

## UAB Uniqum Capital

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



**TURINYS**

<b>NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA</b>	<b>3</b>
<b>FINANSINĖS ATASKAITOS</b>	
<b>PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA</b>	<b>6</b>
<b>FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA</b>	<b>7</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA</b>	<b>8</b>
<b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>	<b>9</b>
<b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>	<b>10</b>

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Uniqum Capital“ akcininkams:

**Išvada dėl finansinių ataskaitų audito****Nuomonė**

Mes atlikome UAB Uniqum Capital (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

**Pagrindas nuomonei pareikšti**

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta 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 Lietuvoje. 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.

**Pagrindiniai audito dalykai**

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

**Kiti dalykai**

Įmonės finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d. auditavo kitas auditorius, kuris 2023 m. kovo 31 d. pareiškė nemodifikuotą nuomonę apie tas finansines ataskaitas.

**Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

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

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

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

## **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

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

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikomės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

## **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2023 m. rugpjūčio 14 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra vieneri metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Įmonei ir jos valdybai.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikimu, Įmonei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Lukas Andriušis.

Auditorius Lukas Andriušis

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000653

UAB „ROSK Consulting“

Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva

2024 m. kovo 28 d.

*Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada*

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.  
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

**PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M.  
GRUODŽIO 31 D.**

Eil. Nr.	Straipsnis	Pastabos Nr.	2023 m.	2022 m.
1.	Palūkanų pajamos		-	15 972
2.	Paslaugų ir komisinių pajamos		236 937	113 000
	<b>Veiklos pajamos, iš viso</b>		<b>236 937</b>	<b>128 972</b>
3.	<b>Veiklos sąnaudos</b>			
3.1.	Su darbo santykiais susijusios sąnaudos		(169 074)	(139 581)
3.2.	Kitos administracinės sąnaudos		(94 003)	(16 614)
	<b>Veiklos sąnaudos, iš viso</b>	5	<b>(263 077)</b>	<b>(156 195)</b>
	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>(26 140)</b>	<b>(27 223)</b>
4.	Pelno mokesčio sąnaudos	8	6 076	-
	<b>GRYNASIS PELNAS</b>		<b>(20 064)</b>	<b>(27 223)</b>
5.	<b>Kitos bendrosios pajamos</b>			
5.1	Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelną (nuostolius)		-	-
5.2	Straipsniai, kurie gali būti arba bus perkelti į pelną (nuostolius)		-	-
	<b>KITOS BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO</b>		<b>(20 064)</b>	<b>(27 223)</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

\_\_\_\_\_  
Direktorius  
Domas Klimavičius  
2024 m. kovo 28 d.

\_\_\_\_\_  
UAB "Royal Accounting"  
atstovas  
Jolita Jacunskaitė  
2024 m. kovo 28 d.

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.  
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)**2023 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**

Eil. Nr.	Straipsnis	Pastabos Nr.	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
1.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	17 425	119 506
2.	Gautinos sumos	7	86 071	2 178
3.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	6 076	-
	<b>TURTAS, IŠ VISO:</b>		<b>109 572</b>	<b>121 684</b>
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
2.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		7 295	19 687
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		23 046	2 702
	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO:</b>	9	<b>30 341</b>	<b>22 389</b>
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>			
1.	Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas		125 000	125 000
2.	Privalomasis rezervas		76	76
3.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(45 845)	(25 781)
	<b>NUOSAVAS KAPITALAS, IŠ VISO:</b>	10	<b>79 231</b>	<b>99 295</b>
	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO:</b>		<b>109 572</b>	<b>121 684</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

---

Direktorius  
Domas Klimavičius  
2024 m. kovo 28 d.

---

UAB "Royal Accounting" atstovas  
Jolita Jacunskaitė  
2024 m. kovo 28 d.

**Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.**  
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)**NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Rezervai	Nepaskirs- tytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Privalomasis		
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>125 000</b>	<b>76</b>	<b>1 442</b>	<b>126 518</b>
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	-	-	(27 223)	(27 223)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>125 000</b>	<b>76</b>	<b>(25 781)</b>	<b>99 295</b>
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	-	-	(20 064)	(20 064)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>125 000</b>	<b>76</b>	<b>(45 845)</b>	<b>79 231</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

---

Direktorius  
Domas Klimavičius  
2024 m. kovo 28 d.

