

FINCI, UAB

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

FINCI, UAB

Įmonės kodas 304934066, Mėnulio g. 11-101, Vilnius

Turinys

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3-4
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (anglų kalba)	5-6
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
SUTRUMPINTAS BALANSAS	7
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	8
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	9-17

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

FINCI, UAB AKCININKUI

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Finci, UAB (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. sutrumpintas balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius finansinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (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.

Dalyko pabrėžimo pastraipa – pinigai laikomi sustabdyto veiklos banko sąskaitose

Atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų 7 pastabą, kurioje apibūdintas Įmonės laikomų 73 tūkst. eurų pinigų Latvijos banko Baltic International Bank sąskaitose, kurio veikla sustabdyta, įtaka finansinėms ataskaitoms. Dėl šio dalyko savo nuomonės nemodifikuojame.

Kiti dalykai

Lietuvos bankas atlieka Įmonės Pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos procesų ir įdiegtų kontrolių veiksmingumo inspektavimą. Dėl šio tęsiamo inspektavimo procedūrų, mes negalėjome įvertinti jo įtakos Įmonės veiklai. Dėl šio dalyko savo auditoriaus nuomonės nemodifikuojame.

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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų išskraipymų 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 išskraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą išskraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Išskraipymai, 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 pakankamą 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 nustatėme audito metu.

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513
Upės g. 21-1, Vilnius

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicas¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2023 m. balandžio 5 d.

¹ Elektroninis dokumentas yra pasirašytas elektroniniu parašu, turi tokią pat teisinę galią kaip ir pasirašytas rašytinis dokumentas ir yra leistina įrodinėjimo priemonė. Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

TO THE SHAREHOLDER OF FINCI, UAB

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Finci, UAB (the Company), which comprise the abbreviated balance sheet as of December 31, 2022, the income statement for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at December 31, 2022, and its financial performance for the year then ended in accordance with the Law of the Republic of Lithuania on accounting and Lithuanian financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the requirements of the Law on Audit of Financial Statements of the Republic of Lithuania that are relevant to audit in the Republic of Lithuania, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Law on Audit of Financial Statements of the Republic of Lithuania and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of matter – funds hold in suspended bank accounts

Atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų 7 pastabą, kurioje apibūdintas Įmonės laikomų 73 tūkst. eurų pinigų Latvijos banko Baltic International Bank sąskaitose, kurio veikla sustabdyta, įtaka finansinėms ataskaitoms. Dėl šio dalyko savo nuomonės nemodifikuojame.

We draw your attention to note 7 of the financial statements, which describes the 73 thousand held by the Company impact on the financial statements of EUR money in the accounts of the Baltic International Bank of Latvia, whose operations have been suspended. We do not modify our opinion on this matter.

Other matters

The Bank of Lithuania performs an inspection of the Company's Money Laundering and Terrorism Financing prevention processes and the effectiveness of implemented controls. Due to the ongoing inspection procedures, we were unable to assess its impact on the Company's operations. We do not modify our auditor's opinion on this matter.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with the Law of the Republic of Lithuania on accounting and financial reporting, and Lithuanian financial reporting standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements. As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We shall communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Grant Thornton Baltic UAB
Audit firm certificate No. 001513
Upės str. 21-1 Vilnius, Lithuania

Certified auditor
Darius Gliubicas
Auditor's certificate No. 000594
5 April, 2023

FINCI, UAB

Įmonės kodas 304934066, Mėnulio g. 11-101, Vilnius

SUTRUMPINTAS BALANSAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	2022 m.	2021 m.
TURTAS			
A. ILGALAIKIS TURTAS		21 996	26 553
1. NEMATERIALUSIS TURTAS	1	5 456	9 073
2. MATERIALUSIS TURTAS	2	11 669	12 881
3. FINANSINIS TURTAS			
4. KITAS ILGALAIKIS TURTAS	3	4 871	4 599
B. TRUMPALAIKIS TURTAS		7 554 184	2 047 330
1. ATSARGOS	4	52 052	52 705
2. PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	5	38 395	7 531
3. TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS	6	12 410	-
4. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	7	7 451 327	1 987 094
C. ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	8	26 511	3 835
TURTO IŠ VISO		7 602 691	2 077 718
D. NUOSAVAS KAPITALAS	18	861 514	535 747
1. KAPITALAS	9	700 000	1 545 845
2. AKCIJŲ PRIEDAI			
3. PERKAINOJIMO REZERVAS			
4. REZERVAI	9	1 482 950	991 050
5. NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	9	(1 321 436)	(2 001 148)
E. DOTACIJOS, SUBSIDIJOS			
F. ATIDĖJINIAI			
G. MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		6 724 999	1 533 404
1. PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI			
2. PER VIENUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	10	6 724 999	1 533 404
H. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	11	16 178	8 567
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		7 602 691	2 077 718

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos 2023 m. balandžio 4 d.:

