

UAB GO4RENT

2023 METŲ GRUODŽIO 31 D. BENDROVĖS FINANSINĖS ATASKAITOS,

PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE



FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Turinys

PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	3
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA.....	4
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....	5
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	7

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastaba	2023.12.31	2022.12.31
Išperkamosios nuomos sutarties palūkanos	<u>1</u>	2 072 917	1 417 947
Palūkanų sąnaudos	<u>2</u>	(919 275)	(480 810)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)		1 153 642	937 137
Kitų mokesčių pajamos iš išperkamosios nuomos	<u>1</u>	755 864	251 383
Delspinigių pajamos	<u>1</u>	275 683	187 912
Skolinimo veiklos savikaina		(5 205)	-
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos (sąnaudos)		1 026 324	439 295
Pardavimo sąnaudos	<u>3</u>	(873 034)	(625 860)
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>3</u>	(539 940)	(522 716)
Kitos veiklos rezultatas	<u>3</u>	(589 191)	-
Atidėjinytės vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	<u>4</u>	(55 323)	(69 233)
PELNAS (NUOSTOLIS) PRIEŠ PELNO MOKESTĮ		122 498	158 623
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	5	2 076	-
Pelno mokesčio sąnaudos	<u>5</u>	-	(34 180)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		124 574	124 442
Kitos bendrosios pajamos, kurios nebus perklasifikuotos į pelną (nuostolius)		-	-
Kitos bendrosios pajamos, kurios gali/bus perklasifikuotos į pelną (nuostolius)		-	-
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		-	-
BENDRŲJŲ PAJAMŲ IŠ VISO		124 574	124 442

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. liepos 22 d.

pasirašyta elektroniskai

Direktorius
Tomas Šūmakaris

pasirašyta elektroniskai

Finansų vadovė
Inga Kazlauskienė-
Stadalnykė

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Straipsniai	Pastaba	2023.12.31	2022.12.31
TURTAS			
ILGALAIKIS TURTAS		6 708 595	7 520 641
Gautinos sumos pagal ilgalaikės nuomos sutartis	<u>7</u>	6 472 406	7 221 293
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	<u>5</u>	2 076	-
Kitas ilgalaikis turtas		234 114	299 349
TRUMPALAIKIS TURTAS		2 764 193	2 675 938
Atsargos ir prekės perpardavimui	<u>6</u>	317 352	156 214
Gautinos sumos pagal ilgalaikės nuomos sutartis	<u>7</u>	1 689 367	1 261 964
Avansinis pelno mokesčio	<u>5</u>	18 136	-
Kitos gautinos sumos		289 881	632 835
Kitas trumpalaikis turtas		178 120	285 795
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>8</u>	271 336	39 782
TURTO IŠ VISO		9 472 788	9 897 231
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
NUOSAVAS KAPITALAS		218 235	93 661
Įstatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas	<u>9</u>	2 500	2 500
Privalomas rezervas		-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		215 735	91 161
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		9 254 552	9 803 570
ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		509 322	236 543
Skolos pagal ne nuosavybės vertybinius popierius		300 000	-
Kitos ilgalaikės skolos		209 322	236 543
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		8 745 230	9 268 566
Skolos tiekėjams ir gauti avansai	<u>10</u>	109 209	4 839
Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos	<u>11</u>	8 624 446	9 527 984
Pelno mokesčio įsipareigojimai	<u>10</u>	-	34 180
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	<u>10</u>	37	24
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		-	-
Sukauptos sąnaudos ir būsimų laikotarpių pajamos	<u>10</u>	11 539	-
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		9 472 788	9 897 231

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. liepos 22 d.

pasirašyta elektroniskai

 Direktorius
 Tomas Šūmakaris

pasirašyta elektroniskai

 Finansų vadovė
 Inga Kazlauskienė-
 Stadalnykė

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	Nuosavybės iš viso
2021 gruodžio 31 d.	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	91 161	91 161
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	91 161	91 161
Dividendai	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas piniginiiais įnašais	2 500	-	-	2 500
2022 gruodžio 31 d.	2 500	-	91 161	93 661
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	124 574	124 574
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	124 574	124 574
Dividendai	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas piniginiiais įnašais	-	-	-	-
2023 gruodžio 31 d.	2 500	-	215 735	218 235

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. liepos 22 d.

pasirašyta elektroniškai

Direktorius
Tomas Šūmakaris

pasirašyta elektroniškai

Finansų vadovė
Inga Kazlauskienė-
Stadalnykė

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastaba	2023.12.31	2022.12.31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		124 574	124 442
Gautinų sumų pagal ilgalaikės nuomos sutartis vertės sumažėjimas, grynąja verte		55 323	69 233
Pelno mokestis	<u>5</u>	(34 180)	32 263
Palūkanų pajamos	<u>1</u>	(2 072 917)	(1 417 947)
Palūkanų sąnaudos	<u>2</u>	919 275	480 810
Apyvartinio kapitalo pokyčiai:			
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas)	<u>6</u>	(161 139)	(68 501)
Gautinų sumų pagal ilgalaikės nuomos sutartis sumažėjimas (padidėjimas)	<u>7</u>	(482 726)	160 565
Suteiktų paskolų sumažėjimas (padidėjimas)		748 887	(7 221 293)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)		(35 900)	(551 422)
Kito ilgalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)		208 809	-
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		342 954	(629 835)
Kitų ilgalaikių skolų padidėjimas (sumažėjimas)		(27 221)	
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	<u>10</u>	104 370	111 239
Įsipareigojimų įmonių grupės įmonėms padidėjimas (sumažėjimas)	<u>10,11</u>	(868 538)	(309 294)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		13	13
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		-	(7 178)
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)		11 539	-
Atidėtojo pelno mokesčio vertės mažėjimas (didėjimas)		(2 076)	
Gautos palūkanos		2 072 917	1 417 947
Sumokėtos palūkanos		(919 275)	(721 977)
Sumokėtas pelno mokestis		(18 136)	-
GRYNIEJI PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(33 447)	(8 533 934)
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas		-	-
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		-	-
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Išleistų akcijų apmokėjimas		-	-
Dividendų išmokėjimas		-	-
Gautos paskolos	<u>10,11</u>	-	8 540 620
Obligacijų išleidimas		300 000	-
Gautų paskolų grąžinimai		(35 000)	-
GRYNIEJI FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		265 000	8 540 620
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		231 553	6 686
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		39 782	30 096
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	<u>8</u>	271 336	39 782

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. liepos 22 d.

pasirašyta elektroniskai

Direktorius
Tomas Šūmakaris

pasirašyta elektroniskai

Finansų vadovė
Inga Kazlauskienė-
Stadalnykė

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

BENDROJI DALIS

Uždaroji akcinė bendrovė „Go4Rent“ (toliau – „Bendrovė“) įregistruota 2021 m. vasario 09 d. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka, įmonės kodas – 305697517. Bendrovės duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Bendrovės buveinės adresas: Antano Tumėno g. 4-15, Vilnius, Lietuvos Respublika.

Bendrovės vadovas – Direktorius Tomas Šūmakaris.

Pagrindinė Bendrovės veiklos kryptis – ilgalaikė automobilių nuoma su išpirkimu.

Bendrovės įstatinis kapitalas 2022 m. ir 2023 m. sudarė 2 500 Eur. Bendrovė neturėjo įsigijusi savo akcijų.

Bendrovės akcininkai yra:

1. UAB „SME Finance“ Leasing, juridinio asmens kodas 304254910, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-15 Vilnius, Lietuvos Respublika.

