



AIM invest, UAB
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS,
PASIBAIGUSIUS
2024 M. GRUODŽIO 31 D.
PARUOŠTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS
ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada	3
Finansinės būklės ataskaita	6
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	7
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	8
Pinigų srautų ataskaita	9
Aiškinamasis raštas	10
Vadovybės ataskaita.....	31

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AIM invest, UAB akcininkui:

Nuomonė

Mes atlikome AIM invest, UAB (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusį 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 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

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

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Atliekant AIM invest, UAB auditą pagrindinių audito dalykų nenustatėme.

Kiti dalykai

Įmonės finansinės ataskaitos, už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., audituotos nebuvo. Mūsų nuomonė dėl to nėra modifikuota.

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 vadovybės ataskaita, buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

Įmonės vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir

Įmonės vadovybės ataskaita, buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu 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

Įmonės vienintelio akcininko sprendimu 2024 m. birželio 19 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas finansinių ataskaitų audito atlikimo laikotarpis yra vieneri 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 audito 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 31 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Finansinės būklės ataskaita 2024 m. gruodžio 31 d.

2025 m. kovo 31 d.

	Pastabos Nr.	2024.12.31	2023.12.31 (neaudituota)	2023.01.01 (neaudituota)
Ilgalaikis turtas				
Materialusis turtas	1	29 426	2 881	3 431
Finansinis turtas	2	205 489	127 996	41 618
Ilgalaikio turto iš viso:		234 915	130 877	45 049
Trumpalaikis turtas				
Prekybos ir gautinos sumos	3	5 141	44 520	-
Kitas trumpalaikis finansinis turtas	3	52 241	88 241	15
Kitas trumpalaikis turtas	3	3 819	384	473
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	1 535	5 728	130 294
Trumpalaikio turto iš viso:		62 736	138 873	130 782
Turto iš viso:		297 651	269 750	175 831
Nuosavas kapitalas				
Įstatinis kapitalas	5	75 000	75 000	75 000
Rezervai	5	7 500	7 500	7 500
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		203 699	165 971	88 249
Nuosavo kapitalo iš viso:		286 199	248 471	170 749
Ilgalaikiai įsipareigojimai				
Kitos su turtu susijusios dotacijos		2 944	-	-
Ilgalaikių įsipareigojimų iš viso:		2 944	-	-
Trumpalaikiai įsipareigojimai				
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	6	8 508	21 279	5 082
Trumpalaikių įsipareigojimų iš viso:		8 508	21 279	5 082
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso:		297 651	269 750	175 831

Žemiau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Prezidentas

(parašas)

Mindaugas Vaičiulis

UAB „AUDIFINA“ įgaliotas asmuo

(parašas)

Asta Besasparė

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita už metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

2025 m. kovo 31 d.

	Pastabos Nr.	2024 m.	2023 m. (neaudituota)
Paslaugų ir komisinių pajamos	7	116 401	145 137
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(12 400)	(23 250)
Bendrasis pelnas (nuostoliai)		104 001	121 887
Darbuotojų sąnaudos	8	(61 744)	(35 468)
Kitos bendrosios administracinės sąnaudos	8	(30 034)	(11 666)
Kitos pajamos	7	10 420	-
Veiklos pelnas (nuostoliai)		22 643	74 753
Finansinės veiklos pajamos	9	16 808	6 925
Finansinės veiklos rezultatas:		16 808	6 925
Pelnas prieš apmokestinimą		39 451	81 678
Pelno mokesčio (sąnaudos) pajamos		(1 723)	(3 956)
Grynas pelnas (nuostoliai)		37 728	77 722
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelną (nuostolius)		-	-
Straipsniai, kurie gali būti arba bus perkelti į pelną (nuostolius)		-	-
Iš viso kitų bendrųjų pajamų:		-	-
Iš viso bendrųjų pajamų		37 728	77 722

Žemiau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Prezidentas

(parašas)

Mindaugas Vaičiulis

UAB „AUDIFINA“ įgaliotas asmuo

(parašas)

Asta Besasparė

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita už metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

2025 m. kovo 31 d.

	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2023 m. sausio 1 d. (neaudituota)	75 000	-	7 500	88 249	170 749
Perėjimo prie TFAS įtaka	-	-	-	-	-
2023 m. sausio 1 d. (neaudituota)	75 000	-	7 500	88 249	170 749
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	77 722	77 722
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
2023 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)	75 000	-	7 500	165 971	248 471
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	37 728	37 728
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
2024 m. gruodžio 31 d.	75 000		7 500	203 699	286 199

Žemiau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Prezidentas

(parašas)

Mindaugas Vaičiulis

UAB „AUDIFINA“ įgaliotas asmuo

(parašas)

Asta Besasparė

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Pinigų srautų ataskaita už metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

2025 m. kovo 31 d.

	Pastabos Nr.	2024	2023 (neauditauta)
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		37 728	77 722
Nepiniginių straipsnių koregavimas:			
Palūkanų (pajamos)	9	(12 924)	(5 077)
Dividendų (pajamos)	9	(932)	(704)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	1	4 067	1 009
Pelno mokesčio sąnaudos		1 723	3956
Pagrindinės veiklos koregavimai iš viso		(8 066)	(816)
Apyvartinio kapitalo pokytis			
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)		(3 025)	-
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)	3	39 861	(44 248)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(894)	(168)
Skolų tiekėjams padidėjimas (sumažėjimas)	6	(6 211)	6 491
Sumokėtas pelno mokestis		(3 956)	(2 605)
Kitų mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	6	(1 381)	8 355
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai iš viso		24 394	(32 175)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		54 056	44 731
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio nematerialiojo, materialiojo turto (įsigijimas)	1	(30 612)	(460)
Ilgalaikių investicijų (įsigijimas)	2	(77 493)	(86 377)
Indėliai (padėti)		(50 000)	(150 000)
Indėliai atgauti		85 000	80 000
Paskolos (suteiktos)		(14 108)	(15 424)
Paskolos atgautos		14 993	7 276
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas (įsigijimas)		115	(10 093)
Gautos palūkanos	9	12 924	5 077
Gauti dividendai	9	932	704
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(58 249)	(169 297)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(4 193)	(124 566)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		5 728	130 294
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		1 535	5 728

Žemiau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Prezidentas

(parašas)

Mindaugas Vaičiulis

UAB „AUDIFINA“ įgaliotas asmuo

(parašas)

Asta Besasparė

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I BENDROJI INFORMACIJA

AIM invest, UAB (toliau – Bendrovė) yra uždaroji akcinė bendrovė, įregistruota 2008 m. vasario 1 d. Bendrovės registracijos Juridinių asmenų registre kodas 301535941. Galiojanti Bendrovės įstatų redakcija įregistruota Juridinių asmenų registre 2022 m. balandžio 28 d.

