

UAB „Bendras finansavimas“

Nepriklausomo auditoriaus išvada ir
finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.

Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada	3 - 4
Finansinės ataskaitos:	
Sutrumpintas balansas	5
Pelno (nuostolių) ataskaita	6
Aiškinamasis raštas	7 - 16

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Bendras finansavimas“ akcininkui:

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Bendras finansavimas“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 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 2023 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 apskaitos profesionalų etikos standartų valdybos išleistą „Apskaitos profesionalų etikos kodekso vadovą“ (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TAPESV kodekso vadovas) 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 TAPESV kodekso vadovu.

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
2024 m. gegužės 30 d.



Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

2023 M. GRUODŽIO MĖN. 31 D. SUTRUMPINTAS BALANSAS

2024 m. gegužės mėn. 30 d.
 (ataskaitos sudarymo data)

2023/12/31			EUR	
(ataskaitinis laikotarpis)			(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta- bos nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
TURTAS				
A.	ILGALAIKIS TURTAS		4 245 210	4 845 680
1.	Nematerialusis turtas	3	225 150	940 595
2.	Materialusis turtas	4	95 520	117 548
3.	Finansinis turtas	5	3 924 539	3 787 537
4.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		4 665 784	2 376 989
1.	Atsargos	6	21 507	8 989
2.	Per vienus metus gautinos sumos	5	4 111 702	2 211 085
3.	Trumpalaikės investicijos		-	-
4.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	532 575	156 915
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS				
C.	PAJAMOS	8	7 306	-
TURTO IŠ VISO			8 918 300	7 222 669
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI				
D.	NUOSAVAS KAPITALAS		1 084 991	507 800
1.	Kapitalas	9	1 050 000	550 000
2.	Akcijų priedai		340 800	340 800
3.	Perkainojimo rezervas		-	-
4.	Rezervai		-	-
5.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(305 809)	(383 000)
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS		-	-
F.	ATIDĖJINIAI		-	-
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	10	7 833 309	6 714 869
1.	Po vieno metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		7 480 902	3 346 294
	Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai		352 407	3 368 575
2.	įsipareigojimai			
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ				
H.	PAJAMOS		-	-
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO			8 918 300	7 222 669

Direktorius

Danatas Čerjazdanovas

Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas

Gabrielė Riaubaite

2023 M. GRUODŽIO MĖN. 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2024 m. gegužės mėn. 30 d.
 (ataskaitos sudarymo data)

2023/1/1 - 2023/12/31
 (ataskaitinis laikotarpis)

EUR
 (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Past- abos nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Fraėjės ataskaitinis laikotarpis
1	Pardavimo pajamos	11	3 353 248	2 837 672
2	Pardavimo savikaina	12	(225 785)	(216 340)
3	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis		-	-
4	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		3 127 463	2 621 332
5	Pardavimo sąnaudos	13	(542 203)	(456 414)
6	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	(2 179 293)	(1 688 818)
7	Kitos veiklos rezultatai	15	312 597	1 988
8	Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos		-	-
9	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		-	-
10	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	16	57 343	40 306
11	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas		-	-
12	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	17	(670 662)	(466 379)
13	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		105 245	52 015
14	Pelno mokestis		(28 054)	(19 735)
15	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		77 191	32 280

Direktorius



Danatas Čerjazdanovas

Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas



Gabrielė Riaubaitė

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.

Pagrindinė Įmonės veikla – 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 2023 m. Įmonės vidutinis darbuotojų skaičius buvo 32 (2022 m. - 29.)

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 2023 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 23 straipsnį įmonė gali nerengti metinio pranešimo, jei ji atitinka aukščiau išvardintus kriterijus. LR Įmonių atskaitomybės įstatyme nurodytą privalomai pateikti informaciją Įmonė pateikia aiškinamajame rašte.

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

Finansinės ataskaitos valiuta yra Eurais (EUR). Finansinės ataskaitos sudaromos sveiko euro tikslumu.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu, darant prielaidą, kad Įmonė galės artimiausiu metu toliau tęsti savo veiklą.

