



Grant Thornton

An instinct for growth™

**UAB „NEO FINANCE“**

Verkių g. 25C-1, Vilniaus m. sav. Vilniaus m.  
Lietuva

**UAB „NEO FINANCE“**

**2016 METŲ FINANSINIŲ  
ATASKAITŲ RINKINYS**



## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „NEO FINANCE“ AKCININKAMS

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Nuomonė

Mes atlikome UAB „NEO Finance“ (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 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 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

#### 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 verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų 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 iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

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



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

Mes, be visų kitų dalykų, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, jeigu juos nustatėme audito metu.

Atestuotas auditorius  
Genadij Makušev  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162  
A. Goštauto 40B, Vilnius  
2017 m. kovo 30 d.  
Grant Thornton Baltic UAB  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

**UAB "NEO Finance"**

**FINANSINĖS ATASKAITOS už laikotarpį pasibaigusį  
2016 m. gruodžio 31 d.**

**TURINYS:**

SUTRUMPINTAS BALANSAS .....	3
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA .....	4
2016 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS .....	5

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Patvirtinta Visuotiniame akcininkų susirinkime  
2017 m. \_\_\_\_\_ d. protokolu Nr. \_\_\_\_\_

**SUTRUMPINTAS BALANSAS**

	<b>TURTAS</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Ataskaitinis laikotarpis</b>	<b>Praėjęs ataskaitinis laikotarpis</b>
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>448 613</b>	<b>188 364</b>
1.	Nematerialusis turtas	1	263 149	153 427
2.	Materialusis turtas	2	19 193	1 910
3.	Finansinis turtas			
4.	Kitas ilgalaikis turtas	14	166 271	33 027
<b>B.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>790 727</b>	<b>155 122</b>
1.	Atsargos		418	3 895
2.	Per vienerius metus gautinos sumos	3	223 636	
3.	Trumpalaikės investicijos			
4.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	566 673	151 227
<b>C.</b>	<b>ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS</b>			
	<b>TURTAS IŠ VISO:</b>		<b>1 239 340</b>	<b>343 486</b>
	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Ataskaitinis laikotarpis</b>	<b>Praėjęs ataskaitinis laikotarpis</b>
<b>D.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>278 329</b>	<b>(13 920)</b>
1.	Kapitalas	5	975 000	150 000
2.	Akcijų priedai		300 000	
3.	Perkainojimo rezervas			
4.	Rezervai			
5.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	6	(996 671)	(163 920)
<b>E.</b>	<b>DOTACIJOS, SUBSIDIJOS</b>			
<b>F.</b>	<b>ATIDĖJINIAI</b>	7	<b>49 838</b>	
<b>G.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>910 319</b>	<b>357 118</b>
1.	Po vienerių metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai	8	195 000	
2.	Per vienerius metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	8,9	715 319	357 118
<b>H.</b>	<b>SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS</b>		854	288
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>1 239 340</b>	<b>343 486</b>

Direktorė



Aiva Remeikienė

Už apskaitą atsakingas asmuo  
UAB „Finance United“ direktorius

Sigitas Ertmanas

Finansinės ataskaitos sudarymo data  
2017 m. kovo 16 d.

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Patvirtinta Visuotiniame akcininkų susirinkime  
2017 m. \_\_\_\_\_ d. protokolu Nr. \_\_\_\_\_

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Ataskaitinis laikotarpis</b>	<b>Praėjęs ataskaitinis laikotarpis</b>
1.	PARDAVIMO PAJAMOS	10	96 762	1 018
2.	PARDAVIMO SAVIKAINA	11	(80 706)	(2)
3.	BIOLOGINIO TURTO TIKROSIOS VERTĖS POKYTIS			
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		<b>16 056</b>	<b>1 016</b>
5.	Pardavimo sąnaudos	11	(489 155)	(75 263)
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	11	(483 113)	(96 299)
7.	Kitos veiklos rezultatai		(17)	
8.	Investicijų į patrunuojančios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos			
9.	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos			
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	12	290	
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas			
12.	Palūkanos ir panašios sąnaudos	12	(10 056)	(3 525)
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKĖSTINIMĄ		<b>(965 995)</b>	<b>(174 071)</b>
14.	Pelno mokestis	13	133 244	26 092
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		<b>(832 751)</b>	<b>(147 979)</b>

Direktorė

Aiva Remeikienė

Už apskaitą atsakingas asmuo  
UAB „Finance United“ direktorius

Sigitas Ertmanas

Finansinės ataskaitos sudarymo data  
2017 m. kovo 16 d.

