UAB SME DIGITAL FINANCING

2020 METŲ BENDROVĖS FINANSINĖS ATASKAITOS, PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA 3
2020 M. GRUODŽIO 31 D. BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA 5
2020 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA 6
2020 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA..... 7
2020 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA..... 8
2020 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS..... 9

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB "SME DIGITAL FINANCING" AKCININKUI

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB "SME Digital Financing" (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir 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 buhalterių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Kiti dalykai

Įmonės finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d., nebuvo audituotos.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir 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 priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

- Supratome 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.

- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.

- Padarėme 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.

- Įvertinome 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, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Atestuotas auditorius
Darius Gliaubicas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2021 m. gegužės 28 d.

Upės g. 21, Vilnius
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001502

2020 M. GRUODŽIO 31 D. BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Grynosios palūkanų pajamos	1	14 363	-
Grynosios mokesčių ir komisinių pajamos	2	(159)	-
Iš viso grynųjų pajamų		**14 204**	-
Personalo sąnaudos	3	(16 929)	-
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	(27 271)	-
Iš viso sąnaudų		**(44 200)**	-
Nuostoliai prieš apmokestinimą		**(29 996)**	-
Pelno mokestis		-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)		**(29 996)**	-

Pelnas tenkantis vienai akcijai (EUR už vieną akciją), priskirtinas akcininkams		(0,02)	-

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2021 m. gegužės 28 d.

Audrius Mikelkas

Administracijos vadovas

Rita Skučienė

Finansų vadovas

2020 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	25 322	2 500
Paskolos klientams	6	1 390 000	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas	7	545 326	104 700
Kitas turtas	8	2 829	21 987
TURTO IŠ VISO		**1 963 477**	**129 187**

ĮSIPAREIGOJIMAI			
Kiti įsipareigojimai	9	390 723	126 687
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		**390 723**	**126 687**
AKCININKO NUOSAVYBĖ			
Įstatinis kapitalas	10	1 602 750	2 500
Nepaskirstytasis nuostolis		(29 996)	-
AKCININKO NUOSAVYBĖS IŠ VISO		**1 572 754**	**2 500**
ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO		**1 963 477**	**129 187**

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2021 m. gegužės 28 d.

Administracijos vadovas
Audrius Milukas

Finansų vadovas
Rita Skučienė

2020 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Straipsniai	Akcinis kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas piniginiais įnašais	2 500	-	2 500
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	**2 500**	-	**2 500**
Grynieji nuostoliai	-	(29 996)	(29 996)
Įstatinio kapitalo didinimas piniginiais įnašais	1 600 250	-	1 600 250
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	**1 602 750**	**(29 996)**	**1 572 754**

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2021 m. gegužės 28 d.

Administracijos vadovas
Audrius Milukas

Finansų vadovas
Rita Skučienė

2020 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(29 996)	
Pokyčiai:			
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas) sumažėjimas		(1 390 000)	
Kitų gautinų sumų (padidėjimas) sumažėjimas		19 157	21 987
Kitų mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		10 577	(21 987)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		**(1 390 262)**	**0**
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(187 166)	
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		**(187 166)**	
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Akcijų išleidimas		1 600 250	2 500
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		**1 600 250**	**2 500**
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų likučiui			
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		**22 822**	**2 500**
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		**2 500**	**0**
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje		**25 322**	**2 500**

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2021 m. gegužės 28 d.

Audrius Milukas — Administracijos vadovas

Rita Skučienė — Finansų vadovas

2020 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

UAB SME Digital Financing (toliau – Bendrovė) – uždaroji akcinė bendrovė, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre įregistruota 2019 m. rugpjūčio 5 d., įmonės kodas 305223469. Bendrovė planuoja teikti finansines paslaugas. Bendrovė yra įsikūrusi adresu Antano Tumėno g. 4-15, Vilnius, Lietuvos Respublika.
Pagrindinė Bendrovės veikla yra finansinių paslaugų teikimas. 2020 m. buvo kreiptasi į Lietuvos banką dėl specializuoto banko licencijos gavimo.
2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas yra 3 500 000 EUR, kuris yra padalintas į 3 500 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 EUR.

Įmonės akcininkai yra:
UAB „Magnus Investments“, juridinio asmens kodas 304724648, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4- 107, Vilnius, Lietuvos Respublika.

UAB „AKM Finance“, juridinio asmens kodas 304234701, buveinės adresas Birželio 23-iosios g. 15-8, Vilnius, Lietuvos Respublika.

Akcininkas	**2020 m.**		**2019 m.**	
	Akcijų skaičius	**Nuosavybės dalis**	**Akcijų skaičius**	**Nuosavybės dalis**
UAB „Magnus Investments“	1 750 000	50%	1 250	50%
UAB „AKM Finance“	1 750 000	50%	1 250	50%
Iš viso:	**3 500 000**		**2 500**	

Bendrovė neturi įsigijusi savų akcijų.

II. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

Atitikimas nustatytiems standartams

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

Įvertinimo pagrindas

Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos remiantis įsigijimo savikainos pagrindu.

Funkcinė valiuta ir sandoriai užsienio valiuta

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

Sandoriai, sudaromi užsienio valiuta, iš pradžių apskaitomi funkcine 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 funkcine valiuta pagal balanso sudarymo diena galiojusį kursą, yra perkeliamas į to laikotarpio, kuriame atsiranda, pajamų ir išlaidų sąskaitas.

Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

Rengdama finansines ataskaitas pagal TFAS, priimtus taikyti ES, vadovybė, remdamasi prielaidomis, turi atlikti įvertinimus, kurie daro įtaką apskaitos principų parinkimui bei finansinėse ataskaitose pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų. Įvertinimai bei susijusios prielaidos nuolat peržiūrimi.
Įvertinimų pasikeitimo įtaka pripažįstama tuo laikotarpiu, kuriuo įvertinimas yra peržiūrimas, bei ateinančiais laikotarpiais, jei įvertinimas daro įtaką ir ateinantiems laikotarpiams. Įvertinimą gali tekti peržiūrėti iš naujo, jeigu pasikeičia aplinkybės, kuriomis buvo grindžiamas toks įvertinimas, arba jeigu atsiranda naujos informacijos ar įgyjama daugiau patirties.

