UAB „Bendras finansavimas“

Nepriklausomo auditoriaus išvada ir
finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Kvalifikuotas elektroninis parašas
ROMANAS SKREBNEVSKIS
2022-05-13 18:48:26 GMT+3
Paskirtis: Parašas

Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada	3 - 4
Finansinės ataskaitos:	
Sutrumpintas balansas	5
Pelno (nuostolių) ataskaita	6
Aiškinamasis raštas	7 - 17

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Bendras finansavimas" akcininkui:

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Bendras finansavimas" (toliau – „Įmonė") finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2021 m. gruodžio 31 d. sutrumpintas balansas, tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant svarbių apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2021 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal verslo apskaitos standartus.

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 buhalterių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal verslo apskaitos standartus, 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.

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting"
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2022 m. gegužės 13 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „Bendras finansavimas“, Įmonės kodas 303259527, Buveinė M. Valančiaus g. 1-1, LT-03105 Vilnius
duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre

2021 M. GRUODŽIO MĖN. 31 D. SUTRUMPINTAS BALANSAS

2022 m. gegužės 13 d.
(ataskaitos sudarymo data)

2021/1/1 - 2021/12/31
(ataskaitinis laikotarpis)

EUR
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
	TURTAS			
A.	**ILGALAIKIS TURTAS**		**2 892 100**	**2 164 375**
1.	Nematerialusis turtas	3	749 293	368 335
2.	Materialusis turtas	4	45 864	2 727
3.	Finansinis turtas	5	2 096 943	1 793 313
4.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
B.	**TRUMPALAIKIS TURTAS**		**2 001 574**	**1 201 917**
1.	Atsargos	6	11 906	5 244
2.	Per vienus metus gautinos sumos	5	1 782 380	959 086
3.	Trumpalaikės investicijos		-	-
4.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	207 288	237 587
C.	**ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS**		-	-
	TURTO IŠ VISO		**4 893 674**	**3 366 292**
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
D.	**NUOSAVAS KAPITALAS**		**475 520**	**450 750**
1.	Kapitalas	8	550 000	550 000
2.	Akcijų priedai	8	340 800	340 800
3.	Perkainojimo rezervas		-	-
4.	Rezervai		-	-
5.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(415 280)	(440 050)
E.	**DOTACIJOS, SUBSIDIJOS**		-	-
F.	**ATIDĖJINIAI**		-	-
G.	**MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI**	9	**4 418 154**	**2 915 542**
1.	Po vienų metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		4 133 430	2 774 854
2.	Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		284 724	140 688
H.	**SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS**		-	-
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		**4 893 674**	**3 366 292**

Direktorius — *(parašas)* — Audrius Žiugžda
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) — *(Vardas ir Pavardė)*

Vyr. Buhalterė — *(parašas)* — Aurelija Slavinskienė
((vyr.) buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas) — (Vardas ir Pavardė)

2021 M. GRUODŽIO MĖN. 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2022 m. gegužės 13 d.
(ataskaitos sudarymo data)

2021/1/1 – 2021/12/31
(ataskaitinis laikotarpis)

EUR
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1	Pardavimo pajamos	10	2 163 407	1 784 543
2	Pardavimo savikaina	11	(186 441)	(139 348)
3	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis		-	-
4	**BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**1 976 966**	**1 645 195**
5	Pardavimo sąnaudos	12	(365 475)	(325 565)
6	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	13	(1 318 479)	(891 903)
7	Kitos veiklos rezultatai		300	1 200
8	Investicijų į patronuojančiosios, patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos		-	-
9	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		-	-
10	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	14	15 938	13 315
11	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertė		-	-
12	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	15	(278 119)	(363 724)
13	**PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ**		**31 132**	**78 518**
14	Pelno mokestis	16	(6 362)	(5 222)
15	**GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**24 770**	**73 296**

Direktorius
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Audrius Žiugžda
(Vardas ir Pavardė)

Vyr. Buhalterė
((vyr.) buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Aurelija Slavinskienė
(Vardas ir Pavardė)

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. Bendroji informacija

UAB „Bendras finansavimas“ (toliau – Įmonė) yra Lietuvos Respublikoje registruota uždaroji akcinė bendrovė. Jos buveinės adresas yra M. Valančiaus g. 1-1, LT-03105 Vilnius.

