

UAB „Bendras finansavimas“

Nepriklausomo auditoriaus išvada ir
finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

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 2022 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 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

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 buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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
2023 m. gegužės 30 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

2022 M. GRUODŽIO MĖN. 31 D. SUTRUMPINTAS BALANSAS

2023 m. gegužės 30 d.
(ataskaitos sudarymo data)

2022/1/1 - 2022/12/31
(ataskaitinis laikotarpis)

EUR
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
	TURTAS			
A.	ILGALAIKIS TURTAS		4 845 680	2 892 100
1.	Nematerialusis turtas	3	940 595	749 293
2.	Materialusis turtas	4	117 548	45 864
3.	Finansinis turtas	5	3 787 537	2 096 943
4.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		2 376 989	2 001 574
1.	Atsargos	6	8 989	11 906
2.	Per vienus metus gautinos sumos	5	2 211 085	1 782 380
3.	Trumpalaikės investicijos		-	-
4.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	156 915	207 288
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS		-	-
	TURTO IŠ VISO		7 222 669	4 893 674
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
D.	NUOSAVAS KAPITALAS	8	507 800	475 520
1.	Kapitalas		550 000	550 000
2.	Akcijų priedai		340 800	340 800
3.	Perkainojimo rezervas		-	-
4.	Rezervai		-	-
5.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(383 000)	(415 280)
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS		-	-
F.	ATIDĖJINIAI		-	-
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	9	6 714 869	4 418 154
1.	Po vieno metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		3 346 294	4 133 430
2.	Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		3 368 575	284 724
H.	SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS		-	-
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		7 222 669	4 893 674

Direktorius
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Audrius Žiugžda
(Vardas ir Pavardė)

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


(parašas)

Indrė Babarikinė
(Vardas ir Pavardė)

2022 M. GRUODŽIO MĖN. 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2023 m. gegužės 30 d.
(ataskaitos sudarymo data)

2022/1/1 – 2022/12/31

(ataskaitinis laikotarpis)

EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1	Pardavimo pajamos	10	2 837 672	2 163 407
2	Pardavimo savikaina	11	(216 340)	(186 441)
3	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis		-	-
4	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		2 621 332	1 976 966
5	Pardavimo sąnaudos	12	(456 414)	(365 475)
6	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	13	(1 688 818)	(1 318 479)
7	Kitos veiklos rezultatai	14	1 988	300
8	Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos		-	-
9	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		-	-
10	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	15	40 306	15 938
11	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertė		-	-
12	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	16	(466 379)	(278 119)
13	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		52 015	31 132
14	Pelno mokestis	17	(19 735)	(6 362)
15	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		32 280	24 770

Direktorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Audrius Žiugžda

(Vardas ir Pavardė)

Vyr. Būhalterė

((vyr.) būhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Indrė Babarikinė

(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 Latvių g. 36A LT-08113 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 2022 m. įmonės vidutinis darbuotojų skaičius buvo - 29 (2021 m. - 24).

Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pateiktos finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos ir Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymais bei Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais (LFAS). Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis įsigijimo vertės principu.

Įmonės finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d. neapima pinigų srautų ir kapitalo pokyčių ataskaitų, nes Lietuvos Respublikos įmonių 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 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 2022 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 bei programinė įranga, 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 tiekimas 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 paskirstytojo 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 registru 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 ataskaitose, 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			
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
- Įsigijimai	248 727	-	248 727
- Perleistas ir nurašytas turtas	-	-	-
2022 m. gruodžio mėn. 31 d.	783 283	292 525	1 075 808
Turto nuvertėjimas			
2020 m. gruodžio mėn. 31 d.	-	-	-
Vertės sumažėjimas (-) /atstatymas (+)	-	-	-
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	-	-	-
Vertės sumažėjimas (-) /atstatymas (+)	-	-	-
2022 m. gruodžio mėn. 31 d.	-	-	-
Sukaupta 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
- Amortizacija	41 173	16 252	57 425
- Perleisto ir nurašyto turto amortizacija	-	-	-
2022 m. gruodžio mėn. 31 d.	117 336	17 877	135 213
Likutinė vertė			
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	458 393	290 900	749 293
2022 m. gruodžio mėn. 31 d.	665 947	274 648	940 595

4. Pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas (EUR)

	Kompiuterinė technika, kitas turtas	Transporto priemonės	Iš viso:
Įsigijimo savikaina			
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
- Įsigijimai	44 328	73 899	118 227
- Perleistas ir nurašytas turtas	413	35 050	35 463
2022 m. gruodžio mėn. 31 d.	67 541	73 899	141 440
Perkainojimas / vertės sumažėjimas			
2020 m. gruodžio mėn. 31 d.	-	-	-
Vertės padidėjimas (+)	-	-	-
Vertės sumažėjimas (-)	-	-	-
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	-	-	-
Vertės padidėjimas (+)	-	-	-
Vertės sumažėjimas (-)	-	-	-
2022 m. gruodžio mėn. 31 d.	-	-	-
Sukauptas 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
- Nusidėvėjimas	10 770	5 716	16 486
- Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	149	5 257	5 407
2022 m. gruodžio mėn. 31 d.	18 760	5 132	23 891
Likutinė vertė			
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	15 487	30 377	45 864
2022 m. gruodžio mėn. 31 d.	48 781	68 767	117 548

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	3 852 780	2 141 687
Suteiktos trumpalaikės paskolos	2 245 340	1 830 862
Gautini tarpininkavimo mokesčiai	395 292	267 218
Iš pirkėjų gautinos sumos	1 413	200
Pajus ir nuomos depozitas	8 400	-
Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimas (-)	(504 603)	(360 644)
Gautinų sumų vertės sumažėjimas (-)	-	-
Iš viso:	5 998 622	3 879 323

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. 2022 m. Įmonės turimas paskolų portfelis augo dėl išaugusių naujų paskolų išdavimo.

6. Pastaba. Atsargos (EUR)

Atsargas sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Išankstiniai apmokėjimai	8 989	11 891
Kitos atsargos	-	15
Nukainojimas iki grynosios realizacinės vertės (-)	-	-
Iš viso:	8 989	11 906

7. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai (EUR)

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Įmonės pinigai banke	104 930	138 829
Įmonės pinigai elektroninių pinigų įstaigoje	51 985	39 419
Pinigai kelyje	-	29 040
Iš viso:	156 915	207 288

8. Pastaba. Kapitalas (EUR)

2021 m. gruodžio 31 d. ir 2022 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. 2021 m. ir 2022 m. nebuvo didinamas įstatinis kapitalas ir naujų akcijų išleista nebuvo.

Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. 2022 m. gruodžio 31 d. ir per 2022 m. Įmonė savų akcijų neturėjo ir neįsigijo.

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

Mokėtinas sumas ir kitus įsipareigojimus 2022 m. sudarė:	Per vienerius metus	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	11 577	46 294	-
Kitos finansinės skolos	3 063 700	3 300 000	-
Skolos tiekėjams	95 945	-	-
Pelno mokesčio įsipareigojimai	14 735	-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	162 527	-	-
Kitos mokėtinos sumos	20 091	-	-
Iš viso:	3 368 575	3 346 294	-

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:	284 724	4 133 430	-

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.

2022 m. 3 000 000 EUR obligacijų iškelta į einamųjų metų dalį, o bendras obligacijų įsipareigojimas padidintas iki 3 500 000 EUR. 2022 m. Įmonė padidino savo mokėtiną paskolą iš Neverest Capital UAB iki 1 800 000 EUR. Taip pat Įmonė pasiskolino iš Gravity LT UAB 1 000 000 EUR.

10. Pastaba. Pardavimo pajamos (EUR)

Pardavimo pajamas sudarė:

Mėnesinio tarpininkavimo mokesčio pajamos
Sutarčių tarpininkavimo mokesčio pajamos
Suteiktų paskolų palūkanų pajamos
Kitos suteiktų paslaugų pajamos

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1 190 050	912 130
913 606	716 520
690 766	509 349
43 250	25 408
2 837 672	2 163 407

11. Pastaba. Pardavimo savikaina (EUR)

Pardavimo savikainą sudarė:

Suteiktų paslaugų savikaina

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
216 340	186 441
216 340	186 441

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:

Reklamos sąnaudos

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
456 414	365 475
456 414	365 475

13. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos (EUR)

Bendrąsias ir administracines sąnaudas sudarė:

Darbo užmokesčio ir draudimo sąnaudos
Abonentiniai mokesčiai už paslaugas
Atidėjiniai
Banko komisinių mokesčių sąnaudos
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija
Teisinės, apskaitos ir konsultacijų sąnaudos
Informacinių technologijų ir komunikacijos sąnaudos
Nuomos ir eksploatacijos sąnaudos
Suteiktos paramos sąnaudos
Reprezentacinės sąnaudos
Darbuotojų kvalifikacijos kėlimo sąnaudos
Kitos sąnaudos

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
984 625	721 114
151 030	162 156
143 960	112 567
82 506	64 974
73 763	40 147
71 973	46 925
44 166	31 091
49 171	29 033
9 313	17 548
7 245	14 945
9 281	12 513
61 785	65 466
1 688 818	1 318 479

Darbo užmokesčio ir draudimo sąnaudų augimą lėmė ūgtelėjęs vidutinis darbuotojų skaičius ir išaugęs vidutinis atlyginimas. Per 2022 m. buvo suformuoti papildomi atidėjiniai galimiems paskolų nuostoliams.

