UAB HEAVY FINANCE

Audito ataskaita dėl 2023 m. gruodžio 31 d.
pasibaigusių metų finansinių ataskaitų

TURINYS

1. ĮŽANGINĖ DALIS	1
2. NEPRIKLAUSOMUMAS	2
3. AUDITO APIMTIS	2
4. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAI	2
5. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS	2
6. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASTYS	3
7. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI	4
8. VIDAUS KONTROLĖ	4
9. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI	5
10. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI	6

1. ĮŽANGINĖ DALIS

UAB HEAVY FINANCE (toliau tekste – Bendrovė) įregistruota 2020 m. birželio 18 d. Bendrovė yra ribotos civilinės atsakomybės juridinis asmuo.

Pagrindinė Bendrovės ūkinė veikla – sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla. Bendrovei Finansų rinkos priežiūros komiteto sprendimu 2023 m. liepos 14 d. išduota Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo licencija Nr. 1, suteikianti teisę teikti šias paslaugas:

- tarpininkavimas teikiant paskolas;
- skelbimų lentos administravimas;
- sutelktinio finansavimo siūlymų kainos ir / ar palūkanų normos nustatymas;
- kreditų vertinimo balų taikymas sutelktinio finansavimo projektams.

Bendrovės įstatinį kapitalą 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 148 721 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 139 102 Eur). Įstatinis kapitalas padalintas į 148 721 vienetus 1 Eur nominalios vertės paprastųjų vardinių akcijų. Neapmokėto kapitalo suma 2023 metų pabaigoje – 960 Eur.

Mes atlikome UAB HEAVY FINANCE 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. sutrumpintas balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą, parengtų pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, bei kitus Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, auditą.

Pagrindinė finansinės informacija už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pagal Bendrovės finansines ataskaitas yra ši:

Elementai, EUR	**2023-12-31**	**2022-12-31**
Pelnas (nuostolis)	374 927	(1 106 571)
Turto iš viso	5 741 665	559 549
Nuosavas kapitalas	1 732 908	57 981

2. NEPRIKLAUSOMUMAS

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 Bendrovės pagal Tarptautinių apskaitos profesionalų standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TASESV 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 TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

3. AUDITO APIMTIS

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami audito metu nustatyti Bendrovės valdymui svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinių ataskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus Bendrovės valdymui svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

4. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAI

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Bendrovės vadovybei, valdybai, akcininkams ir priežiūros institucijai ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiai šaliai be išankstinio rašytinio Grant Thornton Baltic UAB sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytus privalomus auditoriaus išvados ir audito ataskaitos pateikimo atvejus.

5. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS

Bendrovės finansiniai metai yra kalendoriniai metai. 2023 metų finansinės ataskaitos apima laikotarpį nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d. imtinai. Finansinėse ataskaitose pateikiami 2-jų 2023 ir 2022 finansinių metų lyginamieji duomenys.

Auditą atlikome vadovaudamiesi Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, Tarptautiniais audito standartais, kitais tikrinamuoju laikotarpiu galiojusiais Lietuvos Respublikos teisės aktais, audito sutarties sąlygomis, audito įmonės praktika bei auditoriaus profesinėmis žiniomis ir auditoriaus savarankiškai pasirinktomis audito atlikimo procedūromis.

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie

turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Bendrovės reikšmingumo lygį finansinėms ataskaitoms kaip visumai:

Reikšmingumas finansinių ataskaitų kaip visumos lygmeniu	86 tūkst. Eur
Reikšmingumo bazė – turtas iš viso	1,5 proc.

Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais apsektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir apimtį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

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 Bendrovės 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 Bendrovės 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 Bendrovės 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.

6. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASTYS

Remdamiesi mūsų atliktu auditu 2024 m. birželio 06 d. pateikėme nemodifikuotą auditoriaus išvadą apie Bendrovės 2023 metų finansines ataskaitas.

7. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

Nesutarimų su Bendrovės vadovybe, atliekant 2023 metų finansinių ataskaitų auditą, nebuvo. Bendrovė pateikė apskaitos politiką, kurioje numatomi principai, apskaitos metodai ir taisyklės, skirtos Bendrovės apskaitai tvarkyti.

Bendrovės 2023 metų finansinės ataskaitos paruoštos vadovaujantis veiklos tęstinumo principu. Audito metu reikšmingų koregavimų dėl finansinių ataskaitų pasiūlyta nebuvo.

Prieš atliekant 2023 metų finansinių ataskaitų auditą, įvertinome Bendrovės verslo rizikos veiksnius, įgimtos rizikos veiksnius, vidaus kontrolės rizikos veiksnius, kurie gali turėti įtakos vertinant finansinių ataskaitų rinkinį.

Audito pateikti pastebėjimai dėl neištaisytų skirtumų:

Skirtumo aprašymas	Finansinės ataskaitos eilutės straipsnis	Padidinti (Sumažinti), EUR			
		Turtas	Įsipareigo-jimai	Nuosavas kapitalas	Grynasis rezultatas
Neatliktas galimo vertės sumažėjimo vertinimas gautinoms sumoms, kurių vėlavimas >365d.	Per vienerius metus gautinos sumos/ Bendrosios ir administracinės sąnaudos	-34 217		-34 217	-34 217
Pajamos pagal projektus LT0001867 ir LT0001868 pripažintos netinkamu laikotarpiu	Per vienerius metus gautinos sumos/ Pardavimo pajamos	-2 500		-2 500	-2 500
Nesuformuotas nepanaudotų atostogų rezervas filialų darbuotojams	Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai/ Bendrosios ir administracinės sąnaudos		1 500	-1 500	-1 500

8. VIDAUS KONTROLĖ

Už vidaus kontrolės sistemos efektyvumą, klaidų ir apgaulės išaiškinimą atsakinga Bendrovės vadovybė. Vadovybės gebėjimas tinkamai organizuoti Bendrovės veiklą, sukuria vidaus kontrolės sistemą, padeda užtikrinti jos efektyvumą, mažina riziką dėl galimų klaidų.

