiktį ir užkertant kelią nelegaliems finansiniams sandoriams (įskaitant ir užsienio pareigūnų papirkimą sudarant tarptautinius verslo sandorius).

1. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija – bendrovė turi procedūras, kurios užtikrina, kad sandoriai nebūtų naudojami nelegaliems tikslams.
2. Interesų konfliktų vengimas – įmonė taiko priemones, kurios padeda išvengti situacijų, kuriose darbuotojai ar kiti suinteresuoti asmenys galėtų veikti savo naudai, prieštaraudami organizacijos interesams.
3. „Keturių akių“ principas – tai praktika, kai sandorius arba svarbius sprendimus tikrina ir patvirtina du skirtingi asmenys, siekiant užtikrinti didesnę kontrolę ir sumažinti klaidų arba nesąžiningų veiksmų tikimybę.
4. Atitikties skyriaus priežiūra – specialus skyrius stebi darbuotojų veiklą, kad būtų užtikrinta, jog visi procesai būtų vykdomi pagal teisės aktus ir įmonės politiką.

RIZIKOS VALDYMAS

Vidaus kontrolė

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

direktyvas ir vietinius teisės aktus. Kadangi nacionaliniai teisės aktai taip pat yra nuolatos tobulinami, bendrovės darbuotojai nuolatos bendradarbiauja su teisinių paslaugų kontoromis ir priežiūros institucijomis.

Efektyviam vidaus kontrolės vykdymui taikomos trys vidaus kontrolės rūšys: išankstinė, momentinė, paskesnioji. Bendrovės atitikties pareigūnas valdybos pirmininkui ir Bendrovės vadovui periodiškai teikia tikrinimų ataskaitas, kuriose atspindi pastebėtus trūkumus, rekomenduoja skyrių veiklos kontrolės tobulinimo metodus.

Bendrovėje daug dėmesio skiriama rizikos įvertinimui ir jos efektyviam valdymui, atsižvelgiant į kiekvieno produkto ir paslaugų grupes. Ypatingas dėmesys skiriamas dvigubos kontrolės sistemai, siekiant užtikrinti ankstyvą pašalinimo veiklos ir žmogaus riziką.

Finansų maklerio įmonės veikla pasižymi dideliu informacijos kiekiu. Išankstinė interesų konfliktų prevencija ir informacijos saugumas yra bendrovės prioritetai. Organizacinė struktūra ir vidaus tvarkos užtikrina šių prioritetų laikymąsi.

Siekiant pagerinti įmonės veiklą ir padaryti ją efektyvesnę, bendrovė reguliariai peržiūri bendrovės politikas, procedūras ir sutartis.

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija

Tiek Baltijos šalyse tiek visoje Europoje pastaraisiais metais ypatingas dėmesys skiriamas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijai įgyvendinti. Įmonė reaguoja į besikeičiančią rinkos praktika ir nuolatos tobulina vidaus procesus ir sistemas skirdama tam išskirtinį dėmesį. Vykdydama pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją renka ir saugo informaciją susijusią su kliento dalykinių santykių stebėsena, taip įgyvendindama taisės aktų reikalavimus.

Įmonė didelį dėmesį teikia sankcijų įgyvendinimui. Įmonė nuolatos peržiūri ir atnaujina ir tobulina vidaus procesus, siekiant įgyvendinti tarptautinių sankcijų įgyvendinimo teisės aktus, bei siekiant išvengti pasinaudojimo Įmone sankcijų apėjimui.

Rizikos valdymas

Rizikos valdymas yra labai svarbi sėkmingai veikiančios įmonės sistemos dalis. Rizikos valdymo procesai įmonėje nuolat tobulinami ir diegiami nauji sprendimai žengiant į priekį kartu su finansų rinka ir išvestiniais finansiniais instrumentais. Įmonėje veikia rizikos valdymo komitetas, kuris atsakingas už įmonės rizikų priežiūrą ir vertinimą.

Finansų sistemos rizikos veiksniai įtakojantys įmonės veiklą:

- Geopolitinė rizika
  Geopolitinė situacija ir toliau kelia didelę riziką verslo aplinkai. Įmonė tęsia veiklos tęstinimo užtikrinimo proceso įgyvendinimą: nuolatos atlieka veiklos tęstinumą pačiomis nepalankiausiomis sąlygomis tęstavimus, tobulina IT sistemas, sudaro galimybę darbuotojams dirbti nuotoliniu būdu, testuoja duomenų atstatymo procedūras ir pan. Įvertinus geopolitinės situacijos nepastovumą, įmonė ir toliau ieško inovatyvių sprendimų veiklos stabilumui užtikrinti.

- Ekonominė rizika
  2024 metais rinkų augimas buvo gana ženkus, daugiausiai įtakos tam turėjo naujos technologijos, tokios kaip dirbtinis intelektas. Geopolitinei situacijai iš esmės negerėjant rinkų kryptis išlieka neaiški, o rinkų svyravimų tikimybė didelė. Nuolatinis rinkų stebėjimas ir reagavimas į įvykius yra viena iš rizikos valdymo sistemos dalių. Ekonominių įvykių prognozavimas, pasiruošimas galimiems sukrėtimams yra svarbi ir neatsiejama įmonės veiklos dalis.

- Sisteminė rizika
  Lietuvos finansų sektorius 2024 metais susiduria su išliekančiomis sisteminėmis rizikomis, tokiomis kaip infliacijos pokyčiai, centrinių bankų politikos neapibrėžtumas bei technologinių inovacijų poveikis rinkai. Finansinių institucijų patiriamos grėsmės gali turėti ilgalaikį poveikį

sektoriaus stabilumui, todėl įmonė aktyviai vertina galimus scenarijus ir imasi priemonių rizikoms mažinti.

- Operacinė rizika
  Įmonėje nuolat peržiūrimi vidiniai procesai ir diegiami sistemų patobulinimai. Vyksta reguliarūs darbuotojų mokymai, nuolatinis procesų optimizavimas. Tai leidžia minimizuoti rizikas, kurios gali atsirasti dėl žmogiškų ir sisteminių klaidų. Operacinė rizika susijusi ir su geopolitine rizika, kuri gali įtakoti įmonės veiklą. Įmonė yra pasirengusi veiklos tęstinumo planą, kurio tinkamas įgyvendinimas leis veikti sudėtingomis situacijomis.
- Reputacijos rizika
  Reputacijos svarba finansų institucijos veiklai yra labai reikšminga. Įmonė nuolat vykdo mokymus savo darbuotojams. Visi darbuotojai motyvuojami ne tik pagal kiekybinius bet ir kokybinius rezultatus. Tai leidžia valdyti ir užtikrinti aukštą teikiamų paslaugų kokybės lygį.
- Koncentracijos rizika
  Įmonė klientams siekia suteikti kuo platesnį finansinių paslaugų spektrą, taip diversifikuojant pajamų srautus ir sumažinant koncentracijos riziką.
- Kredito ir sandorio šalies rizika
  Įmonė suteikia galimybę savo klientams prekiauti išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, dėl to labai svarbu turėti tinkamas ir funkcionuojančias sistemas, leidžiančias kuo labiau sumažinti įmonės kredito riziką. Įmonė daug dėmesio skiria Kredito ir sandorio šalies rizikos mažinimui, tinkamas sandorio šalies parinkimas užtikrina saugumą ir kokybiškas paslaugas. Kredito ir sandorio šalies rizika yra viena iš svarbiausių įmonės rizikų.
- Kibernetinio saugumo rizika
  2024 metais kibernetinio saugumo rizika dar labiau išaugo, nes pasaulyje daugėja tiek valstybių remiamų, tiek organizuotų kibernetinių atakų. Įmonė ir toliau investuoja į kibernetinio saugumo stiprinimą: atliekami nuolatiniai darbuotojų mokymai, diegiami papildomi apsaugos sluoksniai, vykdomi atakų simuliacijos testai bei atnaujinamos duomenų apsaugos procedūros.

Įmonė nenaudoja apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita.

2025 m. kovo 27 d.

Direktorius Paulius Žurauskas

PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	**2024 m.**	**2023 m.**
Paslaugų ir komisinių pajamos		5.859.241	5.341.911
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(1.435.960)	(1.100.710)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1	**4.423.281**	**4.241.201**
Palūkanų pajamos		478.852	389.628
Palūkanų sąnaudos	17	(52.576)	(33.156)
Grynosios palūkanų pajamos	2	**426.276**	**356.472**
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis bei operacijų užsienio valiuta	3	147.520	133.372
Vertės sumažėjimo pokytis ir kiti atidėjiniai	4	(88.078)	1.762
Personalo sąnaudos	5	(2.587.311)	(2.077.031)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	6	(115.181)	(72.768)
Administracinės sąnaudos	7	(1.196.243)	(1.100.117)
Kitos pajamos (sąnaudos)		61.648	-
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		**1.071.912**	**1.482.891**
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	8	(155.676)	(225.754)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		**916.236**	**1.257.137**
Kitos bendrosios pajamos:			
Straipsniai, kurie vėliau nebus perklasifikuojami į pelną (nuostolius)		-	-
Straipsniai, kurie vėliau bus arba galės būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius)		-	-
Kitos bendrosios pajamos iš viso		-	-
Bendrųjų pajamų iš viso		**916.236**	**1.257.137**

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 25 - 51 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos buvo pasirašytos: 2025 m. kovo 27 d.

Direktorius
Paulius Žurauskas

Buhalteris pagal įgaliojimą
Dainius Minelga

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	**2024 m. gruodžio 31 d.**	**2023 m. gruodžio 31 d.**
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis nematerialusis turtas	15	93.579	94.524
Ilgalaikis materialusis turtas	15	223.485	153.760
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	-	700
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	12	122.000	-
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	16	228.100	147.591
Kitas ilgalaikis finansinis turtas		6	6
Ilgalaikio turto iš viso		**667.170**	**396.581**
Trumpalaikis turtas			
Paskolos	14	194.932	603.018
Išvestinės finansinės priemonės	13	-	15.899
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	12	1.294.410	851.684
Prekybos gautinos sumos	11	1.300.077	1.039.053
Kitas trumpalaikis turtas	10	178.020	179.362
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9	724.800	911.313
Trumpalaikio turto iš viso		**3.692.239**	**3.600.329**
TURTO IŠ VISO		**4.359.409**	**3.996.910**
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS			
Akcinis kapitalas	21	1.592.654	1.592.654
Privalomasis rezervas	21	159.292	159.292
Nepaskirstytasis rezultatas		916.497	1.257.261
Iš viso nuosavo kapitalo		**2.668.443**	**3.009.207**
Ilgalaikiai įsipareigojimai			
Lizingo įsipareigojimai	17	109.487	54.975
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	8	8.052	-
Ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		**117.539**	**54.975**

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA (TĘSINYS)

Trumpalaikiai įsipareigojimai			
Gautos paskolos ir lizingo įsipareigojimai	17	655.989	257.251
Kiti finansiniai įsipareigojimai	13,18	107.896	114.205
Prekybos skolos		239.492	159.469
Su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai	19	467.686	251.024
Mokėtinas pelno mokestis		-	47.460
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	20	102.364	50.414
Atidėjiniai	24	-	52.905
Trumpalaikių įsipareigojimų iš viso		**1.573.427**	**932.728**
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		**4.359.409**	**3.996.910**

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 25 - 51 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos buvo pasirašytos: 2025 m. kovo 27 d.

Direktorius
Paulis Žurauskas

Buhalteris pagal įgaliojimą
Dainius Minelga

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Akcinis kapitalas	Privalomas rezervas	Nepaskirstytasis rezultatas	Iš viso
2022 m. gruodžio 31 d.	21	**1.592.654**	**159.292**	**930.124**	**2.682.070**
Grynasis pelnas		-	-	1.257.137	1.257.137
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-
Bendrųjų pajamų, iš viso		**-**	**-**	**1.257.137**	**1.257.137**
Paskelbti dividendai	25	-	-	(930.000)	(930.000)
2023 m. gruodžio 31 d.	21	**1.592.654**	**159.292**	**1.257.261**	**3.009.207**
Grynasis pelnas		-	-	916.236	916.236
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-
Bendrųjų pajamų, iš viso		**-**	**-**	**916.236**	**916.236**
Paskelbti dividendai	25	-	-	(1.257.000)	(1.257.000)
2024 m. gruodžio 31 d.	21	**1.592.654**	**159.292**	**916.497**	**2.668.443**

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 25 - 51 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos buvo pasirašytos: 2025 m. kovo 27 d.