Naujų ir (ar) pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų taikymas: paskelbta 2018 m. kovo 29 d, įsigaliojo nuo 2020 m. sausio 1 d.)

Tarptautinė apskaitos standartų valdyba (TASV) 2018 m. kovo 29 d. atliko konceptualios finansinės atskaitomybės sistemos peržiūrą. Konceptualioje sistemoje pateikiamas išsamus sąvokų rinkinys taikytinas rengiant finansines ataskaitas bei leidžiant standartus ir pateikiantis gaires rengėjams ruošiant nuosekliai taikomas apskaitos politikas ir padedantis kitiems suprasti bei interpretuoti standartus. TASV taip pat išleido atskirą pridedamąjį dokumentą „Nuorodų į TFAS standartų konceptualią sistemą pakeitimai“, kuriame pateikti susijusių standartų pakeitimai, siekiant atnaujinti nuorodas į peržiūrėtą konceptualią sistemą. Jos tikslas – palengvinti perėjimą prie peržiūrėtos konceptualios sistemos įmonėms, kurios rengia apskaitos politiką, naudodamosi konceptualia sistema, kai konkrečiam sandoriui netaikomas joks TFAS. Pataisų taikymas neturėjo įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

TAS 1 „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TAS 8 „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pakeitimai: „Reikšmingumo“ sąvokos apibrėžimas (paskelbtas 2018 m. spalio 31 d., įsigaliojo nuo 2020 m. sausio 1 d.).

Pakeitimai suvienodins apibrėžimą dėl reikšmingumo sąvokos, kai norima nustatyti ar informacija turi reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms ar ne. Naujas apibrėžimas teigia, kad „Informacija yra reikšminga, jei dėl jos praleidimo, klaidingo ar neaiškaus pateikimo galima būtų pagrįstai tikėtis paveikti sprendimus, kuriuos tiesioginiai bendrojo naudojimo finansinių ataskaitų vartotojai priima remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis. Šios pataisos neturėjo ir nesitikima, kad ateityje turės įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.
TFAS 3 pakeitimas „Verslo apibrėžimas“ (paskelbtas 2018 m. spalio 22 d., įsigaliojo nuo 2020 m. sausio 1 d.). Pakeitimas paaiškins verslo apibrėžimą, tikslu padėti nustatyti ar sandoris turėtų būti apskaitomas kaip turto įsigijimas ar verslo jungimas. Šios pataisos neturėjo įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, tačiau gali turėti įtakos ateities laikotarpiams, jei Įmonė vykdys verslo jungimus.

TFAS 9 „Finansinės priemonės“, TAS 39 „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ ir TFAS 7 „Finansinės priemonės.“ Pakeitimai: palūkanų normos indekso reforma (paskelbta 2019 m. rugsėjo 26 d., įsigaliojo nuo 2020 m. sausio 1 d.).

9- ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisomis užbaigiamas pirmasis etapas, kuriuos siekiama reaguoti į Tarpbankinių palūkanų normos (angl. Interbank Offered Rates, IBOR) reformos poveikį finansinei atskaitomybei. Šiose paskelbtose pataisose nagrinėjamos problemos, kurios turi įtakos finansinei atskaitomybei laikotarpiu iki esamo palūkanų normos lyginamojo indekso pakeitimo alternatyvia palūkanų norma, ir analizuojamas poveikis, kurį gali sukelti konkretūs apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai, nustatyti 9-ajame TFAS „Finansinės priemonės“ ir 39-ajame TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, kai dėl tokio poveikio būtina atlikti į ateitį orientuotą analizę. Remiantis pataisomis suteikiama laikinas atleidimas, taikytinas visiems apsidraudimo sandoriams, kuriems palūkanų normų lyginamojo indekso reforma turi tiesioginės įtakos, kai pagal tokią reformą apsidraudimo apskaita tęsiama neaiškumo laikotarpiu, kol esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas nekeičiamas į alternatyvią beveik nerizikingą palūkanų normą. Taip pat buvo atliktos pataisos ir 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ dėl papildomos informacijos apie neaiškumą, kuris atsiranda dėl palūkanų normų lyginamojo indekso reformos, atskleidimo. „2 etapas“ bus orientuotas į problemas, kurios gali turėti įtakos finansinei atskaitomybei, kai esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas keičiamas į beveik nerizikingą palūkanų normą (RFR). Pataisų taikymas neturėjo įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

TFAS 16 pataisos: Su COVID-19 susijusios nuomos koncesijos/nuolaidos (paskelbtos 2020 m. gegužės 28 d., galioja nuo 2020 m. liepos 1 d.) TASV išleista pataisa yra taikoma, retrospektyviai, metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. birželio 1 d. arba vėliau. Ankstesnis taikymas leidžiamas, įskaitant finansines ataskaitas, kurios dar nėra įgaliotos skelbti 2020 m. gegužės 28 d. TASV iš dalies pakeitė standartą, leidžiant nuomininkams lengviau taikyti 16-ąjį TFAS dėl nuomos pakeitimo apskaitos, kai tai tiesiogiai susiję su nuomos nuolaidomis, atsirandančiomis dėl COVID-19 pandemijos. Šis pakeitimas suteikia praktinę naudą nuomininkui, kuomet atsiranda bet kokie nuomos įmokų pasikeitimai, susiję su „COVID-19“ pandemija ir dėl jos suteiktomis nuolaidomis, apskaityti pakeitimus pagal 16- ąjį TFAS taip, tarsi pakeitimas nebuvo nuomos sutarties pakeitimas, tik tuo atveju, jei įvykdytos visos šios sąlygos:

- Peržiūrėtas nuomos mokestis iš esmės yra toks pat arba mažesnis už nuomos mokestį prieš pat pakeitimą.
- Bet koks nuomos mokesčio sumažinimas susijęs tik su mokėjimais, kurie iš pradžių turėjo būti sumokėti iki 2021 m. birželio 30 d. imtinai.
- Kitos esminės nuomos sąlygos nėra keičiamos.