Akcininkas	2023.12.31		2022.12.31	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
UAB „SME Finance Leasing“	100	100%	100	100%
Iš viso:	100	100%	100	100%

UAB „Go4rent“ priklauso UAB „SME Finance“ įmonių grupei ir yra patronuojamoji Bendrovė. UAB „SME Finance“ akcininkas yra UAB „SME Finance Group“, juridinio asmens kodas 304963121, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-15 Vilnius, Lietuvos Respublika. Konsoliduotos įmonių grupės ataskaitos yra saugomos Bendrovės buveinės patalpose Antano Tumėno g. 4-15, Vilnius.

UAB „Go4Rent“ vidutinis darbuotojų skaičius 2023 metais 2, 2022 metais – 2 darbuotojai.

APSKAITOS PRINCIPAI

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šias finansines ataskaitas. Šie apskaitos principai buvo nuosekliai taikomi visiems ataskaitose pateiktiems laikotarpiams, jei nenurodyta kitaip.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorinės įsigijimo savikainos pagrindu. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų nuostatos taikomos retrospektyviai.

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), priimtais taikyti Europos Sąjungoje (ES) bei Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę.

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžto turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų sudarymo dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Įvertinimai bei susijusios prielaidos nuolat peržiūrimi. Dėl ateityje atsitiksiančių įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Įvertinimų pasikeitimo įtaka pripažįstama tuo laikotarpiu, kuriuo įvertinimas yra peržiūrimas, bei ateinančiais laikotarpiais, jei įvertinimas daro įtaką ir ateinantiems laikotarpiams.

Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu. Banko finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Bendrovės akcininkas turi teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba jų nepatvirtinti ir reikalauti, kad vadovybė parengtų naujas finansines ataskaitas.

Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) aiškinimų taikymas.

Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2023 m. sausio 1 d.:

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai, kuriuos Bendrovė pritaikė šiais metais:

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“; įskaitant 17-ojo TFAS pataisas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TFAS praktikos ataskaitos Nr. 2: apskaitos politikos atskleidimas pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“: Pirminis 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS taikymas – palyginamoji informacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Tarptautinė mokesčių reforma – Pillar Two modelio taisyklės (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.).

Aukščiau išvardintų standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas, neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

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

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

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius; Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius – įsigaliojimo datos atidėjimas; Ilgalaikiai įsipareigojimai su finansiniais rodikliais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).

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

Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurie dar nėra patvirtinti ES:

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų TASV, išskyrus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie dar nebuvo patvirtinti ES (galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi). Šie standartai, jų pakeitimų ir išaiškinimai yra pateikti žemiau:

- 7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansiniai instrumentai“ pataisos: atskleidimas: tiekėjo finansiniai susitarimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.).

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

Finansinių ataskaitų valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir visas sumas šiose finansinėse ataskaitose pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – eurais. Ši valiuta yra Bendrovės funkcinė valiuta.

Sandoriai, sudaromi užsienio valiuta, iš pradžių apskaitomi funkcinė valiuta sandorio įvykdymo datą. Piniginiai įsipareigojimai ir turtas, išreikšti užsienio valiuta, yra konvertuojami į funkcinę valiutą finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą, taikant finansinės būklės ataskaitos dienos valiutos keitimo kursą. Visi istorine savikaina vertinami nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti

pagal sandorio metu galiojusį keitimo kursą. Valiutų perkainojimo pelnas ar nuostolis, atsirandantis dėl minėto perskaičiavimo ir turto bei įsipareigojimų vertės, išreikštos užsienio valiuta, perskaičiavimo į vertę funkcinė valiuta pagal balanso sudarymo diena galiojusį kursą, yra perkeliama į to laikotarpio, kuriame atsiranda, pajamų ir išlaidų sąskaitas.

Šių finansinių ataskaitų duomenys yra pateikti eurais, jeigu nenurodyta kitaip.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

Bendrovė grynųjų pinigų neapskaito ir kasos operacijų nevykdo. Piniginės operacijos yra atliekamos tik per bankuose atidarytas sąskaitas.

Finansinės priemonės

Didžiausią Bendrovės balanso ataskaitos dalį sudaro finansinės priemonės. Finansinė priemonė – tai bet kuri sutartis, pagal kurią pas vieną ūkio subjektą atsiranda finansinis turtas, o pas kitą – finansinis įsipareigojimas ar nuosavybės priemonė. Pinigai ir sutartinė teisė gauti pinigus yra finansinio turto pavyzdys, o sutartinė prievolė sumokėti pinigus ar kitą finansinį turtą yra finansinio įsipareigojimo pavyzdys. Išvestinė finansinė priemonė – tai finansinė priemonė, kuriai būdingas vertės pasikeitimas dėl nurodyto kintamojo pokyčių, pavyzdžiui, dėl valiutų kursų, palūkanų normų ar akcijų kainų pokyčių, kuriai nereikia didelių arba visai jokių pradinių grynųjų investicijų ir už kurią atsiskaitoma tam tikrą dieną ateityje.

Finansinės priemonės klasifikuojamos atitinkamose balanso ataskaitos eilutėse priklausomai nuo finansinės priemonės pobūdžio ir sandorio šalies. Finansinė priemonė, kuri neturi konkrečios sandorio šalies arba yra įtraukta į biržos sąrašus, balanso ataskaitoje klasifikuojama kaip vertybinis popierius.

Finansinis turtas

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinį turtą sudarė pinigai, pinigų ekvivalentai ir kitos gautinos sumos pagal ilgalaikės nuomos sutartis.

Pirminis pripažinimas

Finansinis turtas skirstomas į 3 kategorijas:

- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius);
- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas;
- finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina.

Finansinio turto priskyrimas pirminio pripažinimo metu priklauso nuo sutartinių finansinio turto pinigų srautų savybių ir Bendrovės verslo modelio apibrėžiančio finansinio turto valdymą. Bendrovės pirminio pripažinimo metu finansinį turtą įvertina tikrąja verte, pridėjus, kai finansinis turtas nėra apskaitomas tikrąja verte per pelną ar nuostolius, sandorio išlaidas.

Tam, kad finansinis turtas būtų priskiriamas ir vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, pinigų srautai atsirandantys iš finansinio turto turi būti tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai (SPPI) nuo pagrindinės neįvykdytos sumos. Šis vertinimas vadinamas SPPI testu ir atliekamas kiekvienai finansinei priemonei.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkina toliau nurodytas abi sąlygas ir nėra klasifikuojamas kaip finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte bendrųjų pajamų ataskaitoje:

- turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas yra laikyti turtą sutartiniams numatytiems piniginiams srautams rinkti;
- bei turto sutarties sąlygų nuostatomis atsiranda pinigų srautai, kurie yra pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtos sumos palūkanų mokėjimai.

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje, jei tenkina abi nurodytas sąlygas:

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

- turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas yra pasiekiamas renkant sutartyje numatytus pinigų srautus ir parduodant turtą;
- bei turto sutarties sąlygų nuostatomis atsiranda pinigų srautai, kurie yra pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtos sumos palūkanų mokėjimai.

Visas kitas finansinis turtas klasifikuojamas kaip vertinamas tikrąja verte, kurio vertės pokytis pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Pagal 9-ąjį TFAS, bendruoju atveju, Bendrovė pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius visoms skolos finansinėms priemonėms, kurios nėra vertinamos tikrąja verte per pelną (nuostolius). Tikėtini kredito nuostoliai – atsižvelgiant į tikimybę apskaičiuoti tikėtini kredito nuostoliai (t. y. dabartinė viso pinigų trūkumo vertė) tikėtiniu finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu. Pinigų trūkumas – pinigų srautų, kurie turi būti mokami Bendrovei pagal sutartį, ir pinigų srautų, kuriuos Bendrovė tikisi gauti, skirtumas. Nustatant tikėtinus kredito nuostolius atsižvelgiama į mokėjimų sumą ir laiką, todėl kredito nuostolių atsiranda net jei Bendrovė numato, kad jai bus viskas sumokėta, bet vėliau nei reikėtų pagal sutartį.