Bendrovės akcininkas – Mindaugas Vaičiulis, turintis 100 (vieną šimtą) procentų Bendrovės akcijų.

Bendrovės buveinės adresas yra Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

Bendrovė veikia pagal finansų maklerio įmonės C kategorijos licenciją Nr. C6, išduotą Lietuvos banko 2024 m. balandžio 23 d. sprendimu Nr. 441-76.

C kategorijos FMĮ licencija suteikia teisę Bendrovei teikti šias investicines ir papildomas paslaugas:

- finansinių priemonių portfelio valdymas;
- investavimo rekomendacijų teikimas;
- pavedimų priėmimas ir perdavimas;
- įmonių konsultavimas kapitalo struktūros, verslo strategijos ir kitais su tuo susijusiais klausimais, taip pat patarimai ir paslaugos, susijusios su įmonių reorganizavimu ir įsigijimu;
- investiciniai tyrimai, finansinė analizė ar kitos bendro pobūdžio rekomendacijos, susijusios su sandoriais dėl finansinių priemonių;
- finansinių priemonių platinimas be įsipareigojimo jas išplatinti;
- su finansinių priemonių platinimu susijusios paslaugos.

Taip pat, Bendrovė teikia asmeninių, šeimos ir verslo finansų konsultacijas.

Vidutinis darbuotojų skaičius pagal sąrašą 2023 m. buvo 3 darbuotojai, 2024 m. – 3 darbuotojai.

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

II APSKAITOS PRINCIPAI

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės 2024 m. finansinių ataskaitų rinkinį, yra šie:

Parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus parengtos remiantis prielaida, kad Bendrovė artimiausiu metu tęs savo veiklą. Šių finansinių ataskaitų patvirtinimo dieną nėra jokių požymių, rodančių, kad Bendrovė negalės toliau tęsti savo veiklos. Bendrovės veikla neterminuota.

Šios finansinės ataskaitos yra pirmosios finansinės ataskaitos, parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (toliau – TFAS), priimtais taikyti Europos Sąjungoje (toliau – ES). 2024 m. balandžio 23 d. gavus finansų maklerio įmonės licenciją Bendrovės vadovybė priėmė sprendimą pakeisti Bendrovės apskaitos politiką, kad atitiktų TFAS. Buvo peržiūrėtos gautinos sumos ir amortizuota savikaina vertinamas turtas pagal 9 TFAS nuostatas, tačiau vertės sumažėjimas nebuvo nustatytas. Atitinkamai tikrąją verte vertinamo finansinio turto klasifikavimo skirtumų pereinant prie TFAS nustatyta nebuvo. Be to, nenustatyta ilgalaikio turto apskaitos skirtumų tarp Lietuvos finansinės apskaitos standartų (LFAS) ir TFAS, todėl buvo galima toliau taikyti amortizuotos savikainos metodą. Kadangi Bendrovė neturi nuomos sutarčių, perėjimas prie 16 TFAS („Nuoma“) neturėjo įtakos ankstesnių laikotarpių finansinei informacijai. Ankstesnių laikotarpių likučiai, pateikti pagal TFAS, yra atspindėti finansinės būklės, bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitose. Skirtumų tarp ankstesnių duomenų, apskaitytų pagal LFAS, iš naujo juos įvertinus pagal TFAS, nustatyta nebuvo.

Šios finansinės ataskaitos apima laikotarpį nuo 2024 m. sausio 1 d. iki gruodžio 31 d. ir palyginamąjį laikotarpį nuo 2023 m. sausio 1 d. iki gruodžio 31 d.

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

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 ataskaitoms 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.).

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

- 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 Įmonės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

Finansinių ataskaitų valiuta

Bendrovės finansinių ataskaitų pateikimo valiuta yra euras. Finansinės ataskaitos sudaromos vieno euro tikslumu.

Finansiniai metai

Bendrovės finansiniai metai prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Bendrovės apskaitoje ilgalaikiu materialiuoju turtu yra laikomas turtas, kuris naudojamas Bendrovės veikloje, kurio įsigijimo vertė yra ne mažesnė kaip 1000 eurų ir kuris numatomas naudoti ilgiau kaip vienerius metus.

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, kurią sudaro visos išlaidos, susijusios su šio turto įsigijimu (pirkimo kaina, projektavimo darbų, montavimo, instaliavimo ir paruošimo naudoti išlaidos, transportavimo išlaidos, remonto, atlikto iki turto naudojimo pradžios, išlaidos, išbandymo išlaidos, turto registravimo išlaidos, muitai, akcizai ir kiti negražinami mokesčiai), atėmus jo nusidėvėjimą, gautas nuolaidas ir lengvatas ir vertės sumažėjimo nuostolius. Įsigyta programinė įranga, kuri yra būtina susijusios įrangos funkcionavimui, įtraukiama į šios įrangos įsigijimo vertę.

Nematerialusis turtas tai yra nepiniginis turtas, neturintis fizinio pavidalo. Tokiam turtui yra priskiriama programinė įranga, įsigytos teisės, kt.

Pirminio vertinimo metu nematerialusis turtas yra vertinamas įsigijimo verte, kurią sudaro pirkimo kaina, sumažinta gautomis nuolaidomis ar lengvatomis, importo mokesčiai ir negražintini pirkimo mokesčiai bei kitos tiesioginės išlaidos, susijusios su nematerialiojo turto paruošimu jo naudojimui.

Po pirminio įvertinimo ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas vertinamas įsigijimo savikaina, kurią sudaro įsigijimo vertė, sumažinta sukaupta nusidėvėjimo (amortizacijos) suma ir vertės sumažėjimu.

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto nusidėvėjimas ir amortizacija skaičiuojama tiesiogiai proporcingu (tiesiniu) metodu, įvertinus turto naudingo tarnavimo laiką, ir nusidėvėjimo (amortizacijos) sąnaudos pripažįstamos pelne ar nuostoliuose lygiomis dalimis kas mėnesį.

Naudingi tarnavimo laikotarpiai ilgalaikiam materialiam ir nematerialiam turtui:

Kompiuterinė įranga	3 metai
Biuro baldai	6 metai
Transporto priemonės	6–10 metų
Programinė įranga	2–4 metus

Kiekviena ilgalaikio materialiojo turto dalis, kurios įsigijimo vertė yra reikšminga, lyginant su visa turto įsigijimo verte, yra nudėvima atskirai. Atskiros reikšmingos turto dalys, kurių naudingo tarnavimo laikas vienodas, yra nudėvimos taikant vienodą nusidėvėjimo normą.