Įmonė yra finansų įstaiga, administruojanti tarpusavio skolinimo bei sutelktinio finansavimo platformos operatorių ir portalą www.gosavy.com (SAVY), kuriame vieni asmenys, kuriems reikalinga paskola, gali elektroniniu būdu teikti paraiškas gauti paskolą, o registruoti fiziniai asmenys paskolos davėjai – dalyvauti aukcione ir skolinti paskolų gavėjams. Bendrovės veiklą prižiūri Lietuvos bankas. Įmonė taip pat turi ir vartojimo kredito davėjo licenciją, todėl gali skolinti nuosavas lėšas vartojimo kredito gavėjams.

Per 2021 m. Įmonės vidutinis darbuotojų skaičius buvo 24 (2020 m. - 20).

Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pateiktos finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos ir Lietuvos Respublikos Įmonių finansinės atskaitomybės įstatymais bei Verslo apskaitos standartais (VAS). Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis įsigijimo vertės principu.

Įmonės finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d. neapima pinigų srautų ir kapitalo pokyčių ataskaitų, nes Lietuvos Respublikos Įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme įtvirtinta, kad mažų įmonių finansinių ataskaitų rinkinį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas. Mažomis įmonėmis laikomos įmonės, kurių ne mažiau kaip du rodikliai paskutinę finansinių metų dieną neviršija šių dydžių:

1) pardavimo grynosios pajamos per ataskaitinius finansinius metus – 8 mln. EUR;
2) balanse nurodyto turto vertė – 4 mln. EUR;
3) vidutinis metinis darbuotojų skaičius pagal sąrašą per ataskaitinius finansinius metus – 50.

Pagal Lietuvos Respublikos Įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo 25 straipsnį įmonė gali nerengti metinio pranešimo jei ji atitinka aukščiau išvardintus kriterijus.

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

Finansinės ataskaitos yra pateiktos Eurais (EUR).

2. Apskaitos principai

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Įmonės 2021 m. metines finansines ataskaitas yra šie:

Ilgalaikis nematerialusis turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Amortizacija skaičiuojama tiesiogiai proporcingu (tiesiniu) metodu. Likvidacinė vertė nenustatoma. Amortizacijos sąnaudos priskiriamos veiklos sąnaudoms.

Nematerialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai priskiriami veiklos sąnaudoms.

Gautas pelnas ar patirti nuostoliai iš ilgalaikio nematerialiojo turto perleidimo yra pripažįstami tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Ilgalaikį nematerialųjį turtą sudaro programinė įranga ir „SAVY“ prekės ženklas, amortizacijos laikotarpis 15 metų.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas jį įsigijus ar pasigaminus yra apskaitomas įsigijimo verte, o vėliau – įsigijimo savikaina atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė sudaro 300 EUR.

Materialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą. Likvidacinė vertė nustatoma ir yra lygi 1-4 EUR.

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Nusidėvėjimo sąnaudos priskiriamos veiklos sąnaudoms.

Nustatyti tokie turto naudingo tarnavimo laikotarpiai pagal turto grupes:

Materialiojo turto grupė	Turto naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)
Kompiuterinė technika	3 metai
Kitas materialusis turtas	6 metai
Transporto priemonės	6 metai

Finansinis turtas

Balanse finansinį turtą sudaro: ilgalaikis finansinis turtas, per vienerius metus gautinos sumos, trumpalaikės investicijos ir pinigai ir pinigų ekvivalentai.

Vertinant finansinį turtą, jis skirstomas į tris grupes: parduoti laikomą, iki išpirkimo termino laikomą ir suteiktas paskolas ir gautinas sumas.

Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas yra įvertinamas įsigijimo savikaina.

Finansinis turtas, laikomas pardavimui po pirminio pripažinimo yra apskaitomas tikrąja verte.

Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino ir suteiktos paskolos ir gautinos sumos po pirminio pripažinimo yra apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Finansinio turto vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas ir pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje tada, kai yra objektyvių įrodymų, kad šio turto vertė yra sumažėjusi.

Gautinos sumos

Gautinos sumos apskaitomos ir balanse atvaizduojamos įsigijimo savikaina. Gautinoms sumoms priskiriama pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos. Gautinų sumų vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas ir pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje tada, kai yra objektyvių įrodymų, kad šio turto vertė yra sumažėjusi.

Ateinančių laikotarpių sąnaudos

Ateinančių laikotarpių sąnaudos susidaro, kai Įmonė per ataskaitinį ir ankstesnius ataskaitinius laikotarpius sumokėjo už būsimais laikotarpiais teiktinas tęstinio pobūdžio paslaugas, už kurias sumokėtos sumos bus tolygiai pripažįstamos sąnaudomis ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais, kai bus patiriamos. Ateinančių laikotarpių sąnaudomis Įmonė pripažįsta premijas, kurias sumokėjo už antrinėje rinkoje ar iš trečiųjų šalių įgytas paskolas.

Įstatinis kapitalas

Įstatinio kapitalo dydis yra lygus visų Įmonės įstatuose pasirašytų akcijų nominaliųjų verčių sumai. Jei yra priimtas akcininkų sprendimas didinti (mažinti) įstatinį kapitalą, įstatinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas) apskaitoje yra registruojamas tada, kai įstatymų nustatyta tvarka įregistruojami pakeisti įstatai įmonių registre.

Akcijų priedai – Įmonės nuosavo kapitalo dalis, lygi akcijų emisijos kainos ir nominalios vertės skirtumui. Akcijų priedai gali būti naudojami bendrovės įstatiniam kapitalui didinti ir nuostoliams dengti.

Rezervai

Privalomasis rezervas sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Jis turi būti ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo dydžio ir gali būti naudojamas tik bendrovės nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 1/10 įstatinio kapitalo, skirstant kitų finansinių metų pelną gali būti perskirstyta.

Perkainojimo rezervas – tai ilgalaikio materialiojo turto ir finansinio turto vertės padidėjimo suma, gauta perkainojus turtą. Perkainojimo rezervu arba jo dalimi gali būti didinamas įstatinis kapitalas. Iš perkainojimo rezervo negali būti mažinami nuostoliai.

Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada ir tik tada, kai dėl įvykių praeityje Įmonė turi teisinį įsipareigojimą arba neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti reikės naudoti turimą turtą, ir įsipareigojimų suma gali būti patikimai įvertinta.

Atidėjinius Įmonė formuoja savo lėšomis suteiktoms ir įsigytoms paskoloms.

Atidėjiniai yra peržiūrimi kiekvieną balanso sudarymo dieną ir jų vertė koreguojama atsižvelgiant į naujus įvykius ir aplinkybes. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjiniai turi būti diskontuojami iki dabartinės jų vertės. Nediskontuotos ir diskontuotos sumų skirtumas pripažįstamas pardavimo ar bendrosiomis ir administracinėmis sąnaudomis.

Mokėtinos sumos

Trumpalaikės ir ilgalaikės mokėtinos sumos pirminio pripažinimo metu yra apskaitomos įsigijimo savikaina. Vėliau mokėtinos sumos, kurios yra susijusios su rinkos kainomis, yra apskaitomos tikrąja verte, o kitos mokėtinos sumos yra apskaitomos amortizuota savikaina.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Pardavimo pajamos ir sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais.

Pajamų dydis yra įvertinamas gauto arba gautino atlygio tikrąja verte.

Įmonės gaunamos padavimo pajamos susideda iš:
- sutarčių tarpininkavimo mokesčio pajamų;
- mėnesinio tarpininkavimo mokesčio pajamų;
- suteiktų paskolų palūkanų pajamų;
- kitų suteiktų paslaugų pajamų.