---

UAB "Royal Accounting" atstovas  
Jolita Jacunskaitė  
2024 m. kovo 28 d.



**Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.**  
 (visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsnis</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>2023 m.</b>	<b>2022 m.</b>
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.	Gauti komisiniai		208 987	136 759
I.2.	Sumokėti komisiniai		(162)	(120)
I.3.	Pinigų išmokos darbuotojams		(110 359)	(66 946)
I.4.	Sumokėti mokesčiai		(112 847)	(75 793)
I.5.	Už kitas paslaugas sumokėtos sumos		(87 700)	(19 476)
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(102 081)</b>	<b>(25 576)</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.	Gautos palūkanos		-	15 926
II.2.	Suteiktos paskolos		-	480 000
II.3.	Susigrąžintos paskolos		-	(480 000)
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-</b>	<b>15 926</b>
<b>IV.</b>	<b>Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>(102 081)</b>	<b>(9 650)</b>
<b>VI.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pradžioje</b>		<b>119 506</b>	<b>129 156</b>
<b>VII.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pabaigoje</b>		<b>17 425</b>	<b>119 506</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

\_\_\_\_\_  
 Direktorius  
 Domas Klimavičius  
 2024 m. kovo 28 d.

\_\_\_\_\_  
 UAB "Royal Accounting" atstovas  
 Jolita Jacunskaitė  
 2024 m. kovo 28 d.

## **AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

### **1. Bendroji dalis**

UAB „Uniqum Capital“ (toliau – Bendrovė) įregistruota 2019 m. vasario mėn. 19 d. Įmonės kodas – 305033516. 2023 m. birželio 22 d. UAB „Monsoon Capital“ pakeitė pavadinimą į UAB „Uniqum Capital“.

Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre.

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas – 125 000 EUR. Jį sudaro 5 000 vnt paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė 25 Eur. Akcijos pilnai apmokėtos.

Bendrovės akcininkai: UAB „Magnus Investments“, juridinio asmens kodas 304724648, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4, Vilnius, kuriai priklauso 2 500 vnt paprastųjų vardinių 62 500 EUR nominalios vertės Bendrovės akcijų, kurios sudaro 50 procentų visų Bendrovės akcijų bei suteikia tokią pat dalį balsų ir UAB „AKM Finance“, juridinio asmens kodas 304234701, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-15, Vilnius, kuriai priklauso 2 500 vnt paprastųjų vardinių 62 500 EUR nominalios vertės Bendrovės akcijų, kurios sudaro 50 procentų visų Bendrovės akcijų bei suteikia tokią pat dalį balsų.

Bendrovės veiklos pobūdis - C kategorijos finansų maklerio įmonė, kuriai 2021 m. sausio 25 d. Lietuvos Bankas išdavė licenciją Nr. C4. Turima licencija Bendrovei suteikia teisę teikti šias investicines paslaugas, numatytas Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 26 ir 45 punktuose:

- pavedimų priėmimas ir perdavimas;
- finansinių priemonių platinimas be įsipareigojimo jas išplatinti;
- finansinių priemonių portfelių valdymas,
- įmonių konsultavimas kapitalo struktūros, verslo strategijos ir kitais su tuo susijusiais klausimais, taip pat patarimai ir paslaugos, susijusios su įmonių reorganizavimu ir įsigijimu.

Vidutinis 2023 metų darbuotojų skaičius buvo 3 darbuotojai (2022 m. – 2 darbuotojai). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 5 darbuotojai. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 2 darbuotojai.

### **2. Valdymo organai**

Bendrovės valdymo organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, valdyba ir direktorius. Valdybą sudaro: pirmininkas Audrius Milukas bei nariai Marius Svidinskas, Mindaugas Mikalajūnas.

Informacija apie Bendrovės vadovybės kitas einamas vadovaujamas pareigas:

Direktorius Domas Klimavičius:

Pagrindinė darbovietė: UAB Uniqum Capital vadovas

Kitos einamos pareigos:

- UAB Uniqum Investments (juridinio asmens kodas 304724872, adresas Antano Tumėno g. 4) direktoriaus pavaduotojas.