Direktorius
Paulius Žurauskas

Buhalteris pagal įgaliojimą
Dainius Minelga

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	**2024 m.**	**2023 m.**
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas		916.236	1.257.137
Sąnaudų (pajamų) koregavimai:			
Nusidėvėjimas ir amortizacija	15	115.181	72.768
Palūkanų sąnaudos	2	52.576	33.156
Palūkanų (pajamos)	2	(478.852)	(389.628)
Gautinų sumų vertės sumažėjimo pasikeitimas	11	(52.501)	1.848
(Pelnas) iš ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto perleidimo		35	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	8	(8.752)	7.358
Kitos nepiniginės sąnaudos (pajamos)		(153)	(178)
Pelno mokesčio sąnaudos		155.676	218.396
Išvestinių finansinių priemonių pokytis		25.275	(11.916)
		724.721	**1.188.941**
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:			
Prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimų (padidėjimas) sumažėjimas	11	(208.523)	383.947
Prekybos skolų (sumažėjimas) padidėjimas		80.023	20.445
Su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		216.662	(54.969)
Kito turto padidėjimas (sumažėjimas)		1.342	178.843
Kitų mokėtinų sumų (sumažėjimas)	18, 20	(955)	34.574
Sumokėtas pelno mokestis		(203.200)	(170.936)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		**(114.651)**	**391.904**
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio nematerialiojo, materialiojo ir investicinio turto (įsigijimas)	15	(183.996)	(107.118)
Paskolų (išdavimas)		(1.299.683)	(1.519.010)
Paskolų susigrąžinimas		1.707.769	1.143.760
Prekybinių vertybinių popierių (įsigijimas)		(47.906.311)	(45.501.669)
Prekybinių vertybinių popierių perleidimas		47.261.076	45.309.122
Gauti dividendai	3	217	213
Gautos palūkanos	2	478.852	389.628
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		**57.924**	**(285.074)**
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Paskolų gavimas		6.087.376	3.006.783
Paskolų (grąžinimas)		(5.585.379)	(3.442.105)
(Sumokėtos) palūkanos	2	(52.576)	(33.156)
(Išmokėti) dividendai		(1.257.000)	(930.000)
Lizingo (Finansinės nuomos) mokėjimai		(46.928)	(32.046)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		**(854.507)**	**(1.430.524)**
Grynasis pinigų srautų (sumažėjimas) padidėjimas		**(186.513)**	**(134.753)**
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		911.313	1.046.066
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		724.800	911.313

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 25 - 51 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos buvo pasirašytos: 2025 m. kovo 27 d.

Direktorius
Paulius Žurauskas

Buhalteris pagal įgaliojimą
Dainius Minelga

BENDROJI INFORMACIJA

UAB FMĮ „Orion securities“ (toliau – Bendrovė) yra Lietuvos Respublikoje registruota uždaroji akcinė bendrovė. Jos buveinės adresas yra:

Antano Tumėno g. 4,
Vilnius, Lietuva.

Bendrovė užsiima finansiniu tarpininkavimu, kuris apima keturias pagrindines teikiamų paslaugų grupes: tarpininkavimo prekyboje vertybiniais popieriais paslaugas, įmonių finansų paslaugas, rinkos formavimo paslaugas bei turto valdymo paslaugas. Bendrovė pradėjo savo veiklą 1993 m. rugpjūčio 12 d.

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcininkai:

	2024 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	
	Turimų akcijų skaičius	**Nuosavybės dalis**	**Turimų akcijų skaičius**	**Nuosavybės dalis**
Orion Managing Partners B.V (Registracijos buveinė: Minderbroederssingel 11 6041 KG, Rurmondas, Olandija Juridinio asmens kodas: 856097378)	62.858	80,00 proc.	55.008	70,01 proc.
UAB Suprema LT (Registracijos buveinė: S. Fino g. 6-3, Vilnius, Lietuva Juridinio asmens kodas: 304135030)	15.714	20,00 proc.	15.714	20,00 proc.
Mindaugas Strėlis	-	-	7.850	9,99 proc.
Iš viso	78 572	100.00 proc.	78 572	100.00 proc.

Visos akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė 20,27 eurų, yra paprastosios ir 2024 m. bei 2023 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2024 m. ir 2023 m. nesikeitė. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

2024 m. vidutiniškai Bendrovėje Lietuvoje dirbo 38 darbuotojai (2023 m. 36 darbuotojai).

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2025 m. kovo 27 d., akcininkai turi teisę patvirtinti arba nepatvirtinti metinių finansinių ataskaitų ir reikalauti, kad vadovybė parengtų naujas finansines ataskaitas.

UAB FMĮ „Orion securities“ veikia pagal Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos finansinių maklerių įmonės A kategorijos licenziją Nr. A106 išduotą 2007 m. rugsėjo 6 d. sprendimu Nr. 2K-286.

A kategorijos licencija suteikia teisę Bendrovei teikti šias investicines paslaugas:

- priimti ir perduoti pavedimus;
- vykdyti pavedimus klientų sąskaita;
- sudaryti sandorius savo sąskaita;
- valdyti finansinių priemonių portfelius;
- teikti investavimo rekomendacijas;
- platinti finansines priemones įsipareigojant jas išplatinti;
- platinti finansines priemones be įsipareigojimo jas išplatinti.

Bendrovė teikia šias papildomas paslaugas:

- platina investicinių fondų vienetus;
- saugo, apskaito ir tvarko finansines priemones;
- suteikia paskolas, kuriomis siekiama suteikti galimybę klientui vykdyti operaciją su finansinėmis priemonėmis, jei jos davėjas yra susijęs su ta operacija;
- atlieka bendrovių analizę ir vertinimą.

APSKAITOS PRINCIPAI

Toliau aprašomi pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šias finansines atskaitas.

Finansinių ataskaitų sudarymo pagrindas

Bendrovės finansinės atskaitos yra paruoštos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (toliau – TFAS). Finansinės atskaitos paruoštos remiantis istorinės savikainos pagrindu, išskyrus vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius).

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Sumos, pateiktos šiose finansinėse atskaitose, yra atvaizduotos nacionaline valiuta – eurais (EUR), kuri yra ir Bendrovės funkcinė valiuta.

Naujų ir pakeistų Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas

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

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.

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

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

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

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

(c) 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 1d.).
- 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.);

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

Finansinis turtas

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 Įmonės nuosavybės priemonėmis.

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.

Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną, kuri yra diena kai Bendrovė įsipareigoja pirkti arba parduoti turtą.

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

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

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais, kuriuo neprekiaujama aktyvioje rinkoje. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos vėliau yra apskaitomos amortizuota verte, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atimant visus vertės sumažėjimus. Amortizuota vertė yra apskaičiuojama įskaitant visas įsigijimo nuolaidas ar priedus ir apima mokesčius, neatskiriamus nuo efektyvios palūkanos normos ir sandorio kainos. Pelnas arba nuostoliai pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.

Paskolos ir gautinos sumos yra pripažįstamos finansinės būklės ataskaitoje jų išmokėjimo dieną, kai pinigai yra pervedami skolininkams. Nuo paskolos sutarties pasirašymo dienos iki paskolos išmokėjimo dienos jos yra apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose.

Atpirkimo (*Repo*) ir atvirkštinio atpirkimo (*Reverse Repo*) sandoriai

Vertybinių popierių, parduotų pagal sutartis juos atpirkti nustatyta data ateityje, pripažinimas apskaitoje nėra nutraukiamas, kadangi Bendrovė išlaiko prisiimtą visą jų nuosavybės riziką ir naudą. Gautos lėšos iš šių sandorių pripažįstamos finansinės būklės ataskaitoje kaip turtas su prievole jį grąžinti, įskaitant sukauptas palūkanas kaip įsipareigojimą bei atskleidžiant šios transakcijos ekonominę prasmę kaip suteiktą paskolą Bendrovei.

Vertybiniai popieriai, įsigyti pagal atvirkštinio atpirkimo sutartis, sudarytas nustatyta data ateityje, nėra pripažįstami finansinės būklės ataskaitoje. Atvirkštinio atpirkimo sandoriai klasifikuojami kaip gautos paskolos ir mokėtinos sumos, gautos iš bankų ir kitų klientų, ir apskaitomi naudojant amortizuotos savikainos metodą. Skirtumas tarp pirkimo ir atpirkimo kainos apskaitomas kaip palūkanos ir kaupiamas visą sutarties laikotarpį naudojant efektyvios palūkanų normos metodą.

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

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

Bendrovė tokio finansinio turto 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. neturėjo.

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais

Finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, priskiriamas tas finansinis turtas, kuris nepriskiriamas Finansiniam turtui vertinamam amortizuota savikaina ir Finansiniam turtui vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis. 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.
Tikrosios vertės pokyčiai yra apskaitomi kaip grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais. Didžioji dalis Bendrovės turimo finansinio turto yra priskiriama šiai kategorijai.

Finansinio turto kategorija nustatoma šio turto įsigijimo metu.

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (*forward*) sandorius, sandorius (Bendrovės išleistus ir nupirktus) dėl kainų skirtumo (*contracts for differences* arba *CFD*) bei kitas išvestines finansines priemones, pradžioje yra apskaitomos finansinių pozicijų ataskaitoje tikrosiomis jų vertėmis. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal modelį, kurio kintamieji apima rinkos duomenis. Išvestinės finansinės priemonės yra atvaizduojamos kaip turtas, jei tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimai, jei tikroji vertė neigiama.

Sandoris dėl kainų skirtumų – tai susitarimas tarp dviejų šalių, t.y. pirkėjo ir pardavėjo, pagal kurį viena iš šalių sumoka kainų skirtumą tarp pagrindinės finansinės priemonės esamos rinkos kainos ir pradinės kainos, sudarytos sandorio sudarymo dieną. Jeigu konkrečios priemonės CFD kaina pakyla – kainos skirtumą sumoka pardavėjas, jeigu nukrenta – kainos skirtumą sumoka pirkėjas. CFD yra išvestinė finansinė priemonė, kurios kaina yra paremta akcijų rinkos kaina.

Bendrovė, sudariusi CFD sandorį su klientu, apsidrausdama sudaro tokį patį sandorį su trečiąja šalimi arba nuperka tokį patį kiekį vertybinių popierių, kurių pagrindu sudarytas CFD sandoris su klientu.

Tam tikri išvestinių finansinių priemonių sandoriai (CFD), nors ir teikia efektyvų ekonominį rizikos valdymo (angl. *hedging*) efektą pagal Bendrovės rizikos valdymo politiką yra apskaitomi kaip išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybiniais tikslais, jų tikrosios vertės pasikeitimus apskaitant kaip ataskaitinio laikotarpio grynąjį pelną (nuostolius) iš operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Toks apskaitos būdas pasirinktas rizikos valdymo tikslais.

CFD sandorių, sudarytų su trečiąja šalimi apskaita. Tuo atveju, kai konkrečios CFD priemonės kaina yra mažesnė lyginant su pradine kaina, užfiksuota sandorio sudarymo dieną, sandorio uždarymo ir atsiskaitymo dieną kainos skirtumas fiksuojamas įsipareigojimų straipsniuose kaip finansinis įsipareigojimas klientui. Atsiskaičius su klientu šis įsipareigojimas sudengiamas. Jeigu konkrečios CFD priemonės kaina nukrenta, sandorio uždarymo ir atsiskaitymo dieną kainos skirtumas fiksuojamas turto straipsniuose kaip iš kliento gautinos sumos už CFD. Klientui atsiskaičius šios gautinos sumos sudengiamos.

CFD sandorių, kurių pagrindu nuperkami vertybiniai popieriai apskaita. CFD sandorio sudarymo dieną su klientu Bendrovė nuperka tokį patį kiekį vertybinių popierių į savo portfelį, kurių pagrindu sudarytas CFD sandoris su klientu. Visi dėl CFD įsigyti vertybiniai popieriai apskaitomi atskirame Bendrovės portfelyje finansinio turto straipsniuose. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, šis turtas įvertinamas tikrąja verte, padidėjimo rezultatą fiksuojant įsipareigojimų straipsniuose, o vertės sumažėjimo rezultatą fiksuojant turto straipsniuose. Sandorio uždarymo ir atsiskaitymo dieną šie vertybiniai popieriai parduodami. Šiuo atveju CFD rezultatą sudaro perkainavimų rezultatų ir pardavimo pelno arba nuostolių rezultato suma. Jeigu rezultatas teigiamas (vertybinio popieriaus kaina pakilo) – fiksuojamas finansinis įsipareigojimas klientui. Atsiskaičius su klientu šis įsipareigojimas sudengiamas. Jeigu rezultatas neigiamas (vertybinio popieriaus kaina nukrito) – fiksuojama iš kliento gautina suma. Klientui atsiskaičius šios gautinos sumos anuliuojamos.