Bendrovės vadovybės vertinimu, šių pataisų taikymas reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms neturi, nes ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo gavusios reikšmingų koncesijų/nuolaidų bei jų nėra planuojama gauti ir vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję ir iš anksto nepritaikyti standartai ir jų pakeitimai

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2020 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šią finansinę atskaitomybę, yra pateikti toliau:

TFAS 17 „Draudimo sutartys“ (paskelbta 2017 m. gegužės 18 d, įsigalios nuo 2023 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

Standartas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau, nors leidžiama taikyti anksčiau, jeigu taip pat taikomi 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ ir 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“. 2020 m. kovą vykusiame susitikime Valdyba nusprendė atidėti įsigaliojimo datą iki 2023 m. Pagal 17-ąjį TFAS nustatomi sudarytų draudimo sutarčių pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principai. Pagal jį taip pat reikalaujama, kad panašūs principai būtų taikomi ir turimoms perdraudimo sutartims ir investavimo sutartims su savarankiško dalyvavimo elementais. Taip siekiama, kad ūkio subjektai pateiktų svarbią informaciją taip, kad tie sandoriai būtų parodyti teisingai. Remdamiesi tokia informacija finansinių ataskaitų vartotojai gali įvertinti tokių sandorių įtaką ūkio subjekto finansinei padėčiai, finansiniams rezultatams ir pinigų srautams, kai taikomas 17-asis TFAS. Šis standartas neturės įtakos Bendrovės finansinei padėčiai ar veiklos rezultatams, nes Bendrovė neteikia draudimo paslaugų.

17-ojo TFAS ir 4-ojo TFAS pataisos: 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS įsigaliojimo datos atidėjimas draudikams (paskelbtos 2020 m. birželio 25 d., galios nuo 2021 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES)

17-ojo TFAS pataisos taikomos retrospektyviai finansiniais metais, kurie prasideda 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Pataisos skirtos padėti įmonėms taikyti šį standartą. Visų pirma, pataisos parengtos taip, kad galima būtų sumažinti sąnaudas supaprastinant kai kurių standarto reikalavimų taikymą, supaprastinti finansinių rezultatų aiškinimą ir perėjimą prie standarto taikymo atidedant jo įsigaliojimo datą iki 2023 m. ir suteikiant papildomą išimtį, kuria galima pasinaudoti, kai 17-asis TFAS taikomas pirmą kartą.

4-ojo TFAS pataisomis keičiamas 4-ajame TFAS „Draudimo sutartys“ nustatytas laikinosios išimties dėl 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymo galiojimo pabaigos laikas, kuriam pasibaigus Bendrovė privalėtų 9-ąjį TFAS pradėti taikyti 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais.

Vadovybė įvertino, kad šių pataisų taikymas neturės jokios įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

1-ojo TAS pataisos – „Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams“ – (paskelbtos 2020 m. sausio 23 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

Pakeitimais siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą padedant įmonėms nuspręsti, ar finansinės padėties ataskaitoje skolos ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra neapibrėžta, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai ar ilgalaikiai. Pataisos daro įtaką įsipareigojimų pateikimui finansinės padėties ataskaitoje ir nekeičia galiojančių reikalavimų, susijusių su turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų įvertinimu ar pripažinimo momentu, taip pat informacijos, kurią ūkio subjektai atskleidžia apie tuos straipsnius. Taip pat pataisose paaiškinamas skolų klasifikavimo reikalavimas, kai už tokias skolas įmonė gali atsiskaityti naudodama savo nuosavybės priemones. Šiuo metu Bendrovė vertina šios pataisos įtaką jos finansinėms ataskaitoms.

3-ojo TFAS „Verslo jungimai“; 16-ojo TAS „Ilgalaikis materialusis turtas“; 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ bei metinių patobulinimų

pataisų pakeitimai (paskelbtos 2020 m. gegužės 14 d., galios nuo 2022 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES)

Pakeitimai galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau, leidžiant juos taikyti anksčiau. TASV išleido siauros apimties TFAS standartų pataisas:

- 3-ajame TFAS „Verslo jungimai (pataisos)“ atnaujinama 3-ojo TFAS nuoroda į koncepcinę finansinės atskaitomybės sistemą, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.

- 16 TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai (pakeitimai)“ draudžia įmonei iš nekilnojamojo turto savikainos atimti sumas, gautas už parduotą turtą, kol įmonė ruošia turtą numatytam naudojimui. Vietoj to, įmonė pripažins tokias pardavimo pajamas ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

- 37-ajame TAS „Atidėjimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ (pataisos) nurodytos išlaidos, kurias įmonė įtraukia nustatant sutarties įvykdymo sąnaudas, kad galėtų įvertinti, ar sutartis yra nuostolinga.

- Kasmetiniai patobulinimai daro nedidelius 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų pirmą kartą patvirtinimas“, 9- ojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir 16-ojo TFAS „Nuoma“ aiškinamųjų pavyzdžių pataisas.

Vadovybė šiuo metu vertina, kokią įtaką šios pataisos turės Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

10 TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“ ir 28 TAS „Investicijos į asocijuotas bendroves ir bendras įmones: Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotos bendrovės ar bendros Bendrovės“ (pataisos) (paskelbtos 2014 m. rugsėjo 11 d., įsigaliojimo terminas nenustatytas)

Pataisomis sprendžiama pripažinta neatitiktis tarp 10 TFAS ir 28 TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotos ar bendros Bendrovės. Pagrindinė pataisų pasekmė yra ta, kad pripažįstamos visos pajamos ar nuostoliai, kai sandoris apima verslo perleidimą (nepriklausomai nuo to, ar jis vystomas dukterinėje įmonėje ar ne). Dalis pajamų ar nuostolių pripažįstama, kai sandoris apima turtą, kuris neatitinka verslo apibrėžimo, net jei šis turtas priklauso dukterinei įmonei. 2015 m. gruodžio mėn. TASV atidėjo įsigaliojimo datą neribotam laikui, priklausomai nuo nuosavybės apskaitos metodo tyrimo projekto rezultatų. Vadovybės vertinimu, šių pataisų taikymas reikšmingos įtakos Bendrovės ataskaitoms neturės.

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos: Palūkanų normos indekso reforma (paskelbtos 2020 m. rugpjūčio 28 d., galioja nuo 2021 m. sausio 1 d. ir turi būti taikoma retrospektyviai)

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisomis užbaigiamas antrasis etapas, orientuotas į problemas, kurios gali turėti įtakos finansinei atskaitomybei, kai esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas keičiamas į beveik nerizikingą palūkanų normą (RFR). Pataisų taikymas neturės įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Bendrovė planuoja pradėti taikyti aukščiau aprašytus standartus ir išaiškinimus nuo jų įsigaliojimo datos, jei jie bus patvirtinti taikyti Europos Sąjungoje.