Valdybos pirmininkas Audrius Milukas:

Pagrindinė darbovietė: UAB SME Finance (juridinio asmens kodas 304254910, adresas Antano Tumėno g. 4) valdybos pirmininkas ir strateginis patarėjas.

Kitos einamos pareigos:

- UAB A. Miluko investicijos (juridinio asmens kodas 304584089, adresas Antano Tumėno g. 4) direktorius;
- UAB Open Circle Capital GP (juridinio asmens kodas 304230368, adresas Antano Tumėno g. 4) direktorius;
- UAB SME Bank (juridinio asmens kodas 305223469, adresas Antano Tumėno g. 4) valdybos pirmininkas.

Valdybos narys Mindaugas Mikalajūnas:

Pagrindinė darbovietė: UAB SME Finance (juridinio asmens kodas 304254910, adresas Antano Tumėno g. 4), vadovas, valdybos narys.

Kitos einamos pareigos:

- UAB SME Capital (juridinio asmens kodas 304703440, adresas Antano Tumėno g. 4) direktorius;
- UAB SME Credit (juridinio asmens kodas 304940973, adresas Antano Tumėno g. 4) direktorius;
- UAB SME Capital 2 (juridinio asmens kodas 305209590, adresas Antano Tumėno g. 4) direktorius;
- UAB SME Capital 3 (juridinio asmens kodas 305228886, adresas Antano Tumėno g. 4) direktorius

**Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.**  
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

- UAB SME Loans (juridinio asmens kodas 305484387, adresas Antano Tumėno g. 4) direktorius ;
- UAB SME Digital Leasing (juridinio asmens kodas 305666009, adresas Antano Tumėno g. 4) direktorius;
- SP.Z.O.O. SME Finance Poland (juridinio asmens kodas 0000808452; adresas Wiertnicza 115, Varšuva) direktorius;
- UAB Uniqum investments (juridinio asmens kodas 304724872, adresas Antano Tumėno g. 4) direktorius;
- Lietuvos faktoringo asociacijos (juridinio asmens kodas 304422532, adresas Antano Tumėno g. 4) prezidentas.

Valdybos narys Marius Svidinskas:

Pagrindinė darbovietė: UAB EBV Finance (juridinio asmens kodas 303150257, adresas Antano Tumėno g. 4) vadovas, valdybos narys.

Kitos einamos pareigos:

- UAB EASY DEBT SERVICE (juridinio asmens kodas 304406834, adresas Antano Tumėno g. 4) valdybos narys;
- UAB EBV GROUP (juridinio asmens kodas 304736682, adresas Antano Tumėno g. 4) vadovas;
- UAB Magnus Investment (juridinio asmens kodas 304724648, adresas Antano Tumėno g. 4), akcininkas
- UAB SME Bank (juridinio asmens kodas 305223469, adresas Antano Tumėno g. 4) stebėtojų tarybos narys.

### **3. Apskaitos politika**

#### **3.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas**

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje, kurie galiojo 2023 m. gruodžio 31 d.

Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos istoriniu įsigijimo savikainos pagrindu.

Bendrovė organizuoja apskaitą ir rengia finansines ataskaitas vadovaudamasi TFAS, LR Finansinės apskaitos įstatymu, LR įmonių atskaitomybės įstatymu.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymo 4 straipsnio 2 punkto nuostatomis Įmonė priskiriama mažoms įmonėms, todėl vadovaujantis šio įstatymo 23 straipsnio 7 punkto nuostatomis Įmonė pasirinko nerengti metinio pranešimo.

Bendrovės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

#### **3.2. Finansinių ataskaitų valiuta**

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra apskaitytos ir pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, eurais.

#### **3.3. Naujų ir peržiūrėtų Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas**

##### **Šiuo metu galiojantys standartai ir jų taikymas ir jų aiškinimai**

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

- 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: Atidėtas 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 pakeitimų pritaikymas, neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

**TASV išleisti, ES patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai**

Bendrovė nepritaikė šių TFAS, kurie jau yra patvirtinti šių finansinių ataskaitų pasirašymo datą, bet dar neįsigalioję:

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius ir įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius; Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius ir 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.).

Bendrovė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Įmonės finansinėms atskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

**TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai**

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.).