Išvestinių finansinių priemonių, laikomų prekybiniais tikslais, tikrosios vertės pasikeitimai yra įtraukiami į grynąjį pelną (nuostolius) iš operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Tam tikros išvestinės finansinės priemonės įterptos į kitas finansines priemones, tokios kaip opcionai su indeksais susietose obligacijose, yra traktuojamos kaip atskiros išvestinės priemonės tada, kai jų ekonominės charakteristikos ir rizikos rūšys nėra glaudžiai susijusios su pagrindinės sutarties ekonominėmis charakteristikomis ir rizikos rūšimis bei pagrindinė sutartis nėra vertinama tikrąja verte per pelną (nuostolius). Šios įterptos išvestinės finansinės priemonės yra vertinamos tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimus apskaitant ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Tikrosios išvestinių finansinių priemonių vertės yra atskleistos 13 pastaboje.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Bendrovė pripažįsta vertės sumažėjimą dėl tikėtinų kredito nuostolių (TKN) šiam finansiniam turtui, kuris nėra vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolius: paskolos ir avansai klientams; skolos vertybiniai popieriai; išduotų finansinių garantijų sutartys.

Nuosavybės vertybiniams popieriams vertės sumažėjimo nuostoliai nėra pripažįstami.

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 tokiams finansiniam turtui reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo (skolos pradelstos daugiau nei 30 dienų). Visam kitam finansiniam turtui, tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami atsižvelgiant į 12 mėnesių numatomus kredito nuostolius. Jeigu apmokėjimo pradelsimas didesnis negu 90 dienų, tokios gautinos sumos klasifikuojamos kaip aukštesnės rizikos, kurių įsipareigojimų nevykdymo tikimybė yra išaugusi ir kurios gali būti nuvertėjusios.

Tikėtini kredito nuostoliai yra kredito nuostolių dabartinės vertės tikimybinis svertinis įvertinimas. Jie yra vertinami kaip dabartinės vertės skirtumas tarp pinigų srautų, atsirandančių iš Bendrovės gaunamų sutartinių srautų, ir pinigų srautų, kuriuos Bendrovė tikisi gauti, atsirandančių dėl daugybę ateityje iškylančių ekonominių įvykių, diskontuotų pagal finansinio turto efektyvią palūkanų normą.

Prekybos gautinoms sumoms Bendrovė taiko supaprastintą metodą tikėtiniems kredito nuostoliams (TKN) skaičiuoti. Todėl Bendrovė nestebi kredito rizikos pokyčių, bet kiekvienai finansinių ataskaitų datai pripažįsta vertės sumažėjimą remiantis galiojančio laikotarpio TKN.

Bendrovės vadovybės įvertinimu, prekybos gautinos sumos neapima reikšmingo finansavimo komponento ir atitinkamai jų vertės sumažėjimas yra vertinamas taikant supaprastintą metodą. Iš pradžių vadovybė atlieka individualų tikėtinų kredito nuostolių įvertinimą atsižvelgiant į pirkėjo kredito istoriją, ateities veiksnius bei subjektyvius rizikos faktorius, susijusius su skolininku, tuomet visoms gautinoms sumoms, kurios yra pradelstos daugiau nei 180 dienų, yra formuojamas 30% vertės sumažėjimas, sumoms, kurios yra pradelstos nuo 91 iki 180 dienų, yra formuojamas 15% vertės sumažėjimas. Galiausiai, Bendrovė formuoja papildomą 0,1% dydžio vertės sumažėjimą nuo bendro nepradelstų bei pradelstų iki 90 dienų gautinų sumų likučio metų pabaigai. Pritaikomo 0,1% dydis nustatomas remiantis istoriniais įmonės blogų skolų duomenimis.

Finansiniai įsipareigojimai

Prekybos ir kitos mokėtinos sumos bei skolos iš pradžių pripažįstamos gautų lėšų tikrąja verte, atėmus sandorio kaštus. Vėliau jos apskaitomos amortizuota verte (išskyrus išvestines finansines priemones, - žr. aukščiau), o skirtumas tarp gautinų 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 datą yra ilgalaikiai.

Finansinio turto ir įsiprareigojimų pripažinimo nutraukimas ir užskaitos

Finansinis turtas

Finansinio turto (arba, kur reikia, dalies finansinio turto ar dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Bendrovė perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; ir
- Bendrovė arba (a) perleido iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleido, nei išlaikė su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleido šio turto kontrolę.

Kai Bendrovė perleido teises į turto pinigų srautus, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Bendrovė yra su juo susijusi.

Kai prarandamos sutartinės teisės į finansinio turto sutartinius pinigų srautus, jis yra nurašomas.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengtas, atšauktas 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 kaip pelną (nuostolius) bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Tarpusavio užskaitos

Finansinis turtas ir įsipareigojimai gali būti užskaitomi tarpusavyje ir pateikiami grynąja verte finansinės būklės ataskaitoje, jei yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinama atsiskaityti grynąją verte arba parduoti turtą ir padengti įsiskolinimą tuo pat metu.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Sudarant pinigų srautų ataskaitą, pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus ir kitas vertybes, lėšas bankų sąskaitose, bei kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos, kurių terminas yra ne ilgesnis kaip 3 mėnesiai.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Bendrovė sutartį su klientu apskaito tik kai atitinkami visi šie kriterijai:

- sutarties šalys sutartį patvirtino (raštu, žodžiu ar pagal kitą įprastą verslo praktiką) ir yra įsipareigojusios vykdyti savo atitinkamas prievoles;
- Bendrovė gali identifikuoti kiekvienos šalies teises dėl perduotinų prekių ar paslaugų;
- Bendrovė gali identifikuoti mokėjimo sąlygas, numatytas perduotinoms prekėms ar paslaugoms;
- sutartis turi komercinį pagrindą (t. y. tikėtina, kad dėl sutarties keisis ūkio subjekto būsimų pinigų srautų periodiškumas ar suma arba su jais susijusi rizika) ir tikėtina, kad Bendrovė gaus atlygį, teisę į kurį turės mainais už prekes ar paslaugas, kurios bus perduotos klientui.

Pajamas iš sutarčių su klientais visų pirma sudaro su paslaugomis susiję mokesčiai. Jos įtraukiamos į „Komisinių pajamas“ bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Visų finansinių priemonių, kurios uždirba palūkanas, palūkanų pajamos ir sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje yra pripažįstamos palūkanų pajamomis ir palūkanų sąnaudomis naudojant efektyvią palūkanų normą. Efektyvios palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų išlaidų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba, jeigu tinkama, per trumpesnį laikotarpį iki finansinio turto arba finansinių įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Bendrovė įvertina pinigų srautus atsižvelgiant į visas pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių nuostatas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybes), bet neatsižvelgia į būsimus kredito nuostolius. Skaičiavimai apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji efektyvios palūkanų normos dalis, operacijų kaštus ir visas kitas premijas ar diskontus.

Paslaugų ir komisinių pajamos ir sąnaudos

Paslaugų ir komisinių pajamos/sąnaudos paprastai pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu tuo metu, kai suteikiama atitinkama paslauga.

Įmonių finansų paslaugos apimančios derybų ar atstovavimo trečiajai šaliai derybose komisinių pajamos pripažįstamos tik įvykdžius aptariamą transakciją. Komisiniai ar komisinių dalis, susieta su tam tikrais veiklos rezultatais, pripažįstama įvykdžius nustatytas sąlygas.

Dividendų pajamos

Dividendai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje, kai atsiranda teisė juos gauti.

Kitos sąnaudos

Kitos sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei pajamų ir sąnaudų 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 sąnaudos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos. Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma.

Nuoma

Pasirašius sutartį, Bendrovė įvertina, ar sutartis yra nuoma, ar ją sudaro nuoma. Bendrovė pripažįsta turto nuomos teisės turtą ir atitinkamą nuomos įsipareigojimą atsižvelgiant į visus nuomos susitarimus, kuriuose Bendrovė yra nuomininkas, išskyrus trumpalaikę nuomą (nuoma, kurios nuomos terminas yra 12 mėnesių ar trumpiau) ir mažos vertės turto nuomą (pvz., planšetinių kompiuterių ir asmeninių kompiuterių, nedidelių biuro baldų ir telefonų). Šiai nuomai Bendrovė pripažįsta nuomos įmokas kaip veiklos sąnaudas tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį, išskyrus atvejus, kai tinka kitas sistemingas būdas labiau atspindintis laiko modelį, per kurį sunaudojama nuomojamo turto ekonominė nauda.

Nuomos įsipareigojimai iš pradžių yra įvertinami dabartine nuomos įmokų suma, kuri dar nėra sumokėta, vėliau ją diskontuojant naudojant nuomos sutartyje numatytas palūkanas. Jei nuomos sutartyje nėra nustatytos palūkanos, Bendrovė naudoja savo skolinimosi normą.

Nuomos įsipareigojimai įvertinami padidinant balansinę vertę, kad atspindėtų susijusių palūkanų dydį (naudojant efektyvios palūkanų normos metodą), ir sumažinant balansinę vertę, kad atspindėtų atliktus nuomos mokėjimus.

Turto nuomos teisės turtą sudaro pradinis atitinkamo nuomos įsipareigojimo įvertinimas, nuomos įmokos, sumokėtos dienos pradžioje arba anksčiau, atėmus gautas nuomos nuolaidas ir visas pradines tiesiogines išlaidas. Vėliau jie yra įvertinami savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius.

Teisė naudoti turtą yra nudėvima per pagrindinio turto nuomos arba naudingo tarnavimo laiką, įvertinus kuris iš jų yra trumpesnis. Jei po turto nuomos yra perleidžiama nuosavybės teisė į pagrindinį turtą arba turto nuomos naudojimo teisių kaštai atspindi tai, kad Bendrovė tikisi įsivertinti turto įsigijimo opciją, susijusi turto naudojimo teisė yra nudėvima per pagrindinio turto naudingo tarnavimo laiką. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo turto nuomos pradžios dienos.

Ilgalaikis nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma ir sukauptais vertės sumažėjimo nuostoliais. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per numatomą naudingo tarnavimo laikotarpį.

Nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikas gali būti ribotas arba neribotas. Riboto naudingo tarnavimo laiko nematerialusis turtas yra amortizuojamas per visą turto naudingo tarnavimo laiką nuo 3 iki 4 metų ir įvertinamas dėl vertės sumažėjimo, jeigu yra požymių, kad nematerialaus turto vertė gali būti sumažėjusi. Riboto naudingo tarnavimo laiko nematerialaus turto amortizacijos laikotarpiai ir metodai yra peržiūrimi bent kartą kiekvienų finansinių metų pabaigoje. Neriboto naudingo tarnavimo termino turto vienetų Bendrovė neturi.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažintas sukaupto nusidėvėjimo sumomis ir vertės sumažėjimo sumomis. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per tokius numatomą turto naudingo tarnavimo laikotarpius:

Baldai	6 metai,
Biuro įranga	3 metai,
Transporto priemonės	6 - 10 metų,
Kitas ilgalaikis turtas	4 - 6 metai.

Ilgalaikis materialus turtas yra nuolatos peržiūrimas siekiant įvertinti ar jo vertė nėra sumažėjusi, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimas rodo, kad apskaitinė vertė gali būti neatgauta. Turto apskaitinė vertė yra nedelsiant sumažinama iki atsiperkamosios vertės, jei apskaitinė vertė viršija nustatytą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra turto tikroji vertė, atėmus pardavimo sąnaudas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų didesnė. Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą. Kiekvieną ataskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir, reikalui esant, atitinkamai keičiami.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė yra kaina, kuri būtų gaunama parduodant turtą ar sumokėta už įsipareigojimų perleidimą įprastu sandoriu tarp rinkos dalyvių vertinimo datai. Tikrosios vertės nustatymas remiasi prielaida, kad turto pardavimo ar įsipareigojimų perleidimo sandoris vyksta:

- pagrindinėje turto ar įsipareigojimų rinkoje;
- neesant pagrindinės rinkos, labiausiai šiam turtui ar įsipareigojimams palankioje rinkoje.

Pagrindinė arba palankiausia rinkos turi būti prieinamos Bendrovei.