Ilgalaikio materialiojo bei nematerialiojo turto nusidėvėjimas (amortizacija) pradedama skaičiuoti nuo to momento, kai atsiranda galimybės turtą naudoti, t. y. kai turtas yra toje vietoje ir tokios būklės, kad jį būtų galima naudoti pagal įsigijimo metu numatytą jo paskirtį. Ilgalaikio materialiojo bei nematerialiojo turto nusidėvėjimas (amortizacija) skaičiuojamas ir tuo atveju, kai turto galimybės nėra pilnai išnaudojamos arba turtas yra išimtas iš aktyvaus naudojimo ir laikomas numatant jį perleisti.

Ilgalaikio materialiojo bei nematerialiojo turto (amortizacijos) laikotarpis ir skaičiavimo metodas peržiūrimi kiekvienų metų pabaigoje.

Turtas, įsigytas išperkamosios nuomos būdu, yra nudėvimas per naudingą tarnavimo laikotarpį, taikant tą patį nusidėvėjimo skaičiavimo metodą kaip nuosavam turtui. Tačiau, kai nėra pakankamos garantijos, kad nuosavybės teisės bus gautos išperkamosios nuomos pabaigoje, turtas yra nudėvimas per trumpesnį iš nuomos laikotarpį ar jų naudingo tarnavimo laiką.

Vėlesnės remonto išlaidos yra pridedamos prie turto vertės, jei yra tikėtina, kad Bendrovė ateityje gaus ekonominę naudą iš šių išlaidų, ir jei išlaidų savikainą galima patikimai įvertinti. Pakeistos dalies apskaitinės vertės pripažinimas yra nutraukiamas. Visos kitos remonto išlaidos yra pripažįstamos sąnaudomis to laikotarpio pelne arba nuostoliuose, kai jos yra patiriamos.

Ilgalaikis materialusis bei nematerialusis turto yra nurašomas jį pardavus arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikima jokios ekonominės naudos. Tuo atveju, kai nurašomas turtas nėra pilnai nudėvėtas (amortizuotas), skirtumas tarp sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir nurašomo turto įsigijimo vertės yra pripažįstamas kitomis Bendrovės išlaidomis bendrųjų pajamų ataskaitoje. Pelnas (nuostolis) dėl ilgalaikio materialiojo bei nematerialiojo turto pardavimo yra apskaičiuojamas balansinės vertės pagrindu ir bendrųjų pajamų ataskaitoje įtraukiamas į kitas Bendrovės pajamas (išlaidas).

Ilgalaikio turto naudingojo tarnavimo laikas gali būti trumpesnis už šio turto ekonominio tarnavimo laiką, todėl nudėvėtas turtas Bendrovės balanse apskaitomas likvidacine verte.

Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas, kurio rinkos vertė yra didesnė negu apskaitoje atspindėta to turto pirkimo vertė, gali būti perkainotas, jeigu šitoks vertės padidėjimas yra pagrįstas ir ilgalaikis.

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Jeigu toks turtas reikalingas vykdant bendrovės veiklą, jis gali būti perkainotas tik iki sumos, kurią galima pagrįsti bendrovės pelningumu. Nusidėvėjimas kiekvienais sekančiais po turto perkainojimo metais skaičiuojamas nuo naujai perskaičiuotos ilgalaikio turto vertės ir atitinkamai atspindimas bendrųjų pajamų ataskaitos straipsniuose.

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;
- nesant pagrindinės rinkos, labiausiai šiam turtui ar įsipareigojimams palankioje rinkoje.

Pagrindinė arba palankiausia rinkos turi būti prieinamos Bendrovei.

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

Lygis 1: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;

Lygis 2: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, yra tiesiogiai ar netiesiogiai prieinami rinkoje;

Lygis 3: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

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.

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

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.

Finansinis turtas

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

Bendrovės finansinis turtas yra skirstomas į:

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

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

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

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

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

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

Finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, priskiriamas tas finansinis turtas, kuris nepriskiriamas amortizuota savikaina vertinamam finansiniam turtui arba 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.

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Finansinio turto kategorija yra nustatoma turto įsigijimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje. Bendrovė finansinį turtą pergrupuoja tik keisdama finansiniam turtui valdyti skirtą savo verslo modelį.

Pergrupuodama finansinį turtą Bendrovė taiko pergrupavimą perspektyviai nuo pergrupavimo datos.

Priminio pripažinimo metu finansinis turtas yra pripažįstamas tikrąja verte. Bendrovė pripažįsta finansinį turtą balanse tada ir tik tada, kai Bendrovė, remiantis finansinės priemonės sutartyje numatytais sąlygomis, tampa viena iš sandorio šalių.

Visi įprastiniai finansinio turto įsigijimai ir pardavimai, kuriems egzistuoja reguliuojančios institucijos ar rinkos susitarimų nustatytas laikotarpis, per kurį finansinis turtas turi būti perduotas pirkėjui, apskaitoje pripažįstami sandorio sudarymo dieną (prekybos data), t.y. tą dieną, kai Bendrovė įsipareigoja pirkti arba parduoti turtą.

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte perkainojamas kiekvieno mėnesio paskutinę dieną. Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną yra įvertinama, ar nėra objektyvių įrodymų apie sumažėjusią finansinio turto ar finansinio turto grupės vertę.

Finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte per bendrųjų pajamų ataskaitą, tikrosios vertės pasikeitimas tiesiogiai bendrųjų pajamų ataskaitoje iki finansinio turto pripažinimo nutraukimo. Tuomet sukauptas pelnas ar nuostolis, buvęs pripažintas bendrosiose pajamose, pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Pelnas ar nuostoliai iš finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, yra pripažįstami pelne ar nuostoliuose, kai yra nutraukiamas šio finansinio turto pripažinimas ar jo vertė sumažėja.

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

Bendrovė pripažįsta finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, tikėtinų kredito nuostolių atidėjinį nuostoliams.

Finansinių įsipareigojimų pripažinimas, pripažinimo nutraukimas ir klasifikavimas

Finansiniai įsipareigojimai – tai sutartiniai įsipareigojimai perduoti pinigus, kitą finansinį turtą arba pasikeisti finansinėmis priemonėmis galimai sau nepalankiomis sąlygomis ir sutartys, pagal kurias bus arba gali būti atsiskaitoma pačios Bendrovės nuosavybės priemonėmis.