Bendrovė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms atskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

**3.4. Pagrindiniai principai**

*Įmonės principas.* Bendrovė yra atskiras apskaitos vienetas ir buhalterinėje apskaitoje registruojamas bei finansinėse ataskaitose rodomas tik Bendrovės turtas, nuosavas kapitalas, įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos bei pinigų srautai.

*Veiklos tęstinumo principas.* Rengiant finansines ataskaitas daroma prielaida, kad Bendrovės veikla trunka neribotą laikotarpį ir nėra priežasčių, dėl ko reikėtų likviduoti Bendrovę arba reikšmingai sumažinti Bendrovės veiklos apimtį.

*Pastovumo principas.* Bendrovė pasirinktą apskaitos politiką taiko nuolat arba pakankamai ilgą laiką, nebent reikšmingi įvykiai ar aplinkybės nulemtų būtinybę ją pakeisti. Finansinių ataskaitų straipsnių klasifikavimas ar informacijos pateikimo būdas keičiamas tik tada, kai paaiškėja, kad taikomi apskaitos metodai neleidžia teisingai parodyti Bendrovės rezultatų ir finansinės būklės.

*Pinigų mato principas.* Visas Bendrovės turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai finansinėse ataskaitose išreiškiami pinigais.

*Kaupimo principas.* Sandoriai bei operacijos pripažįstamos tuomet, kai jie įvyksta, o ne kai gaunami pinigai, ir jos registruojamos apskaitoje ir įtraukiamos į finansines ataskaitas tais laikotarpiais, kuriems priklauso. Uždirbamos pajamos yra registruojamos apskaitoje tada, kai jos uždirbamos, o joms uždirbti patirtos sąnaudos tada, kai jos patiriamos, nepriklausomai nuo pinigų gavimo ar išmokėjimo.

*Palyginimo principas.* Bendrovė pajamas, uždirbtas per atskaitinį laikotarpį, sieja su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas, t.y. sąnaudos pripažįstamos tą atskaitinį laikotarpį, kai buvo uždirbtos su jomis susijusios pajamos.

*Atsargumo principas.* Bendrovė pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais vadovaujantis turto, nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų bei pajamų ir sąnaudų vertė negali būti nepagrįstai padidinta arba sumažinta.

*Turinio svarbos principas.* Atspindėdama ūkines operacijas ir įvykius, Bendrovė daugiausiai dėmesio skiria jų turiniui ir prasmei, o ne tik formaliems pateikimo reikalavimams. Bendrovė ūkines operacijas ir įvykius registruoja apskaitoje ir pateikia finansinėse ataskaitose pagal jų turinį ir ekonominę prasmę net ir tada, kai pateikimas skiriasi nuo teisinės formos.

**3.5. Pajamų pripažinimas**

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

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

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

Paslaugų ir komisinių pajamos – apima pajamas gautas finansų maklerio įmonės teikiamas paslaugas. 2023 m. ir 2022 m. Bendrovė teikė finansinių priemonių platinimo bei įsipareigojimo jas išplatinti bei įmonių konsultavimo paslaugas.

Palūkanų pajamos – pajamos gautos už paskolų palūkanas.

### **3.6. Sąnaudų pripažinimas**

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

### **3.7. Nuoma – Bendrovė nuomininkė**

Pasirašius sutartį, Bendrovė įvertina, ar sutartis yra nuoma, ar ją sudaro nuoma. Bendrovė pripažįsta turto nuomos teisės turtą ir atitinkamą nuomos įsipareigojimą atsižvelgiant į visus nuomos susitarimus, kuriuose Bendrovė yra nuomininkas, išskyrus trumpalaikę nuomą (nuoma, kurios nuomos terminas yra 12 mėnesių ar trumpiau) ir mažos vertės turto nuomą (pvz., planšetinių kompiuterių ir asmeninių kompiuterių, nedidelių biuro baldų ir telefonų). Šiai nuomai Bendrovė pripažįsta nuomos įmokas kaip veiklos sąnaudas tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį, išskyrus atvejus, kai tinka kitas sistemingas būdas labiau atspindintis laiko modelį, per kurį sunaudojama nuomojamo turto ekonominė nauda.