Visas turtas ir įsipareigojimai, kuriems yra pritaikyta tikroji vertė, šiose finansinėse ataskaitose yra įvertinti ir atskleisti pagal tikrosios vertės hierarchiją, pateiktą žemiau. Hierarchija yra sudaryta remiantis žemiausio lygmens indėliu, kuris yra svarbus tikrosios vertės nustatymui:

Lygis 1: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;
Lygis 2: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, yra tiesiogiai ar netiesiogiai prieinami rinkoje;
Lygis 3: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

Turtui ir įsipareigojimams kurie tikrąja verte yra pripažįstami finansinėse ataskaitose pasikartojančiai, Bendrovė nustato ar įvyko pervedimų tarp hierarchijos lygių iš naujo įvertindama priskyrimą (remiantis žemiausio lygio kintamaisiais kurie yra reikšmingi tikrosios vertės nustatymui) kiekvieno ataskaitinio periodo pabaigoje.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma naudojant prielaidas, kurias rinkos dalyviai naudotų įvertinant turto ir įsipareigojimų kainą, darant prielaidą, kad jie veikia siekdami geriausio ekonominio rezultato.

Nustatant tikrąją vertę ne finansiniam turtui įvertinamas rinkos dalyvių gebėjimas gauti ekonominę naudą geriausiai panaudojant turtą arba parduodant jį kitiems rinkos dalyviams, kurie geriausiai panaudotų turtą.

Bendrovė naudoja vertinimo metodus, geriausiai tinkančius tam tikromis aplinkybėmis ir kuriems turima pakankamai duomenų tikrosios vertės nustatymui, maksimaliai panaudojant prieinamus rinkoje kintamuosius ir minimizuojant kintamųjų, neparemtų rinkos duomenimis naudojimą.

Tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašiems instrumentams. Esant neaktyviai rinkai, tikrosios vertės nustatymui taikomi vertinimo modeliai.

Mokesčiai

Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, ataskaitinio laikotarpio apmokestinamas pelnas yra apmokestinamas 15% pelno mokesčiu. Sąnaudos, susijusios su apmokestinimu ir įtrauktos į šias finansines ataskaitas, pagrįstos vadovybės atliktais apskaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant balanso įsipareigojimų metodą visiems laikiniems skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčio bazės ir jų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėto mokesčio turtas perkeltiniems mokestiniams nuostoliams pripažįstamas tokia dalimi, kiek yra tikėtina, kad apmokestinamas pelnas bus uždirbtas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. Nustatant atidėto mokesčio turto sumą, kuri gali būti pripažįstama, vertinamas ateityje tikėtinas apmokestinamas pelnas. Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu. Tačiau atidėtas pelno mokestis nėra apskaitomas, jeigu jis atsiranda turto ar įsipareigojimų pirminio pripažinimo ne dėl verslo sujungimo metu ir jeigu operacijos atlikimo metu neįtakoja nei apskaitos nei apmokestinamojo pelno ar nuostolio.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių perleidimo. Nuostoliai iš vertybinių popierių perleidimo gali būti keliami 5 metus. Nuo 2014 m. sausio 1 d. perkeltinais mokestiniais nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70% einamųjų mokestinių metų apmokestinamųjų pajamų.

Atidėtas mokestis, tenkantis skirtų parduoti vertybinių popierių perkainavimui, kuris apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje (kitose bendrosiose pajamose), taip pat yra apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje ir vėliau kartu su atidėtu pelnu ar nuostoliu pripažįstamas pelne (nuostoliuose).

Kiti mokesčiai

Kiti mokesčiai bendrųjų pajamų ataskaitoje yra įtraukti į administracines išlaidas.

Užsienio valiutos

Sandoriai užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta yra konvertuojami į eurus pagal operacijos dieną galiojusį Lietuvos banko nustatytą atitinkamos valiutos ir euro kursą. Pelnas ir nuostoliai, atsirandantys dėl tokių operacijų atlikimo, bei piniginio turto ir įsipareigojimų kita valiuta nei eurai konvertavimo, yra apskaitomi kaip pelnas arba nuostoliai.

Piniginiai turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, yra įvertinami funkcine valiuta pagal atitinkamos valiutos nustatytą kursą, galiojusį finansinės būklės ataskaitos datą. Valiutos kurso pasikeitimo pelnas ir nuostoliai yra pripažįstami kaip pelnas arba nuostoliai. Nepiniginiai elementai apskaitomi įsigijimo verte naudojant sandorio dieną galiojusį valiutos kursą, o nepiniginis turtas, apskaitomas tikrąja verte arba perkainota verte, konvertuojamas naudojant valiutos kursą, galiojusį tikrosios vertės nustatymo dieną.

Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

Bendrovė už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytų įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatytų įmokų planas – tai planas, pagal kurį

Bendrovė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie personalo išlaidų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo išmokoms.

Atidėjiniai

Atidėjiniai yra pripažįstami, kai Bendrovė turi dabartinį teisinį arba konstruktyvų įsipareigojimą kaip praeities įvykių pasekmę, kuris greičiausiai pareikalaus ekonominių resursų įsipareigojimams vykdyti ir ta suma gali būti patikimai apskaičiuota. Sąnaudos, susijusios su atidėjinių apskaitymu, yra pripažįstamos bendrųjų pajamų ataskaitoje. Tais atvejais kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjiniai yra diskontuojami prieš mokestine norma, kuri atspindi įsipareigojimui būdingą riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip skolinimosi sąnaudos.

Neapibrėžtas turtas ir įsipareigojimai

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

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau atskleidžiamas, jei ekonominių naudų teikiantys ištekliai yra tikėtini.

Nebalansiniai straipsniai - pavestas valdyti turtas/lėšos ir susiję įsipareigojimai (patikėtinių veikla)

Turtas ir pajamos, kartu su susijusiais įsipareigojimais grąžinti šį turtą ar /ir bet kokios susijusios pajamos klientams, nėra įtraukiami į šias finansines ataskaitas tais atvejais, kai Bendrovė veikia kaip įgaliotinis, patikėtinis arba agentas. Klientų pavedimu ir lėšomis savo ir klientų vardu įsigyti vertybiniai popieriai bei finansiniai instrumentai apskaitomi klientų sąskaitos nebalansinėje ataskaitoje.

Klientų pinigai – tai Bendrovės vardu einamosiose ir pagal terminuotų indėlių sutartis banko sąskaitose patikėjimo teise saugomi pinigai. Klientų pinigai yra atskiriami nuo bendrovės lėšų ir yra saugomi komerciniuose bankuose patikėjimo teise.

Klientų vardu įsigyti vertybiniai popieriai – tai vertybiniai popieriai, nupirkti klientams Bendrovės vardu Lietuvoje bei per užsienio tarpininkus. Šie vertybiniai popieriai Bendrovės vardu saugomi įvairiuose depozitoriumuose bei pas kitus sąskaitų tvarkytojus.

Vertybinių popierių, kuriuos klientai saugo Bendrovei priklausančiose vertybinių popierių sąskaitose, vertė finansinių ataskaitų sudarymo dieną apskaičiuojama vertybinių popierių kiekį padauginus iš tų vertybinių popierių rinkos kainos, o jei jos nėra – iš nominaliosios vertės. Obligacijos įsigytos klientų vardu nebalansiniuose straipsniuose apskaitomos nominalia verte.

Sandoriai dėl kainų skirtumo (CFD) – tai atskaitomybės sudarymo dieną galiojantys sandoriai sudaryti klientų vardu ir sąskaita arba savo vardu ir klientų sąskaita. Savo vardu ir klientų sąskaita sudaryti CFD, t.y. *„omnibus*“ tipo Bendrovei priklausančiose sąskaitose pas trečiąsias šalis turimos finansinės išvestinės priemonės, iš kurių kylanti bet kokia nauda ar nuostoliai priklauso išimtinai klientams ir Bendrovė veikia tik kaip tarpininkas. CFD vertė finansinių ataskaitų dieną apskaičiuojama finansinių instrumentų kiekį padauginus iš susijusių vertybinių popierių rinkos kainų (sandorio sudarymo bei vertinimo dienos) skirtumo. CFD įsigyti klientų sąskaita yra apskaitomi nebalansiniuose straipsniuose tikrąja verte, o faktiškai pagal šiuos finansinius instrumentus susidariusios (tarp Bendrovės ir klientų) gautinos ir mokėtinos sumos yra įtraukiamos į finansinės būklės ataskaitą.

Klientų sudaryti sandoriai dėl išvestinių finansinių priemonių su trečiąja šalimi – tai atskaitomybės dieną galiojantys Opcion ir *Forex* sandoriai. Jie nebalansiniuose straipsniuose atvaizduojami tikrąja verte.

Poataskaitiniai įvykiai

Visi po finansinės būklės ataskaitos sudarymo dienos įvykę įvykiai (koreguojantys įvykiai), yra apskaitomi finansinėse ataskaitose, jei jie susiję su ataskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms. Visi įvykiai, kurie yra reikšmingi, tačiau nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami šių finansinių ataskaitų pastabose.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie daro įtaką ataskaitose pateikiamoms turto bei įsipareigojimų sumoms ir galimam turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų dieną atvaizdavimui ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį dydžiui. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių. Tokių pokyčių įtaka bus įtraukiama į finansines ataskaitas jiems atsiradus.

Veiklos tęstinumas

Bendrovės vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilia ir subalansuota veiklos perspektyva ir tuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas.

Paskolų, prekybos gautinų sumų ir išankstinių apmokėjimų vertės sumažėjimas

Bendrovė peržiūri suteiktas paskolas, prekybos gautinas sumas ir išankstinius apmokėjimus dėl vertės sumažėjimo ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Nustatant, ar bendrųjų pajamų ataskaitoje turi būti pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis, Bendrovė įvertina ar yra objektyvių įrodymų, rodančių reikšmingą būsimųjų pinigų srautų iš suteiktų paskolų, prekybos gautinų sumų ir išankstinių apmokėjimų sumažėjimą.

Objektyvūs įrodymai gali apimti požymius, rodančius, kad pablogėjo skolininko mokumas arba vietinės ar nacionalinės ekonominės sąlygos, kurios tiesiogiai susijusios su įsipareigojimų nevykdymu bei kiti objektyvūs ir subjektyvūs faktoriai. Vertinant numatomus būsimuosius pinigų srautus, vadovybė naudoja įvertinimus, pagrįstus istoriniais nuostoliais iš turto, susijusio su panašia kredito rizika ir vertės sumažėjimo objektyviais įrodymais. Metodika ir prielaidos, naudojamos įvertinti būsimuosius pinigų srautus laiko bei sumos atžvilgiu, yra reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti bet kokius skirtumus tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir faktiškai patiriamų nuostolių.

Finansinių priemonių tikroji vertė

Tada, kai tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų vertės negali būti nustatytos remiantis aktyvių rinkų duomenimis, jos nustatomos naudojant keletą vertinimo metodikų, kurios apima matematinių modelių naudojimą. Kur įmanoma, šiems modeliams naudojami rinkos duomenys, tačiau, kur tai neįmanoma, naudojamos tam tikros prielaidos, nustatant tikrąsias vertes. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės yra atskleistos finansinių rizikų valdymo pastaboje.

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS

Bendrovė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo tikslas – tinkamai valdant rizikas, užtikrinti priimtiną pelningumą ir nuosavybės grąžą. Svarbiausios rizikų rūšys, su kuriomis susiduria Bendrovė, yra kredito, koncentracijos, užsienio valiutos, palūkanų normos, likvidumo, rinkos ir operacinė rizika. Koncentracijos rizika vertinama kaip kredito rizikos dalis. Bendrovės valdyba ir vadovybė, struktūrinių padalinių vadovai ir vidaus kontrolierius savo kompetencijos ribose yra atsakingi už atskirų rizikų valdymą.

Bendrovė yra finansų įstaiga, todėl joje įvairių finansinių rizikų valdymas yra griežtai reglamentuotas bei prižiūrimas. Rizikoms valdyti yra parengtos atitinkamos tvarkos bei procedūros: Prekybinės veiklos politika, Prekybinės veiklos rizikos valdymo politika, Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas ir veiklos rizikos valdymo strategija, Mokumo ir likvidumo užtikrinimo taisyklės, Operacinės rizikos vertinimo ir valdymo strategija ir procedūros bei kiti dokumentai.

Bendrovės veikloje taikomos šios pagrindinės finansinės rizikos valdymo procedūros:

Kapitalo pakankamumas – kiekvieną dieną Bendrovė privalo tenkinti kapitalo pakankamumo rodiklį, apskaičiuotą pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr.575/2013;
Prekybinėje veikloje – pozicijų limitų bei papildomų apribojimų laikymasis ir vertinimas;
Vidaus kontrolės vykdymas, atliekamas specialiai tam tikslui pasamdyto darbuotojo.