Ilgalaikis turtas

Nematerialusis turtas

Ilgalaikiu ne materialiuoju turtu yra laikomas turtas, kuris tarnauja ilgiau kaip vienerius metus ir kurio įsigijimo vertė viršija 1 000 eurų. Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo savikaina. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, kai atsiranda galimo vertės sumažėjimo požymių. Nematerialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką:

- Programinė įranga 3 metai
- Kitas nematerialus turtas 5 metai

Vertės sumažėjimas

Amortizuojamas turtas tikrinimas, ar nesumažėjusi jo vertė, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad turto balansinė vertė gali būti nebeatgauta. Suma, kuria turto balansinė vertė viršija jo atsiperkamąją vertę, pripažįstama vertės sumažėjimo nuostoliais. Atsiperkamoji vertė yra turto vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė. Nustatant turto vertės sumažėjimą, turtas yra sugrupuojamas į mažiausias grupes, kurių atžvilgiu galima nustatyti atskirus pinigų srautus (įplaukas kuriančius vienetus). Turtas, kurio vertė buvo sumažėjusi, kiekvienų finansinių ataskaitų parengimo dieną peržiūrimas dėl galimybės atstatyti vertės sumažėjimą.

Materialusis turtas

Ilgalaikiu materialiuoju turtu yra laikomas turtas, kuris tarnauja ilgiau kaip vienerius metus ir kurio įsigijimo vertė viršija 300-1000 eurų. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius, kai atsiranda galimo vertės sumažėjimo požymių.
Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo savikaina ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelne (nuostoliuose). Ilgalaikio materialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus veikti, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelne (nuostoliuose). Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog šių išlaidų dėka padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir / arba pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridedant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainos.

Materialaus turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo savikainą per numatomą turto naudojimo laikotarpį. Kiekvieną ataskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir esant poreikiui atitinkamai keičiami. Pagrindinėms ilgalaikio materialiojo turto rūšims nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant žemiau pateiktus numatomus turto naudojimo laikotarpius:

- kompiuterinė technika 3 metai
- biuro įranga 4 metai
- ryšių priemonės 5 metai
- kitas turtas 4 metai
- baldai, inventorius 6 metai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas sutarties sudarymo datą lygus ar mažesnis nei 3 mėn., o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai banko einamosiose sąskaitose.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais, kuriuo neprekiaujama aktyvioje rinkoje. Gautinos sumos iš pradžių apskaitomos tikrąją verte atsižvelgiant į esamas aplinkybes. Paskolos ir gautinos sumos yra apskaitomas amortizuota verte naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus bet kokį vertės sumažėjimą. Pelnas arba nuostoliai pripažįstami pelno ar nuostolių ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.
Gautinų sumų vertės sumažėjimas yra apskaitomas, kai yra požymių, kad gautinų sumų vertė gali būti sumažėjusi, tada balansinė gautinų sumų vertė yra mažinama naudojant vertės sumažėjimų straipsnį. Nuvertėjusios gautinos sumos yra nurašomos, kai jos yra įvertinamos kaip nebeatgautinos.

9 TFAS „Finansinės priemonės“

9 TFAS „Finansinės priemonės“, sujungia visus tris finansinių priemonių apskaitos aspektus: klasifikavimą ir vertinimą, vertės sumažėjimą ir apsidraudimo apskaitą.

Finansinė priemonė – tai bet kuri sutartis, dėl kurios pas vieną ūkio subjektą atsiranda finansinis turtas, o pas kitą – finansinis įsipareigojimas ar nuosavybės priemonė.

Pirminis pripažinimas ir vertinimas:

Finansinis turtas pirminio pripažinimo metu skirstomas į vėliau apskaitomą amortizuota savikaina, tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, arba tikrąja verte per pelną arba nuostolius.

Finansinio turto priskyrimas pirminio pripažinimu metu priklauso nuo sutartinių finansinio turto pinigų srautų savybių ir Bendrovės verslo modelio, apibrėžiančio finansinio turto valdymą. Išskyrus prekybos gautinas sumas ir sutarčių turtą, kurie neturi reikšmingo finansavimo komponento, Bendrovė pirminio pripažinimu metu finansinį turtą įvertina tikrąja verte, pridėjus, kai finansinis turtas nėra apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), sandorio išlaidas. Prekybos gautinos sumos ir sutarčių turtas, į kuriuos neįtrauktas reikšmingas finansavimo komponentas, yra vertinami pagal 15-ojo TFAS nustatytą sandorio kainą.

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 nepadengtos sumos. Šis vertinimas vadinamas SPPI testu ir atliekamas kiekvienai finansinei priemonei.

Įmonės finansinio turto valdymo modelis nurodo, kaip Įmonė valdo savo finansinį turtą, kad šis generuotų pinigų srautus. Verslo modelis nustato, ar pinigų srautai bus gaunami renkant sutartinius pinigų srautus, parduodant šį finansinį turtą ar naudojant abu variantus.

Įprastas finansinio turto pirkimas arba pardavimas pripažįstamas sandorio sudarymo dieną, t.y. datą, kurią Įmonė įsipareigoja pirkti ar parduoti finansinį turtą.

Vėlesnis vertinimas

Po pirminio pripažinimo Įmonė finansinį turtą vertina:
a) Amortizuota savikaina (skolos finansinės priemonės);
b) Tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, kai nutraukus pripažinimą sukauptas pelnas ar nuostoliai perkeliami į pelną ar (nuostolius) (skolos finansinės priemonės).
c) Tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, kai nutraukus pripažinimą sukauptas pelnas ar nuostoliai nėra perkeliami į pelną ar (nuostolius) (nuosavybės priemonės).
d) Tikrąja verte per pelną ar nuostolius.