Nuomos įsipareigojimai iš pradžių yra įvertinami dabartine nuomos įmokų suma, kuri dar nėra sumokėta, vėliau ją diskontuojant naudojant nuomos sutartyje numatytas palūkanas. Jei nuomos sutartyje nėra nustatytos palūkanos, Bendrovė naudoja savo skolinimosi normą.

Nuomos įsipareigojimai įvertinami padidinant balansinę vertę, kad atspindėtų susijusių palūkanų dydį (naudojant efektyvios palūkanų normos metodą), ir sumažinant balansinę vertę, kad atspindėtų atliktus nuomos mokėjimus.

Turto nuomos teisės turtą sudaro pradinis atitinkamo nuomos įsipareigojimo įvertinimas, nuomos įmokos, sumokėtos dienos pradžioje arba anksčiau, atėmus gautas nuomos nuolaidas ir visas pradines tiesiogines išlaidas. Vėliau jie yra įvertinami savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius.

Teisė naudoti turtą yra nudėvima per pagrindinio turto nuomos arba naudingo tarnavimo laiką, įvertinus kuris iš jų yra trumpesnis. Jei po turto nuomos yra perleidžiama nuosavybės teisė į pagrindinį turtą arba turto nuomos naudojimo teisių kaštai atspindi tai, kad Bendrovė tikisi įsivertinti turto įsigijimo opciją, susijusi turto naudojimo teisė yra nudėvima per pagrindinio turto naudingo tarnavimo laiką. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo turto nuomos pradžios dienos.

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė ilgalaikių nuomos sutarčių nėra sudariusi.

### **3.8. Pelno mokestis**

Pelno mokestis apskaičiuojamas ir mokamas vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, taikant 15 proc. tarifą.

Atidėtasis pelno mokestis pripažįstamas įsipareigojimų metodu dėl laikinų skirtumų tarp mokesstinės ir apskaitinės turto ir įsipareigojimų bazės. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas tuo laikotarpiu, kai bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti finansinės būklės ataskaitos datą.

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

### **3.9. Finansinio turto ir įsipareigojimų apskaita**

Finansiniam turtui priskiriami pinigai, sutartinės teisės gauti pinigus ar kitą finansinį turtą.

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai bankų sąskaitose, indėliai iki pareikalavimo ir kitos trumpalaikės likvidžios investicijos (pradinis terminas iki 3 mėn.), kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Finansinis turtas pirminio pripažinimo metu yra vertinamas tikrąja verte. Įmonė pripažįsta finansinį turtą balanse tada ir tik tada, kai Bendrovė, remiantis finansinės priemonės sutartyje numatytomis sąlygomis, tampa viena iš sandorio šalių.

Finansinis turtas skirstomas į:

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

**Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.**  
 (visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

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

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

**Paskolos ir gautinos sumos**

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais, kuriuo neprekiuojama aktyvioje rinkoje. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos vėliau yra apskaitomos amortizuota verte, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atimant visus vertės sumažėjimus. Amortizuota vertė yra apskaičiuojama įskaitant visas įsigijimo nuolaidas ar priedus ir apima mokesčius, neatskiriamus nuo efektyvios palūkanos normos ir sandorio kainos. Pelnas arba nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.

Paskolos ir gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą.

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

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

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

Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną, kuri yra diena kai Bendrovė įsipareigoja pirkti arba parduoti turtą

Palūkanų pajamos yra pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kai palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.

Finansiniai įsipareigojimai – tai sutartinės teisės perduoti pinigus ar kitą finansinį turtą bei sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis. Finansiniai įsipareigojimai pripažįstami tik tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu, t. y. kai tampa finansinės priemonės ar kito turto sutarties šalimi. Finansinis įsipareigojimas (ar jo dalis) pašalinamas iš Bendrovės finansinės būklės ataskaitos tada, kai šis įsipareigojimas panaikinamas, t. y. kai sutartyje nurodyta prievolė įvykdoma, atšaukiama arba baigiasi. Finansiniai įsipareigojimai yra skirstomi į finansinius įsipareigojimus per pelną (nuostolį) apskaitomus tikrąja verte ir kitus įsipareigojimus, vertinamus amortizuota verte.