Įmonei mokamas sutarčių tarpininkavimo mokestis apima vienkartinį mokestį už duomenų iš registrų surinkimą, įvertinimą, nemokumo tikimybės nustatymą ir asmenų, kurie nori finansuoti paskolą (paskolinti), suradimo, paslaugą. Pajamos apskaitoje pripažįstamos sudarius paskolos sutartį ir pervedus lėšas paskolos gavėjui.

Įmonei mokamas mėnesinis tarpininkavimo mokestis apima mokestį už suteiktos paskolos sutarties ir mėnesinių įmokų administravimą, skolos išieškojimą, jei delsiama vykdyti įsipareigojimus. Mėnesinis tarpininkavimo mokestis mokamas iki visiško įsipareigojimų pagal paskolos sutartį įvykdymo. Įmonė šį mokestį pripažįsta pajamomis kiekvieną mėnesį pagal sutartyse nurodytas sąlygas.

Suteiktų paskolų palūkanų pajamos, kitos pardavimo pajamos ir sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais.

Sąnaudos pripažįstamos, registruojamos ir pelno (nuostolių) ataskaitoje parodomos, kai atitinka sąnaudų apibrėžimą ir galima patikimai nustatyti jų vertę. Sąnaudos apskaitoje registruojamos tą patį ataskaitinį laikotarpį, kada buvo patirtos, tais atvejais, kai jų neįmanoma tiesiogiai susieti su uždirbtomis konkrečiomis pajamomis.

Pelno mokestis

Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos yra apskaičiuotos nuo einamųjų metų pelno, pakoreguoto tam tikromis apmokestinamąjį pelną nemažinančiomis/nedidinančiomis sąnaudomis/pajamomis. Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos naudojant pelno mokesčio tarifą, galiojusį finansinių ataskaitų sudarymo datą, pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymų reikalavimus.

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Įmonės padėtį balanso sudarymo dieną ir daro tiesioginę įtaką dar nepatvirtintų finansinių ataskaitų duomenims yra koreguojantys įvykiai. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

3. Pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas (EUR)

	Programinė įranga	„SAVY“ prekės ženklas	Iš viso:
Įsigijimo savikaina			
2019 m. gruodžio mėn. 31 d.	**361 000**	**-**	**361 000**
- Įsigijimai	53 401	-	53 401
- Perleistas ir nurašytas turtas	-	-	-
2020 m. gruodžio mėn. 31 d.	**414 401**	**-**	**414 401**
- Įsigijimai	120 155	292 525	412 680
- Perleistas ir nurašytas turtas	-	-	-
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	**534 556**	**292 525**	**827 081**
Turto nuvertėjimas			
2019 m. gruodžio mėn. 31 d.	-	-	-
Vertės sumažėjimas (-) /atstatymas (+)	-	-	-
2020 m. gruodžio mėn. 31 d.	-	-	-
Vertės sumažėjimas (-) /atstatymas (+)	-	-	-
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	-	-	-
Sukaupta amortizacija			
2019 m. gruodžio mėn. 31 d.	**20 839**	**-**	**20 839**
- Amortizacija	25 227	-	25 227
- Perleisto ir nurašyto turto amortizacija	-	-	-
2020 m. gruodžio mėn. 31 d.	**46 066**	**-**	**46 066**
- Amortizacija	30 097	1 625	31 722
- Perleisto ir nurašyto turto amortizacija	-	-	-
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	**76 163**	**1 625**	**77 788**
Likutinė vertė			
2020 m. gruodžio mėn. 31 d.	**368 335**	**-**	**368 335**
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	**458 393**	**290 900**	**749 293**

4. Pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas (EUR)

	Kompiuterinė technika, kitas turtas	Transporto priemonės	Iš viso:
Įsigijimo savikaina			
2019 m. gruodžio mėn. 31 d.	**5 296**	**-**	**5296**
- Įsigijimai	1 818	-	1 818
- Perleistas ir nurašytas turtas	-	-	-
2020 m. gruodžio mėn. 31 d.	**7 114**	**-**	**7 114**
- Įsigijimai	16 512	35 050	51 562
- Perleistas ir nurašytas turtas	-	-	-
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	**23 626**	**35 050**	**58 676**
Perkainojimas / vertės sumažėjimas			
2019 m. gruodžio mėn. 31 d.	-	-	-
Vertės padidėjimas (+)	-	-	-
Vertės sumažėjimas (-)	-	-	-
2020 m. gruodžio mėn. 31 d.	-	-	-
Vertės padidėjimas (+)	-	-	-
Vertės sumažėjimas (-)	-	-	-
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	-	-	-
Sukauptas nusidėvėjimas			
2019 m. gruodžio mėn. 31 d.	**3 350**	**-**	**3 350**
- Nusidėvėjimas	1 037	-	1 037
- Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	-	-	-
2020 m. gruodžio mėn. 31 d.	**4 387**	**-**	**4 387**
- Nusidėvėjimas	3 752	4 673	8 425
- Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	-	-	-
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	**8 139**	**4 673**	**12 812**
Likutinė vertė			
2020 m. gruodžio mėn. 31 d	**2 727**	**-**	**2 727**
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	**15 487**	**30 377**	**45 864**

5. Pastaba. Finansinis turtas ir per vienus metus gautinos sumos (EUR)

Finansinį turtą ir per vienus metus gautinas sumas sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Suteiktos ilgalaikės paskolos	2 141 687	1 831 324
Suteiktos trumpalaikės paskolos	1 830 862	987 038
Gautini tarpininkavimo mokesčiai	267 218	199 850
Iš pirkėjų gautinos sumos	200	200
Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimas (-)	(360 644)	(266 013)
Gautinų sumų vertės sumažėjimas (-)	-	-
Iš viso:	**3 879 323**	**2 752 399**

Nuo 2018 m. Įmonė ne mažiau kaip 12 proc. kiekvienos vartojimo paskolos finansuoja savomis lėšomis. 2019 m. Įmonė iš UAB „Creditstar Lithuania“ įsigijo paskolų portfelį, už kurį sumokėjo premiją. Sumokėtą premiją Įmonė pripažįsta sąnaudomis ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais, proporcingai įsigytų paskolų sutarčių galiojimo terminui. 2021 m. Įmonės turimas paskolų portfelis augo dėl išaugusių naujų paskolų išdavimo

6. Pastaba. Atsargos (EUR)

Atsargas sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Išankstiniai apmokėjimai	11 891	5 235
Kitos atsargos	15	9
Nukainojimas iki grynosios realizacinės vertės (-)	-	-
Iš viso:	**11 906**	**5 244**

7. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai (EUR)

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Įmonės pinigai banke	138 829	137 896
Įmonės pinigai elektroninių pinigų įstaigoje	39 419	99 691
Pinigai kelyje	29 040	-
Iš viso:	**207 288**	**237 587**

8. Pastaba. Kapitalas (EUR)

2020 m. rugsėjo 18 d. vienintelio akcininko sprendimu Įmonė padidino įstatinį kapitalą papildomai išleisdama 56 800 vnt. Paprastųjų vardinių nematerialiųjų Įmonės akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1 Eur. Vienos akcijos emisijos kaina – 7 Eur. Visa naujai išleistos akcijų emisijos kaina sudarė 397 600 Eur. Įstatinis kapiltalas papildomais įnašais padidintas nuo 493 200 Eur iki 550 000 Eur ir suformuotas akcijų priedas 340 800 Eur.

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Įmonės akcinį kapitalą sudarė 550 000 Eur, kuris padalintas į 550 000 vnt. paprastųjų nematerialiųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė – 1 EUR.

Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. 2020 m. ir per 2021 m. Įmonė savų akcijų neturėjo ir neįsigijo.