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika Bendrovei patirti nuostolius dėl sandorio šalies finansinių įsipareigojimų Bendrovei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš investavimo ir kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Bendrovės versle. Reguliariai teikiamų ataskaitų pagalba Bendrovės vadovybė yra nuolat informuojama apie prisiimtos kredito rizikos lygį ir pokyčius.

Vertindama paskolų ir finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius, Bendrovė vadovaujasi 9 TFAS „Finansiniai instrumentai“ reikalavimais.

Paskolos ir gautinos sumos

Kredito rizika atsirandanti dėl kreditavimo veiklos valdoma atliekant išsamią kliento analizę prieš suteikiant jam paskolą bei stebint jį po paskolos išdavimo. Koncentracijos rizika valdoma Bendrovei ribojant ir kontroliuojant kredito rizikos koncentraciją, yra vertinamos kliento galimybės grąžinti paskolą, bei įkeičiamos užtikrinimo priemonės.

Maksimali kredito rizikos pozicija, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir kitas prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones:

	2024 m. gruodžio 31 d.	**2023 m. gruodžio 31 d.**
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:		
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) – trumpalaikis turtas	1.294.410	851.684
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) – ilgalaikis turtas	122.000	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	724.800	911.313
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	228.100	197.591
Ilgalaikis finansinis turtas	6	6
Išduotos paskolos	194.932	603.018
Prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai	1.300.077	1.073.375
Išvestinės finansinės priemonės	-	15.899
Iš viso	**3.864.325**	**3.652.886**

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į kredito rizikos mažinimo priemones.

Bendrovė valdydama kredito riziką susijusią su piniginėmis lėšomis diversifikuoja lėšų laikymo vietą bei laiko pinigines lėšas Vadovybės nuomone patikimuose Lietuvos ir užsienio bankuose ir finansų maklerių įmonėse. Vadovybė aktyviai stebi bankų reitingavimą ir finansų maklerių finansinę padėtį, todėl Vadovybė netiki, kad sandorio šalys nevykdys įsipareigojimų.
Informacija apie suteiktas paskolas ir prekybos gautinas sumas, išankstinius apmokėjimus bei kitą ilgalaikį finansinį turtą gruodžio 31 d. yra apibendrinta šiose lentelėse:

	2024		**2023**	
	Paskolos	Prekybos gautinos sumos, išankstiniai apmokėjimai ir kitas ilgalaikis finansinis turtas	Paskolos	Prekybos gautinos sumos, išankstiniai apmokėjimai ir kitas ilgalaikis finansinis turtas
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	194.932	597.575	603.018	1.017.656
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir kuriom suformuotas vertės sumažėjimas tikėtiniems kredito nuostoliams padengti	-	514.243	-	-
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra pilnai nuvertėjusios	-	200.688	-	55.725
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	-	78.210	9.860	38.138
Bendra vertė	**194.932**	**1.390.716**	**612.878**	**1.111.519**
Minus: vertės sumažėjimas	-	(90.639)	(9.860)	(38.138)
Grynoji vertė	**194.932**	**1.300.077**	**603.198**	**1.073.381**

Paskolos, prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios – tai paskolos, prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai, kurių įmokų mokėjimo terminai buvo pradelsti, tačiau jos nebuvo individualiai nuvertėjusios, atsižvelgiant į turimus užstatus ar kitas riziką mažinančias aplinkybes.

Nuvertėjusios paskolos, prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai – tai paskolos, prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai, kuriems yra individualiai pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai 100 proc., nes nėra tikimasi juos atgauti.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė suformavo vertės sumažėjimą prekybos gautinų sumų tikėtiniems kredito nuostoliams:

	Vidutinis nuostolių dydis	**2024 12 31**	**Apskaitytas vertės sumažėjimas**	**Iš viso**
Nepradelstos skolos	0.10%	514.243	(514)	513.729
Pradelstos 1 – 30 dienų	0.10%	73.955	(74)	73.881
Pradelstos 31-90 dienų	0.10%	83.711	(84)	83.627
Pradelstos 91-180 dienų	15.00%	7.664	(1.150)	6.514
Pradelstos daugiau nei 180 dienų	30.00%	35.358	(10.607)	24.751
VISO		**714.931**	**(12.429)**	**702.502**

2024 m. gruodžio 31 d. įvertinus skolininkų finansinę būklę Bendrovė nesuformavo papildomo vertės sumažėjimo pradelstoms paskoloms ir išankstiniams apmokėjimams klientams.

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. paskolų, prekybos gautinų sumų ir išankstinių apmokėjimų, kurie yra pradelsti, bet nėra pilnai nuvertėję senėjimo analizė gruodžio 31 d.:

	2024		**2023**	
	Paskolos	Prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai	Paskolos	Prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai
Pradelsta 1-30 dienų	-	73.955	-	8.723
Pradelsta 31-90 dienų	-	83.711	-	20.608
Pradelsta 91-180 dienų	-	7.664	-	7.540
Pradelsta daugiau kaip 180 dienų	-	35.358	-	18.854
Iš viso	**-**	**200.688**	**-**	**55.725**

2024 ir 2023 gruodžio 31 d. įvertinus skolininkų finansinę būklę Bendrovė nesuformavo papildomo vertės sumažėjimo pradelstoms paskoloms ir išankstiniams apmokėjimams klientams.

Išvestinės finansinės priemonės

Kredito rizika, kylanti iš išvestinių finansinių priemonių, valdoma kasdien vertinant potencialius rinkos verčių svyravimus. Su klientais sudaromos papildomo užstato reikalavimo sutartys. Šių finansinių priemonių kredito rizikai valdyti yra naudojamos užtikrinimo priemonės (deponuotos lėšos ar vertybiniai popieriai), todėl Vadovybė mano, kad kredito rizika susijusi su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis nėra reikšminga.

Bendras rizikos vertinimas

Toliau pateikiamoje lentelėje maža rizika yra laikomi patikimi sandoriai, t.y. gera finansinė būklė, stabili veikla, sutartys vykdomos be esminių pažeidimų, trumpalaikės gautinos sumos bei gautinos paskolos yra nepradelstos. Piniginės lėšos laikomos mažos rizikos, jeigu jos yra laikomos ES šalių bei JAV bankuose, kurių patronuojantys bankai turi investicinius reitingus bei ta pinigų dalis ES šalių bei JAV Brokerių platformų sąskaitose, kuri padengta įsipareigojimais toje pačioje platformoje. Gautinos sumos, kurioms padengti iš klientų yra paimti užstatai irgi priskiramos mažos rizikos sandoriams.
Aukštesne rizika yra vertinami sandoriai, kur yra nustatyti nuostolių įvykiai ir yra paskolos negrąžinimo rizika, taip pat pinigai ES šalių bei JAV Brokerių platformų sąskaitose, kurie nėra padengti įsipareigojimais tose pačiose platformose.

Neklasifikuota rizika yra tokių pozicijų, kurios neturi jokio kredito rizikos vertinimo.

Mažos rizikos nuosavybės vertybiniais popieriais laikomi tie, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose.

Mažos rizikos skolos vertybiniais popieriais laikomi BBB- ir aukštesnio reitingo vertybiniai popieriai, aukštesnės rizikos – žemesnio nei BBB- skolos vertybiniai popieriai.

2024 m. gruodžio 31 d.:	**Maža rizika**	**Aukštesnė rizika**	**Neklasifikuota**	**Iš viso**
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	849.765	566.645	-	**1.416.410**
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	724.800	-	-	**724.800**
Išduotos paskolos	194.932	-	-	**194.932**
Ilgalaikis finansinis turtas	6	-	-	**6**
Prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai	578.360	200.688	521.029	**1.300.077**
Iš viso	**2.347.863**	**767.333**	**521.029**	**3.636.225**

2023 m. gruodžio 31 d.:	**Maža rizika**	**Aukštesnė rizika**	**Neklasifikuota**	**Iš viso**
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	322.351	529.333	-	**851.684**
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	911.313	-	-	**911.313**
Išduotos paskolos	603.018	-	-	**603.018**
Ilgalaikis finansinis turtas	6	-	-	**6**
Prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai	522.548	55.725	495.102	**1.073.375**
Iš viso	**2.359.236**	**585.058**	**495.102**	**3.439.396**

Koncentracijos rizika

Koncentracijos rizika rizika, atsirandanti dėl sandorio šalių pozicijų, susijusių sandorio šalių grupių pozicijų, dėl pozicijų koncentracijos viename ekonomikos sektoriuje ar geografiniame regione. Vertinant koncentracijos riziką, rekomenduotina, kad koncentracija į vieną geografinį regioną (išskyrus Europos Sąjungos šalis) negali viršyti 8% Bendrovės kapitalo.
Įmonė stebi koncentracijos riziką ir nuosavas lėšas investuoja į Europos Sąjungos šalių regioną. Investicijos į Jungtinių Amerikos Valstijų ir Kanados regioną atliekamos CFD portfelyje. Šiuo atveju nuperkamas toks pats kiekis vertybinių popierių, kurių pagrindu sudarytas CFD sandoris su klientu.

Užsienio valiutos rizika

Bendrovės politika yra suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų pardavimų su pirkimais kiekviena užsienio valiuta. Bendrovė yra sudariusi FX sandorį tikslu valdyti užsienio valiutos riziką. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai skirtingomis valiutomis buvo tokie (ekvivalentas eurais):

	2024 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	
	Turtas	**Įsipareigojimai**	**Turtas**	**Įsipareigojimai**
EUR	3.189.385	983.580	3.161.467	669.628
USD	1.082.293	648.856	678.588	228.250
NOK	73.178	34.882	98.573	34.602
GBP	-	22.335	43.449	54.427
PLN	3.466	-	4.315	-
Kitos valiutos	11.087	810	10.518	796
Iš viso	**4.359.409**	**1.690.463**	**3.996.910**	**987.703**

Žemiau pateiktoje lentelėje atskleidžiamos Bendrovės pelno prieš mokesčius bei nuosavo kapitalo jautrumas galimiems užsienio valiutos pokyčiams, visus kitus kintamuosius laikant pastoviais (atsižvelgiant į piniginio turto ir įsipareigojimų tikrųjų verčių pokyčius).

	Pokytis	**2024 m. gruodžio 31 d.**	**2023 m. gruodžio 31 d.**
USD	-10 proc.	(43.344)	(45.034)
NOK	-10 proc.	(3.830)	(6.397)
GBP	-10 proc	2.234	(1.098)
PLN	-10 proc.	(347)	(432)
Kitos valiutos	-10 proc.	(1.028)	(972)
Iš viso	**-10 proc.**	**(46.315)**	**(53.933)**

Jautrumas užsienio valiutos rizikai skaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira valiutų pozicija yra padauginama iš tikėtino valiutų kurso pokyčio.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, per pelną (nuostolius) bendrųjų pajamų ataskaitoje apskaityto tikrąja verte kainos pokyčio, susijusio su rinkos palūkanų normos pokyčiais.

Bendrovės suteiktos ir gautos paskolos yra su fiksuota palūkanų norma, todėl Bendrovė nepatiria palūkanų normos rizikos, išskyrus sudarytas finansinio lizingo sutartis, kurios turi 3 mėnesių EURIBOR kintamą palūkanų normos dalį. Ši palūnanų normos rizika yra nereikšminga.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad, suėjus terminui, Bendrovė nepajėgs įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų. Bendrovės politika yra palaikyti pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų pinigų ekvivalentų kiekį arba užsitikrinti finansavimą per atitinkamą kiekį kredito linijų ar kitus skolinimosi instrumentus, siekiant įvykdyti įsipareigojimus tiek esant įprastoms, tiek sudėtingoms sąlygoms, nepatiriant nepriimtinų nuostolių ir nerizikuojant prarasti reputacijos.

Likvidumo rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytą riziką ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, įvertinant Bendrovės teikiamų paslaugų priimtinumą ar nepriimtinumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankamumą.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Bendrovės finansinių įsipareigojimų grąžinimo terminus 2024 m. gruodžio 31 d. pagal nediskontuotus mokėjimus pagal sutartis.