**Finansinių priemonių tikrosios vertės**

Finansinės priemonės, įvertintos tikrąja verte, šiose finansinėse ataskaitose pateiktos trimis tikrosios vertės lygiais:

- 1 lygis: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;
- 2 lygis: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; kai visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką apskaitytai tikrajai vertei, yra arba tiesiogiai, arba netiesiogiai stebimi rinkoje;
- 3 lygis: tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką apskaitytai tikrajai vertei, neparemti rinkoje stebimais duomenimis.

Visas įmonės finansinis turtas ir įsipareigojimai yra apskaitomi amortizuota savikaina, kuri yra apytiksliai lygi jų tikrajai vertei.

2023 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso tikroji vertė
<b>Turtas</b>				
Pinigai	17 425	-	-	17 425
Gautinos sumos	-	-	86 071	86 071
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>17 425</b>	<b>-</b>	<b>86 071</b>	<b>103 496</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	-	-	23 046	23 046
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 046</b>	<b>23 046</b>

**Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.**  
 (visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso tikroji vertė
<b>Turtas</b>				
Pinigai	119 506	-	-	119 506
Gautinos sumos	-	-	2 178	2 178
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>119 506</b>	<b>-</b>	<b>2 178</b>	<b>121 684</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	-	-	2 702	2 702
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 702</b>	<b>2 702</b>

### 3.10. Atidėjiniai

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

Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius atidėjinių nebuvo sudaryta.

### 3.11. Susijusio šalys

Susijusiomis su Bendrove šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Bendrovę arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi, galiojant sąlygai, kad šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir valdymo sprendimus.

### 3.12. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

### 3.13. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Bendrovės vadovybė taikydamą apskaitos politikas atlieka įvertinimus, priima profesinius sprendimus ir prielaidas dėl turto ir įsipareigojimų apskaitinių verčių, kurios nėra lengvai nustatomos naudojant kitus šaltinius. Įvertinimai ir susijusios prielaidos yra grindžiami praeities patirtimi bei kitais tiesiogiai susijusiais faktoriais. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo pateiktų įvertinimų.

Bendrovė vertina, ar atskaitomybės sudarymo dieną nėra požymių, kad finansinio turto vertė reikšmingai sumažėjo. Finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolių suma yra skirtumas tarp finansinio turto apskaitinės vertės ir turto rinkos vertės.

Įvertinimai ir pagrindinės prielaidos yra nuolatos peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų peržiūros rezultatai yra pripažįstami tą laikotarpį, kuriame ši peržiūra buvo atlikta ir jos rezultatai turėjo įtakos jam arba peržiūros laikotarpiu ir ateities laikotarpiais, jei peržiūra turi įtakos einamajam ir būsimajam laikotarpiui.

## 4. Finansinės rizikos ir kapitalo valdymas

Kasdieninėje veikloje Bendrovė susiduria su įvairia rizika. Išskirtos šios pagrindinės patiriamos rizikos rūšys: kredito, palūkanų normos rizika, operacinė, likvidumo rizika, užsienio valiutų rizika bei rinkos rizika.

### **Kredito rizika**

Bendrovė taiko priemones, kuriomis siekdama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų kredito rizikos apribojimų. Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievoles. 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo investicijų į skolos vertybinius popierius.

Balansinės turto pozicijos, turinčios maksimalią kredito riziką 2023 m. gruodžio 31 d.: pinigai (17 425 EUR) ir gautinos sumos (86 071 EUR). 2022 m. gruodžio 31 d.: pinigai (119 506 EUR) ir gautinos sumos (2 178 EUR).

### **Operacinė rizika**

Rizika patirti tiesioginių ir netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendinamų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų ir technologijų veiklos sutrikimų arba dėl išorės veiksnių įtakos.

Operacinės rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytos rizikos pasireiškimą ribojančias tvarkas, įvertinant teikiamų paslaugų priimtinumą ar nepriimtinumą, vykdant paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių persikirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančias procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą.

**Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.**  
 (visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

**Likvidumo rizika**

Bendrovės politika yra palaikyti pakankamą pinigų ir pinigų ekvivalentų kiekį, siekiant įvykdyti savo numatytus įsipareigojimus.

Likvidumo rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytos rizikos pasireiškimo ribojančias tvarkas, įvertinant teikiamų paslaugų priimtinumą ar nepriimtinumą, vykdant paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančias procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą.

