

BnP Finance, AB

(įmonės pavadinimas)

Im.k. 302447985, Ulonų 5, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. birželio 30 d. BALANSAS

2016.08.16

(ataskaitos sudarymo data)

2016 m. 1-6 mėn.

Euraiš

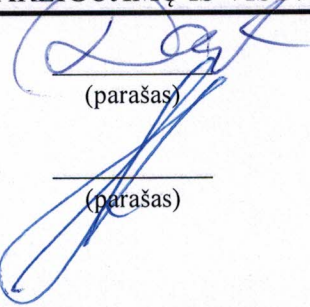
(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	ILGALAIKIS TURTAS		3608274	3378455
I.	NEMATERIALUSIS TURTAS		-	-
I.1.	Plėtos darbai			
I.2.	Prestižas			
I.3.	Patentai, licencijos			
I.4.	Programinė įranga			
I.5.	Kitas nematerialusis turtas			
II.	MATERIALUSIS TURTAS		15083	25378
II.1.	Žemė			
II.2.	Pastatai ir statiniai			
II.3.	Mašinos ir įrengimai			
II.4.	Transporto priemonės	2	7415	20169
II.5.	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	2	7668	5209
II.6.	Nebaigta statyba			
II.7.	Kitas materialusis turtas			
II.8.	Investicinis turtas		-	-
II.8.1.	Žemė			
II.8.2.	Pastatai			
III.	FINANSINIS TURTAS		3298165	3058051
III.1.	Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones			
III.2.	Paskolos asocijuotoms ir dukterinėms įmonėms			
III.3.	Po vienerių metų gautinos sumos	3	3298165	3058051
III.4.	Kitas finansinis turtas			
IV.	KITAS ILGALAIKIS TURTAS		295026	295026
IV.1.	Atidėtojo mokesčio turtas		295026	295026
IV.2.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		6550056	6653158
I.	ATSARGOS, IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI IR NEBAIGTOS VYKDYTI SUTARTYS		210991	29885
I.1.	Atsargos		-	-
I.1.1.	Žaliavos ir komplektavimo gaminiai			
I.1.2.	Nebaigta gamyba			
I.1.3.	Pagaminta produkcija			
I.1.4.	Pirktos prekės, skirtos perparduoti			
I.1.5.	Ilgalaikis materialusis turtas, skirtas parduoti			
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai	4	210991	29885
I.3.	Nebaigtos vykdyti sutartys			
II.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS		6116486	5665820
II.1.	Klientams suteikti kreditai	5	6116486	5664320
II.2.	Dukterinių ir asocijuotų įmonių skolos			
II.3.	Kitos gautinos sumos		-	1500
III.	KITAS TRUMPALAIKIS TURTAS		-	-
III.1.	Trumpalaikės investicijos			
III.2.	Terminuoti indėliai			
III.3.	Kitas trumpalaikis turtas			
IV.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		222579	957453
	TURTO IŠ VISO:		10158330	10031613

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		3658808	3542438
I.	KAPITALAS		3000000	500000
I.1.	Įstatinis (pasirašytasis)	7	3000000	500000
I.2.	Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-)			
I.3.	Akcijų priedai			
I.4.	Savos akcijos (-)			
II.	PERKAINOJIMO REZERVAS (REZULTATAI)			
III.	REZERVAI	8	50000	13612
III.1.	Privalomasis		50000	13612
III.2.	Savoms akcijoms įsigyti			
III.3.	Kiti rezervai			
IV.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		608808	3028826
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		236367	1208762
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		372441	1820064
D.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS			
E.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		6499522	6489175
I.	PO VIENERIŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		4671889	4993115
I.1.	Finansinės skolos		4671889	4993115
I.1.1.	Lizingo (finansinės nuomos) ar panašūs įsipareigojimai			3122
I.1.2.	Kredito įstaigoms			
I.1.3.	Kitos finansinės skolos	9	4671889	4989993
I.2.	Skolos tiekėjams			
I.3.	Gauti išankstiniai apmokėjimai			
I.4.	Atidėjiniai		-	-
I.4.1.	Įsipareigojimų ir reikalavimų padengimo			
I.4.2.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų			
I.4.3.	Kiti atidėjiniai			
I.5.	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimas			
I.6.	Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		1827633	1496060
II.1.	Ilgalaikių skolų einamųjų metų dalis	9	565920	159664
II.2.	Finansinės skolos		1000000	1000000
II.2.1.	Kredito įstaigoms			
II.2.2.	Kitos skolos	9	1000000	1000000
II.3.	Skolos tiekėjams		89317	134129
II.4.	Gauti išankstiniai apmokėjimai		3402	631
II.5.	Pelno mokesčio įsipareigojimai		115848	163335
II.6.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	10	47248	36421
II.7.	Atidėjiniai			
II.8.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		5898	1880
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		10158330	10031613