2 Apskaitos principai.

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Įmonės 2023 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.

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

Ilgalaikį nematerialųjį turtą sudaro programinė įranga, koncesijos, patentai, kitas nematerialusis turtas kurio amortizacijos laikotarpis 3 metai. Įmonė taip pat turi ilgalaikį nematerialųjį turtą - licenciją, kurios amortizacijos laikotarpis yra 7 metai.

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 EUR.

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

Nustatyti tokie turto naudingo tarnavimo laikotarpiai pagal turto grupes:

Materialiojo turto grupė	Turto naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)
Transporto priemonės	4-10
Kompiuterinė technika	3
Kitas materialusis turtas	4

Finansinis turtas

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

Vertinant finansinį turtą, jis skirstomas į tris grupes: parduoti laikomą, iki išpirkimo termino laikomą bei 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 (nuostolių) ataskaitoje tada, kai yra objektyvių įrodymų, kad šio turto vertė yra sumažėjusi.

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 pardavimo 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 mažinančiomis/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	Licencijos	Iš viso:
Įsigijimo/ pasigaminimo savikaina				
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	534 556	292 525	-	827 081
- Įsigijimai/ pasigaminimai	248 727	-	-	248 727
- Perleistas ir nurašytas turtas	-	-	-	-
2022 m. gruodžio mėn. 31 d.	783 283	292 525	-	1 075 808
- Įsigijimai/ pasigaminimai	525 606	-	81 278	606 884
- Perleistas ir nurašytas turtas	(1 164 167)	(292 525)	-	(1 456 692)
2023 m. gruodžio mėn. 31 d.	144 722	-	81 278	226 000
Sukaupta 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
- Amortizacija	18 706	4 875	-	23 582
- Perleisto ir nurašyto turto amortizacija	(135 193)	(22 752)	-	(157 945)
2023 m. gruodžio mėn. 31 d.	850	-	-	850
Likutinė vertė				
2022 m. gruodžio mėn. 31 d.	665 947	274 648	-	940 595
2023 m. gruodžio mėn. 31 d.	143 873	-	81 278	225 150

2023 m. Įmonė pardavė savo ilgalaikį nematerialųjį turtą motininei įmonei Neverest Capital UAB. Sandorio suma iš viso sudarė 1 611 000 EUR, į kurią įėjo prekinio ženklo „SAVY“ pardavimas už 551 000 EUR ir programinės įrangos pardavimas už 1 060 000 EUR (pardavimo sumos nustatytos remiantis atliktu profesionaliu turto vertinimu). Gautas pelnas už prekinio ženklo „SAVY“ pardavimą siekė 281 227,10 EUR, gautas pelnas už programinės įrangos pardavimą siekė 31 026,16 EUR.

2023 m. gruodžio 1 d. Įmonė gavo Europos Sąjungos (ES) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo licenciją, ji bus pradėta amortizuoti nuo 2024 m. sausio 1 d.

4 Pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas (EUR)

	Kompiuterinė technika, kitas turtas	Transporto priemonės	Iš viso:
Įsigijimo savikaina			
2021 m. gruodžio mėn. 31 d.	23 626	35 050	58 676
- Įsigijimai	44 328	73 898	118 226
- Perleistas ir nurašytas turtas	(413)	(35 050)	(35 463)
2022 m. gruodžio mėn. 31 d.	67 541	73 898	141 439
- Įsigijimai	6 770	-	6 770
- Perleistas ir nurašytas turtas	(1 209)	-	(1 209)
2023 m. gruodžio mėn. 31 d.	73 102	73 898	147 000
Sukauptas 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
- Nusidėvėjimas	16 145	12 316	28 462
- Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	(872)	-	(872)
2023 m. gruodžio mėn. 31 d.	34 032	17 448	51 481
Likutinė vertė			
2022 m. gruodžio mėn. 31 d.	48 781	68 767	117 548
2023 m. gruodžio mėn. 31 d.	39 070	56 450	95 520