**Rinkos rizika**

Rinkos rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs nuostolių dėl finansinių priemonių vertės kitimo, sąlygoto rinkos kintamųjų (užsienio valiutos kurso, rinkos palūkanų normos) pokyčių. Užsienio valiutos rizika yra maža, nes Bendrovė 2023 m. (kaip ir 2022 m.) sandorius atliko eurai.

**Kapitalo valdymas**

Vadovybė užtikrina, kad būtų įgyvendinamos tinkamos organizacinės priemonės, procedūros ir verslo procesus palaikančios informacinės sistemos, kurių visuma turi užtikrinti pakankamos vidaus kontrolės sistemos įdiegimą. Paminėtini šie pagrindiniai vidaus kontrolės elementai: duomenų apie atliktas operacijas pirminėse sistemose sutikrinimas su operacijų duomenimis apskaitos sistemoje, funkcijų atskyrimas, kasdieninė apskaita, rinkos vertinimas, limitai ir jų kontrolės, kitos kontrolės priemonės.

Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų Lietuvos Banko reikalavimus. Taip pat Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat stebi, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip 1/2 Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip reikalaujama Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme.

**Turto ir įsipareigojimų terminų analizė**

Terminų analizė 2023 m. gruodžio 31 d.:

Turtas	Trumpiau	Nuo 3	Nuo 1	Ilgiau	Be	Viso
	kaip 3	mėnesių	iki 5	kaip 5		
	mėnesiai	iki 1	metų	metai	termino	pagal
		metų				straipsnį
Pinigai	17 425	-	-	-	-	17 425
Gautinos sumos	86 071	-	-	-	-	86 071
Kitas turtas	-	-	6 076	-	-	6 076
<b>Iš viso</b>	<b>103 496</b>	<b>-</b>	<b>6 056</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109 572</b>
<b>Įsipareigojimai</b>						
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	7 295	-	-	-	-	7 295
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	23 046	-	-	-	-	23 046
<b>Iš viso</b>	<b>30 341</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 341</b>

Terminų analizė 2022 m. gruodžio 31 d.:

Turtas	Trumpiau	Nuo 3	Nuo 1	Ilgiau	Be	Viso
	kaip 3	mėnesių	iki 5	kaip 5		
	mėnesiai	iki 1	metų	metai	termino	pagal
		metų				straipsnį
Pinigai	119 506	-	-	-	-	119 506
Kitos gautinos sumos	2 178	-	-	-	-	2 178
<b>Iš viso</b>	<b>121 684</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121 684</b>
<b>Įsipareigojimai</b>						
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	19 687	-	-	-	-	19 687
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	2 702	-	-	-	-	2 702
<b>Iš viso</b>	<b>22 389</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 389</b>



**Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.**  
 (visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

**5. Veiklos sąnaudos**

	2023 12 31	2022 12 31
Darbo užmokestis ir soc. draudimas	169 074	139 581
Valdybos narių atlygio sąnaudos	39 249	-
Teisinių paslaugų sąnaudos	20 760	2 560
Audito ir apskaitos sąnaudos	14 955	6 000
Kitos administracinės sąnaudos	19 039	8 054
<b>Iš viso:</b>	<b>263 077</b>	<b>156 195</b>

**6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

2023 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 17 425 EUR (2022 m. gruodžio 31 d. – 119 506 EUR). Pinigai laikomi Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose.

**7. Gautinos sumos**

Gautinos sumos per vienerius metus	2023 12 31	2022 12 31
Pirkėjų skolos	81 790	1 381
Avansai tiekėjams	4 200	29
Būsimų laikotarpių sąnaudos	81	141
Socialinio draudimo įmokų permoka	-	627
<b>Iš viso:</b>	<b>86 071</b>	<b>2 178</b>

Vadovybė yra pasirinkusi individualiai įvertinti pirkėjų skolų nuvertėjimą ir galimą riziką. 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas nebuvo suformuotas.

**8. Atidėtojo pelno mokesčio turtas**

2023 m. gruodžio 31 d. vadovybės sprendimu apskaičiuotas 6 076 EUR atidėtojo pelno mokesčio turtas nuo sukauptų mokesčių nuostolių.