9. Pastaba. Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai (EUR)

Mokėtinas sumas ir kitus įsipareigojimus 2021 m. sudarė:	**Per vienerius metus**	**Nuo 1 iki 5 metų**	**Po 5 metų**
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	10 389	13 430	-
Kitos finansinės skolos	20 384	4 120 000	-
Skolos tiekėjams	119 325	-	-
Pelno mokesčio įsipareigojimai	1 626	-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	120 017	-	-
Kitos mokėtinos sumos	12 983	-	-
Iš viso:	**284 723**	**4 133 430**	**-**

Mokėtinas sumas ir kitus įsipareigojimus 2020 m. sudarė (koreguota):	**Per vienerius metus**	**Nuo 1 iki 5 metų**	**Po 5 metų**
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	-	-	-
Kitos finansinės skolos	-	2 774 854	-
Skolos tiekėjams	49 104	-	-
Pelno mokesčio įsipareigojimai	2 396	-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	76 296	-	-
Kitos mokėtinos sumos	12 892	-	-
Iš viso:	**140 688**	**2 774 854**	**-**

2020 m. Įmonė grąžino šias paskolas: 600 000 Eur paskola grąžinta vieninteliam Įmonės akcininkui Neverest Capital UAB, 197 000 Eur paskola grąžinta susijusiai įmonei, 2 693 000 Eur paskola grąžinta nesusijusiai įmonei.

2021 m. Įmonė grąžino 300 000 Eur paskolą nesusijusiam asmeniui. Iš vienintelio Įmonės akcininko Neverest Capital UAB, įmonė per 2021 m. pasiskolino 1 120 000 Eur.

Vienintelio akcininko sprendimu 2020 - 2021 m. Įmonė išplatino neviešą 3 metų trukmės obligacijų emisiją už 3 000 000 Eur.

10. Pastaba. Pardavimo pajamos (EUR)

Pardavimo pajamas sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Mėnesinio tarpininkavimo mokesčio pajamos	912 130	660 901
Sutarčių tarpininkavimo mokesčio pajamos	716 520	495 671
Suteiktų paskolų palūkanų pajamos	509 349	532 877
Kitos suteiktų paslaugų pajamos	25 408	95 094
Iš viso:	**2 163 407**	**1 784 543**

11. Pastaba. Pardavimo savikaina (EUR)

Pardavimo savikainą sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Suteiktų paslaugų savikaina	186 441	139 348
Iš viso:	**186 441**	**139 348**

Suteiktų paslaugų savikainą sudaro pareiškėjų patikrų duomenų bazėse ir identifikavimo nuotoliniu būdu sąnaudos bei licenciniai mokesčiai Lietuvos bankui.

12. Pastaba. Pardavimo sąnaudos (EUR)

Pardavimo sąnaudas sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Reklamos sąnaudos	365 475	276 482
Kitos pardavimo sąnaudos	-	49 083
Iš viso:	**365 475**	**325 565**

2020 m. kitų pardavimo sąnaudų išaugimą lėmė kaštai susiję su pasirengimu naujai obligacijų emisijai.

13. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos (EUR)

Bendrasias ir administracines sąnaudas sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Darbo užmokesčio ir draudimo sąnaudos	721 114	494 730
Abonentiniai mokesčiai už paslaugas	162 156	208 444
Atidėjiniai	112 567	39 733
Banko komisinių mokesčių sąnaudos	64 974	40 626
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	40 147	26 264
Teisinės ir konsultacijų sąnaudos	46 925	-
Informacinių technologijų sąnaudos	31 091	-
Nuomos ir eksplotacijos sąnaudos	29 033	23 388
Suteiktos paramos sąnaudos	17 548	-
Reprezentacinės sąnaudos	14 945	13 100
Darbuotojų kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	12 513	631
Kitos sąnaudos	65 466	44 987
Iš viso:	**1 318 479**	**891 903**

Darbo užmokesčio ir draudimo sąnaudų augimą lėmė ūgtelėjęs vidutinis darbuotojų skaičius ir 18 proc. išaugęs vidutinis atlyginimas. Įmonė nemažino savo darbuotojų skaičiaus ir pardavimo apimčių net ir karantino sąlygomis. Per 2021 m. buvo investuota į produktų ir IT sistemos plėtrą, taip pat suformuoti papildomi atidėjiniai galimiems paskolų nuostoliams. Siekdami prisidėti prie kovos su Covid-19 virusu, Įmonė prisijungė prie „Stiprūs kartu“ iniciatyvos. Taip pat, parėmė projektą „Gelbėkit vaikus“.