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio)
arba galinčio tvarkyti apskaitą kito
asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Viktoras Daukšas
Direktorius
(vardas ir pavardė)
UAB „Finance United“
įgaliotas asmuo, direktorius
Sigitas Ertmanas
(vardas ir pavardė)

BnP Finance, AB
(įmonės pavadinimas)

Įm.k. 302447985, Ulonų 5, Vilnius
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. birželio 30 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2016.08.16
(ataskaitos sudarymo data)

2016 m. 1-6 mėn.
(ataskaitinis laikotarpis)

Eurais
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	PARDAVIMO PAJAMOS	11	2444246	5242071
II.	PARDAVIMO SAVIKAINA	12	943845	1835112
III.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1500401	3406959
IV.	VEIKLOS SĄNAUDOS		906566	1692118
IV.1	Pardavimo	13	574586	1201124
IV.2	Bendrosios ir administracinės	13	331980	490994
V.	TIPINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		593835	1714841
VI.	KITA VEIKLA		7791	-
VI.1.	Pajamos		16500	
VI.2.	Sąnaudos		8709	
VII.	FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA		(249411)	(513356)
VII.1.	Pajamos		-	-
VII.2.	Sąnaudos	14	249411	513356
VIII.	IPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		352215	1201485
IX.	PAGAUTĖ			
X.	NETEKIMAI			
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		352215	1201485
XII.	PELNO MOKESTIS	15	115848	(7276)
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		236367	1208761

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Viktoras Daukšas
Direktorius

(vardas ir pavardė)

UAB „Finance United“
įgaliotas asmuo, direktorius

Sigitas Ertmanas

(vardas ir pavardė)

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Įstatymo numatyti rezervai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Ilgalaikio materialio turto	Finansinio turto	Privalomasis	Savoms akcijoms įsigyti		
12. Sudaryti rezervai									
13. Panaudoti rezervai									
14. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas)	363879								363879
15. Įnašai nuostoliams padengti									
16. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	500000	-	-	-	-	13612	-	3028826	3542438
17. Ilgalaikio materialio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
18. Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
19. Savų akcijų įsigijimas (pardavimas)									
20. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)								3	3
21. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)								236367	236367
22. Dividendai								(120000)	(120000)
23. Kitos išmokos									
24. Sudaryti rezervai						36388		(36388)	
25. Panaudoti rezervai									
26. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas)	2500000							(2500000)	
27. Įnašai nuostoliams padengti									
28. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	3000000	-	-	-	-	50000	-	608808	3658808

Viktoras Daukšas

Direktorius
(vardas ir pavardė)
UAB „Finance United“
įgaliotas asmuo, direktorius
Sigitas Linnikas
(vardas ir pavardė)

(parašas)

(parašas)

(monės vadovo pareigų pavadinimas)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

BnP Finance, AB

(įmonės pavadinimas)

Įm.k. 302447985, Ulonų 5, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. birželio 30 d. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2016.08.16

(ataskaitos sudarymo data)

2016 m. 1-6 mėn.

(ataskaitinis laikotarpis)

Eurais

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.	Grynasis pelnas (nuostoliai)		236367	1208761
I.2.	Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		5419	16526
I.3.	Po vienerių metų gautinų sumų (padidėjimas) sumažėjimas			
I.4.	Atsargų (padidėjimas) sumažėjimas			
I.5.	Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas) sumažėjimas		(181106)	
I.6.	Klientams suteiktų kreditų pokytis		(632280)	(1111135)
I.7.	Dukterinių ir asocijuotų įmonių skolų (padidėjimas) sumažėjimas			
I.8.	Kitų gautinų sumų (padidėjimas) sumažėjimas		(58500)	(14839)
I.9.	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas			
I.10.	Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų išankstinių apmokėjimų padidėjimas (sumažėjimas)			
I.11.	Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų išankstinių apmokėjimų padidėjimas (sumažėjimas)		(42041)	(32347)
I.12.	Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(47487)	(6742)
I.13.	Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		10827	16946
I.14.	Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)			
I.15.	Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		4018	745
I.16.	Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto perleidimo rezultatų eliminavimas			
I.17.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas		249411	513356
I.18.	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas			(294328)
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(455372)	296943
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.	Ilgalaikio turto (išskyrus investicijas) įsigijimas		(3833)	(2710)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
II.2.	Ilgalaikio turto (išskyrus investicijas) perleidimas		8709	
II.3.	Ilgalaikių investicijų įsigijimas			
II.4.	Ilgalaikių investicijų perleidimas			
II.5.	Paskolų suteikimas			
II.6.	Paskolų susigrąžinimas			
II.7.	Gauti dividendai, palūkanos			
II.8.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimai			
II.9.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautų sumažėjimai			
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		4876	(2710)
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.	Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais		(120000)	363879
III.1.1.	Akcijų išleidimas			363879
III.1.2.	Savininkų įnašai nuostoliams padengti			
III.1.3.	Savų akcijų supirkimas			
III.1.4.	Dividendų išmokėjimas		(120000)	
III.2.	Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais		(164378)	(860171)
III.2.1.	Finansinių skolų padidėjimas		360000	898500
III.2.1.1.	Paskolų gavimas		360000	858500
III.2.1.2.	Obligacijų išleidimas			40000
III.2.2.	Finansinių skolų sumažėjimas		(524382)	(1758671)
III.2.2.1.	Paskolų grąžinimas		(268065)	(85036)
III.2.2.2.	Obligacijų supirkimas			(1174024)
III.2.2.3.	Sumokėtos palūkanos		(249415)	(481906)
III.2.2.4.	Lizingo (finansinės nuomos) mokėjimai		(6902)	(17705)
III.2.3.	Kitų įmonės įsipareigojimų padidėjimas			
III.2.4.	Kitų įmonės įsipareigojimų sumažėjimas			
III.2.5.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautų padidėjimai		4	
III.2.6.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautų sumažėjimai			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(284378)	(496292)
IV.	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui			
V.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(734874)	(202059)
VI.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		957453	1159512
VII.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		222579	957453