Atidėtojo mokesčio likučių judėjimas per 2023 m.	Grynasis likutis sausio 1 d	Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Apskaityta kitose bendrosiose pajamose	Grynoji vertė gruodžio 31 d.
Sukaupti mokesčiai nuostoliai	-	6 076	-	6 076
<b>Iš viso:</b>	<b>-</b>	<b>6 076</b>	<b>-</b>	<b>6 076</b>

2022 m. gruodžio 31 d. atidėtas pelno mokesčio turtas buvo nepripažintas dėl galimų neapibrėžtumų.

**9. Įsipareigojimai**

	2023 12 31	2022 12 31
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	7 295	19 687
Skolos tiekėjams	6 158	145
Mokėtini mokesčiai	9 988	2 577
Sukauptos sąnaudos	6 900	-
<b>Iš viso:</b>	<b>30 341</b>	<b>22 389</b>

**10. Įstatinis kapitalas ir rezervai**

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas 125 000 EUR (kaip ir 2022 m. gruodžio 31 d.). Akcinis kapitalas yra padalintas į 5 000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė yra 25 EUR. Bendrovės įstatinis kapitalas yra pilnai apmokėtas. 2023 m. gruodžio 31 d. ir per 2023 m. Bendrovė savų akcijų neturėjo ir neįsigijo.

**Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.**  
(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat stebi, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip ½ Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip reikalaujama Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymas. Pagal Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymą, Bendrovė kasmet privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol šis rezervas pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomas rezervas gali būti panaudotas Bendrovės nuostoliams dengti.

2021 m. suformuotas privalomasis rezervas 76 EUR.

**11. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai**

Bendrovė ataskaitinių metų pabaigoje neturėjo jokio patikėjimo teise valdomo trečiųjų šalių turto, nebalansinių įsipareigojimų susijusių su išduotomis ar gautomis garantijomis, laidavimais.

2023 m. Bendrovė nedalyvavo kitose teisminėse procedūrose, kurios galėtų turėti reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

2022 m. vasario 24 dieną Rusija pradėjo karinę invaziją prieš Ukrainą. Bendrovė stebi taikomų ekonominių sankcijų sąrašus ir neturi verslo santykių su subjektais, kuriems šios sankcijos yra taikomos. Šiuo metu Bendrovės vadovybės vertinimu, karas Ukrainoje neturėjo tiesioginės įtakos Bendrovės veiklai ar finansiniams rezultatams.

**12. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenimis**

Per 2023 m. Bendrovės vadovui buvo priskaičiuota 141 015 EUR suma (neatskaičius mokesčių), susijusi su darbo santykiais, 2022 m. – 125 590 EUR. Per 2023 m. ir 2022 m. laikotarpį Bendrovės vadovui nebuvo išmokų akcijomis, neatlygintai perduoto turto ar suteikta paskolų. 2023 m. ir 2022 m. Bendrovėje dirbo 1 vadovas.

Valdybos narių atlygio sąnaudų atskleistos 5 pastaboje.

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo šias gautinas sumas iš susijusių įmonių: UAB Easy Debt Services 48 400 EUR, UAB Go4Rent 22 500 EUR, UAB Uniqum investments 10 890 EUR. Per 2023 m. Bendrovė gavo pajamų iš UAB Easy Debt Services 48 400 EUR, UAB Go4Rent 22 500 EUR, UAB Uniqum Investments 157 000 EUR bei patyrė sąnaudų iš UAB SME Finance 4 211 EUR.

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo šias gautinas sumas iš susijusių įmonių: UAB Easy Debt Services 1 381 EUR, UAB Uniqum investments 17 EUR. Per 2022 m. Bendrovė gavo pajamų iš UAB Easy Debt Services 15 972 EUR, UAB Uniqum Investments 130 709 EUR.

**13. Poataskaitiniai įvykiai**

Iki šio ataskaitų rinkinio parengimo dienos Bendrovė neturėjo poataskaitinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2023 m. finansinėms ataskaitoms.

Finansinės ataskaitos pasirašytos 2024 m. kovo 28 d:

Direktorius  
Domas Klimavičius

\_\_\_\_\_  
(parašas)

UAB „Royal Accounting“ atstovas  
Jolita Jacunskaitė

\_\_\_\_\_  
(parašas)