Finansiniam turtui, vertinamam amortizuota savikaina, nurašymas dėl tikėtinų kredito nuostolių pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, mažinant tokio finansinio turto vertę finansinės būklės ataskaitoje.

Jei finansinių ataskaitų datą finansinės priemonės kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo, Bendrovė tos finansinės priemonės atidėjinį nuostoliams įvertina suma, lygia tikėtiniems 12 mėnesių kredito nuostoliams (1 pakopos finansinės priemonės).

Jei finansinių ataskaitų datą finansinės priemonės kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, Bendrovė tos finansinės priemonės atidėjinį nuostoliams kiekvieną finansinių ataskaitų datą įvertina suma, lygia tikėtiniems galiojimo laikotarpio kredito nuostoliams (2 pakopos finansinės priemonės).

Jei finansinio turto pinigų srautai buvo persiderėti arba pakeisti ir finansinio turto pripažinimas nebuvo nutrauktas, Bendrovė įvertina, ar nebuvo reikšmingo kredito rizikos padidėjimo lyginant nevykdymo riziką ataskaitų sudarymo dieną pagal pakeistas sąlygas su nevykdymo rizika pirminio pripažinimo metu pagal pradinės sutarties sąlygas.

Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų datą, Bendrovė įvertina, ar finansinės priemonės įsipareigojimų neįvykdymo rizika nuo pradinio pripažinimo reikšmingai padidėjo. Bendrovė apsarsto pagrįstą ir pagrindžiančią informaciją, kuri yra tinkama ir prieinama be nepagrįstų sąnaudų ar pastangų. Tai apima tiek kiekybinę, tiek kokybinę informaciją ir analizę, remiantis istorine patirtimi ir ekspertiniu vertinimu bei į ateitį orientuota informacija.

Jei Bendrovei be nepagrįstų sąnaudų ar pastangų yra prieinama į ateitį orientuota informacija, Bendrovė nesiremia vien tik istorine informacija nustatydamas, ar finansinio turto kredito rizika nuo pradinio pripažinimo labai padidėjo. Kitu atveju Bendrovė remiasi istorine informacija.

Bendrovė daro atmetamą prielaidą, kad finansinio turto kredito rizika ženkliai padidėjo, jei jos terminas yra pradelstas daugiau kaip 30 dienų, nebent Bendrovė gali pagrįsti, kad pradelsimas 30 dienų dar nereiškia reikšmingo kredito rizikos padidėjimo, remdamasi kitais kokybinio ir kiekybinio testo rezultatais.

Tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimo modelis

Pagrindiniai kintamieji, naudojami vertinant tikėtinus kredito nuostolius yra:

- įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD);
- nuostolis įsipareigojimų nevykdymo atveju (LGD);
- kredito pozicija, t. y. skolos likutis įsipareigojimų nevykdymo atveju (EAD).

Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė rodo skolininko patikimumo lygį, t. y. kiekybiškai įvertinama, kokia yra tikimybė, kad skolininkas neįvykdys savo įsipareigojimų sutartyje numatytais sąlygomis. Detalus modelio taikymas aptariamam

Nuostolis įsipareigojimų nevykdymo atveju rodo kredito pozicijos dalį, kuri bus prarasta, skolininkui neįvykdžius įsipareigojimų Bendrovei.

Kredito pozicijos dydis – tai faktinis skolos finansinės priemonės skolos likutis įsipareigojimų nevykdymo atveju.

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Skolinimo pozicijos, įvertinus jų kredito riziką nuo pirminio pripažinimo, priskiriamos vienai iš trijų pakopų:

1 pakopa - veiksnioms pozicijoms, kurių kredito rizika reikšmingai nepadidėjo (t. y. sutartyje numatyti mokėjimai vykdomi laiku ir tikimasi, kad skolininkas bus pajėgus vykdyti sutartyje numatytus pinigų srautų įsipareigojimus ateityje);

2 pakopa - pozicijoms, kurių kredito rizika reikšmingai padidėjo. Šiai pakopai priskiriamos ir tos skolinimo pozicijos, kurioms nustatyti nuostolio įvykiai, tačiau joms neapskaičiuoti sutartyje numatytų pinigų srautų trūkumai;

3 pakopa – nuvertėjusioms pozicijoms, t. y. tokioms, kurioms nustatyti nuostolio įvykiai, lemiantys sutartyje numatytų pinigų srautų trūkumus.

Kriterijus	Veiksnioms pozicijoms		Nuvertėjusioms pozicijoms
	1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa
Įsipareigojimo nevykdymo vėlavimas	Iki 30 dienų	Virš 30 dienų	Virš 90 dienų
Reitingo pablogėjimas	Bet kuri reikšmė	- 1-3 reitingai pablogėja daugiau nei 3 žingsniais; - 4-5 reitingai pablogėja daugiau nei 2 žingsniais; - 6-8 reitingai pablogėja daugiau nei 1 žingsniais; - 9 reitingas pablogėja 1.	Bet kuri reikšmė
Tikėtinas nuostolis	12 mėn. $ECL = PDt * LGD * EADt$	Galiojimo laikotarpio $Lt ECL = \sum (EADt * PDt * LGD)$. ECL Pritaikoma diskonto norma lygi konkrečios paskolos palūkanoms.	Individualiai pagal specialiųjų atidėjimų metodiką pritaikant faktinį LGD.

Finansinis turtas, kurio vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos

Bendrovė mano, kad finansinio turto įsipareigojimai yra nevykdomi, kai finansinis turtas patenka į 3 pakopą.

Trečios pakopos pozicijoms finansinės priemonės vertės sumažėjimui nustatyti, Bendrovė taiko individualų portfelio vertinimą, kuris atliekamas remiantis tokiais kriterijais:

- individualiai vertinamas kiekvienas, sutartinių įsipareigojimo nevykdymo požymių turintis klientas;
- vertinimas paremtas skirtumu tarp skolos ir užtikrinimo priemonių vertės, taikant 100% LTV ir 100% koeficientą gautam skirtumui;
- individualiai įvertintas vertės sumažėjimas kiekvienam klientui sumuojamas.

Įmonių kredito rizikos pasikeitimas vertinamas kiekvieną ketvirtį, fizinių asmenų – kas metus. Jei pablogėjimo požymis išnyksta skolinimo pozicija gali būti perkeliama į 1 pakopą. Arba įvykus nuostolio įvykiui į 3.

Jei vertinimo dieną skolinimo pozicijos kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo, tikėtini kredito nuostoliai įvertinami suma, lygia tikėtiniems 12 mėnesių kredito nuostoliams.

Vertindama, ar skolinimo pozicijos kredito rizika reikšmingai padidėjo, Bendrovė atsižvelgia į skolinimo pozicijos galiojimo laikotarpio, o ne artimiausių 12 mėnesių, įsipareigojimų nevykdymo rizikos pasikeitimą, jei:

- reikšmingi skolinimo pozicijos mokėjimų įsipareigojimai vykdytini tik praėjus artimiausiems 12 mėnesių;
- matyti makroekonominiai arba kitų su kreditu susijusių veiksnių pasikeitimai, kurie nebuvo tinkamai įvertinti nustatant per artimiausius 12 mėnesių kylančią įsipareigojimų neįvykdymo riziką;
- su kreditu susijusių veiksnių pasikeitimai įtakos skolinimo pozicijos kredito rizikai turi (arba jų poveikis didesnis) tik praėjus 12 mėnesių.