Mihails Kuznecovs
Generalinis direktorius

Dovilė Jasikonienė
Finansų direktorė

Pasirašyta el. parašu

Pasirašyta el. parašu

FINCI, UAB

Įmonės kodas 304934066, Mėnulio g. 11-101, Vilnius

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

		Pasta- bos	2022 m.	2021 m.
1.	Pardavimo pajamos	11	2 305 603	19 016
2.	Pardavimo savikaina	12	(1 722 693)	(536 993)
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis			
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		582 910	(517 977)
5.	Pardavimo sąnaudos	14	(245 210)	(75 949)
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	15	(546 961)	(393 192)
7.	Kitos veiklos rezultatai		5 537	(89)
8.	Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos			
9.	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		39 143	-
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos		(1 552)	-
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas	6		-
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos			(2 145)
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(166 133)	(989 352)
14.	Pelno mokestis			
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(166 133)	(989 352)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos 2023 m. balandžio 4 d.:

Mihails Kuznecovs
Generalinis direktorius

Pasirašyta el. parašu

Dovilė Jasikonienė
Finansų direktorė

Pasirašyta el. parašu

FINCI, UAB

Įmonės kodas 304934066, Mėnulio g. 11-101, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

1. BENDROJI INFORMACIJA

Finci, UAB (toliau – Bendrovė) įregistruota 2018 m. spalio 16 d., vadovaujantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka. Įmonės registro duomenų tvarkytojas yra VĮ „Registru centras“. Bendrovės adresas: Mėnulio g. 11-101, Vilnius.

2019 m. gruodžio 5 dieną bendrovei buvo išduota Elektroninių pinigų įstaigos licencija, suteikianti teisę teikti šias finansines paslaugas:

- paslaugos, kurias teikiant sudaromos sąlygos grynuosius pinigus išimti iš mokėjimo sąskaitos, ir visos su mokėjimo sąskaitos tvarkymu susijusios operacijos;
- mokėjimo operacijos, įskaitant lėšų, esančių mokėjimo sąskaitoje, atidarytoje mokėjimo paslaugų vartotojo mokėjimo paslaugų teikėjo arba kito mokėjimo paslaugų teikėjo įstaigoje, pervedimą: tiesioginio debeto pervedimai, įskaitant vienkartinius tiesioginio debeto pervedimus, mokėjimo operacijos naudojantis mokėjimo kortele arba panašia priemone ir (arba) kredito pervedimai, įskaitant periodinius pervedimus;
- elektroninių pinigų platinimas ir išpirkimas;
- elektroninių pinigų leidimas;
- mokėjimo priemonių išleidimas ir (arba) gaunamų mokėjimų apdorojimas.

Bendrovė veiklą, pagal išduotą licenciją, pradėjo vykdyti 2020 metų lapkričio 12 dieną.

Vienintelis įmonės akcininkas, turintis 100 proc. akcijų, yra fizinis asmuo, Latvijos pilietis.

Bendrovė patronuojamų, asocijuotų įmonių neturi.

Bendrovė turi atstovybę Latvijoje, kuri buvo įregistruota 2020 metų sausio 29 d. adresu Lierlibes iela 17A-45, LV-1046 Rygoje.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2022 m. – 18 darbuotojų, 2021 m. – 14 darbuotojų.

2. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Finansinės ataskaitos yra parengtos įsigijimo vertės pagrindu.

Bendrovės pardavimo grynosios pajamos ir balanse nurodyto turto vertė dvejus metus iš eilės, įskaitant ataskaitinius finansinius metus, neviršijo Lietuvos Respublikos atskaitomybės įstatymo nustatytų dydžių, todėl Bendrovė priskiriama mažos įmonės kategorijai, o 2022 m. finansinių ataskaitų rinkinį sudaro sutrumpintas balansas, pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas.

Finansinės ataskaitos yra pateikiamos Lietuvos teisėta atsiskaitymų ir mokėjimo priemone – euru (toliau „Eur“).

Žemiau pateikta reikšmingų apskaitos principų santrauka.

Ilgalaikis nematerialusis turtas

Ilgalaikiu nematerialiuoju turtu laikomas turtas, kurį Įmonė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus, kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikaina galima patikimai nustatyti ir kurio vertė didesnė už 1 000 EUR.

Nustatytos šios nematerialiojo turto grupės ir turto naudingo tarnavimo laikas:

Ilgalaikio nematerialiojo turto grupė	Naudingo tarnavimo laikas
Programinė įranga	3 metai
Kitas nematerialusis turtas	4 metai

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikiu materialiuoju turtu laikomas turtas, kurį Įmonė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus, kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikaina galima patikimai nustatyti ir kurios minimali vertė didesnė už 1 000 EUR.

Ilgalaikis materialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo (pasigaminimo) savikaina atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir sukauptas vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiniu būdu. Likvidacinė vertė nustatoma ir yra lygi 1 Eur.