Finansinis turtas tikrąja verte per pelną ar nuostolius

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną ar nuostolius, apima finansinį turtą, laikomą prekybai, finansinį turtą, kuris pirminio pripažinimo metu buvo priskirtas kaip vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolius ar finansinis turtas, kuris privalomai vertinamas tikrąja verte. Finansinis turtas yra priskiriamas laikomam prekybai, jeigu jis įsigyjamas su tikslu parduoti ar perpirkti netolimoje ateityje. Išvestinės priemonės, įskaitant atskirtas įterptąsias išvestines priemones, taip pat klasifikuojamos kaip laikomos prekybai, nebent jos yra priskiriamos veiksmingoms apsidraudimo priemonėms (pagal 9 TFAS). Finansinis turtas, susijęs su pinigų srautais, kurie nėra tik pagrindinės sumos bei palūkanų mokėjimai, yra priskiriami ir vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolius, nepriklausomai nuo verslo modelio. Nepaisant aukščiau aprašytų kriterijų, pagal kuriuos skolos finansinės priemonės priskiriamos prie apskaitomų amortizuota savikaina ar tikrąja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą, skolos finansinės priemonės gali būti priskiriamos prie vertinamų tikrąja verte per pelną ar nuostolius pirminio pripažinimo metu, jeigu tai pašalina ar žymiai sumažina apskaitos nesutapimus. Finansinis turtas apskaitomas tikrąja verte per pelną ar nuostolius finansinės būklės ataskaitoje yra apskaitomas tikrąja verte, grynuosius tikrosios vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinio turto vertės mažėjimas vertinamas kiekvieną finansinės būklės ataskaitos datą. Vertinimas grindžiamas tikėtinų kredito nuostolių modeliu, kuris priklauso nuo to, ar kredito rizika reikšmingai didėjo nuo pirminio pripažinimo.

Finansinis turtas, kurio kredito rizika po pirminio pripažinimo reikšmingai nedidėjo arba kredito rizika yra maža, priskiriamas 1 pakopos grupei ir šiam turtui sudaromi atidėjiniai numatomiems 12 mėnesių kredito rizikos nuostoliams padengti. Finansinis turtas, kurio kredito rizika reikšmingai didėjo nuo pirminio pripažinimo, tačiau nėra objektyvių vertės mažėjimo įrodymų, priskiriamas 2 pakopos grupei. Finansinis turtas, kuriam yra objektyvių vertės mažėjimo įrodymų, priskiriamas 3 pakopos grupei.

1 pakopos grupei priskirtam turtui tikėtini kredito nuostoliai vertinami pagal gyvenimo trukmės tikėtinus kredito nuostolius, atsižvelgiant į galimus 12 mėnesių įsipareigojimų nevykdymo įvykius. 2 ir 3 pakopų grupėms priskiriamam finansiniam turtui tikėtini kredito nuostoliai vertinami pagal gyvenimo trukmės tikėtinus kredito nuostolius. Gyvenimo trukmės tikėtini kredito nuostoliai yra nuostoliai, atsirandantys dėl visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per numatomą finansinio turto galiojimo laiką.

Reikšmingu kredito rizikos didėjimu traktuojami mokėjimo delsimai daugiau kaip 30 dienų ir sutarties sąlygų pakeitimai, atskleidžiantys galimus finansinius skolininko sunkumus. Finansinio turto įsipareigojimų nevykdymo (arba nuvertėjusio turto) atvejais traktuojami mokėjimo delsimai daugiau kaip 90 dienų bei įvykiai, patvirtinantys reikšmingus finansinius skolininko sunkumus.

i) Finansiniai įsipareigojimai

Pirminis pripažinimas ir vertinimas:

Finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu skirstomi į finansinius įsipareigojimus apskaitomus tikrąja verte per pelną ar nuostolius, gautas paskolas ir mokėtinas sumas. Visi finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimu metu yra pripažįstami tikrąja verte, o gautų paskolų bei mokėtinų sumų atveju – atėmus tiesiogiai priskirtinas sandorio išlaidas. Bendrovės finansiniai įsipareigojimai apima prekybos ir kitas mokėtinas sumas, gautas paskolas, įskaitant bankų overdraftus ir finansinio lizingo įsipareigojimus, ir išvestines finansines priemones.

Vėlesnis vertinimas

Finansinių įsipareigojimų vertinimas priklauso nuo jų priskyrimo, kaip aprašyta toliau.

Finansiniai įsipareigojimai apskaitomi tikrąja verte per pelną ar nuostolius

Finansiniai įsipareigojimai, apskaitomi tikrąja verte per pelną ar nuostolius, apima finansinius įsipareigojimus, laikomus prekybai, ir finansinius įsipareigojimus, kurie buvo priskirti pirminio pripažinimo metu kaip vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolius. Finansiniai įsipareigojimai yra priskiriami kaip laikomi prekybai, jei jie yra patiriami su atpirkimo tikslu artimiausiu metu.

Gautos paskolos ir kitos mokėtinos sumos

Po pirminio pripažinimo paskolos ir kitos mokėtinos sumos yra apskaitomos amortizuota savikaina naudojant efektyvios palūkanų normos metodą (EIR). Pelnas ir nuostoliai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje, kai įsipareigojimai yra nurašomi arba amortizuojami. Amortizuota savikaina apskaičiuojama atsižvelgiant į nuolaidą ar priemoką įsigyjant, taip pat mokesčius ar išlaidas, kurios yra neatskiriama EIR dalis. EIR amortizacija įtraukiama į finansines sąnaudas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Finansinių priemonių sudengimas

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai yra sudengiami ir grynoji suma yra pateikiama finansinės būklės ataskaitoje, jei egzistuoja įvykdoma teisė sudengti pripažintas sumas ir yra ketinama atsiskaityti grynąja verte, t.y. realizuoti turtą ir įvykdyti įsipareigojimus tuo pačiu metu.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

Finansinio turto (arba, kai taikytina, finansinio turto dalies arba panašaus finansinio turto grupės dalies) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

i) baigiasi sutartyje numatytų teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba

ii) bendrovė perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautus; arba prisiima prievolę be reikšmingo uždelsimo sumokėti visus gautus pinigų srautus trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį ir a) Bendrovė perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą; arba b) Bendrovė nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio finansinio turto kontrolę.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar baigiasi jo terminas. Kai vienas esamas finansinis įsipareigojamas pakeičiamas kitu įsipareigojimu tam pačiam skolintojui, 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.