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

(parašas)

Viktoras Daukšas
Direktorius

(vardas ir pavardė)
UAB „Finance United“
įgaliotas asmuo, direktorius
Sigitas Ertmanas
(vardas ir pavardė)

2016 m. birželio 30 d.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2016 m. rugpjūčio 16 d.

(finansinių ataskaitų rinkinio sudarymo data)

1. BENDROJI DALIS

1.1. Įregistravimo data

BnP Finance, AB (toliau – Bendrovė) įregistruota 2009 m. spalio 19 dieną. Bendrovės kodas – 302447985, registracijos adresas – Ulonų g. 5, Vilnius.

1.2. Kontroliuojantys asmenys

Įmonės akcininkai 2016 m. birželio 30 d. buvo: UAB „ERA CAPITAL“ (46 proc. akcijų); Grigory Gurevich (44 proc.); Lionginas Sinkevičius, Lietuvos Respublikos pilietis (10 proc.).

1.3. Informacija apie Įmonės filialus ir atstovybes

Įmonė filialų ar atstovybių neturi.

1.4. Informacija apie Įmonės dukterines, asocijuotas ir pagal jungtinės veiklos (partnerystės) sutartis kontroliuojamas įmones

Įmonė dukterinių, asocijuotų ir pagal jungtinės veiklos sutartis kontroliuojamų įmonių neturėjo.

1.5. Įmonės pagrindinė veikla

Pagrindinė Bendrovės veikla – vartojimo kreditų teikimas.

1.6. Darbuotojų skaičius

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2015 m. buvo 21 darbuotojai. 2014 metais – 12 darbuotojų, 2016 m. birželio 30 d. Bendrovėje dirbo iš viso 28 darbuotojai.

2. APSKAITOS POLITIKA

Norminiai aktai, kuriais vadovaujantis parengtos finansinės ataskaitos

Įmonė apskaitą tvarko ir finansines ataskaitas rengia pagal šiuos teisės aktus: Verslo apskaitos standartus, LR buhalterinės apskaitos įstatymą ir LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą.

Įmonė yra ribotos civilinės atsakomybės juridinis asmuo, savo veikla siekiantis pelno, įmonės vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, todėl LR buhalterinės apskaitos įstatymo 3 straipsnio 1 dalies 1 punkto reikalavimas užtikrinti finansinių ataskaitų sudarymą pagal tarptautinius apskaitos standartus įmonei netaikomas.

Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Nematerialiajam turtui priskiriamas identifikuojamas nepiniginis turtas, neturintis materialios formos, ir kuriuo įmonė disponuodama tikisi gauti tiesioginės ir netiesioginės ekonominės naudos. Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo verte. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Įmonė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką. Minimali ilgalaikio nematerialaus turto vertė 0 Eur.

Ilgalaikis materialusis turtas pripažįstamas ir registruojamas apskaitoje, jei jis atitinka visus šiuos pripažinimo kriterijus:

1. Įmonė ketina jį naudoti ilgiau nei vienerius metus.
2. Įmonė pagrįstai tikisi gauti iš turto ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais.
3. Įmonė gali patikimai nustatyti turto įsigijimo (pasigaminimo) savikainą.
4. Turto įsigijimo (pasigaminimo) savikaina yra ne mažesnė už minimalią ilgalaikio materialiojo turto savikainą, Įmonės nustatytą kiekvienai turto grupei.
5. Įmonei yra perduota rizika, susijusi su materialiuoju turtu.