FINCI, UAB

Įmonės kodas 304934066, Mėnulio g. 11-101, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Nustatyti tokie turto naudingo tarnavimo laikotarpiai pagal turto grupes:

<u>Ilgalaikio materialiojo turto grupė</u>	<u>Naudingo tarnavimo laikas</u>
Transporto priemonės	6-10 metų
Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	3 - 6 metų

Kiekvienų metų pabaigoje Įmonė peržiūri ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpius, likutinę vertę ir nusidėvėjimo metodus ir įvertina pakeitimo įtaką, jei tokia yra, kuri pripažįstama perspektyviai.

Turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą Įmonė peržiūri likutinę turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Įmonė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto atsiperkamosios vertės, Įmonė apskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę. Kai gali būti nustatytas patikimas ir nuoseklus paskirstymo pagrindas, Įmonės turtas yra paskirstomas atskiriems pajamas generuojančio turto vienetams arba Įmonės turtas yra paskirstomas mažesnėmis pajamas generuojančio turto vienetų grupėms, kurioms gali būti nustatytas patikimas ir nuoseklus paskirstymo pagrindas.

Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką, į kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

Atsargos

Atsargos apskaitomos įsigijimo verte, naudojant FIFO metodą nurašomos į savikainą.

Trumpalaikės investicijos

Trumpalaikių investicijų straipsnyje parodomas su Įmone nesusijusių Įmonių akcijos, vertybiniai popieriai ir supirkti vekseliai ir kitos investicijos. Kripto valiutos priskiriamos kitoms trumpalaikėms investicijoms. Apskaitoje virtualios valiutos įvertinamos tikrąja verte, tikrosios vertės pokytį nurodant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Finansinis turtas

Visas finansinis turtas yra pripažįstamas ir nurašomas prekybos dieną, kai įgyjama teisė ar pareiga pagal pasirašytą finansinių priemonių sutartį, kurios sąlygos reikalauja finansinio turto pateikimo rinkos terminais, ir pirminio pripažinimo metu yra vertinamas įsigijimo savikaina, pridėdant tiesiogines sandorio išlaidas.

Finansinis turtas yra klasifikuojamas į šias grupes: „laikomas parduoti“, „laikomas iki išpirkimo termino“ ir „paskolos ir gautinos sumos“. Klasifikacija priklauso nuo finansinio turto pobūdžio ir paskirties ir nustatoma pirminio pripažinimo metu.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos tai neišvestinis, aktyviojoje rinkoje nekotiruojamas, finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis, išskyrus: a) tuoj pat ar artimiausiu metu ūkio subjekto ketinamą parduoti turtą, kuris turi būti priskiriamas laikomam parduoti ir vertinamas tikrąja verte; b) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti pradinės investicijų sumos (ne dėl beviltiškų skolų); c) turtą, kuris yra investuotas į kolektyvinio investavimo subjektus.

Paskolos ir gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra apskaitomos įsigijimo savikaina, vėlesniais laikotarpiais apskaitomos amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius vertės sumažėjimo nuostolius. Palūkanų pajamos yra pripažįstamos, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kurių palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, pinigai kelyje ir pinigai bankų sąskaitose ir kitos trumpalaikės iki trijų mėnesių (nuo sutarties sudarymo datos) labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės ataskaitos sudarymo datą finansinis turtas yra įvertinamas, ar yra kokių nors vertės sumažėjimo požymių. Yra laikoma, kad finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksnių, kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kuri turėjo įtakos iš finansinio turto tikėtiniams ateities pinigų srautams.

Reikšmingas arba ilgalaikis listinguojamų ir nelistinguojamų nuosavybės investicijų, klasifikuojamų kaip finansinis turtas, laikomas parduoti, tikrosios vertės sumažėjimas žemiau vertybinių popierių savikainos yra laikomas objektyviu vertės sumažėjimo įrodymu.

Viso kito finansinio turto, įskaitant išperkamasias obligacijas, klasifikuojamo kaip finansinis turtas, laikomas pardavimui,

FINCI, UAB

Įmonės kodas 304934066, Mėnulio g. 11-101, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

ir finansinės nuomos gautinų sumų, objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas galėtų būti:

- reikšmingi emitento ar kitos sandorio šalies finansiniai sunkumai; arba
- palūkanų mokėjimo nevykdymas ar uždelsimas; arba
- tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos arba bus įvykdytas finansinis reorganizavimas.

Tam tikrų finansinio turto kategorijų, kaip prekybos gautinos sumos, turtas, kuriam nėra individualiai nustatyto vertės sumažėjimo, yra, be to, vertinamas bendrai. Objektyvus gautinų sumų portfelio vertės sumažėjimo įrodymas galėtų apimti Įmonės patirtį rinkti mokėjimus pagal mokėjimų uždelsimą, gautinų sumų portfelyje išaugęs uždelstų mokėjimų skaičius, taip pat pastebimi ekonominių sąlygų pokyčiai, kurie koreliuoja su gautinų sumų įsipareigojimų nevykdymu.

Finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolio suma yra pripažįstama kaip skirtumas tarp finansinio turto apskaitinės vertės ir diskontuotų, naudojant pirminę finansinio turto apskaičiuotą palūkanų normą, numatomų ateities pinigų srautų dabartinės vertės.

Viso finansinio turto apskaitinė vertė yra tiesiogiai sumažinama įvertintais vertės sumažėjimo nuostoliais, išskyrus prekybos gautinas sumas, kurių apskaitinė vertė yra sumažinama per atidėjimų sąskaitą. Kai prekybos gautina suma yra neatgaunama, ši suma yra nurašoma per atidėjimų sąskaitą. Vėliau atgautomis, bet anksčiau nurašytais sumomis yra mažinama atidėjimų sąskaita. Atidėjimų apskaitinės vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jei vėlesniu periodu įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, kuris įvyko po vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi per pelną ar nuotolius, bet tik tiek, kad vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijos apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos savikainos, kuri būtų buvusi, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptos pajamos

Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų eilutėje parodomos nuomos, prenumeratos, abonementų, draudimo, komisinių ir panašių tęstinio pobūdžio paslaugų ateinančių laikotarpių pajamos ir sąnaudų, kai yra abi šios sąlygos:

- įmonė avansu sumokėjo už paslaugas pagal sąskaitą faktūrą, draudimo polisą ar kitą apskaitos dokumentą, patvirtinantį paslaugų atlikimą arba yra didelė tikimybė, kad per ateinančius laikotarpius paslaugos bus gautos ir žinoma jų kaina;
- paslaugos bus gaunamos nuolatos daugiau nei vieną ateinantį ataskaitinį laikotarpį, kuriam sudaromas metinių arba tarpinių FA rinkinys.

Sukauptos sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamos

Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų eilutėje parodomos nuomos, prenumeratos, abonementų, draudimo, komisinių ir panašių tęstinio pobūdžio paslaugų ateinančių laikotarpių pajamos ir sąnaudų, kai yra abi šios sąlygos:

- įmonė avansu gavo pinigus už paslaugas pagal sąskaitą faktūrą, draudimo polisą ar kitą apskaitos dokumentą, patvirtinantį paslaugų atlikimą arba yra didelė tikimybė, kad per ateinančius laikotarpius paslaugos bus suteiktos ir žinoma jų kaina;
- paslaugos teikiamos nuolatos daugiau nei vieną ateinantį ataskaitinį laikotarpį, kuriam sudaromas metinių arba tarpinių finansinių ataskaitų rinkinys.

Finansiniai įsipareigojimai

Sutartiniai įsipareigojimai perduoti grynuosius pinigus ar kitą finansinį turtą yra klasifikuojami kaip finansiniai įsipareigojimai.

Vertindama finansinius įsipareigojimus Įmonė juos skirsto į šias grupes: susijusius su rinkos kainomis bei nesusijusius su rinkos kainomis.

Finansiniai įsipareigojimai, nesusiję su rinkos kainomis

Finansinius įsipareigojimus, nesusijusius su rinkos kainomis, sudaro: paskolos bei prekybos mokėtinos sumos.

Pirminio pripažinimo metu finansiniai įsipareigojimai, nesusiję su rinkos kainomis yra įvertinami savikaina, su sandoriu susijusius išlaidos pripažįstamos sąnaudomis ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vėlesniais laikotarpiais šie finansiniai įsipareigojimai apskaitomas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotą palūkanų normą. Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai yra apskaitomi savikaina, kadangi apskaičiuotų palūkanų normos taikymo poveikis yra nereikšmingas.

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ir įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų ir sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Apskaičiuotų palūkanų norma – tai palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ar gautus mokesčius kurie yra neatskiriama apskaičiuotų palūkanų normos dalis, sandorio išlaidos ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto ir įsipareigojimų laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamą trumpesnį laikotarpį.

FINCI, UAB

Įmonės kodas 304934066, Mėnulio g. 11-101, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pajamų pripažinimas

Pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu, t. y. apskaitoje registruojamos tada, kai jos uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimą. Pajamos įvertinamos gauto ar gautino atlygio už prekes ar paslaugas turto tikrąja verte.

Paslaugų teikimas

Pajamos yra pripažįstamos tada, kai tikėtina, kad Bendrovė gaus ekonominę naudą ir pajamas galima patikimai įvertinti. Sąskaitų aptarnavimo pajamos pripažįstamos iš karto, pagal sandorį. Pajamos įvertinamos gauto arba gautino atlygio tikrąja verte ir pripažįstamos, kai tenkinamos nustatytos sąlygos:

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

Sąnaudų pripažinimas

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų sumokėjimo laiką.

Užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta atvaizduojamos kita valiuta nei eurais yra konvertuojamos į eurus, oficialiu Europos centrinio banko skelbiamu valiutos santykiu operacijos atlikimo dieną, kuris apytiksliai lygus rinkos kursui. Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, piniginiai vienetai denominuoti užsienio valiuta yra perkonvertuojami tos dienos valiutos kursu.