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	3 921 351	3 852 780
Suteiktos trumpalaikės paskolos	2 539 402	2 245 340
Iš pirkėjų gautinos sumos	1 472 955	1 413
Gautini tarpininkavimo mokesčiai	600 058	395 292
Pajus ir nuomos depozitas	8 400	8 400
Kitas finansinis turtas	90 503	-
Kitos gautinos sumos	32 966	-
Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimas (-)	(629 394)	(504 603)
Gautinų sumų vertės sumažėjimas (-)	-	-
Iš viso:	8 036 241	5 998 622

Finansinio turto ir per vienus metus gautinų sumų augimą 2023 metais lėmė išaugusi iš pirkėjų gautina suma, kuri išaugo dėl Įmonės parduoto nematerialiojo turto motininei įmonei Neverest Capital UAB (Neverest Capital UAB skola metų galui siekė 1 481 569,86 EUR). Taip pat, 2023 m. Įmonės turimas paskolų portfelis augo dėl išaugusių naujų paskolų išdavimo. Lėšų pritraukimą portfelio augimui paskatino naujai išleistos obligacijos ir akcininkų paskolos.

6 Pastaba. Atsargos (EUR)

Atsargas sudarė:

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Išankstiniai apmokėjimai	21 507	8 989
Nukainojimas iki grynosios realizacinės vertės (-)	-	-
Iš viso:	21 507	8 989

7 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai (EUR)

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Įmonės pinigai banke	432 919	104 930
Įmonės pinigai elektroninių pinigų įstaigoje	98 657	51 985
Pinigai kelyje	1 000	-
Iš viso:	532 575	156 915

8 Pastaba. Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos (EUR)

Ateinančių laikotarpių sąnaudas ir sukauptas pajamas sudarė:

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	7 306	-
Iš viso:	7 306	-

Ateinančių laikotarpių sąnaudas sudaro tokios Įmonės išlaidos, kaip metiniai licenciniai mokesčiai Lietuvos bankui, asociacijos Vienaragiai LT metinės narystės mokestis, laikraščio Verslo Žinios metinė prenumerata, programinių įrangų metinės prenumeratos, bendrosios civilinės atsakomybės bei Įmonės turto metinis draudimas.

9 Pastaba. Kapitalas (EUR)

2023 m. Įmonės įstatinis kapitalas buvo padidintas iki 1 050 000 Eur ir buvo padalintas į 1 050 000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 Eur.

2023 m. gruodžio 21 d. buvo priimtas vienintelio akcininko sprendimas padidinti Įmonės įstatinį kapitalą, kurio pagrindu buvo išleidžiamos 500 000 paprastosios 1 Eur nominalios vertės Įmonės akcijos, bendra išleidžiamų akcijų emisijos vertė – 500 000 Eur.

Visos Įmonės akcijos yra pilnai apmokėtos. 2023 m. gruodžio 31 d. ir per 2023 m. Įmonė savų akcijų neturėjo ir neįsigijo.

10 Pastaba. Mokėtinų sumų ir kiti įsipareigojimai (EUR)

Mokėtinų sumų ir kitų įsipareigojimų 2023 m. sudarė:

Kitos finansinės skolos	
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	
Skolos tiekėjams	
Kitos mokėtinų sumos	
Pelno mokesčio įsipareigojimai	
Lizingo (finansinės nuomos) ar pan. įsipareigojimai	

Per vienerius metus	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų
	7 445 759	-
205 980	-	-
98 577	-	-
21 272	-	-
15 004	-	-
11 573	35 144	-
352 407	7 480 902	-

Iš viso:

Mokėtinų sumų ir kitų įsipareigojimų 2022 m. sudarė:

Kitos finansinės skolos	
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	
Skolos tiekėjams	
Kitos mokėtinų sumos	
Pelno mokesčio įsipareigojimai	
Lizingo (finansinės nuomos) ar pan. įsipareigojimai	

Per vienerius metus	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų
3 063 700	3 300 000	-
162 527	-	-
95 945	-	-
20 091	-	-
14 735	-	-
11 577	46 294	-
3 368 575	3 346 294	-

Iš viso:

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Įmonė užstatyto turto neturėjo.