Finansiniai įsipareigojimai pripažįstami tik tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu, t. y. kai tampa finansinės priemonės ar kito turto sutarties šalimi.

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Finansinis įsipareigojimas (ar jo dalis) pašalinamas iš Bendrovės balanso tada, kai šis įsipareigojimas panaikinamas, t. y. kai sutartyje nurodyta prievolė įvykdoma, atšaukiama arba baigiasi.

Finansiniai įsipareigojimai yra skirstomi į finansinius įsipareigojimus per pelną (nuostolį) apskaitomus tikrąja verte ir kitus įsipareigojimus, vertinamus amortizuota savikaina.

Finansiniai įsipareigojimai priskiriami amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams, išskyrus:

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

Finansiniams įsipareigojimams, vertinamiems tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, priskiriami tie finansiniai įsipareigojimai, kurie nepriskiriami amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams.

Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis

Pelno mokestis apskaičiuojamas ir mokamas vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu.

Atidėtas pelno mokestis pripažįstamas įsipareigojimų metodu dėl laikinų skirtumų tarp mokesstinės ir apskaitinės turto ir įsipareigojimų bazės.

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas tuo laikotarpiu, kai bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso datą.

Atidėtojo mokesčio turtas apskaitomas balanse tada, kai vadovybė tikisi gauti tiek planuojamo mokesčio pelno artimoje ateityje, kad jo pakaktų turtui realizuoti. Jei yra tikėtina, kad dalies atidėtojo mokesčio turto realizuoti nepavyks, ši atidėtojo mokesčio dalis finansinėse ataskaitose nėra pripažįstama.

Atidėjiniai

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

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Pajamos ir išlaidos

Pajamos – tai Bendrovės turto padidėjimas arba įsipareigojimų sumažėjimas per ataskaitinį finansinį laikotarpį. Per einamąjį finansinį laikotarpį gautas, bet neuždirbtas pajamas Bendrovė apskaito įsipareigojimuose ir pripažįsta to finansinio laikotarpio pajamomis, per kurį jos uždirbamos.

Išlaidos – tai Bendrovės turto sumažėjimas arba įsipareigojimų padidėjimas, norint uždirbti pajamų per ataskaitinį finansinį laikotarpį. Per einamąjį finansinį laikotarpį sumokėtas, bet nepatirtas išlaidas Bendrovė apskaito turte ir pripažįsta to finansinio laikotarpio išlaidomis, per kurį jos patiriamos.

Pajamų ir išlaidų sąskaitos negali būti tarpusavyje užskaitomos, išskyrus nerealizuotąsias pajamas ir išlaidas, bei pajamas ir išlaidas, susijusias su efektyvia rizikos mažinimo apskaita.

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

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

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

Pajamos pripažįstamos, kai tikėtina, jog Bendrovė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą, ir kai galima patikimai įvertinti pajamų sumą. Pajamos įvertinamos tikrąja verte, atėmus suteiktas nuolaidas, permokų grąžinimus ir kitus pardavimų mokesčius ir įsipareigojimus.

Sandorio kaina yra atlygio suma, teisę į kurią Bendrovė tikisi turėti mainais už klientui perduodamas pažadėtas prekes ar paslaugas, išskyrus trečiųjų šalių vardu surinktas sumas (pavyzdžiui, tam tikrus pardavimo mokesčius).

Pajamas iš sutarčių su klientais visų pirma sudaro su paslaugomis susiję mokesčiai.

Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupiant palūkanas taikant efektyvų palūkanų metodą (tai yra dydis, tiksliai diskontuojantis įvertintas ateities grynujų pinigų įplaukas per finansinių priemonių tikėtiną trukmę iki finansinio turto grynosios balansinės vertės).

Delspinigių ir baudų pajamos yra pripažįstamos pajamomis vos jas gavus.

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovė turtu pripažįsta išlaidas, patirtas vykdant sutartį, tik jeigu tos išlaidos atitinka visus šiuos kriterijus:

- išlaidos yra tiesiogiai susijusios su sutartimi arba su numatoma sutartimi, kurią Bendrovė gali konkrečiai identifikuoti (pavyzdžiui, išlaidos, susijusios su paslaugomis, tiktinomis pagal atnaujintą esamą sutartį, arba išlaidos, sudarančios turtą, perduotiną pagal konkrečią sutartį, kuri dar nebuvo patvirtinta);
- išlaidos sukuria arba padidina Bendrovės išteklius, kurie bus panaudoti, kad veiklos įsipareigojimai būtų vykdomi (arba toliau vykdomi) ateityje; ir
- išlaidas, kurias tikimasi atgauti.

Veiklos išlaidos – tai komisinių išlaidos, personalo išlaikymo išlaidos bei bendrosios ir administracinės išlaidos, išlaidos, perkant Bendrovės veiklą papildančias paslaugas. Šios išlaidos pripažįstamos apskaitoje tą patį ataskaitinį laikotarpį, kai jos patiriamos.

Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo apmokėta verte.

Nebalansiniai įsipareigojimai bei turtas, neapibrėžti įsipareigojimai

Įsipareigojimai, priklausomai nuo to, kokios jų tikėtinos pasekmės ir ar jie gali būti pripažinti balanse, gali būti apskaitomi kaip nebalansiniai įsipareigojimai.

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai jų įvykdymui išteklių panaudojimas nėra tikėtinas. Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

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.

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

III METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Ilgalaikis materialus turtas

	Transporto priemonės	Kita įrenginiai, prieštatai, įrankiai	Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	Iš viso
Įsigijimo vertė				
2023 m. sausio 1 d. likutis (neaudituota)	16 992	5 190	2 350	24 532
Įsigijimai	-	-	460	460
2023 m. gruodžio 31 d. likutis (neaudituota)	16 992	5 190	2 810	24 992
Įsigijimai	30 612	-	-	30 612
Parduotas turtas	(16 992)	-	-	(16 992)
2024 m. gruodžio 31 d. likutis	30 612	5 190	2 810	38 612
Sukauptas nusidėvėjimas				
2023 m. sausio 1 d. likutis (neaudituota)	16 992	3 279	831	21 102
Nusidėvėjimas per metus	-	388	621	1 009
2023 m. gruodžio 31 d. likutis (neaudituota)	16 992	3 667	1 452	22 111
Nusidėvėjimas per metus	2 976	388	703	4 067
Parduotas turtas	(16 992)	-	-	(16 992)
2024 m. gruodžio 31 d. likutis	2 976	4 055	2 155	9 186
2024 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė	27 636	1 135	655	29 426
2023 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė	-	1 523	1 358	2 881

2024 m. liepos 10 d. buvo gauta 4 000 Eur dotacija elektromobilio pirkimui iš LR aplinkos ministerijos. Per 2024 metus nusidėvėjimo sąnaudos sudarė 4 067 Eur, iš jų elektromobilio nusidėvėjimo sąnaudos – 389 Eur, kurios buvo padengtos dotacija. Ilgalaikio turto nusidėvėjimo sąnaudos, įtrauktos į pelno (nuostolio) ataskaitos bendrąsias administracines sąnaudas, sudarė 3 678 Eur.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo nemokamai gauto ir įkeisto ilgalaikio materialiojo turto, taip pat ilgalaikio materialiojo turto, kurio kontrolę ribotų teisės aktai ar tam tikros sutartys. 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės veikloje naudojamo visiškai nudėvėto (amortizuoto) ilgalaikio turto įsigijimo vertė yra 3 765 Eur.