Skolinimo pozicijos, kurios sutarties sąlygos pakeistos arba persvarstytos, automatiškai nepriskiriamos sumažėjusios kredito rizikos pozicijai. Prie įrodymų, kad persvarstytų skolinimo pozicijų arba skolinimo pozicijų, kurių sutarties sąlygos pakeistos, tikėtinų galiojimo laikotarpio kredito nuostolių pripažinimo kriterijai nebetenkinami, priskiriama istorinė informacija apie aktualius ir laiku atliekamus mokėjimus pagal pakeistas sutarties sąlygas.

Kintamieji, kuriais remiantis vertinamas finansinės priemonės įsipareigojimų nevykdymas ir jų reikšmingumas laikui bėgant gali keistis, kad atspindėtų aplinkybių pasikeitimą. Finansinių ataskaitų sudarymo datą Bendrovė vadovaujasi kriterijais ir metodais, kurie apibrėžti tuo metu galiojančioje Bendrovės kredito rizikos politikoje.

Finansinio turto nurašymas

Finansinio turto bendroji balansinė vertė (iš dalies arba visa) nurašoma tada, kai Bendrovė pagrįstai nebesitiki susigrąžinti visą finansinį turtą arba jo dalį. Bendrovė klientams individualiai atlieka laiko ir sumos nurašymo įvertinimą pagal tai, ar yra pagrįstų lūkesčių dėl susigrąžinimo. Paprastai nurašymas atliekamas, kai bendrovė nustato, kad skolininkas neturi pakankami turto ir pajamų šaltinių, kurie būtų pajėgūs generuoti pakankamus pajamų srautus padengti įsipareigojimams, ar Bendrovė neturi pakankamai teisinių apsidraudimo priemonių, tokių kaip laidavimas, užstatas, vekselis ar kt., kurios būtų pakankamos jas panaudojus susigrąžinti visą ar dalį finansinio turto sumos.

Finansiniai įsipareigojimai

Bendrovė pripažįsta finansinius įsipareigojimus savo finansinės būklės ataskaitoje tik tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu, t.y., kai tampa finansinės priemonės sutarties šalimi. Planuojami sandoriai, suteiktos garantijos ir laidavimai, kurių dar nereikia vykdyti, Bendrovės įsipareigojimais nepripažįstami, kol jie neatitinka finansinio įsipareigojimo apibrėžimo.

Finansiniai įsipareigojimai, remiantis jų vertinimu, yra skirstomi į vertinamus amortizuota savikaina ir vertinamus tikrąja verte pelne (nuostoliuose), pastaroji kategorija apima pardavimui skirtus finansinius įsipareigojimus.

Po pirminio pripažinimo paskolos ir kitos mokėtinos sumos yra apskaitomos amortizuota savikaina naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Pelnas ir nuostoliai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje, kai įsipareigojimai yra amortizuojami arba nurašomi. Bendrųjų pajamų ataskaitoje amortizacija yra įtraukiama į finansines sąnaudas.

Finansinis įsipareigojimas nustojamas pripažinti, kai jis padengiamas, atšaukiamas ar pasibaigia jo terminas. Kai vienas esamas finansinis įsipareigojimas pakeičiamas kitu įsipareigojimu tam pačiam skolininkui, bet iš esmės kitomis sąlygomis, arba kai esamo įsipareigojimo sąlygos iš esmės pakeičiamos, toks pokytis laikomas pirminio įsipareigojimo nutraukimu ir naujo įsipareigojimo atsiradimu. Skirtumas tarp atitinkamų balansinių verčių pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Finansinių priemonių sudengimas

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras TFAS reikalauja ar leidžia būtent tokį užskaitymą.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Bendrovės pajamas sudaro palūkanų pajamos, sutarčių sudarymo ir sąskaitų priėmimo mokesčiai, atsirandantys teikiant ilgalaikės išperkamosios nuomos (finansinės nuomos) paslaugas. Bendrovė pripažįsta pajamas suma, kuri atitinka atlygį, teisę į kurį Bendrovė tikisi turėti mainais už perduotas prekes ir paslaugas.

Pajamas iš sutarčių su klientais daugiausiai sudaro su paslaugomis susiję mokesčiai: sutarties sudarymo, delpinigių, draudimo komisinių ir kiti mokesčiai. Jų pripažinimas pelno (nuostolių) ataskaitoje priklauso nuo to ar Bendrovės įsipareigojimai yra įvykdyti

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

- sutarties šalys sutartį patvirtino (raštu, žodžiu ar pagal kitą įprastą verslo praktiką) ir yra įsipareigojusios vykdyti sutartimi numatytas prievolės,
- yra galimybė identifikuoti kiekvienos šalies teises dėl perduotinų prekių ir (arba) paslaugų,
- yra galimybė identifikuoti mokėjimo sąlygas, numatytas už perduotinas prekes ir (arba) paslaugas,
- sutartis turi komercinį pagrindą;
- yra tikimybė gauti atlygį mainais už prekes ir/ar paslaugas, kurios bus perduotos klientui.

Sutarčių sudarymo mokesčiai yra pripažįstami pajamomis sudarius sutartį, komisiniai ar sąskaitų mokesčiai – įvykdžius reikalavimo teisės perėmimo transakciją, t. y. kaupimo principu, tada, kai yra suteikiama atitinkama paslauga. Sutarčių sudarymo, sąskaitų priėmimo mokesčių pajamos pripažįstamos ne per galiojimo laikotarpį, o išrašius sąskaitą už atliktą darbą, nes Bendrovė atlieka paslaugą ir perduoda visą su paslauga susijusią ekonominę naudą kitai sutarties šaliai konkrečiu laiko momentu.

Delspinigių pajamos apima pajamas, gautas klientui laiku neatlikus mokėjimų. Delspinigiai pripažįstami, kuomet labai tikėtina, kad jie bus gauti.

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

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

Sąnaudos

Sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos. Per ataskaitinį laikotarpį padarytos išlaidos, kurių neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu ir kurios ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais neduos pajamų, pripažįstamos sąnaudomis tą laikotarpį, kai jos buvo patirtos. Sąnaudos įvertinamos tikrąja verte.

Pardavimo savikainą pagrinde sudaro skolinimosi palūkanų išlaidos, kurios priskiriamos sąnaudoms tą laikotarpį, kai yra faktiškai patiriamos.

Veiklos sąnaudos (bendrosios ir administracinės sąnaudos) – per ataskaitinį laikotarpį patirtos sąnaudos, susijusios su Bendrovės įprastine veikla, vykdoma neatsižvelgiant į pardavimo pajamų apimtį. Šios sąnaudos negali būti siejamos su konkrečių ataskaitinių laikotarpių pajamomis, taip pat su ateinančių ataskaitinių laikotarpių ekonomine nauda, todėl pripažįstamos sąnaudomis tą ataskaitinį laikotarpį, kada patiriamos. Veiklos sąnaudoms nepriskiriamos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos.

Sąnaudos, kurios nesusijusios su per ataskaitinį laikotarpį susijusiosiomis paslaugomis, bet kurios tikimasi duos ekonominę naudą ateityje, yra registruojamos apskaitoje ir pateikiamos finansinėse ataskaitose kaip turtas, ir šis turtas yra pripažįstamas sąnaudomis, tame laikotarpyje, kai yra uždirbamos susijusios pajamos.

Sandoriai užsienio valiuta

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

Išmokos darbuotojams

Išmokos darbuotojams – visų formų atlyginimas, Bendrovės mokamas darbuotojams mainais už atliktą darbą. Bendrovės išmokas darbuotojams sudaro:

- darbo užmokestis;
- socialinio draudimo įmokos;
- mokamos kasmetinės atostogos;
- išmokos už darbo laiką, kurio metu darbuotojas nebuvo darbe;
- premijos;
- išeitinės išmokos.

Bendrovė pripažįsta atlyginimus, socialinio draudimo įmokas ir kitus susijusius mokesčius, kaip įsipareigojimą (sukauptas sąnaudas), prieš tai išskaičiavus jau sumokėtą sumą. Jei sumokėta suma viršija išmokų sumą, Bendrovė pripažįsta šį perviršį, kaip turtą.