14. Pastaba. Kitos veiklos rezultatai (EUR)

Kitus veiklos rezultatus sudarė:

Ilgalaikio turto perleidimo rezultatas

Kitos veiklos pajamos

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1 988	-
-	300
1 988	300

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

Kitas palūkanų ir panašias pajamas sudarė:

Palūkanų pajamos

Delspinigiai, baudos

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
16	-
40 290	15 938
40 306	15 938

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

Palūkanų ir kitas panašias sąnaudas sudarė:

Gautų paskolų palūkanų sąnaudos

Neigiama valiutų kursų pasikeitimo įtaka

Baudos ir delspinigiai

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
462 362	277 639
443	178
3 574	302
466 379	278 119

17. Pastaba. Pelno mokestis (EUR)

Pelno mokestį sudarė:

Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius

Pelno mokestis, apskaičiuotas pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą

Sąnaudų/pajamų, nemažinančių /nedidinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas

Nuostolių panaudojimas

Mokestinių nuostolių atsiradimas

Pelno mokestis

Ataskaitinis laikotarpis	proc.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	proc.
52 015		31 132	
7 802	15	4 670	15
16 336	31	16 844	54
(4 403)	(8)	(15 152)	(49)
		-	-
19 735	38	6 362	20

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

Sandorius su susijusiomis įmonėmis sudarė:

Investicijų į patrunuojančiosios ir patrunuojamųjų įmonių akcijas pajamos

Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos

Kitos pajamos

Palūkanų sąnaudos su susijusiomis įmonėmis

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
-	-
-	-
-	-
211 243	14 889
211 243	14 889

Per 2021 m. Įmonė vieninteliui akcininkui Neverest Capital UAB paskolino papildomai 595 000 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, o per 2022 m. paskolą padidino iki 1 800 000 EUR. Priskaityta metinių palūkanų per 2022 m. 185 073 EUR.

Iš asocijuotos įmonės Gravity LT UAB Įmonė per 2022 m. pasiskolino 1 000 000 EUR rinkos sąlygomis ir priskaitė 26 170 EUR metinių palūkanų.

Per 2021 m. susijusiai įmonei UAB Hodleris paskolino 500 000 EUR ir priskaitė 9 393 EUR metinių palūkanų. Paskola metų galui buvo pilnai sudengta ir palūkanos gautos.

Per 2021 m. ir 2022 m. Įmonės vadovui nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, laidavimų. Įmonėje valdyba, stebėtojų taryba nebuvo sudaryta.

19. Neapibrėžtieji įsipareigojimai.

2021 m. ir 2022 m. Įmonė dalyvavo teisminėse procedūrose, kuriose ji yra kreditorius 1 158 vykdomosiose bylose, šiuo metu 31 byloje Įmonė yra ieškovas, bylinėjasi dėl skolų priteisimo iš paskolų gavėjų. Teisminiai ginčai vykdomi tikintis, kad pavyks susigražinti ir (arba) priverstinai išieškoti teismo priteistą sumą, tačiau, atsižvelgiant į skirtingą atsakovų kredito riziką, nėra įmanoma nustatyti tikimybės ar apskaičiuoti pelno/nuostolio sumos.

Po Rusijos karinės invazijos Ukrainoje 2022 m. vasario 24 d. Įmonė atidžiai stebi karo poveikį Įmonės rezultatams. Per 2022 m. 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.

2021 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo jokių kitų reikšmingų neapibrėžtųjų įsipareigojimų, kurie, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

20. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai.

2023 m. kovo 27 d. Įmonė pardavė savo ilgalaikį nematerialųjį turtą motininei įmonei Neverest Capital UAB. Sandorio suma iš viso sudarė 980 000 EUR, į kurią įėjo prekinio ženklo „SAVY“ pardavimas už 280 000 EUR ir programinės įrangos pardavimas už 700 000 EUR.

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

Finansinės ataskaitos pasirašytos 2023 m. gegužės 30 d.:

Direktorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Audrius Žiugžda

(Vardas ir Pavardė)

Indrė Babarikinė

(Vardas ir Pavardė)