Minimali ilgalaikio materialaus turto vertė 1500 Eur.

Įmonės ilgalaikis materialusis turtas, įsigijus ar pasigaminus, registruojamas įsigijimo savikaina. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo (pasigaminimo) savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą, vertės sumažėjimą ir pridėjus vertės sumažėjimo atstatymą. Nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, atsižvelgiant į nustatytus materialiojo ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpius. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po to, kai turtas pradėtas eksploatuoti.

Atsargos

Atsargomis laikomas Įmonės trumpalaikis turtas, kuris sunaudojamas pajamoms uždirbti per vienerius metus arba per vieną įmonės veiklos ciklą. Registruojant atsargas apskaitoje jos įvertinamos įsigijimo (pasigaminimo) savikaina. Atsargų įsigijimo savikainą sudaro: pirkimo kaina, atskaičius pirkimo metu gautas nuolaidas; su pirkimu susiję mokesčiai bei rinkliavos, kitos išlaidos, tiesiogiai susijusios su atsargų įsigijimu. Taikomas FIFO atsargų įkainojimo būdas.

Finansinis turtas

Finansinis turtas Įmonėje apima gautinas sumas, suteiktas paskolas, pinigus ir pinigų ekvivalentus bei indėlius. Finansinis turtas registruojamas kaupimo principu, t. y. kai Įmonė įgyja teisę jį gauti. Suteiktos paskolos apskaitomi amortizuota savikaina, taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Kitas finansinis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus nuostolį dėl vertės sumažėjimo.

Įmonė kiekvieną mėnesį įvertina suteiktų paskolų vertės sumažėjimą ir jį pripažįsta atitinkamo laikotarpio sąnaudomis.

Abejotinų skolų sąnaudomis įmonė pripažįsta tas finansines skolas, kurių mokėjimo terminas yra pradelstas daugiau kaip 90 dienų.

Piniginis turtas

Piniginiam turtui priskiriami visi įmonės kasoje ir banke turimi pinigai ir pinigų ekvivalentai. Pinigų ekvivalentams priskiriamos trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos.

Bendrovė niekada nevykdo ir finansiniais metais nevykdė operacijų grynaisiais pinigais.

Nuosavas kapitalas

Įstatinio kapitalo dydis yra lygus visų Įmonės pasirašytų akcijų nominalių verčių sumai. Įstatinio kapitalo sąskaitoje registruojama tik akcijų nominalioji vertė.

Pasirašytas įstatinis kapitalas registruojamas įstatinio kapitalo sąskaitoje visa suma, neatsižvelgiant į apmokėtą dalį. Neapmokėta akcijų dalis registruojama sąskaitoje, kontrarinėje įstatinio kapitalo sąskaitai.

Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Šis rezervas sudaromas ir naudojamas įstatymų nustatyta tvarka. Sudarant rezervą, apskaitoje registruojamas paskirstytinojo pelno sumažėjimas ir privalomojo rezervo padidėjimas. Panaudojus rezervą nuostoliams mažinti, apskaitoje registruojamas nuostolių ir privalomojo rezervo sumažėjimas. Kitais teisės aktų nustatytais atvejais mažinant privalomąjį rezervą, apskaitoje registruojamas jo sumažėjimas ir paskirstytinojo pelno padidėjimas.

Kiti rezervai

Kiti rezervai sudaromi tik Įmonės įstatų nustatyta tvarka. Akcininkams priėmus sprendimą panaikinti ar mažinti kitus rezervus, apskaitoje registruojamas rezervo sumažėjimas, ta pačia suma didinant nepaskirstytąjį pelną.

Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)

Nepaskirstytojo pelno mažinimas registruojamas apskaitoje, kai registruojami ataskaitinio laikotarpio nuostoliai, taip pat savininkams priėmus sprendimą paskirstyti pelną, pardavus savas akcijas mažesne kaina nei jos buvo supirktos, registruojant esminių klaidų taisymo ir apskaitos politikos pakeitimo rezultata, registruojant išlaidų, tiesiogiai priskiriamų akcijų išleidimui, sumos dalį, viršijančią su ta emisija susijusių akcijų priedų sumą, ir kitais teisės aktų nustatytais atvejais.

Pelno paskirstymas apskaitoje registruojamas tada, kai savininkai priima sprendimą pelną paskirstyti, neatsižvelgiant į tai, kada jis buvo uždirbtas.

Nepaskirstytojo pelno didinimas registruojamas apskaitoje, kai registruojamas ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas, taip pat priėmus sprendimą mažinti arba panaikinti anksčiau sudarytus rezervus, pardavus savas akcijas didesne kaina nei jos buvo supirktos, registruojant esminių klaidų taisymo ir apskaitos politikos pakeitimo rezultata, perkainojimo rezervo sumą, kuri priskiriama perkainoto turto nudėvėtai daliai, ir kitais teisės aktų nustatytais atvejais.