Mokesčiai

Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, tiek 2023, tiek 2022 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniems skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose.

Atidėtas pelno mokestis apskaičiuojamas taikant balanso parengimo dieną patvirtintus arba iš esmės patvirtintus mokesčių tarifus (ir įstatymus), kuriuos numatoma taikyti, kuomet bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba padengiamas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas. Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks laikiniems skirtumams panaudoti.

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės įstatus. Sumokėta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominalią jų vertę, apskaitoma kaip akcijų priedai.

Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių metų pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis LR įstatymų, poįstatyminių aktų bei Bendrovės įstatų.

Remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, bendrovės kasmet privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol šis rezervas ir akcijų priedai pasiekia 10 procentų. Bendrovės įstatinio kapitalo. Įstatymo numatyti rezervai yra nepaskirstytini ir gali būti panaudojami tik nuostoliams padengti.

Dividendų paskirstymas Bendrovės akcininkams yra pripažįstamas kaip įsipareigojimas ir atvaizduojamas Bendrovės finansinėse ataskaitose per laikotarpį, kai dividendai buvo patvirtinti.

Susijusios šalys

Pagal 24-ąjį TAS „Informacija apie susijusias šalis“ šalys laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali vienašališkai ar bendrai kontroliuoti kitą arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, kai priimami finansiniai ar veiklos sprendimai finansų ar veiklos klausimais, arba kai šalys yra bendrai kontroliuojamos, taip pat vadovybės nariai, jų artimieji ar artimi asmenys, galintys vienašališkai ar bendrai kontroliuoti Bendrovę ar daryti jai reikšmingą įtaką. Nustatant, ar šalys yra susijusios, yra atsižvelgiama į santykių esmę, o ne į jų teisinę formą.

Po ataskaitiniai įvykiai

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

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.

Rizikos valdymas

Kasdienėje veikloje Bendrovė susiduria su įvairia rizika. Išskirtinos šios pagrindinės patiriamos rizikos rūšys: kredito rizika, likvidumo rizika bei operacinė rizika.

Šioje pastaboje pateikiama informacija apie šių rizikų įtaką Bendrovei, tikslus, politiką ir procesus, susijusius su šių rizikų vertinimu ir valdymu. Kiekybiniai atskleidimai pateikiami finansinių ataskaitų pastabose. Vadovybė yra atsakinga už rizikos valdymo struktūros sukūrimą ir priežiūrą. Bendrovės rizikos valdymo politika yra skirta rizikų, su kuriomis susiduria Bendrovė, nustatymui ir analizei, atitinkamų limitų ir kontrolių įdiegimui bei priežiūrai. Rizikos valdymo politika ir rizikos valdymo sistemos yra reguliariai peržiūrimos,

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurai, jei nenurodyta kitaip)

kad atitiktų rinkos sąlygų ir Bendrovės veiklos pokyčius. Bendrovė siekia sukurti drausmingą ir konstruktyvią rizikos valdymo aplinką, kurioje visi darbuotojai žino savo funkcijas ir įsipareigojimus.

Bendrovė taiko rizikos valdymo priemones, kurios gali būti išskiriamos į dvi rūšis:

- šios priemonės apima: kelių pakopų sprendimų priėmimo ir jo patvirtinimo sistemą; rizikos paskirstymą tarp struktūrinių lygių – limitų įvedimą; užtikrinimo priemonę dėl kreditų gražinimo (užstatas). Kelių pakopų sprendimų priėmimo ir jo patvirtinimo sistema siekiama užtikrinti, kad rizikos prisiėmimas nebūtų vienasmenis sprendimas. Atsižvelgiant į su rizikos prisiėmimu susijusio sandorio pobūdį, sprendimas dėl jo sudarymo gali būti derinamas su tiesioginiu vadovu ar Kredito komitetu.
- priemonės, skirtos valdyti prisiimtą riziką. Prisiimtą riziką būtina valdyti siekiant užtikrinti, kad jos lygis nepadidėtų iki nepriimtino Bendrovei lygio. Tokios priemonės apima: savalaikį informacijos gavimą, kaupimą ir jos analizę; su rizikos prisiėmimu susijusių sandorių nuolatinę stebėseną ir kontrolę; išorinių sąlygų stebėseną. Išsamios, tikslios ir patikimos informacijos savalaikis gavimas ir jos pagrindu priimami sprendimai yra viena pagrindinių visų rūšių rizikos valdymo priemonių.

Kredito rizika

Kredito rizika yra rizika, kad Bendrovė patirs finansinių nuostolių, jei skolininkas arba kita sandorio šalis neįvykdys sutartinių įsipareigojimų Bendrovei. Reikšmingiausi kredito rizika yra susijusi su suteiktomis paskolomis ir faktoringo bei lizingo susitarimais. Rizikos valdymo ataskaitų teikimo tikslais Bendrovė apsvarsto ir apjungia visus žinomus kredito rizikos elementus. Bendrovė taiko priemones, kuriomis siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų kredito rizikos apribojimų. Vertinant kredito rizikos padidėjimą Bendrovė vertina makroekonominės įžvalgas ir jei yra reikšminga įtaka – įtraukia į ateitį orientuotą informaciją apskaičiuojant tikėtinus kredito nuostolius.

Pagrindinis dokumentas nusakantis kredito rizikos valdymą yra Bendrovėje patvirtinta Rizikos politika, kurioje nustatyti konkretūs kriterijai, kuriais remiantis vykdomas kreditavimo rizikos įvertinimas. Įvykus sandoriui, nuolat vykdomas finansuotų sumų monitoringas. Reguliariai teikiamų ataskaitų pagalba Bendrovės vadovybė yra nuolat informuojama apie prisiimos kredito rizikos lygį ir pokyčius.

Bendrovė vertindama kliento rizikos laipsnį ir sugebėjimą vykdyti prisiimtus įsipareigojimus pagal pasirašytas kreditavimo sutartis, nustato, kad Bendrovė, kaip pagrindinį kredito rizikos vertinimo reitingą pasirenka duomenis gaunamus iš išorinės duomenų bazės - UAB Creditinfo Lietuva ir Coface Baltics Services (toliau – Tiekėjas) bei nustato bankroto tikimybę (PD) pagal Tiekėjo pateiktas reikšmes, kurios yra pravalduotos Gini indeksu ne mažesniu kaip 60 proc.

Bankroto reitingui nustatyti Creditinfo Lietuva įmonių rizikos vertinimui naudoja ekonometrinių reitingų modelį, kuris leidžia prognozuoti įmonės bankrotą per artimiausius 12 mėn. Šis modeliavimas apima kintamuosius, kurie leidžia įvertinti mikro ir makroekonominis veiksniai, kurie turi ir gali turėti įtakos vertinamos įmonės priskyrimui prie atitinkamos rizikos klasės.

Ūkininkams, kuriems nėra galimybės nustatyti aukščiau minėtų reitingų, bei įmonėms, kurios neturi nustatyto reitingo dėl tam tikrų priežasčių, priskiriamas Creditinfo reitingas 7 su PD 3,650%, kuris yra gana konservatyvus. Priežastys dėl reitingo nenustatymo gali būti, bet neapsiriboja, įmonių finansinių ataskaitų nepateikimu registru centrui, darbuotojų skaičius - 0.

Įmonių kredito rizikos reitingų reikšmės reitinguojamos klasėmis skalėje nuo 1 iki 10.