Paskolos, gautos iš vienintelio akcininko Neverest Capital UAB, likutis 2023 m. gruodžio 31 d. 2 700 000 EUR. Paskolos, gautos iš Gravity LT UAB, likutis 2023 m. gruodžio 31 d. 787 963,97 EUR.

Vienintelio akcininko sprendimu 2020-2021 m. Įmonė išplatino neviešą pirmą obligacijų emisiją už 3 000 000 EUR. Pirmą obligacijų emisiją buvo pilnai išpirkta per 2023 m., atliekant išankstinius obligacijų išpirkimus, už kuriuos viso Įmonė sumokėjo 21 500 EUR mokesčių, kurie buvo sutarti obligacijų pasirašymo sutartyse.

Vienintelio akcininko sprendimu 2022-2023 m. Įmonė išplatino neviešą antrą obligacijų emisiją už 3 875 613 EUR.

Bendras obligacijų įsipareigojimas 2023 m. gruodžio 31 d. yra lygus 3 875 613 EUR, šie obligacijų įsipareigojimai priskirti ilgalaikiams Įmonės įsipareigojimams.

11 Pastaba. Pardavimo pajamos (EUR)

Pardavimo pajamos sudarė:

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

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjus ataskaitinis laikotarpis
1 506 477	1 190 050
1 043 985	913 606
792 110	690 766
10 676	43 250
3 353 248	2 837 672

Iš viso:

12 Pastaba. Pardavimo savikaina (EUR)

Pardavimo savikainą sudarė:

Suteiktų paslaugų savikaina

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
225 785	216 340
225 785	216 340

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

13 Pastaba. Pardavimo sąnaudos (EUR)

Pardavimo sąnaudas sudarė:

Skelbimų ir reklamos sąnaudos

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
542 203	456 414
542 203	456 414

14 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos (EUR)

Bendrašias ir administracines sąnaudas sudarė:

Darbo užmokesčio ir draudimo sąnaudos
 Atidėjiniai
 Abonentiniai mokesčiai už paslaugas
 Komisinių mokesčių sąnaudos
 Banko komisinių mokesčių sąnaudos
 Informacinių technologijų ir komunikacijos sąnaudos
 Tarpininkavimo paslaugų sąnaudos
 Nuomos sąnaudos
 Ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija
 Antstolių paslaugų sąnaudos
 Reprezentacinės sąnaudos
 Suteiktos paramos sąnaudos
 Darbuotojų kvalifikacijos kėlimo sąnaudos
 Vertimo paslaugų sąnaudos
 Teisinių paslaugų sąnaudos
 Notarų paslaugų sąnaudos
 Beviltiškos skolos
 Kitos sąnaudos

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1 196 963	984 625
124 790	143 960
121 566	122 135
120 599	66 501
95 832	82 506
77 962	44 166
58 544	28 895
55 932	49 171
52 044	73 763
36 175	4 863
20 222	7 245
7 940	9 313
6 012	9 281
2 833	664
1 260	5 472
625	318
351	-
199 643	55 941
2 179 293	1 688 818

Darbo užmokesčio ir draudimo sąnaudų augimą lėmė padidėjęs vidutinis darbuotojų skaičius. Per 2023 m. buvo suformuoti papildomi atidėjiniai galimiems paskolų nuostoliams.

15 Pastaba. Kitos veiklos rezultatai (EUR)

Kitos veiklos pajamas sudarė:

Ilgalaikio turto perleidimo pelnas

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
312 597	1 988
312 597	1 988

2023 m. Įmonė pardavė savo ilgalaikį nematerialųjį turtą motininei įmonei Neverest Capital UAB. Sandorio suma iš viso sudarė 1 611 000 EUR, į kurią įėjo prekinio ženklo „SAVY“ pardavimas už 551 000 EUR ir programinės įrangos pardavimas už 1 060 000 EUR (pardavimo sumos nustatytos remiantis atliktu profesionaliu turto vertinimu). Gautas pelnas už prekinio ženklo „SAVY“ pardavimą siekė 281 227,10 EUR, gautas pelnas už programinės įrangos pardavimą siekė 31 026,16 EUR. Taip pat, 2023 m. Įmonė pardavė savo ilgalaikį materialųjį turtą - kompiuterį, įmonei Kredito unija "Saulėgrąža". Sandorio suma sudarė 680 EUR, o gautas pelnas siekė 343,51 EUR.