Ne piniginiai vienetai, denominuoti užsienio valiuta apskaitomi tikrąja verte, yra perkonvertuojami tos dienos valiutos kursu, kurią buvo nustatyta tikroji vertė. Ne piniginiai vienetai, apskaitomi įsigijimo savikaina įvertinti užsienio valiuta nėra konvertuojami.

Piniginis turtas ir įsipareigojimai yra konvertuojami į eurus finansinių ataskaitų sudarymo datos kursu. Pajamos ir sąnaudos dėl valiutos kurso pasikeitimo, konvertuojant piniginį turtą ar įsipareigojimus į eurus, įtraukiamos į ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą.

Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudos atspindi mokėtino einamųjų metų mokesčio sumą.

Einamųjų metų mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno (nuostolių) ataskaitoje, nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada neapmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokestis apskaičiuojamas naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2022 m. įmonei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2021-15%).

Susijusios šalys

Susijęs asmuo - juridinis ir (ar) fizinis asmuo, kuris atitinka bent vieną iš žemiau nurodytų sąlygų:

- a) tiesiogiai ar netiesiogiai daro lemiamą poveikį įmonei;
- b) gali daryti įmonei reikšmingą poveikį;
- c) bendrai kontroliuoja jungtinės veiklos sutarties objektą;
- d) yra įmonė, kuriai daro lemiamą poveikį ta pati patronuojanti įmonė arba tas pats fizinis asmuo (jų grupė);
- e) yra asocijuotoji arba dukterinė įmonė;
- f) yra pagal jungtinės veiklos sutartį kontroliuojama įmonė;
- g) yra vienas iš įmonės arba patronuojančios įmonės vadovų;
- h) yra vieno iš a), b), c) arba g) punktuose nurodytų asmenų artimas šeimos narys;
- i) yra įmonė, kuriai daro lemiamą poveikį, ją bendrai kontroliuoja ar jai reikšmingą poveikį gali daryti bet kuris iš g) arba h) punktuose nurodytų asmenų;
- j) yra įmonė, kaupianti ir, pasibaigus darbo santykiams, mokanti pensijas ir kitas išmokas įmonės arba su ja susijusio juridinio asmens darbuotojams.

Svarbūs apskaitiniai įvertinimai ir pagrindiniai neaiškūs vertinimo šaltiniai

Vadovybė, taikydama įmonės apskaitos politikas, privalo atlikti įvertinimus, priimti 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.

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.

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie įmonės padėtį finansinių ataskaitų sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), atspindimi finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai jų įtaka reikšminga.

FINCI, UAB

Įmonės kodas 304934066, Mėnulio g. 11-101, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**1. Pastaba. Nematerialusis turtas**

	<u>Programinė įranga</u>	<u>Iš viso</u>
Įsigijimo vertė		
2020 m. gruodžio 31 d.		
- įsigijimai	1 295	1 295
2021 m. gruodžio 31 d.	9 559	9 559
- įsigijimai	9 559	9 559
2022 m. gruodžio 31 d.	10 854	10 854
Sukaupta amortizacija		
2020 m. gruodžio 31 d.		
- amortizacija	288	288
2021 m. gruodžio 31 d.	1 781	1 781
- amortizacija	3 617	3 617
2022 m. gruodžio 31 d.	5 398	5 398
Likutinė vertė:		
2021 m. gruodžio 31 d.	9 073	9 073
2022 m. gruodžio 31 d.	5 456	5 456

Įmonės ilgalaikio nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos buvo apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje bendrųjų ir administracinių sąnaudų eilutėje.

2. Pastaba. Materialusis turtas

	<u>Kiti įrenginiai, priešaisai ir įrankiai</u>	<u>Iš viso</u>
Įsigijimo vertė		
2020 m. gruodžio 31 d.		
- įsigijimai	2 257	2 257
2021 m. gruodžio 31 d.	24 400	24 400
- įsigijimai	7 871	7 871
- nurašymas	(1 513)	(1 513)
2022 m. gruodžio 31 d.	30 758	30 758
Sukauptas nusidėvėjimas		
2020 m. gruodžio 31 d.		
- nusidėvėjimas	7495	9495
2021 m. gruodžio 31 d.	11 519	11 519
- nusidėvėjimas	8 621	8 621
- nurašyto turto	-1 050	-1 050
2022 m. gruodžio 31 d.	19 090	19 090
Likutinė vertė:		
2021 m. gruodžio 31 d.	12 881	12 881
2022 m. gruodžio 31 d.	11 669	11 669

Įmonės ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje bendrųjų ir administracinių sąnaudų eilutėje.

3. Pastaba. Kitas ilgalaikis turtas

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
Patalpų nuomos depozitas	4 871	4 599
Iš viso	4 871	4 599

Patalpų nuomos adresu Mėnulio g. 11-101, Vilnius nuomos terminas yra iki 2026 m. kovo 19 d.