CREDITINFO			COFACE		
CI	Bankroto PD vidurkis	Bankroto PD	COFACE	PD vidurkis	CI
1	0,14%	0,00% -> 0,27%	10	0,02%	
2	0,35%	0,27% -> 0,43%	9	0,06%	1
3	0,56%	0,43% -> 0,69%	8	0,13%	
4	0,90%	0,69% -> 1,10%	7	0,31%	2
5	1,43%	1,10% -> 1,75%	6	0,73%	4

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

6	2,28%	1,75% -> 2,80%	5	1,45%	5
7	3,65%	2,80% -> 4,50%	4	2,75%	6
8	5,88%	4,40% -> 7,25%	3	4,95%	8
9	12,13%	7,25% -> 17,00%	2	13,15%	9
10	58,50%	17,00% -> 100%	1	55,00%	10

Kredito portfelio diversifikavimas pagal klientų veiklos sektorius laikotarpio pabaigai:

Sektorius	2023.12.31		2022.12.31	
	Neapmokėta nominalioji vertė, Eur	Neapmokėta nominalioji vertė, proc.	Neapmokėta nominalioji vertė, Eur	Neapmokėta nominalioji vertė, proc.
Privatus asmenys	8 166 374	96,63	8 485 582	100
Kita	284 870	3,37	-	-
	8 451 244	100	8 485 582	100

* "Easy debt service" atpirkimo sutartis

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Bendrovės veiklos išskiriami tokie finansinio turto tipai, kuriems pagal tikėtinų kredito nuostolių metodiką yra skaičiuojami tikėtini kredito nuostoliai:

- gautinos sumos pagal ilgalaikės nuomos sutartis.

Vertinant kiekvienai kredito pozicijai taikytiną LGD ir nustatoma galimo nuostolio dydis, Bendrovė skirsto visas skolos priemones į 4 grupes, kurias sudaro kredito pozicijos, skaidomos pagal skolinimo produktus, turinčius vienodus ar labai panašius kredito rizikos lygius bei papildomas užtikrinimo priemones.

Grupės	Kredito produktai	LGD
1 grupė	Draustas klasikinis faktoringas Draustas atvirkščias faktoringas Draustas hybridinis faktoringas	5%
2 grupė	Klasikinis faktoringas su Invegos garantija Hybridinis faktoringas su Invegos garantijas Slaptas draustas faktoringas Paskolos su Invegos garantija Lizingas su Invegos garantija Visi kreditiniai produktai su UAB "Easy Debt Service" atpirkimu	10%
3 grupė	Nedraustas klasikinis faktoringas Nedraustas hybridinis faktoringas Paskola su nekilnojamoju turtu Lizingas	20%
4 grupė	Paskola be nekilnojamojo turto Nedraustas atvirkščias faktoringas Nedraustas faktoringas	45%

Portfelis pagal LGD grupes:

Sektorius	2023.12.31		2022.12.31	
	Neapmokėta nominalioji vertė, Eur	Neapmokėta nominalioji vertė, proc	Neapmokėta nominalioji vertė, Eur	Neapmokėta nominalioji vertė, proc
LGD				

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

1grupė - 5 proc.	-	-	-	-
2grupė - 10 proc.	8 166 374	96,63	8 485 582	100
3grupė - 20 proc.	-	-	-	-
4grupė - 45 proc.	-	-	-	-
5grupė -100 proc.	284 870	3,37	-	-
IŠ VISO:	8 451 244	100	8 485 582	100

2023 m. gruodžio 31 d. tikėtinų kredito nuostolių atidėjiniai pagal klientų rizikos lygį:

Klientų pasiskirstymas	Rizikos reitingas	Neapmokėta nominalioji vertė, Eur	Tikėtini kredito nuotoliai, Eur	Neapmokėtas likutis, Eur
2023 m. gruodžio 31 d.				
Labai mažos rizikos klientai	A	162 041	(765)	161 276
	A1	225 915	(33)	225 883
	A2	64 958	(21)	64 937
	A3	100 239	(531)	99 707
	Iš viso	553 153	(1 350)	551 803
Mažos rizikos klientai	B	968 889	(5 759)	963 130
	B1	723 388	(5 077)	718 311
	B2	322 098	(1 955)	320 144
	B3	501 042	(1 653)	499 388
	Iš viso	2 515 416	(14 444)	2 500 972
Vidutinės rizikos klientai	C	779 271	(8 524)	770 747
	C1	397 462	(3 715)	393 747
	C2	729 536	(3 246)	726 291
	C3	214 845	(5 476)	209 369
	6	39 782	(407)	39 735
	Iš viso	2 160 897	(21 368)	2 139 528
Aukštos rizikos klientai	D	1 179 990	(24 559)	1 155 431
	D1	478 278	(7 621)	470 657
	D2	85 069	(4 390)	80 679
	D3	286 176	(7 109)	279 067
	7	240 488	(3 950)	236 538
	8	9 200	(243)	8 957
	Iš viso	2 279 200	(47 872)	2 231 329
Labai aukštos rizikos klientai	E	368 679	(24 262)	344 417
	E1	176 600	(8 460)	168 140
	E2	348 313	(25 991)	322 321
	E3	213 690	(20 956)	192 733
	Iš viso	1 107 282	(79 670)	1 027 612
Viso iš viso	8 615 948	(164 704)	8 451 244	
2022 m. gruodžio 31 d.				

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Labai mažos rizikos klientai	A	112 767	(25)	112 743
	Iš viso	112 767	(25)	112 743
Mažos rizikos klientai	B	2 664 141	(2 877)	2 661 264
	Iš viso	2 664 141	(2 877)	2 661 264
Vidutinės rizikos klientai	C	2 712 435	(9 168)	2 703 267
	Iš viso	2 712 435	(9 168)	2 703 267
Aukštos rizikos klientai	D	1 983 454	(26 727)	1 956 727
	Iš viso	1 983 454	(26 727)	1 956 727
Labai aukštos rizikos klientai	E	1 119 842	(68 260)	1 051 582
	Iš viso	1 119 842	(68 260)	1 051 582
	Viso iš viso	8 592 639	(107 057)	8 485 582

Likvidumo rizika

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

Likvidumo rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytą riziką ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, draudžiant Bendrovės nekilnojamąjį turtą, įrangą ir įrengimus, įvertinant Bendrovės teikiamų paslaugų priimtumą ar nepriimtumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą.

Atsargų, skirtų perparduoti vertė yra sumažėjusi, jei jų balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už tas atsargas. Paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną įmonė nustato ar nėra objektyvių prielaidų, kad atsargų skirtų perparduoti vertė gali sumažėti. Jei tokių prielaidų yra, įmonė apskaičiuoja už tas atsargas tikėtiną atgauti sumą ir, sumažinusi balansinę vertę, pripažinti nuostolį dėl vertės sumažėjimo. 2023 m. gruodžio 31 d. atsargas sudarė nutrauktų lizingo sutarčių atsiimtas turtas, kurio vertė buvo nustatyta įvertinant tų atsargų grynąją realizavimo vertę.

Lentelėje pateikiami apibendrinti Bendrovės finansinių įsipareigojimų grąžinimo terminai 2022 m. gruodžio 31 d.:

	Apskaitinė vertė	Nominaliosios išlaidos bendrąja verte	0-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Daugiau nei 1 metai
2023 m. gruodžio 31 d.						
Gauti avansai	209 322	209 322	-	-	-	209 322
Skolos tiekėjams	109 209	109 209	109 209	-	-	-
Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos	8 624 446	8 624 446	-	118 826	8 505 620	-
Skolos pagal ne nuosavybės vertybinius popierius	300 000	300 000	-	-	-	300 000
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	11 539	11 539	-	-	11 539	-
Pelno mokesčio įsipareigojimai	39 641	39 641	-	-	39 641	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	37	37	37	-	-	-

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Įsipareigojimai iš viso	9 294 194	9 294 194	109 246	118 826	8 556 800	509 322
2022 m. gruodžio 31 d.						
Gauti avansai	236 543	236 543	236 543	-	-	-
Skolos tiekėjams	4 839	4 839	4 839	-	-	-
Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos	9 527 984	8 527 984	-	987 364	8 540 620	-
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Pelno mokesčio įsipareigojimai	34 180	34 180	-	-	34 180	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	24	24	24	-	-	-
Įsipareigojimai iš viso	9 803 569	9 803 569	241 405	987 364	8 574 800	-

Palūkanų normos rizika

2023 metais Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimo riziką.