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 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Įstatymo numatyti rezervai yra nepaskirstytini ir gali būti panaudojami tik nuostoliams padengti.

Išmokos darbuotojams

Įmonė neturi nustatytų išmokų darbuotojams ir darbuotojų skatinimo planų bei apmokėjimo sistemos Įmonės akcijomis. Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos kaip einamosios sąnaudos laikotarpiu, kai darbuotojai suteikia paslaugas. Išmokos apima atlyginimus, socialinio draudimo išmokas, premijas, mokamas atostogas ir kt.

Pajamos

Pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu. Apskaitoje registruojamos tada, kai jos uždirbamos. Paslaugos laikomos suteiktomis, kai yra įvykdytos visos šios sąlygos:

- pajamų suma gali būti patikimai įvertinta;
- sandoris yra baigtas arba jo įvykdymo laipsnis iki balanso datos gali būti patikimai įvertintas;
- tikėtina, kad bus gauta su paslaugų teikimo sandoriu susijusi ekonominė nauda.

Pagrindinėms Bendrovės pajamoms priskiriamos pajamos iš finansinių paslaugų. Palūkanų pajamos pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvių palūkanų metodas yra metodas apskaičiuoti finansinio turto amortizuotą savikainą ir paskirstyti palūkanų pajamas per atitinkamą laikotarpį.

Mokesčių ir komisinių pajamos pripažįstamos kaupimo principu paslaugos suteikimo momentu ir paskirstomos per finansinės priemonės gyvavimo laiką. Tokios pajamos apima mėnesio paskolos administravimo mokestį. Pradelsto mokėjimo mokesčiai pripažįstami tada, kai gaunamas mokėjimas iš kliento.

Sąnaudos

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais.

Išlaidos, kurios nesusijusios su konkrečių pajamų uždirbimu, pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Bendrosioms ir administracinėms sąnaudoms priskiriamos, patalpų išlaikymo, marketingo sąnaudos bei kitos sąnaudos.

Finansines sąnaudas sudaro palūkanos už įsiskolinimus ir aptarnavimo sąnaudos už gautinų sumų administravimą. Palūkanų sąnaudos pripažįstamos, taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

Finansinė ir veiklos nuoma

Nustatymas, ar sutartis yra nuomos sutartis, yra paremtas informacija sutarties pasirašymo datą. Yra vertinama, ar sutartis yra susijusi su specifiško turto naudojimu, bei ar sutartis suteikia teisę naudoti turtą.

Finansinė nuoma

Bendrovė planuoja apskaityti finansinę nuomą kaip turtą bei įsipareigojimus finansinės būklės ataskaitoje, kurių vertė yra lygi nuomojamo turto tikrajai vertei finansinės nuomos pradžioje arba minimalių finansinės nuomos įmokų dabartinei vertei, jei pastaroji yra mažesnė. Skaičiuojant minimalių finansinės nuomos įmokų dabartinę vertę bus naudojama diskonto norma, kuri yra finansinės nuomos įmokų palūkanų norma, kai ją galima išskirti, kitu atveju naudojama Bendrovės bendra skolinimosi palūkanų norma. Tiesioginės pradinės išlaidos bus įtraukiamos į turto vertę. Finansinės nuomos įmokos padalinamos tarp palūkanų sąnaudų ir neapmokėtų įsipareigojimų mažinimo. Palūkanos nustatomos taip, kad jų procentas nuo neapmokėto finansinės nuomos įsipareigojimų likučio kiekvieno mokėjimo metu būtų pastovus per visą finansinės nuomos laikotarpį.

Finansinės nuomos būdu įsigytam turtui ir turimiems nuomos įsipareigojimams skaičiuojamas nusidėvėjimas, be to, dėl finansinės nuomos kiekvieną ataskaitinį laikotarpį patiriamos finansinės sąnaudos. Nusidėvėjimo skaičiavimo tvarka finansinės nuomos būdu įsigytam turtui yra analogiška kaip ir nuosavam turtui, tačiau toks turtas negali būti nudėvimas per ilgesnį nei finansinės nuomos laikotarpį, jei pagal finansinės nuomos sutartį sutarties laikotarpiui pasibaigus, nuosavybė nėra perduodama Įmonei. Jeigu pardavimo ir atgalinės nuomos sandorio rezultatas yra finansinė nuoma, bet koks pardavimo pelnas, viršijantis apskaitinę vertę, nėra iš karto pripažįstamas pajamomis. Jis yra atidedamas ir amortizuojamas per finansinės nuomos laikotarpį.

Veiklos nuoma

Turto nuoma, pagal kurią visa su nuosavybe susijusi rizika ir teikiama nauda pasilieka nuomotojui, yra laikoma veiklos nuoma. Įmokos pagal veiklos nuomos sutartį yra apskaitomos kaip sąnaudos pelno ar nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį.

Bendra nuomotojo suteikiamų lengvatų nauda yra pripažįstama kaip nuomos sąnaudų sumažėjimas per nuomos laikotarpį tiesiniu metodu.

Pelno mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno ar nuostolių ataskaitoje dėl kitais metais apmokestinamųjų ar įskaitomųjų pajamų ar sąnaudų ir pajamų ar sąnaudų, kurios niekada neapmokestinamos ar įskaitomos. Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos naudojant pelno mokesčio tarifą, galiojusį finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą. Nuo 2010 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Toks perkėlimas nutraukiamas, jeigu Bendrovė nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Bendrovė veiklos nebetęsia dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtasis mokestis

Atidėtasis mokestis yra pripažįstamas laikiniems skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniems skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu, arba jei sandorio metu (kito nei verslo jungimas) pripažinimas turtas ar įsipareigojimai neįtakojama nei apmokestinamojo, nei finansinio pelno.
Atidėtojo mokesčio turtas yra peržiūrimas finansinės būklės ataskaitos sudarymo datai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Bendrovė ateityje turės pakankamai apmokestinamojo pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins apmokestinamąjį pelną.
Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinus skirtumus padengti arba apmokėti, remiantis mokesčio normomis (ir mokesčių įstatymais), kurios yra ar bus patvirtintos iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai atspindi mokestines pasekmes, kurių Bendrovė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai jie yra susiję su mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų ir Bendrovė ketina padengti mokėtinus mokesčius grynąja verte.