FINCI, UAB

Įmonės kodas 304934066, Mėnulio g. 11-101, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

4. Pastaba. Atsargos

	Žaliavos, medžiagos ir komplektavimo detalės	Iš viso
Atsargų įsigijimo savikaina 2021 m. gruodžio 31 d.		41 910
Atimti: nukainojamas iki grynosios realizacinės vertės		-
Grynoji galimo realizavimo vertė 2021 m. gruodžio 31 d.		41 910
Sumokėti avansai 2021 m. gruodžio 31 d.		10 795
Iš viso 2021 m. gruodžio 31 d.		52 705
Atsargų įsigijimo savikaina 2022 m. gruodžio 31 d.	40 010	40 010
Atimti: nukainojamas iki grynosios realizacinės vertės		-
Grynoji galimo realizavimo vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	40 010	40 010
Sumokėti avansai 2022 m. gruodžio 31 d.		12 042
Iš viso 2022 m. gruodžio 31 d.		52 052

Įmonės atsargos yra laikomos pas trečiuosius asmenis, Latvijoje.

5. Pastaba. Per vienerius metus gautinos sumos

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
Iš klientų gautinos sumos	27 567	620
VSDFV įmokų ir GPM permokos	8 940	6 911
Kitos gautinos sumos	1 888	-
Iš viso	<u>38 395</u>	<u>7 531</u>

6. Pastaba. Trumpalaikės Investicijos

	<u>38 780 XRP</u>	<u>Iš viso</u>
Įsigijimo vertė 2022 m. birželio 10 d.	13 962	13 962
- įsigijimai	13 962	13 962
2022 m. gruodžio 31 d.	(1 552)	(1 552)
- tikrosios vertės pasikeitimas	(1 552)	(1 552)
2022 m. gruodžio 31 d.	12 410	12 410

7. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
Apsaugotos klientų lėšos kredito įstaigose	6 587 924	1 372 868
Pinigai kelyje (klientų lėšos)	-	100 000
Nuosavo lėšos bankuose	863 403	514 226
Iš viso	<u>7 451 327</u>	<u>1 987 094</u>

Vadovaudamasi LR Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo reikalavimais, Bendrovė atskiria klientų lėšas nuo nuosavų lėšų, laikydama jas atskirose sąskaitose, atidarytose Lietuvos banke, LR ir kitų valstybių narių kredito įstaigose.

2022 gruodžio mėnesį Finansų ir kapitalo rinkos komisijos (FKTK) valdyba sustabdė Latvijos banko Baltic International Bank finansinių paslaugų teikimą. 2022 gruodžio 31 dienai lėšos Baltic International Bank likutis klientų lėšų saugojimo sąskaitoje – 1 261 Eur. nuosavų lėšų sąskaitose – 71 392 Eur. Indėlių draudimo fondas įsipareigojęs grąžinti lėšas 100 000 Eur apdraustai sumai.

FINCI, UAB

Įmonės kodas 304934066, Mėnulio g. 11-101, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

8. Pastaba. Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos

	2022 m.	2021 m.
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	24 685	3 835
Sukauptos pajamos	1 826	-
Iš viso	26 511	3 835

9. Pastaba. Nuosavas kapitalas

a) Įstatinis kapitalas

2022 m. gruodžio 31 d. Įmonės įstatinį kapitalą sudarė 700 000 EUR (2021 m. – 1 545 845 EUR). Įstatinį kapitalą sudaro 700 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurios kiekvienos nominali vertė yra 1 Eur.

2022 metais buvo priimtas akcininko sprendimas sumažinti Bendrovės įstatinį kapitalą nuo 1 545 845 EUR iki 700 000 EUR anuliuojant akcijas vien tam, kad būtų sumažinti Bendrovės balanse įrašyti nuostoliai.

2022 m. ir 2021 m. Įmonė savų akcijų neįsigijo ir neperleido.

b) Privalomas rezervas

Privalomas rezervas – tai Lietuvos Respublikos įstatymų numatytas privalomas rezervas. Į jį kasmet pervedami ne mažiau kaip 5 proc. grynojo paskirstytino pelno, kol privalomasis rezervas pasiekia 10 proc. įstatinio kapitalo. Jis gali būti naudojamas vien tik būsimiems nuostoliams dengti.

2022 m. gruodžio 31 d. privalomas rezervas sudarė 0 Eur (2021 m. – 0 Eur). Privalomasis rezervas nėra suformuotas, nes įmonės veikla nuo jos įsteigimo yra buvo nuostolinga.

c) Atsargos kapitalas

Likutis 2021-12-31

Suformuotas papildomas atsargos kapitalas

Likutis 2022-12-31**991 050**

491 900

1 482 950

Elektroninių pinigų įstaigos atsargos kapitalo (atsargos rezervo) paskirtis – garantuoti elektroninių pinigų įstaigos finansinį stabilumą. Elektroninių pinigų įstaigos atsargos kapitalas (atsargos rezervas) eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti panaudotas elektroninių pinigų įstaigos nuostoliams padengti ar įstatiniam kapitalui padidinti.