	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**	**Be termino**	**Iš viso**
Įsipareigojimai						
Lizingo (Finansinės nuomos) įsipareigojimai	23.880	23.746	109.487	-	-	**157.113**
Mokėtinos lizingo palūkanos	2.730	6.170	9.842	-	-	**18.742**
Prekybos skolos	239.492	-	-	-	-	**239.492**
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	107.896	**107.896**
Gautos paskolos	-	-	-	-	608.363	**608.363**
Su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai	402.686	65.000	-	-	-	**467.686**
Iš viso įsipareigojimų	**668.788**	**94.916**	**119.329**	**-**	**716.259**	**1.599.292**

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Bendrovės finansinių įsipareigojimų grąžinimo terminus 2023 m. gruodžio 31 d. pagal nediskontuotus mokėjimus pagal sutartis.

	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	Be termino	Iš viso
Įsipareigojimai						
Lizingo (Finansinės nuomos) įsipareigojimai	37.870	15.454	54.975	-	-	**108.299**
Mokėtinos lizingo palūkanos	1.478	3.426	5.855	-	-	**10.759**
Prekybos skolos	159.469	-	-	-	-	**159.469**
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	47.460	-	-	114.205	**161.665**
Gautos paskolos	-	-	-	-	203.927	**203.927**
Su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai	251.024	-	-	-	-	**251.024**
Iš viso įsipareigojimų	**449.841**	**66.340**	**60.830**	**-**	**318.132**	**895.143**

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti turimo turto (investicijos) laiku ir už norimą kainą arba visiškai atima galimybę perduoti turimą turtą (investiciją). Bendrovėje rinkos rizikos pagrindiniai prevenciniai valdymo įrankiai yra turto klasių limitai valdomame portfelyje bei įvairių pozicijų limitai valdomame portfelyje.

Operacinė rizika

Operacinė rizika yra rizika patirti tiesioginių ir netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendintų 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, draudžiant Bendrovės materialųjį turtą, įvertinant Bendrovės teikiamų paslaugų priimtinumą ar nepriimtinumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankamumą.

Vidaus kapitalas operacinei rizikai apskaičiuojamas taikant bazinio indikatoriaus metodą vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu 575/2013 (CRDIV/CRR).

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleista operacinės rizikos apskaičiavimas pagal bazinio indikatoriaus metodą tūkstančiais eurų:

2024 m. gruodžio 31 d.	Metai -3	Metai -2	Praėjusieji metai	Vidurkis
1. VISOS VERSLO LINIJOS PAGAL BAZINIO INDIKATORIAUS METODĄ	3.896	3.578	4.106	3.860
KAPITALO POREIKIO KOEFICIENTAS, PROC.	-	-	-	15%
Pozicijos rizikos vertė, Tūkst. EUR (Vidurkis * koeficientas)				579
Kapitalo poreikis, Tūkst EUR (579*12,5)	**-**	**-**	**-**	**7.238**

2023 m. gruodžio 31 d.	Metai -3	Metai -2	Praėjusieji metai	Vidurkis
1. VISOS VERSLO LINIJOS PAGAL BAZINIO INDIKATORIAUS METODĄ	2.529	3.896	3.578	3.334
KAPITALO POREIKIO KOEFICIENTAS, PROC.	-	-	-	15%
Pozicijos rizikos vertė, Tūkst. EUR (Vidurkis * koeficientas)				500
Kapitalo poreikis, Tūkst EUR (500*12,5)	**-**	**-**	**-**	**6.250**

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

Bendrovės finansinės būklės ataskaitoje šie finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsniai nėra atvaizduoti tikrąja verte: pinigai ir pinigų ekvivalentai, prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai, suteiktos paskolos, gautos paskolos, kiti finansiniai įsipareigojimai, prekybos skolos. Bendrovės vadovybė įvertino, kad šio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. apytiksliai prilygsta jų apskaitinei vertei. Prekybos gautinų bei mokėtinų sumų bei paskolų ir kito neišvestinio finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė buvo prilyginta apskaitinei vertei dėl sąlyginai trumpo susijusių instrumentų termino (3 lygis).

Lentelėse žemiau apibendrintas Bendrovės finansinis turtas ir įsipareigojimai, apskaitomi tikrąja verte. Finansiniai instrumentai pateikti trimis tikrosios vertės lygiais, kaip aprašyta pastaboje „Apskaitos principai".

2024 m. ir 2023 m. nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymas buvo atliktas finansinės būklės ataskaitos dieną.

2024 m.:	**Lygis 1**	**Lygis 2**	**Lygis 3**	**Iš viso**
Išvestinės finansinės priemonės, turtas (13 pastaba)	-	-	-	**-**
Išvestinės finansinės priemonės, įsipareigojimai (13 pastaba)	-	(9.376)	**-**	**(9.376)**
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) (12 pastaba):				
Skolos vertybiniai popieriai	-	**-**	444.645	**444.645**
Nuosavybės vertybiniai popieriais	819.635	30.130	122.000	**971.765**
Iš viso	**819.635**	**20.754**	**566.645**	**1.407.034**

2023 m.:	**Lygis 1**	**Lygis 2**	**Lygis 3**	**Iš viso**
Išvestinės finansinės priemonės, turtas (13 pastaba)	-	15.899	-	**15.899**
Išvestinės finansinės priemonės, įsipareigojimai (13 pastaba)	-	**-**	**-**	**-**
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) (12 pastaba):				
Skolos vertybiniai popieriai	335.722	**-**	116.488	**452.210**
Nuosavybės vertybiniai popieriais	323.130	26.344	**50.000**	**399.474**
Iš viso	**658.852**	**42.243**	**166.488**	**867.583**

Bendrovės turimo išvestinių finansinių instrumento tikroji vertė priskirta 2 lygiui. Jį sudaro valiutų kurso apsidraudimo sandoris (FX).

Kapitalo valdymas

Bendrovės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos direktyvomis (2019/2033, 2019/2034, 2021/2284), Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu 575/2013 (CRDIV/CRR), Basel III bei Lietuvos Respublikos teisės aktais.

Bendrovės kapitalo valdymo tikslai:

1) Laikytis Europos Sąjungos nustatytų kapitalo reikalavimų bei pagrindinio akcininko nustatytų aukštesnių siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų,
2) Užtikrinti Bendrovės veiklos tęstinumą, grąžą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims,
3) Skatinti Bendrovės verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.

Kiekvieną ketvirtį priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą, vadovaujantis Europos Sąjungos ir Lietuvos Banko reikalavimais. Bendrovės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

1) 1 lygio/Bendrą pirmo lygio nuosavą (CET 1) kapitalą sudaro įregistruotas kapitalas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, kiti rezervai, sukauptos kitos bendrosios pajamos, vertės koregavimai pagal riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimus, sumažinti nematerialiuoju turtu, išankstiniais apmokėjimais bei atidėtų mokesčių turtu.
2) 2 lygio kapitalą sudaro kiti pereinamojo laikotarpio koregavimai susiję su sukauptomis kitomis bendrosiomis pajamomis.

Bendrovė 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. 2 lygio kapitalo neturėjo.

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami klasėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Atitinkamai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos ir nebalansinės pozicijos.

Lentelėje žemiau pateikiama kapitalo sudėtis bei Bendrovės rodikliai už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus bei palyginamieji duomenys už 2023 metus. Atsižvelgiant į priežiūros institucijų reikalavimus, Bendrovei yra taikomas 100% kapitalo pakankamumo reikalavimas. Be to, 2016 m. buvo pristatyti nauji kapitalo rezervai, kuriuos Bendrovė turi vykdyti, t.y. 2016 m. visoms A klasės finansų maklerių įmonėms Lietuvoje pradėtas taikyti papildomas kapitalo apsaugos rezervas 2,5%. 2024 m. ir ankstesniais metais Bendrovė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	Rodikliai (tūkstančiais eurų)	**2024 m.**	**2023 m.**
1.	**Įmonės pirmo lygio kapitalas**	**1.599**	**1.567**
1.1.	Įstatinis kapitalas	1.593	1.593
1.2.	Rezervai	159	159
1.3.	Bendra papildomo vertinimo rezultatų koregavimo (AVA) įverčių vertė	(6)	(5)
1.4.	Ankstesnių metų pelnas	-	-
1.5.	Ataskaitinių metų pelnas	-	-
1.6.	Nematerialus turtas	(94)	(95)
1.7.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	(1)
1.8.	Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos	(53)	(84)
2.	**Kapitalo poreikis KP (didžiausia suma iš 2.1; 2.2; 2.3 eilučių)**	**1.112**	**881**
2.1.	Minimalus pradinis kapitalas	750	750
2.2.	Vienas ketvirtadalis įmonės praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos	1.112	881
2.3.	Bendras K faktoriaus reikalavimas	933	695
3.	**Kapitalo pakankamumo koeficientas (1eilutė/ 2 eilutė)**	**143,79%**	**177,87%**

KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2024 m.	2023 m.
Paslaugų ir komisinių pajamos:		
Komisinių pajamos	2.524.876	2.430.707
Vertinimo ir konsultavimo paslaugos	1.816.850	1.597.053
Vertybinių popierių apskaita ir saugojimas	738.951	682.076
Depozitoriumo paslaugos	403.760	339.685
Apskaitos paslaugos	216.555	182.250
Rinkos formavimo ir kitos paslaugos su fiksuotu mokesčiu	107.910	75.012
Valiutos konvertavimo pajamos	50.339	35.128
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	**5.859.241**	**5.341.911**
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:		
Mokesčiai tarpininkams	(840.148)	(586.013)
Mokesčiai biržoms, depozitoriumams	(202.824)	(185.708)
Konsultacijos	(149.614)	(119.750)
Programinės įrangos palaikymas	(139.457)	(111.526)
Depozitoriumų, biržų techniniai mokesčiai	(72.376)	(64.799)
Mokesčiai už prieigą prie prekybos ir duomenų platformų	(31.541)	(32.914)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	**(1.435.960)**	**(1.100.710)**
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	**4.423.281**	**4.241.201**

2 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2024 m.	2023 m.
Palūkanų pajamos:		
Palūkanos už bankų sąskaitose laikomas lėšas	442.579	365.765
REPO sandorių palūkanos	25.748	16.768
Palūkanos už paskolas	10.525	7.095
Iš viso palūkanų pajamų	**478.852**	**389.628**
Palūkanų sąnaudos:		
Palūkanos už paskolas	(52.576)	(33.156)
Iš viso palūkanų sąnaudų	**(52.576)**	**(33.156)**
Grynosios palūkanų pajamos	**426.276**	**356.472**

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIS) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS IR IŠVESTINĖMIS FINANSINĖMIS PRIEMONĖMIS BEI OPERACIJŲ UŽSIENIO VALIUTA

	2024 m.	2023 m.
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš prekybos akcijomis	75.372	108.629
Finansinio turto ir įsipareigojimo vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius) nerealizuotas perkainojimo rezultatas, grynąja verte	35.929	46.594
Skolos VP palūkanų pajamos	34.229	-
Teigiama (neigiama) valiutų kursų pasikeitimo įtaka	1.947	(22.063)
Grynosios dividendų pajamos	217	213
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių	(174)	(1)
Iš viso	**147.520**	**133.372**

4 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO POKYTIS IR KITI ATIDĖJINIAI

	2024 m.	2023 m.
Blogų skolų sąnaudos	(75.652)	(124)
Tikėtinų kredito nuostolių sumažėjimo (padidėjimo) pokytis	(12.429)	-
Išieškotos sumos	3	1.886
Iš viso	**(88.078)**	**1.762**

5 PASTABA PERSONALO SĄNAUDOS

	2024 m.	2023 m.
Darbuotojų darbo užmokestis	(2.365.565)	(2.003.713)
Užmokestis valdybos nariui	(100.296)	(66.863)
Socialinio draudimo sąnaudos	(41.871)	(35.466)
Nepanaudotų atostogų sukaupimo pasikeitimas	(18.536)	40.587
Kitos sąnaudos darbuotojų naudai	(61.043)	(11.576)
Iš viso	**(2.587.311)**	**(2.077.031)**

6 PASTABA NUSIDĖVĖJIMAS IR AMORTIZACIJA

	2024 m.	2023 m.
Transporto priemonių, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	(75.615)	(66.558)
Nematerialaus turto amortizacija	(39.566)	(6.210)
Iš viso	**(115.181)**	**(72.768)**

7 PASTABA ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

	2024 m.	2023 m.
Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	(245.379)	(167.989)
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	(158.827)	(150.676)
Reprezentacinės išlaidos	(127.843)	(114.983)
Reklamos ir marketingo sąnaudos	(99.723)	(68.823)
Teisinės paslaugos	(94.942)	(54.722)
Patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	(88.923)	(82.550)
Transporto priemonių nuoma ir priežiūros sąnaudos	(85.207)	(58.862)
Parama	(84.833)	(120.785)
Buhalterinės apskaitos paslaugos	(81.600)	(75.600)
Biuro išlaidos	(40.148)	(45.584)
Ryšio sąnaudos	(13.529)	(13.789)
Kitos sąnaudos	(75.289)	(145.754)
Iš viso	**(1.196.243)**	**(1.100.117)**