14. Pastaba. Kitos palūkanų ir panašios pajamos (EUR)

Kitas palūkanų ir panašias pajamas sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Palūkanų pajamos	-	-
Delspinigiai, baudos	15 938	13 315
Iš viso:	**15 938**	**13 315**

15. Pastaba. Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos (EUR)

Palūkanų ir kitas panašias sąnaudas sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Gautų paskolų palūkanų sąnaudos	277 639	363 517
Valiutų kursų pokyčio nuostoliai	178	204
Baudos ir delspinigiai	302	3
Iš viso:	**278 119**	**363 724**

16. Pastaba. Pelno mokestis (EUR)

Pelno mokestį sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	proc.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	proc.
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	31 132		78 518	
Pelno mokestis, apskaičiuotas pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą	4 670	15	11 778	15
Sąnaudų/pajamų, nemažinančių /nedidinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	16 844	54	5 628	7
Nuostolių panaudojimas	(15 152)	(49)	(12 184)	(15)
Mokestinių nuostolių atsiradimas	-	-	-	-
Pelno mokestis	**6 362**	**20**	**5 222**	**7**

17. Pastaba. Sandoriai su pagrindiniais vadovaujančiais darbuotojais ir kitomis susijusiomis šalimis (EUR)

Sandorius su susijusiomis Įmonėmis sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Investicijų į patronuojančiosios ir patronuojamųjų įmonių akcijas pajamos	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos	14 889	5 318
Kitos pajamos	-	-
Iš viso:	**14 889**	**5 318**

2020 m. Įmonė buvo suteikusi 90 000 Eur paskolą Neverest Capital UAB. Per 2021 m. Įmonė vieninteliam akcininkui Neverest Capital UAB paskolino papildomai 59 500 Eur ir priskaitė 5 496 Eur metinių palūkanų. Paskola metų galui buvo pilnai sudengta ir palūkanos gautos.

Iš Neverest Capital UAB, Įmonė per 2021 m. pasiskolino 1 120 000 Eur rinkos sąlygomis.

Susijusiai įmonei UAB Hodleris paskolino 300 000 Eur ir priskaitė 9 393 Eur metinių palūkanų. Paskola metų galui buvo pilnai sudengta ir palūkanos gautos.

Gruodžio 31 d. ir už tada pasibaigusius metus, Įmonės vadovui nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, laidavimų. Įmonėje valdyba, stebėtojų taryba nebuvo sudaryta.

18. Neapibrėžtieji įsipareigojimai.

2020 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Įmonė dalyvavo teisminėse procedūrose, visose bylose buvo ieškovu, bylinėjosi dėl skolų priteisimo iš paskolų gavėjų. 2020 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo jokių reikšmingų neapibrėžtųjų įsipareigojimų, kurie, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

19. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai.

Po Rusijos karinės invazijos Ukrainoje š. m. vasario 24 d. Įmonė atidžiai stebi karo poveikį Įmonės rezultatams. Per pirmąjį 2022 m. ketvirtį verslo apimtys tęsė augimą, neigiamos įtakos nepastebėta. Dėl Rusijos vykdomų karo veiksmų Ukrainos atžvilgiu, Europos Sąjunga, JAV, Didžioji Britanija ir kitos šalys įvedė sankcijas Rusijos bei Baltarusijos įmonėms ir asmenims. Įmonė atsakingai laikosi galiojančių normų bei sankcijų režimų, išanalizavo ir įvertino klientų sąrašus ir nevykdys ir nepriims investicijų, jei šios bus susiję su į sankcijų sąrašus įtrauktais subjektais. 2022 m. balandžio 12 d. Įmonė reaguodama į Rusijos karinę agresiją atnaujino savo veiklos tęstinumo planą.

Kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Finansinės ataskaitos pasirašytos 2022 m. gegužės 13 d.:

Direktorius *(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)*	*(parašas)*	Audrius Žiugžda *(Vardas ir Pavardė)*
Vyr. buhalterė *((vyr.) buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)*	*(parašas)*	Aurelija Slavinskienė *(Vardas ir Pavardė)*