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad rinkos kainų pokyčiai kaip užsienio valiutos keitimo kursai ir palūkanų normos turės įtakos Bendrovės rezultatui arba turimų finansinių priemonių vertei. Rinkos rizikos valdymo tikslas – valdyti rizikos atviras pozicijas, siekiant optimizuoti grąžą. Bendrovei aktualus buvo tik palūkanų normos rizikos valdymas, nes per finansinius metus nebuvo investuojama į su akcijų kainomis susijusias finansines priemones, o visas piniginis turtas ir įsipareigojimai buvo laikomi eurais.

Užsienio valiutos rizika

Bendrovė klientų finansavimą pagal išperkamosios nuomos sutartis vykdo tik eurais. Užsienio valiutos rizika atsiranda tik tuo atveju, jei įplaukos pagal faktoringo sutartis yra gaunamos kita valiuta nei eurais. Tokiu atveju Bendrovė apsidraudžia nuo valiutos kurso pokyčio, perkeldama visa valiutos kurso svyravimo įtaką klientui.

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos.

Operacinė rizika, skirtingai nuo kitų rizikos rūšių (kredito, rinkos, likvidumo), nėra prisiimama tiksliai, tikintis gauti naudos, ji atsiranda savaime vykdamas Bendrovės veiklą. Bendrovės operacinės rizikos valdymo principai: tinkamai identifikuoti ir įvertinti operacinę riziką; diegiant veiksmingą vidaus kontrolę, užkirsti kelią didesniems operacinės rizikos įvykiams ir nuostoliams; tinkamai organizuoti ir prižiūrėti vidaus kontrolės aplinką, nuolat peržiūrint taikomus kontrolės metodus; lėšas ir laiką sukongcentruoti pagrindinių operacinės rizikos šaltinių nustatymui bei valdymui visose Bendrovės veiklos srityse.

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurai, jei nenurodyta kitaip)

1 PASTABA: Pajamos

	2023.12.31	2022.12.31
Pajamos		
Išperkamosios nuomos sutarties palūkanos	2 072 917	1 417 947
Sutarčių sudarymo, komisinių ir kitos pajamos	755 864	251 383
Delspinigių pajamos	275 683	187 912
Pajamų iš viso:	3 104 465	1 857 242

2 PASTABA: Palūkanų sąnaudos ir skolinimo veiklos savikaina

	2023.12.31	2022.12.31
Sąnaudos		
Palūkanų sąnaudos	(919 275)	(480 810)
Kitos skolinimo sąnaudos	(5 224)	-
Sąnaudų iš viso:	(924 499)	(480 810)

3 PASTABA: Pardavimo ir bendrosios administracinės sąnaudos

	2023.12.31	2022.12.31
Sąnaudos		
Komisiniai mokesčiai pardavėjams	(311 559)	(59 326)
Reklamos sąnaudos	(8 166)	(67 998)
Valdymo mokesčio sąnaudos	(157 266)	(410 009)
Neatskaitomo pridėtinės vertės mokesčio sąnaudos	(100 009)	(155 158)
Draudimo sąnaudos	(614)	(614)
Kitos pardavimo sąnaudos	(121 042)	(88 527)
Banko mokesčiai	(305)	(650)
Darbuotojų darbo užmokesčio ir su tuo susijusios sąnaudos	(308 760)	(330 312)
Informacinių technologijų sąnaudos	(3 499)	(2 692)
Ryšio paslaugų sąnaudos	(26)	(455)
Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos	(2 183)	(4 635)
Pirkėjų skolų vertės sumažėjimo sąnaudos	-	(10 602)
Skolų išieškojimo sąnaudos	(36 497)	(17 597)
Kitos veiklos sąnaudos	(589 191)	-
Abejotinų skolų nurašymo sąnaudos	(86 441)	-
Teisinės paslaugos	(1 396)	-
Darbuotojų paieškos sąnaudos	(805)	-
Konsultacijos finansavimo klausimais	(275 000)	-
Baudos	(19)	-
Sąnaudų iš viso:	(2 002 164)	(1 148 576)

4 PASTABA: Finansinio turto vertės sumažėjimas

	2023.12.31	2022.12.31
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos		
Išperkamosios nuomos tikėtinas kredito nuostolis	(53 048)	(66 860)
Paskolų įsipareigojimų tikėtinas kredito nuostolis	(1 625)	(1 373)
Paskolų įsipareigojimų vertės sumažėjimas	(650)	
Finansinio turto vertės sumažėjimas iš viso:	(55 323)	(69 233)

5 PASTABA: Pelno mokesčiai ir atidėtas pelno mokesčiai

	2023.12.31	2022.12.31
Ataskaitinių metų pelno mokesčiai	-	(34 180)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	2 076	-
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso:	2 076	(34 180)

Pelne (nuostoliuose) pateikta pelno mokesčio sąnaudų suma, priskirtina metų veiklos rezultatui, gali būti sutikrinta su pelno mokesčio sąnaudomis, apskaičiuotomis taikant įstatyme numatytą pelno mokesčio tarifą pelnui prieš pelno mokesčių:

	2023.12.31	2022.12.31
Pelnas prieš apmokestinimą	122 498	158 623
Pelno mokesčiai apskaičiuotas taikant 15% tarifą	(139 329)	23 793
Neapmokestinamosios pajamos	275 683	10 387
Pelno mokesčiai	(2 076)	34 180

6 PASTABA: Atsargos ir išankstiniai apmokėjimai

Bendrovės atsargas 2023 m. gruodžio 31d. sudarė 32 automobiliai, kurie buvo parduoti 2024 metais.

7 PASTABA: Ilgalaikės ir trumpalaikės nuomos su išpirkimu gautinos sumos

	2023.12.31	2022.12.31
Ilgalaikės nuomos su išpirkimu gautinos sumos	6 472 406	7 221 293
Trumpalaikės nuomos su išpirkimu gautinos sumos	994 659	976 432
Gautinos sumos pagal išrašytas sąskaitas faktūras	859 412	394 914
Gautinų sumų vertės sumažėjimas (-)	(164 704)	(109 382)
Ilgalaikės ir trumpalaikės nuomos su išpirkimu gautinos sumos iš viso:	8 161 773	8 483 256

8 PASTABA: Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2023.12.31	2022.12.31
Lėšos komerciniuose bankuose	271 336	39 782
Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš viso:	271 336	39 782

9 PASTABA: Įstatinis kapitalas

2023 metų gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 100 akcijų po 25 Eur, viso 2 500 Eur

	Akcijų skaičius, vnt.	Akcijos nominali vertė, Eur	Suma
Įstatinio kapitalo struktūra 2022 m. gruodžio 31 d.			
Pagal akcijų rūšis			
Paprastosios akcijos	100	25	2 500
Privilegijuotosios akcijos			
Darbuotojų akcijos			
Įstatinis kapitalas iš viso:	100		2 500
Įstatinio kapitalo struktūra 2023 m. gruodžio 31 d.			
Pagal akcijų rūšis			
Paprastosios akcijos	100	25	2 500
Privilegijuotosios akcijos			
Darbuotojų akcijos			
Įstatinis kapitalas iš viso:	100		2 500

Skirstant nepasikarstytąjį pelną, pervedimai į privalomąjį rezervą turi būti atliekami iš uždirbto pelno tol, kol jis bus ne mažesnis nei 1/10 įstatinio kapitalo dydžio, taip kaip nustatyta LR Akcinių bendrovių įstatyme.