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

2. Finansinis turtas

Bendrovės ilgalaikės gautinos sumos:

Gautinas finansinis turtas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
Apskaitomas amortizuota savikaina:		
Suteiktos paskolos	11 224	7 531
Avansiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą	20 000	-
Apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius):		
Kitų įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai	22 583	17 387
Kolektyvinio investavimo subjektai (fondai)	41 765	10 687
Skolos vertybiniai popieriai	109 917	92 391
Iš viso	205 489	127 996

2024 m. gruodžio 5 d. buvo sudaryta investicinių vienetų pirkimo (investavimo) sutartis su UAB „Milvas“, pagal kurią įsigyti „Baltic Corporate Bond Fund“ fondo investiciniai vienetai. Kadangi lėšos buvo pervestos 2024 metais, tačiau fondo vienetai gauti 2025 m. sausį, atitinkama 20 000 Eur suma buvo parodyta avansinių mokėjimų už finansinį turtą eilutėje.

Vadovybė yra pasirinkusi individualiai įvertinti finansinio turto nuvertėjimą ir galimą riziką. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas nebuvo suformuotas.

3. Gautinos sumos

Bendrovės trumpalaikės gautinos sumos:

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
Pirkėjų skolos	4 387	44 248
Kitos gautinos sumos	754	272
Paskolos	7 263	8 148
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	9 978	10 093
Indėliai	35 000	70 000
Išankstiniai apmokėjimai/Ateinančių laikotarpių sąnaudos	3 819	384
Iš viso	61 201	133 145

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Vadovybė yra pasirinkusi individualiai įvertinti pirkėjų skolų ir paskolų nuvertėjimą ir galimą riziką. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas nebuvo suformuotas.

4. Pinigai

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
Pinigai banke	1 535	5 728
Nuosavi pinigai	1 535	5 728
Iš viso	1 535	5 728

2024 gruodžio 31 d. pinigus sudarė pinigai Lietuvos ir užsienio bankų einamosiose sąskaitose.

5. Įstatinis kapitalas

	2024.12.31	2023.12.31
Įstatinis kapitalas	75 000	75 000
Iš viso:	<u>75 000</u>	<u>75 000</u>

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė:

	Akcijų skaičius	Vienos akcijos nominali vertė, Eur	Suma
Apmokėtas įstatinis kapitalas (paprastosios akcijos)	75 000	1	75 000
		1	
Iš viso:	<u>75 000</u>	<u>1</u>	<u>75 000</u>

Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. Ataskaitinio laikotarpio pradžiai ir pabaigai Bendrovė savų akcijų neturėjo. Per ataskaitinį laikotarpį Bendrovė savų akcijų neįsigijo ir neperleido.

2022 m. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo padidintas iki 75 000 Eur, o privalomasis rezervas iki 7 500 Eur. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti.

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

6. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
Skolos tiekėjams	318	6 529
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	5 673	3 306
Atostoginių kaupimai	5 673	3 306
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	2 517	11 444
Mokėtini mokesčiai biudžetui	127	7 488
Mokėtinas pelno mokestis	1 723	3 956
Kitos su turtu susijusios dotacijos	667	-
Iš viso	8 508	21 279

2024 m. gruodžio 31 d. bei ankstesniais laikotarpiais Bendrovė neturėjo pradelstų skolų tiekėjams.

7. Pajamos

	2024 m.	2023 m. (neaudituota)
Paslaugų ir komisinių pajamos		
Licencinės veiklos paslaugų pajamos	1 600	-
Konsultavimo paslaugų pajamos	114 801	145 108
Kitos netipinės veiklos pajamos	-	29
Iš viso	116 401	145 137
Pajamos iš kitos veiklos		
Ilgalaikio turto perleidimo pajamos	10 420	-
Iš viso	10 420	-

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

8. Personalo bei kitos bendrosios administracinės sąnaudos

	2024 m.	2023 m. (neauditauta)
Darbo užmokestis ir su juo susiję mokesčiai	61 744	35 468
Teisinės ir kitos konsultacijų sąnaudos	8 360	1 665
Apskaitos ir audito sąnaudos	5 925	4 250
Draudimo sąnaudos	1 521	423
Nusidėvėjimas ir amortizacija	3 678	1 009
Mokesčių sąnaudos	969	332
Baudos ir delspinigiai	53	-
Kitos sąnaudos	9 528	3 988
Iš viso	91 778	47 135

9. Finansinė veikla

	2024 m.	2023 m. (neauditauta)
Kitos palūkanų ir panašios pajamos (sąnaudos)		
Palūkanų pajamos	12 924	5 077
Teigiama (neigiama) valiutos kurso pasikeitimo įtaka	29	(33)
Dividendų pajamos	932	704
VP vertės pasikeitimas ir perleidimo pelnas (nuostolis)	2 871	1 172
Baudų ir delspinigių pajamos	52	5
Finansinės veiklos rezultatas	16 808	6 925

10. Bendrovės santykiai su vadovais ir kitais susijusiais asmenimis

Finansiniai ryšiai su Bendrovės vadovais:

	2024	2023
Priskaičiuotas darbo užmokestis vadovams	13 977	11 986

Bendrovės vadovui 2024 m. buvo parduotas automobilis už nustatytą 10 420 EUR rinkos vertę.

Bendrovės vadovybę sudaro vienas darbuotojas.

11. Finansinės rizikos ir kapitalo valdymas

Vykdydama veiklą, Bendrovė susiduria su įvairiomis finansinėmis rizikomis: rinkos rizika (įskaitant valiutos riziką ir palūkanų normos riziką), kredito ir likvidumo rizika.

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Kredito rizika

Kredito rizika – rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų Bendrovei.