16 Pastaba. Kitos palūkanų ir panašios pajamos (EUR)

Kitas palūkanų ir panašias pajamas sudarė:

Delspinigiai, baudos

Kitos palūkanų ir panašios pajamos

Palūkanų pajamos

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
48 816	40 290
8 527	-
-	16
57 343	40 306

17 Pastaba. Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos (EUR)

Palūkanų ir kitas panašias sąnaudas sudarė:

Gautų paskolų palūkanų sąnaudos

Neigiamą valiutų kursų pasikeitimo įtaka

Baudos ir delspinigiai

Kitos sąnaudos

Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
607 893	462 362
714	443
513	3 574
61 542	
670 662	466 379

18 Pastaba. Pelno mokestis (EUR)

Pelno mokestį sudarė:

Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius

Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaičiuotos taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą (15 proc.)

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

Nuostolių panaudojimas

Mokestinių nuostolių atsiradimas

Pelno mokestis

Ataskaitinis laikotarpis	proc.	Praėjęs ataskaitinis laik.	proc.
105 245		52 015	
15 786	15	7 802	15
12 268	12	16 336	31
-	-	(4 403)	(8)
28 054	27	19 735	38

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

Sandorius su susijusiomis įmonėmis sudarė:

Investicijų į patrunuojančiosios ir patrunuojamųjų įmonių akcijas pajamos
 Parduotas turtas susijusioms įmonėms
 Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos
 Palūkanų sąnaudos su susijusiomis įmonėmis
Iš viso:

Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
-	-
1 611 000	-
-	-
285 489	211 243
1 896 489	211 243

Iš Neverest Capital UAB Įmonė per 2021 m. pasiskolino 1 120 000 Eur rinkos sąlygomis, per 2022 m. paskolą padidino iki 1 800 000 Eur, o per 2023 m. paskolą padidino iki 2 700 000 Eur. Priskaityta metinių palūkanų per 2023 m. 249 383,56 Eur.

Iš asocijuotos įmonės Gravity LT UAB Įmonė per 2022 m. pasiskolino 1 000 000 Eur, 2023 m. gruodžio 31 d. paskolos likutis 787 963,97 Eur. Priskaityta metinių palūkanų per 2023 m. 36 105,25 Eur.

2023 m. Įmonė pardavė savo ilgalaikį nematerialųjį turtą motininei įmonei Neverest Capital UAB. Sandorio suma iš viso sudarė 1 611 000 EUR, į kurią įėjo prekinio ženklo „SAVY“ pardavimas už 551 000 EUR ir programinės įrangos pardavimas už 1 060 000 EUR (pardavimo sumos nustatytos remiantis atliktu profesionaliu turto vertinimu). Gautas pelnas už prekinio ženklo „SAVY“ pardavimą siekė 281 227,10 EUR, gautas pelnas už programinės įrangos pardavimą siekė 31 026,16 EUR.

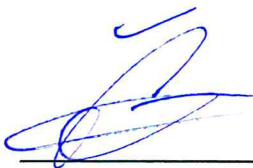
20 Pastaba. Neapibrėžtieji įsipareigojimai.

Iki 2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė dalyvavo teisminėse procedūrose, kuriose ji yra kreditorius 826 vykdomosiose bylose, bylinėjasi dėl skolų priteisimo iš paskolų gavėjų. Teisminiai ginčai vykdomi tikintis, kad pavyks susigrąžinti ir (arba) priverstinai išieškoti teismo priteistą sumą, tačiau, atsižvelgiant į skirtingą atsakovų kredito riziką, nėra įmanoma nustatyti tikimybės ar apskaičiuoti pelno/nuostolio sumos.

21 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai.

Poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Direktorius



Danatas Čerjazdanovas

Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas



Gabrielė Riaubaitė