Nepaskirstytųjų nuostolių mažinimas registruojamas apskaitoje, kai registruojamas ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas, taip pat gavus savininkų įnašus nuostoliams padengti, priėmus sprendimą padengti nuostolius iš rezervų ar nuostolių suma mažinant įstatinį kapitalą, registruojant esminių klaidų taisymo ir apskaitos politikos pakeitimo rezultata, perkainojimo rezervo sumą, kuri priskiriama perkainoto turto nudėvėtai daliai.

Nepaskirstytųjų nuostolių didinimas registruojamas apskaitoje, kai registruojami ataskaitinio laikotarpio nuostoliai, esminių klaidų taisymo ir apskaitos politikos pakeitimo rezultatas, išlaidų, tiesiogiai priskiriamų akcijų išleidimui, sumos dalis, viršijanti akcijų priedų straipsnio sumą.

Įsipareigojimai

Įmonės įsipareigojimais, kurie pripažįstami apskaitoje, yra laikomos prievolės, atsirandančios dėl atliktų ūkinių operacijų ir ūkinių įvykių, kurios turės būti įvykdytos ir kurių dydį galima objektyviai nustatyti. Planuojami sandoriai Įmonės įsipareigojimais nepripažįstami.

Trumpalaikiais įsipareigojimais yra laikomi tokie įsipareigojimai, kurie turi būti įvykdyti per vieną Įmonės įprastinės veiklos ciklą arba per vienerius metus nuo finansinės būklės ataskaitos sudarymo datos. Įmonės trumpalaikiai įsipareigojimai apima Įmonės įsiskolinimus bei įsipareigojimus prekybos partneriams, kredito įstaigoms, valstybės institucijoms ir kitiems juridiniams bei fiziniams asmenims.

Pirmą kartą pripažindama finansinį įsipareigojimą, Įmonė jį įvertina tikrąja verte. Po pirminio pripažinimo įsipareigojimai apskaitomi amortizuota savikaina, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Įsipareigojimai priskiriami ilgalaikiams, jei iki finansinių ataskaitų datos sudaryta finansavimo sutartis įrodo, kad įsipareigojimas finansinės būklės ataskaitos datai pagal pobūdį buvo ilgalaikis.

Atidėjiniai

Atsižvelgiant į numatomą įsipareigojimų įvykdymo terminą, atidėjiniai skirstomi į trumpalaikius ir ilgalaikius. Jei atidėjiniai skiriami vienerių finansinių metų įsipareigojimams įvykdyti, jie rodomi balanso dalyje „Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai“. Jei atidėjiniai skiriami daugiau kaip vienerių metų įsipareigojimams įvykdyti jie rodomi balanso dalyje „Po vienerių metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai“.

Įmonė ataskaitinių metų pabaigoje formuoja atostoginių kaupinius, kuriuos parodo balanso dalyje „Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai“.

Neapibrėžtas turtas ir įsipareigojimai

Neapibrėžtieji įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie atskleidžiami tik tuo atveju, kai ekonominę naudą teikiančių išteklių išmokų tikimybė yra galima.

Neapibrėžtasis turtas nėra pripažįstamas finansinėse ataskaitose, tačiau yra atskleidžiamas, jei tikėtina, kad ekonominė nauda bus gauta.

Pajamos

Pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu, t. y. apskaitoje registruojamos tada, kai jos uždirbamos, neatsižvelgiant į pajamų gavimą. Pajamomis nepripažįstami avansai ir kiti išankstiniai apmokėjimai. Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, kurios nelaikomos pajamomis, balanse atvaizduojamos kaip Įmonės įsipareigojimai. Pajamos įvertinamos tikrąja verte. Finansinėse ataskaitose pateikiamos grynosios pardavimo pajamos.

Grynąsias palūkanų pajamas sudaro su Įmonės finansiniu turtu susijusi palūkanų pajamų suma, apskaičiuota taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Delspinigių pajamos pripažįstamos pinigų principu.

Sąnaudos

Sąnaudomis pripažįstama tik ta išlaidų dalis, kuri yra patirta uždirbant ataskaitinio laikotarpio pajamas arba negali būti siejama su ateinančių laikotarpių pajamų uždirbimu. Sąnaudos, tenkančios skirtingiems ataskaitiniams laikotarpiams, paskirstomos tiems laikotarpiams, kuriais jos teiks įmonei ekonominės naudos. Sąnaudos Įmonėje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką.

Suteiktų paslaugų savikainai priskiriamos gautinų paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos, išduodamų paskolų vertinimo sąnaudos, paskolų išieškojimo sąnaudos ir banko komisiniai.