Kredito rizika, susijusi su pinigėmis lėšomis, yra maža, nes Bendrovė atlieka operacijas ir laiko pinigų likučius tik patikimose finansinėse institucijose.

Bendrovė neturi reikšmingos kredito rizikos, susijusios su prekybos ir kitų gautinų sumų, koncentracija.

Bendrovė prisiima kredito riziką investuodama į paskolas bei skolos vertybinius popierius. Paskolų kredito riziką Bendrovė mažina teikdama paskolas tik per licencijuotą savitarpio skolinimo teikėją bei diversifikuoja riziką, teikdama daug mažų paskolų. Bendrovė investuoja į investicinio reitingo skolos vertybinius popierius bei aukšto pajamingumo skolos vertybinius popierius, o susijusią kredito riziką mažina plataus diversifikavimo būdu.

Maksimali kredito rizikos pozicija, neatsižvelgiant į užtikrinimo ar kitas rizikos valdymo priemones:

Turto pozicijos, turinčios kredito riziką	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
Pinigai	1 535	5 728
Terminuoti indėliai	35 000	70 000
Paskolos	18 487	15 679
Skolos VP, nuosavybės VP ir fondai	184 243	130 558
Avansiniai mokėjimai už finansinį turtą	20 000	-
Pirkėjų skolos	4 387	44 248
Iš viso	263 652	266 213

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika reiškia, kad Bendrovė gali nesugebėti laiku įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų. Bendrovės požiūris į likvidumo valdymą yra kaip galima labiau užtikrinti, kad jos likvidumas visada bus pakankamas tam, kad būtų laiku vykdomi finansiniai įsipareigojimai tiek normaliomis, tiek įtemptomis sąlygomis, nepatiriant dėl to nepriimtinių nuostolių ir nerizikuojant pažeisti Bendrovės reputacijos. Bendrovė laikosi politikos nuolat turėti pakankamą pinigų ir jų ekvivalentų kiekį arba užtikrintą finansavimo galimybę.

Likvidumo rizika valdoma vadovaujantis atsargumo principu. Netikėtai išaugusį piniginių lėšų poreikį Bendrovė operatyviai galėtų patenkinti nutraukdama terminuotus indėlius bankuose, parduodama vyriausybių vertybinius popierius, biržoje prekiaujamus obligacijų fondus ar kitą likvidų finansinį turtą.

Valiutos rizika

Valiutos rizika – tai rizika, kad pozicijos tikroji vertė arba būsimi pinigų srautai svyruos dėl užsienio valiutos kurso pokyčių.

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovė pirkimo ir pardavimo sandorius daugiausia sudaro eurai. Tik maža dalis finansinio turto nukreipta į fondus, investuojančius įvairiomis valiutomis, bei JAV doleriais prekiaujamus nuosavybės vertybinius popierius. Atitinkamai, valiutų kursų svyravimo rizika yra maža.

Užsienio valiutų rizika (ekvivalentas eurai):

Užsienio valiuta	2024 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)	
	Turtas	Įsipareigojimai	Turtas	Įsipareigojimai
JAV doleris (USD)	4 020	0	2 602	0
Iš viso	4 020	0	2 602	0

Užsienio valiutos rizikos galimas poveikis Bendrovės pelnui prieš mokesčius eurai:

Užsienio valiuta	Kurso pokytis	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
JAV doleris (USD)	-10%	(402)	(260)
Iš viso	-10%	(402)	(260)

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika, kad finansinės priemonės tikroji vertė arba būsimi pinigų srautai svyruos dėl rinkos palūkanų normos svyravimų.

Bendrovės pajamos ir pinigų srautai iš pagrindinės veiklos nėra reikšmingai priklausomi nuo rinkos palūkanų normų pokyčių. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė paskolų iš banko neturėjo.

Investicijos į skolos vertybinius popierius yra susijusios su palūkanų normų rizika, kuri Bendrovės vadovybės nuomone yra priimtina. Palūkanų normų mažėjimas būtų palankus Bendrovės pelningumui trumpuoju laikotarpiu, nes turimų skolos VP kainos tikėtinais išaugtų. Tačiau realizuotąsi reinvestavimo rizika, kuomet išperkamos sumos ir palūkanų mokėjimai būtų reinvestuojami už mažesnes palūkanų normas. Palūkanų normų didėjimas būtų nepalankus Bendrovės pelningumui trumpuoju laikotarpiu, nes turimų skolos VP kainos tikėtinais sumažėtų. Tačiau reinvestavimo rizika palūkanoms pakilus duotų teigiamą efektą, nes išmokamos sumos būtų reinvestuojamos už aukštesnes palūkanų normas.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 119 895 eurų vertės skolos VP portfelį, kurio vidutinė svertinė trukmė iki išpirkimo termino siekė 4,2 metus. Staigus 1 proc. punkto palūkanų normų padidėjimas galėtų lemti apie 5 tūkst. eurų skolos VP portfelio vertės sumažėjimą. Bendrovė turi pakankamus finansinius pajėgumus prisiimti laikinus skolos VP kainų svyravimus ir sulaukti turimų skolos VP išpirkimo terminų.

Rinkos rizika

Rinkos rizika – rizika, kai rinkos kainų pokyčiai, pvz., nuosavybės VP kainos, užsienio valiutos keitimo kursai ir palūkanų normos, gali turėti įtakos Bendrovės rezultatui arba turimų finansinių priemonių vertei. Rinkos rizikos valdymo tikslas – valdyti rizikos atviras pozicijas, siekiant optimizuoti grąžą.

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovė investuoja nuosavą kapitalą į finansinį turtą, kurio vertės svyravimus įtakoja rinkos rizika. Bendrovės vadovybės nuomone, rinkos rizika yra priimtina.

Kapitalo pakankamumo ir kapitalo valdymas

Bendrovė nuolat stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, siekdama užtikrinti, kad jis atitiktų Lietuvos Banko nustatytus reikalavimus ir kitus teisės aktus. Kapitalo valdymas apima nuosavo kapitalo stebėseną, rizikos valdymo priemones ir reikalavimų laikymąsi, siekiant palaikyti pakankamą kapitalo lygį, užtikrinantį veiklos stabilumą. Kapitalo pakankamumo analizė atliekama reguliariai, remiantis finansinėmis ataskaitomis bei maklerio įmonėms taikomais reguliavimo standartais.