d) Pelno paskirstymo projektas

	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje	(2 001 148)
Pervedimai į privalomąjį rezervą	
Įstatinio kapitalo mažinimas nuostoliams padengti	845 845
Išmokėti dividendai	
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	(166 133)
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	(1 321 436)
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	-
Pervedimai iš rezervų	-
Paskirstytinas pelnas	-
Pelno paskirstymas:	-
- į įstatymo numatytus rezervus	-
- dividendai	-
- į kitus rezervus	-
- kiti	-
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	(1 321 436)

10. Pastaba. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai

	2022 m.	2021 m.
Įsiskolinimai elektroninių pinigų turėtojams	6 558 315	1 474 680
Skolos tiekėjams	100 457	19 384
Su darbo santykiai susiję įsipareigojimai	55 886	33 994
Įsipareigojimai Mastercard, padengti klientų lėšas už atsiskaitymus kortelėmis	8 563	5 319
Kitos mokėtinos sumos	1 778	27
Iš viso	6 724 999	1 533 404

FINCI, UAB

Įmonės kodas 304934066, Mėnulio g. 11-101, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2022 m. gruodžio 31 d. buvo 29 609 Eur neatitikimas tarp apsaugotų klientų lėšų kredito įstaigose ir įsiskolinimų elektroninių pinigų turėtojams t.y. buvo saugoma daugiau lėšų negu turima įsipareigojimų klientams. Skirtumas susidarė dėl gruodžio 30-31 dienomis gautų komisinių ir atsiskaitymų MasterCard kortelėmis. 2023 metų sausio mėnesio pirmomis dienomis skirtumas buvo padengtas.

11. Pastaba. Sukaustos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos

	2022 m.	2021 m.
Sukaustos audito sąnaudos	7 800	-
Sukaustos sąnaudos už komunalinius patarnavimus	7 046	463
Sukaustos bankų paslaugų sąnaudos	1 332	8 104
Iš viso	16 178	8 567

12. Pastaba. Pardavimo pajamos

	2022 m.	2021 m.
Sandorių pajamos	2 047 928	2 284
Sąskaitų aptarnavimo	161 124	10 293
Valiutos keitimo pajamos	45 885	155
Kitos paslaugų pajamos	30 000	5 000
Kortelių komisinių pajamos	20 666	1 284
Iš viso	2 305 603	19 016

13. Pastaba. Pardavimo savikaina

	2022 m.	2021 m.
Sąnaudos pagal klientų pritraukimo sutartis	911 523	-
Darbuotojų darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	449 871	254 043
Bankų komisiniai	129 335	66 600
Mastercard palaikymo sąnaudos	82 597	111 282
IT sąnaudos	69 465	39 930
Sujungimo paslaugų sąnaudos	50 912	40 397
AML sąnaudos	7 905	3 672
Plastikinių kortelių gamybos ir suasmeninimo sąnaudos	5 950	16 607
Kitos sąnaudos	15 135	4 462
Iš viso	1 722 693	536 993

14. Pastaba. Pardavimo sąnaudos

	2022 m.	2021 m.
Master Card palaikymo sąnaudos (įgyvendinimo)	180 169	75 403
Marketingo sąnaudos	63 668	-
IT paslaugų sąnaudos	1 373	546
Iš viso	245 210	75 949

15. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

	2022 m.	2021 m.
Darbuotojų darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	326 639	275 460
Bankų paslaugų sąnaudos	83 586	26 669
Kitos bendros ir administracinės sąnaudos	53 989	26 515
Patalpų nuomos ir komunalinės sąnaudos	47 485	43 143
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	13 124	3 630
Ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	12 238	8 989
Teisinių paslaugų sąnaudos	5 504	2 934
SWIFT audito sąnaudos	3 000	5 200
Buhalterinės apskaitos sąnaudos	1 396	652
Iš viso	546 961	393 192

FINCI, UAB

Įmonės kodas 304934066, Mėnulio g. 11-101, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

16. Pastaba. Finansiniai ryšiai su vadovybe

Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais pateikti žemiau:

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
Įmonės vadovams ir kitiems susijusiems asmenims priskaičiuotos sumos:		
- Su darbo santykiais susijusios sumos vadovui	72 983	69 389
- Su darbo santykiais susijusios sumos kitiems asmenims	129 242	100 405
 Vidutinis vadovų skaičius per metus	 1	 1

17. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Būsimieji mokėjimai pagal patalpų nuomos sutartis:

- Iki 1 metų – 19 521
- 1-5 metų – 43 292.

18. Pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
E-p pinigų įsipareigojimai gruodžio 31 d.	14 919	102 693

19. Pastaba. Kapitalo pakankamumo rodiklis

Kapitalo pakankamumo priežiūra vykdoma vadovaujantis Lietuvos banko keliamais reikalavimais elektroninių pinigų licenciją turinčioms įmonėms. 2022 m. Bendrovė tenkino nuosavo kapitalo reikalavimus, numatytus Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatyme ir Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų nuosavo kapitalo skaičiavimo taisyklėse. Informacija lentelėje pateikta eurais.