Veiklos sąnaudoms priskiriamos pardavimų sąnaudos ir bendrosios administracinės sąnaudos. Pardavimų sąnaudoms priskiriamos marketingo ir reprezentacijos sąnaudos bei įmonės pardavimo vadybininkų darbo užmokesčio sąnaudos. Bendrosioms administracinėms sąnaudoms priskiriamos patalpų išlaikymo, automobilių išlaikymo, ūkinės, administracijos, administracijos darbuotojų darbo užmokesčio, ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos, telekomunikacijų ir kitos sąnaudos.

Finansinė ir investicinė veikla

Finansinei ir investicinei veiklai priskiriamos palūkanos už gautas paskolas, baudos ir delspinigiai bei valiutų kursų pasikeitimo įtaka.

Pelno mokestis

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtasis mokesčiai. Einamasis pelno mokestis yra apskaičiuotas nuo metų apmokestinamojo rezultato, taikant galiojančius ir taikomus finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną tarifus. Atidėtasis mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinus skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtasis mokestis yra vertinamas taikant mokesčio normas, kurios galios, kai minėti laikini mokestiniai skirtumai realizuosis, remiantis mokesčių įstatymais, priimtais arba iš esmės priimtais tada, kai skirtumai bus realizuoti. Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas tik tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Įmonė turės pakankamai mokestinio pelno, kuris leis išnaudoti mokesčio turtą.

Užsienio valiutos

Visi valiutiniai straipsniai balanse yra įvertinti eurais, taikant balanso datos valiutos kursą. Sandoriai užsienio valiuta yra įvertinti eurais pagal sandorio dienos valiutos kursą.

Pelno (nuostolių) ataskaitos finansinės ir investicinės veiklos straipsnyje parodomas tik valiutos kurso pasikeitimo rezultatas (pelnas arba nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo).

Susijusių šalių sandoriai

Šalys yra laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

3. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Rodikliai	Kitas nematerialusis turtas	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	0	0
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina		
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	6308	6308
Finansinių metų pokyčiai:		
turto įsigijimas		
kitiems asmenims perleistas ir nurašytas turtas (-)		
perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + / (-)		
Finansinių metų pabaigoje	6308	6308
b) Amortizacija		
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	6308	6308
Finansinių metų pokyčiai:		
finansinių metų amortizacija		
atstatantys įrašai (-)		
kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-)		
perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + / (-)		
Finansinių metų pabaigoje	6308	6308
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje	0	0

Įmonės veikloje naudojamo pilnai amortizuoto nematerialiojo turto įsigijimo savikaina 6308 Eur.

2 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

Rodikliai	Kita įranga, priešaisai, įrankiai ir įrenginiai	Transporto priemonės	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	5209	20169	25379
a) Įsigijimo savikaina			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	8373	87725	96099
Finansinių metų pokyčiai:			
turto įsigijimas	3834		2711
perleistas ir nurašytas turtas (-)		(39189)	
perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + / (-)			
Finansinių metų pabaigoje	12207	48536	60743
b) Nusidėvėjimas			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	3164	67556	70720
Finansinių metų pokyčiai:			
finansinių metų nusidėvėjimas	1375	4045	5420
atstatantys įrašai (-)			
kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-)		(30480)	(30480)
perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + / (-)			
Finansinių metų pabaigoje	4539	41121	45660
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje	7668	7415	15083

Bendrovės veikloje naudojamos transporto priemonės, kurių likutinė vertė finansinių metų pabaigoje sudarė 7415 Eur, yra įsigytos pagal išperkamosios nuomos sutartis.

3 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas

Ilgalaikį finansinį turtą sudaro klientams suteikti kreditai, kurių mokėjimo terminas sueina po vienerių metų.

4 pastaba. Išankstiniai mokėjimai

Išankstinius mokėjimus 2016 metų birželio 30 d. sudarė išankstiniai mokėjimai tiekėjams 93098 EUR, iš anksto sumokėtas pelno mokestis 117768 EUR ir būsimų laikotarpių sąnaudos 125 EUR.

5 pastaba. Klientams suteikti kreditai

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Klientams suteikti trumpalaikiai kreditai	8997473	7880836
Klientams suteikti ilgalaikiai kreditai	3298165	3058051
Klientams suteiktų kreditų vertės sumažėjimas	(3022506)	(2358035)
Sukauptos pajamos	141519	141519
Iš viso	9414651	8722371

Klientams suteikti kreditai pagal mokėjimo terminus:

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautina suma iki 1 metų	8997473	7880836
Gautina suma po 1 iki 5 metų	3298165	3058051
Gautina suma po 5 metų	0	0
Iš viso	12295638	10938887

Juridiniams asmenims suteiktų paskolų suma 2016 m. birželio 30 d. – 954 607 EUR;

Judiniams asmenims suteiktų paskolų vertė laikoma sumažėjusia nuo 90 vėlavimo grąžinti paskolą dienos. Juridiniams asmenims suteiktų paskolų vertės sumažėjimas – 0 EUR.