Kaip licencijuotai C kategorijos finansų maklerio įmonei Bendrovei taikomas minimalaus 75 000 EUR nuosavo kapitalo reikalavimas. 2024 metų pabaigoje Bendrovės nuosavas kapitalas siekė 288 658 EUR ir 3,85 kartus viršijo minimalų kapitalo pakankamumo reikalavimą. Nuosavas kapitalas yra pakankamas prisiimti su Bendrovės veikla ir finansiniu turtu susijusias rizikas, jeigu jos realizuotųsi.

12. Turto ir įsipareigojimų terminai ir tikroji vertė

2024 m. gruodžio 31 d. finansinio turto galutiniai grąžinimo terminai

Finansinis turtas	Iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų
Terminuoti indėliai	35 000 EUR	-	-
Skolos VP	9 978 EUR	52 652 EUR	57 265 EUR
Paskolos	7 263 EUR	11 224 EUR	-
Viso	52 241 EUR	63 876 EUR	57 265 EUR

Likęs ilgalaikis finansinis turtas neturi grąžinimo termino, pavyzdžiui, nuosavybės VP ir kolektyvinio investavimo subjektai (fondai).

2024 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimų vykdymo terminai

Įsipareigojimai	Iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų
Trumpalaikiai įsipareigojimai	7 831 EUR	-	-

Bendrovės finansinės būklės ataskaitoje šie finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsniai nėra atvaizduoti tikrąja verte: pinigai, gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai, suteiktos paskolos, terminuoti indėliai, prekybos skolos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai. Bendrovės vadovybės nuomone, šio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė 2024 m. gruodžio 31 d. prilygsta jų apskaitinei vertei.

2024 m. gruodžio 31 d. finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikroji vertė

Finansinis turtas	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Kitų įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai	22 583	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai (fondai)	41 765	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	76 871	-	33 046
Iš viso	141 219	-	33 046

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

13. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo neapibrėžtųjų ir nebalansinių įsipareigojimų.

14. Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų įvykių, kurių neatskleidimas gali turėti reikšmingą įtaką Bendrovės finansinių ataskaitų vartotojų galimybei priimti sprendimus, po finansinių ataskaitų sudarymo datos nebuvo.

Prezidentas

(parašas)

Mindaugas Vaičiulis

UAB „AUDIFINA“ įgaliotas asmuo

(parašas)

Asta Besasparė

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

METINĖ VADOVYBĖS ATASKAITA

Objektyvi Bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga, pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais Bendrovė susiduria, apibūdinimas

AIM invest, UAB įsteigta dar 2008 m., o svarbiausias Bendrovės 2024 metų pasiekimas, jog Lietuvos bankas 2024 m. balandžio 23 d. Bendrovei suteikė C kategorijos finansų maklerio įmonės licenciją, leidžiančią teikti investicines ir papildomas paslaugas. Bendrovė skyrė daug laiko, pastangų ir lėšų tinkamai pasirengti licencijuojamai veiklai ir 2024 m. pradėjo teikti investavimo rekomendacijas. 2025 ir vėlesniais metais Bendrovė pradės teikti kitas investicines ir papildomas paslaugas.

2024 m. daugiausia pajamų Bendrovei atnešė finansų konsultavimo paslaugos verslui, tikimasi, jos suteiks Bendrovės pajamoms stabilaus augimo ir artimiausiais metais. Numatoma, jog aktyvi rinkodara ir pardavimai palaipsniui augins ir licencinių paslaugų pajamų dalį.

Bendrovė 2024 m. uždirbo 37,7 tūkst. Eur grynojo pelno ir pasiekė 15% nuosavo kapitalo grąžą. Pelno sumažėjimą per metus labiausiai įtakoją išaugusios sąnaudos, susijusios su licencijuotos finansų maklerio įmonės statusu.

Bendrovės veiklai būdingos įprastos verslo rizikomis, tarp kurių paminėtinos - konsultavimo pajamų nepastovumas, darbuotojų ar kitų sąnaudų augimas, dinamiška konkurencinė aplinka, makroekonominės situacijos pokyčiai, operacinė rizika ir kitos. Bendrovė investuoja nuosavą kapitalą į indėlius, paskolas bei įvairias finansines priemones. Ši investicinė veikla sukuria rinkos, kredito ir likvidumo rizikas, kurių mastas ir valdymo priemonės aptariamos toliau.

Bendrovė vykdo kapitalo pakankamumo ir likvidumo reikalavimus su dideliu pertekliumi.

Nors minėtos ar kitos rizikos gali sukelti Bendrovės pelno svyravimus, tačiau Bendrovė ir ateityje tikisi nuosekliai pelningos veiklos.

Dėl savo dydžio Bendrovė neprivalo išanalizuoti ir pateikti informacijos, susijusios su aplinkosauga (išskiriant veiksmus dėl klimato), kova su korupcija ir kyšininkavimu (išskiriant užsienio pareigūnų papirkimą sudarant tarptautinius verslo sandorius). Bendrovė 2024 metais įsigijo elektromobilį ir pardavė benzinu varomą automobilį, kas galėtų sumažinti išmetamųjų dujų poveikį klimato kaitai, tačiau poveikio mastas nebuvo vertintas. Bendrovė vertina aktualias korupcijos ir kyšininkavimo rizikas savo veikloje, tačiau paminėtina, kad Bendrovė nesudarė verslo sandorių su Lietuvos ar užsienio valstybinėmis institucijomis 2024 ir 2023 metais.

Bendrovės įsigytų, perleistų ir turimų savų akcijų skaičius bei prekybos jomis priežastys

Bendrovė nėra įsigijusi ir neturi savų akcijų.

Informacija apie Bendrovės filialus ir atstovybes

Bendrovė neturi filialų ir atstovybių.

Reikšminga informacija apie įvykius, įvykusius po finansinių metų pabaigos

Po finansinių metų pabaigos nebuvo įvykių, galinčių reikšmingai įtakoti Bendrovės finansines ataskaitas.

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovės veiklos planai ir prognozės

Bendrovė kas trejus metus rengia trejų metų veiklos planą, pastarasis apima 2025 metus. Veiklos planas rengiamas keliems scenarijams. Kadangi Bendrovė gavo FMI licenciją vėliau nei prognozuota veiklos plane, Bendrovės vadovybės nuomone labiau tikėtinas toks 2025 m. veiklos scenarijus: 2025 m. gaunama 208 tūkst. Eur pardavimo pajamų ir uždirbamas 73 tūkst. Eur grynasis pelnas.

Bendrovė tęs ilgametį finansų konsultavimo paslaugų teikimą, taip pat aktyviai plėtos investavimo ir papildomas paslaugas. Bendrovės vadovybė tikisi didžiausio klientų susidomėjimo investicijų portfelio valdymo bei investavimo rekomendacijų paslaugomis.