Vadovaujantis Finansų įstaigų įstatymo 23 str. „Finansų įstaigos veiklos vidaus kontrolė“ nuostatomis, finansų įstaigos veiklos vidaus kontrolę finansų įstaigoje užtikrina patikima bei tinkamai veikianti vidaus kontrolės sistema ir nepriklausoma, tinkamai veikianti vidaus audito tarnyba, kurią gali sudaryti vienas arba keli asmenys. Finansų įstaigos veiklos vidaus kontrolės sistemą sudaro:

1) tinkama organizacinė struktūra, leidžianti užtikrinti vertikalius ir horizontalius ryšius;
2) tinkama vidaus informacinė sistema;
3) vidaus norminiuose aktuose nustatyta personalo atsakomybė ir kompetencija;
4) dviguba veiklos procedūrų vidaus kontrolė;
5) vadovybės informavimo sistema, leidžianti laiku priimti sprendimus;
6) rizikos kontrolė ir rizikos valdymas.

Vidaus audito tarnybos tikslai yra:

1) vertinti, kaip laikomasi Lietuvos Respublikos teisės aktų ir vidaus taisyklių reikalavimų;
2) tikrinti ir vertinti finansų įstaigos vidaus kontrolės sistemos tinkamumą ir veiksmingumą;
3) vertinti, ar finansų įstaigos finansinių ataskaitų rinkinys rodo tikrąją būklę;
4) padėti finansų įstaigos valdybai nustatyti veiklos kryptis ir jų įgyvendinimo priemones;
5) nustatyti, ar yra veiksminga finansų įstaigos veikla, ar pagrįsta jos pasirinkta veiklos politika, ar pakankamai veiksmingai taikomos jos pasirinktos priemonės;
6) teikti finansų įstaigos valdybai analizės bei įvertinimo medžiagą ir rekomendacijas finansų įstaigos valdymo, audituojamų padalinių veiklos organizavimo ir jos veiksmingumo klausimais.

Pastebėjimas. Vidaus audito funkcijos nebuvimas

Bendrovėje nėra vidaus audito tarnybos, kurios pagrindu būtų vertinamas Bendrovės vidaus kontrolės sistemos efektyvumas, kaip tai numatyta Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatyme (toliau LRFĮĮ). Bendrovės teigimu pagrindines LRFĮĮ 23 str. 3 d. numatytas funkcijas bendrovėje įgyvendina Teisės skyriaus, kuriam patikėtos ir rizikos (be kita ko, atitikties ir kt.) valdymo funkcijos. Kasdieniais ir teisės klausimais teisės skyriaus vadovė yra atskaitinga bendrovės vadovui (kaip tai ir atvaizduota Bendrovės organizacinės struktūros grafinėje schemoje). Papildomai, Teisės skyriaus vadovė yra atskaitinga ir už Bendrovės atitiktį ir vidaus kontrolę – dėl šių funkcijų atskaitomybė yra tiesiogiai valdybai. Mes negavome ataskaitų, kurios atitiktų vidaus audito funkcijos ataskaitas ir kuriose būtų vertinama, kaip laikomasi Lietuvos Respublikos teisės aktų ir vidaus taisyklių reikalavimų, vidaus kontrolės sistemos tinkamumo bei veiksmingumo vertinimo.

Rekomendacija

Rekomenduojame apsvarstyti vidinės kontrolės sistemos sustiprinimą įdiegiant vidaus audito funkciją, užtikrinančią, kad vidaus sistemos kontrolės yra įdiegtos ir jos veikia efektyviai Bendrovėje. Vidaus audito funkcija turėtų būti nepriklausoma nuo Bendrovės vadovybės.

9. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI

Audito metu nenustatyta trūkumų dėl to ar Bendrovė:

1) tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus;
2) atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus;
3) sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti;

Bendrovė nėra suformavusi privalomojo rezervo 2023 m. gruodžio 31 d. datai (2022 m. – 0 tūkst. Eur), kadangi Bendrovė ankstesniais laikotarpiais dirbo nuostolingai. Šis rezervas sudaromas iš paskirstytino pelno. Jis turi būti ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo dydžio ir gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Jei privalomasis rezervas yra mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo, atskaitymai į šį rezervą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 1/20 grynojo ataskaitinių finansinių metų pelno, kol bus pasiektas LR akcinių bendrovių įstatymo nustatytas privalomojo rezervo dydis.

4) laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų;

Bendrovės nuosavo kapitalo dydis 2023 m. gruodžio 31 d. datai atitinka Europos parlamento ir tarybos reglamento (ES) 2020/1503 11 straipsnio „Prudencinės taisyklės“ 1 punkto nuostatas.

5) atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;
6) turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

10. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Audito sutartyje nebuvo numatyti kiti dalykai į kuriuos auditorius turėjo atkreipti dėmesį atlikdamas finansinių ataskaitų auditą.

Grant Thornton Baltic UAB
Jonavos g. 60C, Kaunas
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513

Atestuotas auditorius
Arvydas Ziziliauskas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467
2024 m. birželio 06 d.