Bendrovės sukauptos pajamos iš paskolų juridiniams asmenims teikimo veiklos 2016 m. birželio 30 d. yra 0 EUR.

6 pastaba. Kitos gautinos sumos

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	-	-
Darbo užmokesčio avasnai	-	1500
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	-	-
Pirkėjai	-	-
Viso	-	1500

2016 m. birželio 30 d. Įmonė buvo suteikusi trumpalaikių paskolų susijusiems asmenims suteiktų paskolų suma sudarė 10000 Eur.

7 pastaba. Įstatinio kapitalo struktūra 2016 m. birželio 30 d.

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius	Suma
Paprastosios akcijos	3000000	3000000
Privilegiuotosios akcijos		
Darbuotojų akcijos		
Viso	3000000	3000000

2016 m. birželio 30 d. akcijos buvo pilnai apmokėtos ir nebuvo įkeistos.

8 pastaba. Rezervai

Įmonė yra sudariusi 50000 EUR privalomąjį rezervą. Šis rezervas sudarytas pagal Akcinių bendrovių įstatymo reikalavimus ir gali būti naudojamas tik bendrovės nuostoliams padengti.

9 pastaba. Finansinės skolos

2014 m. spalio 16 d. Bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą išleisti 1 000 000 EUR (kas pagal oficialų euro ir lito keitimo santykį atitinka 3 452 800 LTL) paprastųjų nekonvertuojamųjų įkeitimu užtikrintų Obligacijų emisiją ir ją išplatinti viešai.

Pagrindiniai Obligacijų emisijos duomenys:

Emisijos pavadinimas ir numeris:	Fiksuotų palūkanų įkeitimu užtikrinta obligacijų emisija, ISIN LT1000402487
Emisijos valiuta:	Eurai
Siūlomų Obligacijų skaičius:	2 000
Vienos Obligacijos nominali vertė:	500 EUR (kas pagal oficialų euro ir lito keitimo santykį atitinka 1 726,40 LTL)
Bendra emisijos nominali vertė:	1 000 000 EUR (kas pagal oficialų euro ir lito keitimo santykį atitinka 3 452 800 LTL)
Vienos Obligacijos emisijos kaina:	500 EUR (kas pagal oficialų euro ir lito keitimo santykį atitinka 1 726,40 LTL)
Palūkanų dydis:	7,5 % metinių palūkanų. Palūkanos pradedamos skaičiuoti nuo Obligacijų galiojimo pradžios dienos.
Obligacijų išpirkimo diena:	2016 m. gruodžio mėn. 19 d., t.y. 732-a diena po Obligacijų galiojimo pradžios. Jei tai yra ne darbo diena, Obligacijų išpirkimo diena yra artimiausia po šios datos einanti darbo diena.

2016 metų birželio 30 d. finansinių skolų likučiai:

Rodikliai	Mokėtinos per 1 metus	Mokėtinos po 1 metų, bet ne vėliau, kaip per 5 metus	Mokėtinos po 5 metų
Susijusių įmonių suteiktos ilgalaikės paskolos		1440067	
Susijusių įmonių išpirktos neviešos obligacijos	43443	3576821	
Susijusių įmonių suteiktų paskolų ir neviešų obligacijų mokėtinos palūkanos	24950		
Kitos ilgalaikės paskolos	112339	15000	
Kitų ilgalaikių paskolų palūkanos	852		
Asmenų išpirktos viešos obligacijos	1000000		
Mokėtinos palūkanos už viešas obligacijas	24303		
Lizingo (finansinės nuomos) ar panašūs įsipareigojimai	34		
Viso	12059211	5031888	0

2015 metų gruodžio 31 d. finansinių skolų likučiai:

Rodikliai	Mokėtinos per 1 metus	Mokėtinos po 1 metų, bet ne vėliau, kaip per 5 metus	Mokėtinos po 5 metų
Susijusių įmonių suteiktos ilgalaikės paskolos	49346	1056898	
Susijusių įmonių išpirktos neviešos obligacijos		3878095	
Susijusių įmonių suteiktų paskolų ir neviešų obligacijų mokėtinos palūkanos	22931		
Kitos ilgalaikės paskolos	57924	55000	
Asmenų išpirktos viešos obligacijos	1000000		
Mokėtinos palūkanos už viešas obligacijas	10416		
Trumpalaikės paskolos	14481		
Trumpalaikių paskolų palūkanos	752		
Lizingo (finansinės nuomos) ar panašūs įsipareigojimai	6936	3122	
Viso	1162786	4989993	0