Pelno mokestis ir atidėtasis mokestis už ataskaitinį laikotarpį

Pelno mokesčio ir atidėtojo mokesčio sąnaudos ar nauda apskaitomos per pelną arba nuostolius, išskyrus tuos atvejus, kai jos susijusios su straipsniais apskaitomais ne per pelną arba nuostolius (arba pelno ar nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, arba tiesiogiai nuosavybėje). Tuomet atidėtojo pelno mokesčiai taip pat apskaitomi kitose bendrose pajamose.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinių ataskaitų pastabose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.
Pagal galiojančius įstatymus mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu patikrinti Bendrovės apskaitos registrus ir įrašus už 5 metus, einančius prieš ataskaitinį mokestinį laikotarpį, bei gali apskaičiuoti papildomus mokesčius ir sankcijas. Bendrovės vadovybei nėra žinoma apie jokias aplinkybes, dėl kurių Bendrovei galėtų būti apskaičiuoti reikšmingi mokesčių įsipareigojimai papildomai.
Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinių ataskaitų pastabose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Poataskaitiniai įvykiai

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

Susijusios šalys

Susijusi šalis yra fizinis ar juridinis asmuo, kuris atitinka bent vieną iš žemiau nurodytų sąlygų:

a. asmuo ar jo artimas giminaitis yra laikomas susijusiu su Bendrove, jei šis asmuo:
i. pats ar kartu su kitomis šalimis kontroliuoja Bendrovę;
ii. gali daryti reikšmingą įtaką Bendrovei; arba
iii. yra Bendrovės ar jos patronuojančios bendrovės vadovaujančiojo personalo narys;
b. įmonė laikoma susijusia su Bendrove, jei galioja bent viena iš šių sąlygų:
i. abi įmonės priklauso tai pačiai įmonių grupei (t.y. kiekviena grupės patronuojanti, dukterinė ar seserinė bendrovė laikomos tarpusavyje susijusiomis);
ii. tai pačiai grupei priklausančių įmonių asocijuotos bendrovės ar jungtinės veiklos partneriai bei įmonės, kurių asocijuotomis bendrovėmis laikomos tai pačiai grupei priklausančios įmonės;
iii. jungtinės veiklos partnerio jungtinės veiklos partneriai;
iv. jungtinės veiklos partnerio asocijuotos įmonės;
v. įmonė, kaupianti ir, pasibaigus darbo santykiams, mokanti pensijas ir kitas išmokas įmonės arba su ja susijusio juridinio asmens darbuotojams. Jei Bendrovė pati administruoja tokiu išmokų planus, tuomet susijusiomis laikomos įmonės, kurios subsidijuoja tokius išmokų planus;
vi. įmonė, kontroliuojama asmens nurodyto (a) arba kontroliuojanti tokį asmenį;
vii. asmuo nurodytas (a)(i) bei galintis daryti reikšmingą įtaką Bendrovei arba priskiriamas Bendrovės ar jos patronuojančios bendrovės vadovaujančiajam personalui.

Tarpusavio užskaitos

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

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Palūkanų pajamos	31 711	-
Palūkanų sąnaudos	(17 348)	-
IŠ VISO:	**14 363**	**-**

2 pastaba. Grynosios mokesčių ir komisinių pajamos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Mokesčių ir komisinių sąnaudos	(159)	-
IŠ VISO:	**(159)**	**-**

3 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	15 494	-
Atostoginių kaupiniai	1 435	
IŠ VISO:	**16 929**	**-**

4 pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Teisinės paslaugos ir konsultacijos	22 405	-
Turto nuomos ir patalpų išlaikymo sąnaudos	2 545	-
Marketingo sąnaudos	1 334	-
Transporto sąnaudos	667	-
Kitos sąnaudos	320	-
IŠ VISO:	**27 271**	**-**

5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Lėšos Lietuvos bankuose	25 322	2 500
IŠ VISO:	**25 322**	**2 500**

6 pastaba. Paskolos klientams

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Suteiktos paskolos smulkioms ir vidutinėms verslo įmonėms	1 390 000	-
Sukauptos palūkanos	-	-
Tikėtini kredito nuostoliai	-	-
IŠ VISO:	**1 390 000**	**-**

Sandorio duomenys: terminas iki 2021.12.05, palūkanų norma 1,17% už 30 d. laikotarpį

Paskolos paskirstymas pagal vėlavimą	Paskolų vertė	Tikėtini kredito nuostoliai (TKN)			Paskolų amortizuota savikaina	Nuvertėjimo rodiklis, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa		
Nepradelsta	1 390 000				1 390 000	
0-30 dienų						
31-89 dienų						
90 dienų ir daugiau						
Iš viso:	**1 390 000**				**1 390 000**	

7 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Rodikliai	Specializuoto banko licencija	Programinė įranga	Viso nematerialaus turto
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	**104 700**	**-**	**104 700**
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	104 700	-	104 700
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	433 126	7 500	440 626
Finansinių metų pabaigoje	**537 826**	**7 500**	**545 326**
b) Amortizacija –			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-
Finansinių metų pokyčiai:			
- finansinių metų amortizacija	-	-	-
Finansinių metų pabaigoje	**-**	**-**	**-**
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	**537 826**	**7 500**	**545 326**

8 pastaba. Kitas turtas

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	1 452	-
Kitas turtas	1 377	21 987
Iš viso:	**2 829**	**21 987**

9 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Įsipareigojimai susijusioms šalims	361 013	126 687
Įsipareigojimai tiekėjams	27 540	
Atostoginių kaupiniai	1435	
Su darbo santykiai susiję įsipareigojimai	735	
IŠ VISO:	**390 723**	**126 687**

10 pastaba. Kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas

Straipsnio pavadinimas	Akcijų skaičius	Akcijos nominali vertė, EUR	Suma
Įstatinio kapitalo struktūra praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:			
Paprastosios akcijos	2 500	1	2 500
IŠ VISO:	**2 500**		**2 500**
Įstatinio kapitalo struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:			
Paprastosios akcijos	3 500 000	1	3 500 000
Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas	(1 897 250)		(1 897 250)
IŠ VISO:	**1 602 750**		**1 602 750**

Bendrovė neturi jokios kitos rūšies akcijų, nei aukščiau paminėtas paprastąsias vardines.

Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas turi būti apmokėtas per vienerių metų laikotarpį.
2021 m. sausio 6-7 d. buvo pilnai apmokėta likusi neapmokėta akcijų dalis sumoje 1 897 250 EUR.

Privalomasis rezervas
2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje įstatymo numatytų rezervų nebuvo. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Bendrovė privalo suformuoti privalomąjį rezervą. Į jį Bendrovė privalo kasmet pervesti 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo.

11 pastaba. Finansinės rizikos valdymas

Bendrovės rizika yra apibrėžiama kaip nepalankaus nuokrypio nuo tikėtino finansinio rezultato tikimybė ir neigiamas poveikis Bendrovės veiklai ar vertei. Viena iš rizikos prisiėmimo pasekmių – nuostolių patyrimas. Bendrovė siekia sumažinti tikėtinus nuostolius užtikrindama tinkamą vidaus rizikos kontrolę verslo procesuose, patikimą vidaus kontrolės sistemą ir rizikos apdraudimą.

Bendrovė susiduria su šiomis finansinėmis rizikomis:
- kredito rizika,
- likvidumo rizika,

Šioje pastaboje pateikiama informacija apie šių rizikų įtaką Bendrovei, tikslus, politiką ir procesus, susijusius su šių rizikų vertinimu ir valdymu, taip pat informacija apie kapitalo valdymą. Kiekybiniai atskleidimai pateikiami kitose finansinių ataskaitų pastabose.

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, 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.

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs finansinių nuostolių, jei kita šalis neįvykdys numatytų įsipareigojimų. Bendrovė numato taikyti priemones, kuriomis būtų siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų patvirtinto kredito rizikos limito. Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievoles. Didžiausią kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto apskaitinė vertė, įskaitant išvestines finansines priemones finansinės būklės ataskaitoje, jeigu tokių yra. Todėl Bendrovės vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi gautinų sumų, atėmus pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną, sumai.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad, suėjus terminui, Bendrovė nepajėgs įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų. Likvidumo rizikai valdyti Bendrovės politikoje numatyta palaikyti pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų pinigų ekvivalentų kiekį, leidžiantį įvykdyti įsipareigojimus tiek esant įprastoms, tiek sudėtingoms sąlygoms, nepatiriant nepriimtinų nuostolių ir nerizikuojant prarasti reputaciją.

Palūkanų normos rizika

Pagal 2020 m. gruodžio 31 d. finansinius duomenis bendrovė apskaičiavo nuosavo kapitalo (EVE) ekonominę vertę eurais, neįskaitant nepanaudotų kredito įsipareigojimų dėl nereikšmingumo. Apskaičiuojami įvairių procentinių palūkanų normų padidėjimo ar sumažėjimo 2% scenarijai, todėl EVE yra teigiama. Bendrovė neturėjo išvestinių finansinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti.

12 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Susijusiomis šalimis yra laikomi akcininkai, darbuotojai, valdybos nariai, jų artimi šeimos nariai ir įmonės, kurias jie tiesiogiai arba netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja arba yra kontroliuojamos ar yra valdomos bendrai su Bendrove ir šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių vykdyti kontrolę arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

Susijusios šalies pavadinimas	**Pirkimai iš susijusios šalies per 2020 metus**	**Įsipareigojimai susijusiai šaliai 2020-12-31**	**Paslaugų suteikimas susijusiai šaliai 2020 m.**	**Susijusios šalies įsipareigojimai 2020-12-31**
Akcininkas	-	-	-	-
Susiję šalys	410 455	361 013	31 711	-
Viso	**410 455**	**361 013**	**31 711**	**-**

Susijusios šalies pavadinimas	**Pirkimai iš susijusios šalies per 2019 metus**	**Įsipareigojimai susijusiai šaliai 2019-12-31**	**Paslaugų suteikimas susijusiai šaliai 2019 m.**	**Susijusios šalies įsipareigojimai 2019-12-31**
Akcininkas	-	-	-	
Susiję šalys	126 687	126 687	-	-
Viso	**126 687**	**126 687**	**-**	**-**

Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais pateikti žemiau:

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Įmonės vadovams ir kitiems susijusiems asmenims priskaičiuotos sumos:		
- Su darbo santykiais susijusios sumos	52	-

13 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

2021 m. sausio 6-7 d. buvo apmokėta likusi neapmokėta akcijų dalis sumoje 1 897 250 EUR

2021 m. sausio 6 d. buvo gautos vienerių metų trukmės paskolos iš akcininkų:

Akcininkas	Suma	Palūkanų norma
UAB „Magnus Investments“	101 500	10%
UAB „AKM Finance“	101 500	10%
Iš viso:	**203 000**	

2021 m. sausio 8 d. bendrovė suteikė vienerių metų trukmės paskolą susijusiai šaliai

Straipsnio pavadinimas	Suma	Palūkanų norma
Suteiktos paskolos smulkioms ir vidutinėms verslo įmonėms	3 500 000	14,04%
IŠ VISO:	**3 500 000**	

2021 m. vasario 12 d. Bendrovei buvo suteikta specializuoto banko licencija.

COVID-19 pandemija sukėlė rimtą poveikį sveikatos sistemoms ir pasaulio ekonomikai, kaip virusas išplito pasaulyje per pirmąjį 2020 m. ketvirtį, platus įmonių uždarymas ir beprecedenčiai socialinės sąveikos suvaržymai reikšmingai paveikė ekonominę veiklą. Šalys ėmėsi pandemijos plitimo sulėtinimo priemonių, tokių kaip pacientų tyrimas ir gydymas, kelionių apribojimų taikymas, gyventojų karantinas ir didelių susitikimų atšaukimas. Kartu su šiomis socialinėmis priemonėmis buvo imtasi visapusiškų finansinių priemonių, kad būtų sumažintas neigiamas poveikis ekonomikos perspektyvai. Apskaitiniai vertinimai ir prielaidos, naudojami Bendrovėje buvo siekiant atspindėti COVID-19 poveikį 2020 m. gruodžio 31 d. finansinėms ataskaitoms.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2021 m. gegužės 28 d.

Administracijos vadovas
Audrius Milerius

Finansų vadovas
Rita Skučienė