8 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2024 m.	2023 m.
Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) komponentai		
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	155.740	218.396
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	8.752	7.358
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	(8.816)	-
Pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos, apskaitytos bendrųjų pajamų ataskaitoje	155.676	225.754

2024 m. ir 2023 m. pelno mokesčio sąnaudų paskaičiavimas:

Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	1.071.912	1.482.891
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	312.114	293.682
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo bendra suma	(176.095)	(79.027)
Vertybinių popierių perleidimo (pelnas) nuostoliai	(35.391)	(98.004)
Išvestinių finansinių priemonių perleidimo (pelnas) nuostoliai	174	1
Atskaitoma suteiktos paramos dviguba suma	(169.666)	(241.570)
Veiklos pelno suma po atskaitymų paramai	**1.003.048**	**1.357.973**
Vertybinių popierių perleidimo pelnas (nuostoliai)	35.391	98.004
Išvestinių finansinių priemonių perleidimo pelnas (nuostoliai)	(174)	(1)
Iš VP ir išvestinių finansinių priemonių pelno atskaityta ankstesnių metų nuostolių suma	-	-
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostoliai)	**1.038.265**	**1.455.976**
Taikomas pelno mokesčio tarifas	15%	15%
Ataskaitinių metų pelno mokestis	**155.740**	**218.396**
Ataskaitinių metų laikinieji skirtumai	54.996	49.049
Taikomas pelno mokesčio tarifas	-	15%
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	**8.752**	**7.358**
Praėjusių laikotarpių korekcijos rezultatas	(58.773)	-
Taikomas pelno mokesčio tarifas	15%	**-**
Praėjusių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	**(8.816)**	-
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	**155.676**	**225.754**

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Turto vertės sumažėjimas	78.210	74.679
Atostoginių sukaupimas	3.790	3.468
Nerealizuotas pelnas/nuostolis iš finansinio turto perkainavimo	(132.327)	(46.898)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas (įsipareigojimas) prieš realizacinės vertės sumažėjimą	**(50.327)**	**31.249**
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	-	(26.580)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas (įsipareigojimas), grynąja verte	(50.327)	4.669
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	**(50.327)**	-
Pelno mokesčio norma	16 proc.	15 proc.
Atidėtasis pelno mokestis	**(8.052)**	**700**

2024 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai buvo apskaitomi naudojant 16 proc. tarifą. 2023 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turtas buvo apskaitomas naudojant 15 proc. tarifą.

Bendrovės laikinųjų skirtumų prieš ir po mokestinės įtakos pasikeitimai buvo tokie:

	2022 m.	Pripažinta bendrųjų pajamų ataskaitoje	2023 m.	Pripažinta bendrųjų pajamų ataskaitoje	2024 m.
Turto vertės sumažėjimas (padidėjimas)	76.427	(1.748)	74.679	3.531	78.210
Atostoginių sukaupimas	4.174	(706)	3.468	322	3.790
Nerealizuotas pelnas/nuostolis iš finansinio turto perkainavimo	(303)	(46.595)	(46.898)	(85.429)	(132.327)
Laikinųjų skirtumų iš viso	80.298	(49.049)	31.249	(81.576)	(50.327)
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	(26.580)	-	(26.580)	26.580	-
Laikinieji skirtumai prieš pelno mokesčio tarifą	53.718	(49.049)	4.669	(54.996)	(50.327)
Taikomas pelno mokesčio tarifas	15%	15%	15%	-	16%
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	8.058	(7.358)	700	(8.752)	(8.052)

9 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose	724.800	911.313
Iš viso	**724.800**	**911.313**

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pinigus sudarė pinigai Lietuvos ir užsienio bankų einamosiose sąskaitose bei užsienio finansų maklerių įmonėse įvairia valiuta. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. trumpalaikių terminuotųjų indėlių Bendrovė neturėjo.

Visi grynųjų pinigų likučiai finansinių ataskaitų sudarymo dieną turi mažą kredito riziką, o vertės sumažėjimo nuostoliai, nustatyti pagal 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius, sudaro nereikšmingą sumą.

Pinigų kredito kokybė gali būti vertinama pagal bankų išorinius kredito reitingus:

Kredito reitingas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
AA2	256.337	218.963
AA3	152.535	172.796
A2	39	328
Baa1	7.432	7.269
Baa2	7.558	92.163
Be reitingo	300.899	419.794
Iš viso	**724.800**	**911.313**

10 PASTABA KITAS TRUMPALAIKIS TURTAS

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos pajamos	93.118	87.487
Išankstiniai apmokėjimai	25.715	34.322
Kitas turtas	27.589	57.553
Avansinio pelno mokesčio įmokos	31.598	-
Iš viso	**178.020**	**179.362**

11 PASTABA PREKYBOS GAUTINOS SUMOS

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Iš pirkėjų gautinos sumos	869.687	582.090
Iš pirkėjų gautinos sumos susiję su sandoriais dėl kainų skirtumų	515.517	492.711
Sukauptas CFD komisinis mokestis	5.512	2.390
Iš viso	**1.390.716**	**1.077.191**
Atimti: abejotinų prekybos gautinų sumų ir išankstinių apmokėjimų vertės sumažėjimas	(90.639)	(38.138)
Iš viso	**1.300.077**	**1.039.053**

Iš pirkėjų gautinos sumos yra be palūkanų ir paprastai jų apmokėjimo terminas yra 30 dienų.

Iš pirkėjų gautinoms sumoms ir išankstinių apmokėjimų, kurių nominali vertė 2024 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 76 tūkst. eurų (38 tūkst. eurų 2023 m. gruodžio 31 d.), buvo apskaitytas 100 proc. vertės sumažėjimas, 12 tūkst. pagal žemiau pateiktą tikėtinų kredito nuostolių ataskaitą. 18 tūkst. eurų gautinų sumų bei 27 tūkst. eurų išankstinių apmokėjimų vertės koregavimo atstatymas apskaitytas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Bendrovės iš pirkėjų gautinų sumų ir išankstinių apmokėjimų senaties analizė 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pateikiama Finansinių rizikų valdymo pastabos kredito rizikos dalyje.

Gautinoms sumoms ir išankstiniams apmokėjimams apskaityto vertės sumažėjimo judėjimas:

	Iš pirkėjų gautinos sumos	Išankstiniai apmokėjimai
2022 m. gruodžio 31 d. likutis	**(13.407)**	**(26.580)**
Vertės sumažėjimo atstatymas	1.884	-
Vertės sumažėjimo nurašymas	(36)	-
2023 m. gruodžio 31 d. likutis	**(11.559)**	**(26.580)**
Vertės sumažėjimo atstatymas	9.001	26.580
Vertės sumažėjimas	(75.652)	-
Tikėtinų kredito nuostolių vertės pripažinimas	(12.429)	-
2024 m. gruodžio 31 d. likutis	**(90.639)**	**-**

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiama informacija apie prekybos gautinų sumų tikėtinus kredito nuostolius 2024 m. gruodžio 31 d.:

	Vidutinis nuostolių dydis	2024 12 31	Apskaitytas vertės sumažėjimas	Iš viso
Nepradelstos gautinos sumos, kuriom neskaičiuojamas vertės sumažėjimas	-	597.575	-	597.575
Nepradelstos gautinos sumos, kuriom skaičiuojamas vertės sumažėjimas	0.10%	514.243	(514)	513.729
Pradelstos 1 – 30 dienų	0.10%	73.955	(74)	73.881
Pradelstos 31-90 dienų	0.10%	83.711	(84)	83.627
Pradelstos 91-180 dienų	15.00%	7.664	(1.150)	6.514
Pradelstos daugiau nei 180 dienų	30.00%	35.358	(10.607)	24.751
VISO		**1.312.506**	**(12.429)**	**1.300.077**

12 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI VERTINAMI TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)

	2024 m. gruodžio 31 d.			2023 m. gruodžio 31 d.		
	Lygis 1	**Lygis 2**	**Lygis 3**	**Lygis 1**	**Lygis 2**	**Lygis 3**
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Baltijos šalys	77.485	-	122.000	193.324	-	50.000
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	719.257	-	-	124.124	-	-
Kitos Europos Sąjungos ir EEE valstybės	-	-	-	-	-	-
Iš viso nuosavybės vertybiniai popieriai	**796.742**	-	**122.000**	**317.448**	-	**50.000**
Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai						
Kitos Europos Sąjungos ir EEE valstybės	-	-	-	-	-	-
Baltijos šalys	22.893	30.130	-	5.682	26.344	-
Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų vienetai	**22.893**	**30.130**	-	**5.682**	**26.344**	-
Skolos vertybiniai popieriai						
Baltijos šalys	-	-	326.041	188.297	-	116.488
Kitos Europos Sąjungos ir EEE valstybės	-	-	73.176	120.917	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	45.428	26.508	-	-
Iš viso skolos vertybiniai popieriai	-	-	**444.645**	**335.722**	-	**116.488**
Iš viso prekybiniai vertybiniai popieriai	**819.635**	**30.130**	**566.645**	**658.852**	**26.344**	**166.488**

13 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinės finansinės priemonės yra iš esmės naudojamos apsidrausti nuo rizikos vadovaujantis Bendrovės rizikos valdymo politika. Bendrovė įsigyja valiutų kursų apsidraudimo sandorius norėdama apsidrausti nuo išleistų sandorių dėl kainų tikrosios vertės svyravimo rizikos bei valiutų kursų rizikos.

Išvestinės finansinės priemonės vertė tampa teigiama (turtu) arba neigiama (įsipareigojimais) dėl akcijų kainų ir valiutų kursų svyravimų atsižvelgiant į sudarytų sandorių sąlygas.

Suminės turimų finansinių priemonių sutarčių apimtys gali svyruoti neviršijant Bendrovės nustatytų apribojimų. Finansinių priemonių turto bei įsipareigojimų tikrosios vertės gali žymiai svyruoti priklausomai nuo rinkos aplinkybių.

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės parodytos toliau pateikiamoje lentelėje.

	Nominaliosios vertės	**Tikrosios vertės**	
	(nurodytos sutartyje)	**Turtas**	**Įsipareigojimai**
2024 m. gruodžio 31 d.			
Valiutų kursų apsidraudimo sandoris FX EUR/USD	400.000 EUR	-	(9.376)
Iš viso	**400.000 EUR**	**-**	**(9.376)**
2023 m. gruodžio 31 d.			
Valiutų kursų apsidraudimo sandoris FX EUR/USD	400.000 EUR	15.899	-
Iš viso	**400.000 EUR**	**15.899**	**-**

14 PASTABA PASKOLOS

	2024 m. gruodžio 31 d.	**2023 m. gruodžio 31 d.**
Paskolos užtikrintos vertybinių popierių užstatu*	92.658	532.149
Paskolos susijusioms šalims	-	5.739
Kitos paskolos	102.274	74.990
Iš viso	**194.932**	**612.878**
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	-	(9.860)
Kitos paskolos	-	(9.860)
Iš viso suteiktų paskolų klientams grynąja verte	**194.932**	**603.018**
Iš viso suteiktų paskolų ilgalaikė dalis	**-**	**-**
Gauto užstato tikroji vertė *(neauditуota)**	**147.448**	**1.437.270**

* Gautą užstatą sudaro vertybiniai popieriai; jų panaudojimo aplinkybės numatytos sutartyse su klientais. 2024 m. gruodžio 31 d. šių vertybinių popierių vertė 147.448 EUR (2023 12 31 d. 1.437.270 EUR)

2024 m. gruodžio 31 d. galiojusių suteiktų paskolų sutartiniai terminai buvo nuo 1 mėn. iki 12 mėn. Vidutinė suteiktų paskolų palūkanų norma 2023 m. buvo 11,10 proc.. Visų paskolų normos fiksuotos.

2023 m. gruodžio 31 d. galiojusių suteiktų paskolų sutartiniai terminai buvo nuo 3 mėn. iki 12 mėn. Vidutinė suteiktų paskolų palūkanų norma 2023 m. buvo 9,59 proc.

Paskolų vertės sumažėjimo pasikeitimas yra apskaitomas vertės sumažėjimo ir kitų atidėjinių sąnaudų straipsnyje.