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
1. I LYGIO KAPITALAS (T1)		
Apmokėtos kapitalo priemonės	700 000	1 545 845
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(1 155 303)	(1 011 796)
Reikalavimus atitinkantis pelnas arba nuostoliai	(166 133)	(989 352)
Kiti rezervai (kuriuos įstaiga gali panaudoti nuostoliams padengti)	1 482 950	991 050
(-) Nematerialusis turtas	(5 456)	(9 073)
(-) Atidėtųjų mokesčių turtas, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir susidaro ne dėl laikinųjų skirtumų, atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus		
2. II LYGIO KAPITALAS (T2)		
Apmokėtos kapitalo priemonės ir subordinuotosios paskolos		
3. ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ĮSTAIGOS (MOKĖJIMO ĮSTAIGOS) NUOSAVAS KAPITALAS (1+2)	856 058	526 674
4. NUOSAVO KAPITALO POREIKIS (apskaičiuotas pagal Lietuvos banko reikalavimus)	350 000	350 000
5. NUOSAVO KAPITALO PERTEKLIUS (TRŪKUMAS) (3 - 4)	506 058	176 674

20. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Kitų šių finansinių ataskaitų patvirtinimo datai įvykių, kurie galėtų daryti reikšmingą įtaką finansinėms ataskaitoms, ar turėtų būti papildomai atskleisti, nebuvo. Dėl besitęsiančios COVID-19 pandemijos ir 2022 m. vasario 24 d. kilusio karo Ukrainoje neigiamos įtakos įmonės veiklai nenustatyta.

Finansinės ataskaitos sudarytos 2023 m. balandžio 4 d.

Mihails Kuznecovs
Generalinis direktorius

Dovilė Jasikonienė
Finansų direktorė

Pasirašyta el. parašu

Pasirašyta el. parašu

DETAL S METADUOMENYS

Dokumento sudarytojas (-ai)	-
Dokumento pavadinimas (antrašt)	-
Dokumento registracijos data ir numeris	-, -
Dokumento gavimo data ir dokumento gavimo registracijos numeris	-, -
Parašo paskirtis	Tvirtinimas
Paraš suk rusio asmens vardas, pavard ir pareigos	DOVIL ,JASIKONIEN
Parašo suk rimo data ir laikas	2023-04-05 15:06:51
Parašo formatas	ETSI.CAdES.detached
Laiko žymoje nurodytas laikas	2023-04-05 15:07:03
Informacija apie sertifikavimo paslaug teik j	EID-SK 2016
Sertifikato galiojimo laikas	2020-11-24 14:44:44 -- 2025-11-23 23:59:59
Parašo paskirtis	Tvirtinimas
Paraš suk rusio asmens vardas, pavard ir pareigos	MIHAILS KUZ ECOVS
Parašo suk rimo data ir laikas	2023-04-05 15:51:58
Parašo formatas	ETSI.CAdES.detached
Laiko žymoje nurodytas laikas	2023-04-05 15:52:14
Informacija apie sertifikavimo paslaug teik j	LV eID ICA 2017
Sertifikato galiojimo laikas	2021-01-22 18:53:48 -- 2024-01-22 18:53:48
Parašo paskirtis	Tvirtinimas
Paraš suk rusio asmens vardas, pavard ir pareigos	DARIUS,GLIAUBICAS
Parašo suk rimo data ir laikas	2023-04-05 15:56:14
Parašo formatas	ETSI.CAdES.detached
Laiko žymoje nurodytas laikas	2023-04-05 15:56:25
Informacija apie sertifikavimo paslaug teik j	EID-SK 2016
Sertifikato galiojimo laikas	2018-07-10 12:30:24 -- 2023-07-09 23:59:59

DETAL S METADUOMENYS

Parašo paskirtis	Tvirtinimas
Paraš suk rusio asmens vardas, pavard ir pareigos	RCSC TSA3
Parašo suk rimo data ir laikas	
Parašo formatas	ETSI.RFC3161
Laiko žymoje nurodytas laikas	2023-05-16 19:03:27
Informacija apie sertifikavimo paslaug teik j	RCSC IssuingCA-2
Sertifikato galiojimo laikas	2021-11-04 15:22:47 -- 2027-11-04 15:22:47

DETALUS METADUOMENYS

Informacija apie būdus, naudotus metaduomenų vientisumui užtikrinti	-
Pagrindinio dokumento priedų skaičius	-
Programinės rangos, kuria naudojantis sudarytas elektroninis dokumentas, pavadinimas	-
Informacija apie elektroninio dokumento ir elektroninio (-ių) parašo (-ių) tikrinimą (tikrinimo data)	-
Elektroninio dokumento nuorašo atspausdinimo data ir jį atspausdinęs darbuotojas	-
Paieškos nuoroda	-
Papildomi metaduomenys	-