Bendrovės tyrimų ir plėtros veikla

Bendrovė nevykdo tyrimų ir plėtros veiklos.

Finansinės rizikos valdymo tikslai, naudojamos apsidraudimo priemonės, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, ir Bendrovės kainų rizikos, kredito rizikos, likvidumo rizikos ir pinigų srautų rizikos mastas, kai Bendrovė naudoja finansines priemones ir kai tai yra svarbu vertinant Bendrovės turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, pajamas ir sąnaudas

Vykdydama veiklą, Bendrovė susiduria su įvairiomis finansinėmis rizikomis: rinkos rizika (įskaitant valiutos riziką ir palūkanų normos riziką), kredito ir likvidumo rizika. Šioje srityje Bendrovė vadovaujasi valdybos patvirtinta Rizikos valdymo politika.

Bendrovė nenaudoja išvestinių finansinių priemonių rizikos valdymo ar kitais tikslais.

Kredito rizika, susijusi su piniginėmis lėšomis ir indėliais, yra maža, nes Bendrovė atlieka operacijas, laiko pinigų likučius bei indėlius tik patikimose finansinėse institucijose.

Bendrovė prisiima kredito riziką investuodama į paskolas bei skolas VP. Paskolų kredito riziką Bendrovė mažina teikdama paskolas tik per licencijuotą savitarpio skolinimo teikėją bei diversifikuoja riziką, teikdama daug mažų paskolų. Bendrovė investuoja į investicinio reitingo skolas VP bei aukšto pajamingumo skolas VP, o susijusią kredito riziką mažina plataus diversifikavimo būdu.

Likvidumo rizika reiškia, kad Bendrovė gali nesugebėti laiku įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų. Bendrovės požiūris į likvidumo valdymą yra kaip galima labiau užtikrinti, kad jos likvidumas visada bus pakankamas tam, kad būtų laiku vykdomi finansiniai įsipareigojimai tiek normaliomis, tiek įtemptomis sąlygomis, nepatiriant dėl to nepriimtinių nuostolių ir nerizikuojant pažeisti Bendrovės reputacijos. Bendrovė laikosi praktikos nuolat turėti pakankamą pinigų ir jų ekvivalentų kiekį bei likvidžių finansinių priemonių kiekį. Netikėtai išaugusį piniginių lėšų poreikį Bendrovė operatyviai galėtų patenkinti nutraukdama terminuotus indėlius bankuose, parduodama vyriausybės vertybinius popierius, biržoje prekiaujamus obligacijų fondus ar kitą likvidų finansinį turtą.

Rinkos rizika – rizika, kai rinkos kainų pokyčiai, pvz., akcijų kainų, užsienio valiutos keitimo kursai ir palūkanų normos, gali turėti įtakos Bendrovės rezultatui arba turimų finansinių priemonių vertei.

Valiutos rizika Bendrovėje yra maža. Bendrovė pajamas gauna ir išlaidas apmoka eurai, finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo sandorius daugiausia atlieka eurai. Tik maža dalis finansinio turto nukreipta į fondus, investuojančius įvairiomis valiutomis, bei JAV doleriais prekiaujamus nuosavybės VP.

AIM invest, UAB

2024 m. gruodžio 31 d.

Įmonės kodas – 301535941, adresas Vakarų g. 2, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r. sav.
duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

(visos sumos yra eurai, jei nenurodyta kitaip)

Akcijų kainų svyravimai sukelia Bendrovės turimų nuosavybės VP portfelio vertės svyravimus. Tik maža dalis finansinio turto nukreipta į akcijas ir fondus, investuojančius akcijų rinkose. Su akcijų kainomis susijusi rizika papildomai valdoma plačiai diversifikuojant.

Palūkanų normos rizika yra aktuali Bendrovės investicijoms į skolas VP, kuri Bendrovės vadovybės nuomone yra priimtina.

Bendrovė investuoja nuosavą kapitalą į finansinį turtą, kurio vertės svyravimus įtakoja rinkos rizika bei kredito rizika. Bendrovės nuosavas kapitalas yra pakankamas prisiimti minėtas rizikas. Bendrovė laikosi ilgalaikio investavimo strategijos ir sutinka prisiimti trumpalaikius rinkos vertės svyravimus.

Bendrovės vadovo ir valdybos narių einamos kitos vadovaujamos pareigos ir informacija apie pagrindinę jų darbovietę

Bendrovės valdybos pirmininko ir vadovo Mindaugo Vaičiulio pagrindinė darbovietė yra Bendrovė, kurioje jis eina prezidento pareigas. Be to, Mindaugas Vaičiulis eina tokias vadovaujamas pareigas kitose įstaigose – Pensijų anuitetų fondo tarybos pirmininkas, Finansų analitikų asociacijos (į.k. 124694420) prezidentas.

Bendrovės valdybos nario Sigito Žutauto pagrindinė darbovietė ir pareigos yra UAB Hotrema (į.k. 302747986) Finansų vadovas.

Bendrovės valdybos narės Aušros Stankevičienės pagrindinės pareigos – Paslaugų fondams direktorė Northern Horizon Capital UAB (į.k. 300022971), kuri priklauso Northern Horizon Capital grupei, valdančiai nekilnojamo turto fondus. Į šias pareigas įeina buvimas valdybos nare šiose Northern Horizon Capital grupės įmonėse: Northern Horizon Capital AS (į.k. 11025345), Northern Horizon AIFM Oy (į.k. 2688311-2), Northern Horizon Aged Care IV GP S.à r.l. (į.k. B240071), Northern Horizon ACSIF GP S.a r. l. (į.k. B 204825) ir Aged Care Investments SCS (į.k. B240359) bei valdybos nare įmonėse, priklausančiose grupės valdomiems fondams: BH Meraki UAB (į.k.304875582), BH Northstar UAB (į.k.305175896), SIA "BOF Sky" (į.k. 40103538571); "Kontor" SIA (į.k. 40003771618), BH Galerija Centrs SIA (į.k. 40003311422), SIA "Vaiņodes krasti" (į.k 50103684291), BH S27 SIA (į.k 40103810023), BH CC Plaza OÜ (į.k 12399823), Pirita Center OÜ (į.k 12992834), BH Lincona OÜ (į.k 12127485), BH Europa UAB (į.k 300059140), Nordic Aged Care Holding 1 S.à r.l. (į.k B207097), Nordic Aged Care Holding 2 S.à r.l. (į.k B207235), Nordic Aged Care IV S.à r.l. (į.k B240977).

Prezidentas Mindaugas Vaičiulis _____

2025 m. kovo 31 d.