10 pastaba. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atostoginių kaupimai	10389	10389
Mokėtini atlyginimai	20753	14966
Mokėtini socialinio draudimo ir pajamų mokesčiai	16106	11066
Iš viso	47248	36421

11 pastaba. Pajamos

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kreditų mokesčiai	2411284	5.210.619
Registracijos mokesčiai	230	535
Kitos pajamos	32732	30921
Viso	2444246	5242075

12 pastaba. Suteiktų paslaugų savikaina

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai
-----------	----------------------	-----------------------

		metai
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	405852	853584
Išduodamų paskolų vertinimo sąnaudos	63261	99202
Paskolų išieškojimo sąnaudos	450669	845893
Banko komisiniai	19008	35608
Kitos išlaidos	5055	822
Viso	943845	1835112

13 pastaba. Veiklos sąnaudos

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pardavimo sąnaudos:		
Marketingo ir reprezentacijos sąnaudos	417380	983915
Darbo užmokesčio sąnaudos	157206	217209
Pardavimo sąnaudos iš viso	574586	1201124
Bendros ir administracinės sąnaudos:		
Ūkinės sąnaudos	165219	326741
Darbo užmokesčio sąnaudos	17589	47212
Administracijos sąnaudos	81168	34413
Telekomunikacijų sąnaudos	13243	27370
Ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	5419	16526
Patalpų išlaikymo sąnaudos	5213	10513
Parama	9695	9747
Automobilių išlaikymo ir transporto sąnaudos	2088	6185
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	-	3285
Kitos sąnaudos	32346	9002
Bendros ir administracinės sąnaudos iš viso	331980	490994
Iš viso:	906566	1692118

14 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatai

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
a) Finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
Baudų ir delspinigių pajamos		
Palūkanų pajamos		
b) Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	249411	513356
Palūkanų sąnaudos	199218	434322
Obligacijų išleidimo sąnaudos ir palūkanos	41394	75163
Lizingo palūkanos	53	914
Neigiamą valiutų kursų pasikeitimo įtaka	-	22
Kitos sąnaudos	8746	2935
c) Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (a - b)	(249411)	(513356)

15 pastaba. Pelno mokestis

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pelno mokestis	115848	287052
Atidėtojo mokesčio turto pokytis	-	(294328)
Viso	115848	(7276)

Atidėtojo pelno mokesčio turto apskaičiavimas 2016 m. birželio 30 d.

Rodikliai	Laikinojo skirtumo suma	Tarifas	Atidėtojo mokesčio turto suma
Atostoginių kaupiniai	10389	15%	1558

Abejotinos skolos	1956453	15%	293468
Viso			295026

16 pastaba. Įmonės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse

Įmonė 2016 metais nėra sudariusi sutarčių, pagal kurias turėtų neatšaukiamų balanse nenurodytų įsipareigojimų. Įmonė yra sudariusi dvi įkeitimo sutartis savo įsipareigojimų užtikrinimui. 2014 m. lapkričio 28 d. Bendrovė maksimaliojo įkeitimo sutartimi įkeitė jai nuosavybes teise priklausančias turtines teises viešos Bendrovės išplatintos obligacijų emisijos, kurios ISIN kodas yra LT1000402487, obligacijų savininkų naudai. Įkeitimo suma apibrėžiama kaip 150 proc. nuo išplatintų obligacijų, kurių savininkų atžvilgiu taikoma įkeitimo teisė, nominalios vertės.

2014 m. gruodžio 1 d. Įmonė maksimaliojo įkeitimo sutartimi įkeitė banko sąskaitoje esančias lėšas 46 000 LT įkeitimo sumai AB Steponkus & Co FM AB naudai. Įkeitimu užtikrinamas Bendrovės įsipareigojimų įkaito gavėjui vykdymas pagal šalių 2014 m. liepos 31 d. sudarytą Finansinių priemonių apskaitos tvarkymo ir viešosios apyvartos tarpininko paslaugų sutartį.

17 pastaba. Įvykiai po balanso sudarymo dienos

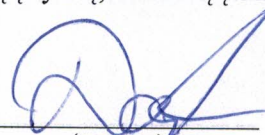
Po finansinių ataskaitų sudarymo dienos įmonėje nebuvo jokių reikšmingų įvykių, turinčių įtakos šioms finansinėms ataskaitoms.

Viktoras Daukšas
Direktorius

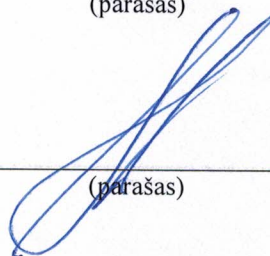
(įmonės administracijos vadovo
pareigų pavadinimas)

UAB „Finance United“
įgaliotas asmuo, direktorius
Sigitas Ertmanas

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio)
arba galinčio tvarkyti apskaitą kito
asmens pareigų pavadinimas)



(parašas)



(parašas)