15 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUS TURTAS

	Transporto priemonės	Kitas materialusis turtas	Nuomos teise valdomas turtas	Materialus turtas iš viso	Nematerialus turtas
Įsigijimo savikaina:					
2022 m. gruodžio 31 d.	**146.894**	**139.175**	**31.045**	**317.114**	**47.821**
Įsigijimai	-	12.657	-	12.657	94.461
Nurašymai ir pardavimai	-	(27.748)	-	(27.748)	-
2023 m. gruodžio 31 d.	**146.894**	**139.175**	**31.045**	**317.114**	**142.282**
Įsigijimai	100.000	45.366	-	145.366	38.630
Nurašymai ir pardavimai	-	(24.781)	(31.045)	(55.826)	(42.841)
2024 m. gruodžio 31 d.	**246.894**	**159.760**	**-**	**406.654**	**138.071**
Nusidėvėjimas					
2022 m. gruodžio 31 d.	**30.851**	**78.136**	**15.522**	**124.509**	**41.548**
Nurašymai ir pardavimai	-	(27.713)	-	(27.713)	-
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	24.482	34.314	7.762	66.558	6.210
2023 m. gruodžio 31 d.	**55.333**	**84.737**	**23.284**	**163.354**	**47.758**
Nurašymai ir pardavimai	-	(24.755)	(31.045)	(55.800)	(42.832)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	35.594	32.260	7.761	75.615	39.566
2024 m. gruodžio 31 d.	**90.927**	**92.242**	**-**	**183.169**	**44.492**
Likutinė vertė:					
2022 m. gruodžio 31 d.	**116.043**	**76.130**	**15.523**	**207.696**	**6.273**
2023 m. gruodžio 31 d.	**91.561**	**54.438**	**7.761**	**153.760**	**94.524**
2024 m. gruodžio 31 d.	**155.967**	**67.518**	**-**	**223.485**	**93.579**

Ilgalaikis nematerialusis turtas apima kompiuterines programas ir licencijas jomis naudotis.

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis materialus turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo nuosavybės teises į visą ilgalaikį materialųjį turtą.

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2024 m. gruodžio 31 d. lygi 23 tūkst. eurų, buvo pilnai nusidėvėjusi (16 tūkst. eurų 2023 m. gruodžio 31 d.), tačiau vis dar naudojama veikloje. Didžiąją dalį pilnai nusidėvėjusio, tačiau vis dar naudojamo, turto sudaro kompiuterinė technika.

Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kuris 2024 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai nusidėvėjęs, tačiau dar naudojamas veikloje, neturėjo (39 tūkst. eurų 2023 m. gruodžio 31 d.). 2023 m. gruodžio 31 d. didžiąją dalį pilnai nusidėvėjusio, tačiau vis dar naudojamo, turto sudarė programinė įranga ir licencijos.

16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES

Bendrovė valdo 100 proc. UAB „Orion SPV1“ akcijų. Jų įsigijimo savikaina 10.000 Eur. Šios įmonės pagrindinės veiklos šalis Lietuva.
Bendrovė valdo 80,92 proc. UAB „Orion Ventures“ akcijų. Jų įsigijimo savikaina 184.100 Eur. Šios įmonės pagrindinės veiklos šalis Lietuva.

Šios investicijos apskaitomos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimą.

Konsoliduota finansinė atskaitomybė nesudaroma, nes įmonės grupės požiūriu laikomos nereikšmingomis. Jų turtas finansinių metų pabaigoje neviršija 5 procentų patronuojančiosios įmonės turto, o pardavimo grynosios pajamos per ataskaitinius metus neviršija 5 procentų patronuojančiosios įmonės pardavimo grynųjų pajamų per tą patį laikotarpį.

17 PASTABA GAUTOS PASKOLOS IR FINANSINIS LIZINGAS

	2024 m. gruodžio 31 d.	**2023 m. gruodžio 31 d.**
Lizingas – po vienerių metų mokėtinos sumos, grynaja verte	109.487	54.975
VISO	**109.487**	**54.975**
Lizingas - per vienerius metus mokėtinos sumos, grynaja verte	47.626	53.324
Sąskaitos limito paskolos (kreditiniai likučiai einamosiose sąskaitose)	608.363	203.927
VISO	**655.989**	**257.251**
Iš viso	**765.476**	**312.226**

2024 ir 2023 metais visi ilgalaikiai įsipareigojimai buvo mokėtini iki 5-erių metų.

	2024	**2023**	**2024**	**2023**
	Vidutinė trukmė		Vidutinės palūkanų normos*	
Lizingas (Finansinė nuoma)	56 mėn.	48 mėn.	3,96 %	4,80 %
Lizingas (Nuomos teise valdomas turtas)	-	60 mėn.	-	2,24 %
Sąskaitos limito paskolos (kreditiniai likučiai einamosiose sąskaitose)	Neterminuota	Neterminuota	1 – 2 %	1 – 2 %

*Palūkanų normos fiksuotos

Palūkanų sąnaudos:

	2024 m.	**2023 m.**
Banko sąskaitų palūkanų sąnaudos	39.753	26.467
Lizingo bendrovių palūkanų sąnaudos	12.823	6.689
Iš viso	**52.576**	**33.156**

18 PASTABA KITI FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2024 m. gruodžio 31 d.	**2023 m. gruodžio 31 d.**
Mokėtinos sumos už trumpųjų pozicijų įsigijimą	98.520	114.205
Valiutų kursų apsidraudimo sandoris FX EUR/USD	9.376	-
Finansinių įsipareigojimų bendra apskaitinė vertė iš viso:	**107.896**	**114.205**

19 PASTABA SU DARBO UŽMOKESČIU SUSIJĘ ĮSIPAREIGOJIMAI

	2024 m. gruodžio 31 d.	**2023 m. gruodžio 31 d.**
Sukauptos nepanaudotos atostogos	217.927	199.391
Sukaupto darbo užmokesčio sąnaudos	188.633	-
Mokėtinos socialinio draudimo įmokos	61.126	51.633
Iš viso	**467.686**	**251.024**

20 PASTABA PASTABA KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos sąnaudos	49.520	13.066
Mokėtinas PVM mokestis	38.254	25.261
Išankstiniai apmokėjimai	9.092	6.281
Kiti mokėtini mokesčiai biudžetui	4.230	4.230
Skolos atskaitingiems asmenims	1.268	1.576
Iš viso	**102.364**	**50.414**

21 PASTABA KAPITALAS IR PRIVALOMAS REZERVAS

Įstatinis kapitalas

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 78.572 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos vertė – 20,27 EUR, o įstatinis kapitalas – 1.592.654 EUR.

Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat seka, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip ½ Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip reikalauja Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko visus minėtus reikalavimus.

Kapitalo pakankamumo rodiklis atskleidžiamas Finansinių rizikų valdymo pastaboje Kapitalo valdymo skyriuje.

Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo apskaitinio pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo pilnai suformavusi privalomąjį rezervą. Privalomasis rezervas negali būti paskirstytas kaip dividendai, bet gali būti naudojamas būsimųjų nuostolių padengimui.

Dividendai

Per ataskaitinius 2024 metus Bendrovė akcininkų sprendimu paskyrė ir išmokėjo 1.257 tūkst. Eur dividendų, kas sudarė 19,9975 Eur vienai akcijai (per 2023 metus išmokėjo 930 tūkst. Eur dividendų, kas sudarė 14,7953 Eur vienai akcijai).

22 PASTABA NEBALANSINIŲ STRAIPSNIŲ ATASKAITA

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 trečiąja šalimi sumos.
- Finansinės priemonės, kurių pagrindu klientai sudarė CFD su trečiąja 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 trečiąja šalimi.

		2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
I.	Klientų sudarytų sandorių dėl išvestinių finansinių priemonių su trečiąja šalimi suma	501.141	49.799
II.	Finansinės priemonės, kurių pagrindu klientai sudarė CFD su trečiąja šalimi	7.175.334	6.316.757
III.	Finansinės priemonės, kurių pagrindu klientai sudarė CFD su įmone	867.350	411.710
III. 1.	Finansinės priemonės, kurių pagrindu įmonė kaip CFD svertą įsigijo vertybinių popierių	867.350	411.710
	Iš viso	**8.543.825**	**6.778.266**

23 PASTABA KLIENTŲ TURTAS

Pavestas valdyti turtas bei įsipareigojimai apskaitomi nebalansinėse sąskaitose.

- Valdomas klientų turtas – klientų turtas, kurį investicinė įmonė valdo pagal portfelių 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.

		2024 m. gruodžio 31 d.	**2023 m. gruodžio 31 d.**
I.	Suteiktos garantijos ir laidavimai	-	-
II.	Valdomas Klientų turtas	**5.568.457**	**4.242.998**
II. 1.1.	Klientų pinigai	12.493	585.425
II. 1.2.	Klientų vardu įsigyti vertybiniai popieriai	5.555.964	3.657.573
III.	Saugomas ir administruojamas klientų turtas	**1.923.262.551**	**1.783.101.698**
III.1.1.	Klientų pinigai	23.094.630	23.247.649
III.1.2.	Klientų vardu įgyti vertybiniai popieriai	1.900.020.473	1.759.854.049
III.1.4.	Įkeisti klientų vertybiniai popieriai	147.448	464.562
III.1.5.	Vertybiniai popieriai įsigyti iš klientų pagal atvirkštinio atpirkimo sutartis	-	972.708
	Iš viso	**1.928.831.008**	**1.788.781.966**

24 PASTABA NEAPIBRĖŽTI ĮSIPAREIGOJIMAI

2023 metais vyko ginčas tarp paslaugų teikėjo ir Bendrovės dėl nesumokėtų mokesčių už praėjusį laikotarpį. Bendrovė 2023 metais suformavo 52.905 EUR atidėjimą.
2024 metais išsprendus ginčą tarp paslaugų tiekėjo ir Bendrovės, Bendrovė paslaugų tiekėjui sumokėjo 7.537 EUR ir atstatė suformuoto atidėjimo dalį 45.368 EUR.

25 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Šalys yra laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus. Bendrovės susijusios šalys yra jos akcininkai ir kitos įmonės, kurias kontroliuoja Bendrovės akcininkai.

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2024 m. ir likučiai 2024 m. gruodžio 31 d. buvo šie:

	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos	Išmokėti dividendai
Akcininkai	-	-	-	-	1.257.000
Kitos susijusios įmonės	539.334	159.212	61.969	189.753	-
Iš viso	**539.334**	**159.212**	**61.969**	**189.753**	**1.257.000**

2024 m. Bendrovė teikė UAB „NTER asset management“ darbuotojų valdomiems fondams fondų vienetų platinimo paslaugas.

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2023 m. ir likučiai 2023 m. gruodžio 31 d. buvo šie:

	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos / Paskolos	Mokėtinos sumos	Išmokėti dividendai
Akcininkai	-	-	5.740	-	930.000
Kitos susijusios įmonės	356.347	305.666	156.916	86.501	-
Iš viso	**356.347**	**305.666**	**162.656**	**86.501**	**930.000**

2023 m. Bendrovė teikė UAB „NTER asset management“ darbuotojų valdomiems fondams fondų vienetų platinimo paslaugas.

Bendrovė neturi jokių garantijų iš susijusių šalių gautinoms ar susijusioms šalims mokėtinoms sumoms. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neapskaitė jokių vertės sumažėjimų abejotinoms skoloms susijusioms su gautinomis sumomis iš susijusių šalių.

Vadovybės darbo užmokestis bei kiti sandoriai su valdymo organų nariais:

2024 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis bei atlyginimas valdybos nariams iš viso sudarė 214 tūkst. eurų (2023 m. – 201 tūkst. eurų). 2024 m. Bendrovės vadovybei sukauptas bei 2025 m. išmokamas darbo užmokestis iš viso sudaro 130 tūkst. eurų (2023 m. nebuvo). Bendrovės vadovybę 2024 m. sudarė 1 darbuotojas bei valdybos nariai (2023 m. sudarė 1 darbuotojas, kuris 2023 m. balandžio 29 d. keitėsi bei valdybos nariai). 2024 m. ir 2023 m. Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.
Kitų sandorių su valdymo organų nariais nebuvo.

26 PASTABA ĮVYKIAI PO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS DIENOS

2025 m. vasario 14 d. buvo paskirtas ir Lietuvos banko patvirtintas naujas įmonės direktorius Paulius Žurauskas. Kitų esminių įvykių nebuvo.

Šios finansinės ataskaitos buvo pasirašytos: 2025 m. kovo 27 d.

Direktorius
Paulius Žurauskas

Buhalteris pagal įgaliojimą
Dainius Minelga