Vadovybė nėra patvirtinusi pelno paskirstymo projekto.

10 PASTABA: Trumpalaikiai įsipareigojimai

	2022.12.31	2021.12.31
Skolos tiekėjams ir gauti avansai	109 209	4 839
Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos	8 624 446	9 527 984
Gautos paskolos	8 505 620	8 540 620
Trumpalaikės mokėtinos sumos pagal sąskaitas	46 707	886 164
Trumpalaikės mokėtinos sumos pagal sąskaitas	72 118	101 199
Pelno mokesčio įsipareigojimai	-	34 180
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	37	24
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	11 539	0
Iš viso trumpalaikiai įsipareigojimai	8 745 230	9 567 027

Tikrosios vertės nustatymas

Tikroji vertė apibrėžiama kaip kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį tarp rinkos dalyvių.

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Jei Bendrovė turtą arba įsipareigojimą iš pradžių įvertina jo tikrąja verte, o sandorio kaina skiriasi nuo tikrosios vertės, skirtumas pripažįstamas kaip pelnas arba nuostoliai.

Įvertinimas tikrąja verte grindžiamas prielaida, kad sandoris dėl turto pardavimo arba įsipareigojimo perleidimo bus vykdomas arba:

- pagrindinėje turto ar įsipareigojimo rinkoje, arba
- kai pagrindinės rinkos nėra, palankiausioje konkrečiam turtui ar įsipareigojimui rinkoje.

Kai įvertinimo dieną Bendrovei nėra prieinami tiesiogiai stebimi kintamieji, t. y. kainos, kotiruojamos (nekoreguotos) aktyviose identiško turto ar įsipareigojimų rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal koreguotus tiesiogiai stebimus kintamuosius.

Kai stebimų (tiesiogiai arba netiesiogiai) kintamųjų duomenų nėra, tikroji vertė nustatoma pagal nestebimus kintamuosius, kuriuos Bendrovė sukuria naudodama atitinkamus vertės nustatymo metodus, tokius kaip pajamų metodas ir rinkos metodas.

Turtą ir įsipareigojimus, kurie finansinės būklės ataskaitoje įvertinami tikrąja verte arba kurių tikroji vertė nėra nustatoma, tačiau informacija apie kuriuos yra atskleidžiama, Bendrovė klasifikuoja pagal tikrosios vertės hierarchiją, kurioje kintamieji skirstomi į tris lygius, priklausomai nuo jų prieinamumo:

- 1 lygio kintamieji yra identiško turto ar įsipareigojimų aktyvioje rinkoje kotiruojamos (nekoreguotos) kainos, kurios yra prieinamos Bendrovei vertės nustatymo dieną;
- 2 lygio kintamieji yra kintamieji, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui, tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi konkrečiam turtui ar įsipareigojimui;
- 3 lygio kintamieji yra nestebimi kintamieji, taikomi konkrečiam turtui ar įsipareigojimui.

	Apskaitinė vertė	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
2023 m. gruodžio 31 d.					
Finansinis turtas					
Gautinos sumos pagal ilgalaikės nuomos sutartis (trumpalaikė dalis)	1 689 367	-	1 689 367	-	1 689 367
Gautinos sumos pagal ilgalaikės nuomos sutartis (ilgalaikė dalis)	6 472 406	-	6 472 406	-	6 472 406
Kitas trumpalaikis turtas	321 694	-	321 694	-	321 694
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	271 336	-	271 336	-	271 336
Finansiniai įsipareigojimai					
Skolos tiekėjams ir gauti avansai	109 209	-	109 209	-	109 209
Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos	8 624 446	-	8 624 446	-	8 624 446
Pelno mokesčio įsipareigojimas	39 641	-	39 641	-	39 641
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	37	-	37	-	37
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	11 539	-	11 539	-	11 539
2022 m. gruodžio 31 d.					
Finansinis turtas					
Gautinos sumos pagal ilgalaikės nuomos sutartis (trumpalaikė dalis)	1 261 964	-	1 261 964	-	1 261 964
Gautinos sumos pagal ilgalaikės nuomos sutartis (ilgalaikė dalis)	7 221 293	-	7 221 293	-	7 221 293
Kitas trumpalaikis turtas	585 143	-	585 143	-	585 143
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	39 782	-	39 782	-	39 782
Finansiniai įsipareigojimai					
Skolos tiekėjams ir gauti avansai	241 381	-	241 381	-	241 381
Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos	9 527 984	-	9 527 984	-	9 527 984
Pelno mokesčio įsipareigojimas	34 180	-	34 180	-	34 180

FINANSINĖS ATASKAITOS

2023 gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	24	-	24	-	24
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	1 261 964	-	1 261 964	-	1 261 964

11 PASTABA: Sukauptos pajamos ir būsimų laikotarpių sąnaudos

	2022.12.31	2022.12.31
Sukauptos pajamos	87 580	93 650
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	324 653	491 493
Sukaupėtų pajamų ir būsimų laikotarpių sąnaudų iš viso	412 234	585 143

12 PASTABA: Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos

Lentelėje žemiau pateikiamas Bendrovės atidėjinio vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos pasiskirstymas laikotarpio pabaigai:

	2022.12.31	2022.12.31
Nuostolių atidėjiniai – išperkamosios nuomos gautinos sumos	(160 103)	(107 057)
Nuostolių atidėjiniai - kitų gautinų sumų	(4 601)	(2 325)
Iš viso atidėjinių vertės sumažėjimui	(164 704)	(109 382)

13 PASTABA: Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

	Pirkimų apyvarta	Pardavimų apyvarta	Palūkanų sąnaudų apyvarta	Palūkanų pajamų apyvarta	Gautinos sumos likutis	Mokėtinos sumos likutis
2023 m. gruodžio 31 d.						
Akcininkai (SME Finance Leasing)	792 437	-	294 042	-	-	-
Kitos susijusios įmonės (SME Finance)	139 011	-	614 948	-	-	8 505 620
Kitos susijusios įmonės (SME Bank)	272	-	-	-	-	-
Sandoriai su susijusiomis šalimis iš viso:	931 721	-	908 990	-	-	8 505 620
2022 m. gruodžio 31 d.						
Akcininkai (SME Finance Leasing)	1 159 571	-	339 061	-	-	7 841 784
Kitos susijusios įmonės (SME Finance)	171 516	-	141 749	-	-	1 686 200
Sandoriai su susijusiomis šalimis iš viso:	1 331 087	-	480 810	-	-	9 527 984

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

2022 gruodžio 31 d. Bendrovėje buvo 1 vadovaujantis asmuo – generalinis direktorius, kurio atlyginimas sudarė 316,05 Eur. Visa Bendrovės administracinė ir operacinė valdymo veikla yra vykdoma per patrunuojančiąją įmonę.

14 PASTABA: Neapibrėžtumai

Mokesčių patikrinimai

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per penkerius po ataskaitinių mokesčių metų iš eilės einančius metus patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų kilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

Teisiniai ginčai

UAB „Go4rent“ 2023 m. 12 mėn. pabaigai turėjo 25 bylas su skolininkais dėl skolų priteisimo ir 1 teisminį procesą teisme dėl sudarytos sutarties nutraukimo, kurį vėliau pavyko išspręsti taikiu būdu.

15 PASTABA: Po ataskaitiniai įvykiai

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių kitų po ataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose 2023 m. gruodžio 31 d.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. liepos 22 d.

pasirašyta elektroniskai

Direktorius
Tomas Šūmakaris

pasirašyta elektroniskai

Finansų vadovė
Inga Kazlauskienė-
Stadalnykė