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Patvirtinta Visuotiniame akcininkų susirinkime

2017 m. \_\_\_\_\_ d. protokolu Nr. \_\_\_\_\_

**2016 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

**I. BENDROJI INFORMACIJA**

UAB „NEO Finance“ (toliau – Bendrovė) yra įregistruota VĮ „Registruų centras“ 2014 m. sausio 21 d. Bendrovės adresas – Verkių g. 25C-1, Vilnius, į.k. – 303225546.

Bendrovės įstatinis kapitalas – 975,000 EUR, kurį sudaro 975,000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė – 1 EUR. Bendrovės akcininkai: 78,12 proc. – UAB „ERA CAPITAL“, 16,67 proc. ASIAN PACIFIC GREEN ENERGY PTE. LTD, 3,65 proc. – UAB „Value Capital“, 1,56 proc. – LR fiziniai asmenys.

Pagrindinė Bendrovės veikla – Elektroninių pinigų leidimas ir išpirkimas.

Bendrovė neturi dukterinių, asocijuotų įmonių ar jungtinės veiklos sutarčių.

Bendrovė neturi filialų ir (arba) atstovybių.

Vidutinis Bendrovės darbuotojų skaičius 2016 m. buvo 12 darbuotojų, 2015 metais - 5 darbuotojai.

**II. APSKAITOS POLITIKA**

**(a) Apskaitos pagrindas**

Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą ir finansinių ataskaitų parengimą reglamentuojančius teisės aktus ir Verslo apskaitos standartų nuostatas.

Bendrovė, tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi bendraisiais apskaitos principais: Bendrovės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, pastovumo, piniginio mato, kaupimo, palyginimo, atsargumo, neutralumo bei turinio svarbos.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Bendrovė neturi ketinimų ar poreikio likviduotis arba reikšmingai sumažinti savo veiklos apimtį.

**(b) Nematerialusis turtas**

Nematerialusis ilgalaikis turtas – tai identifikuojamas neturintis materialios formos nepiniginis turtas, kurį naudodama ilgiau kaip vienerius metus Bendrovė tikisi gauti tiesioginės ir (arba) netiesioginės ekonominės naudos ir kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikaina yra ne mažesnė kaip 100 EUR.

Nematerialusis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo (pasigaminimo) savikaina. Nematerialiojo turto įsigijimo savikainą sudaro įsigyjant šį turtą sumokėta ar mokėtina pinigų suma, įskaitant muitus ir kitus negrąžinamus mokesčius. Turto įsigijimo savikainai priskiriamos ir kitos tiesioginės turto paruošimo numatomam naudojimui išlaidos. Nematerialiojo turto atnaujinimo ir tobulinimo išlaidos, patirtos po turto įsigijimo ar sukūrimo, pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos.

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

Balanse nematerialusis turtas parodomas likutine verte, t.y. įsigijimo (pasigaminimo) savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimą.

Nematerialiojo turto amortizacija skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) būdą per visą naudingo tarnavimo laikotarpį:

Programinė įranga	3 metai
Kitas nematerialus turtas	4 metai

(c) **Materialusis ilgalaikis turtas**

Ilgalaikiam materialiajam turtui Bendrovė priskiria turtą, kuris teikia tiesioginę ir (arba) netiesioginę ekonominę naudą naudojamas ilgiau nei vienerius metus ir kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikaina yra ne mažesnė kaip 100 EUR, o rizika, susijusi su materialiuoju turtu, yra perduota įmonei.

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitoje yra registruojamas įsigijimo (pasigaminimo) savikaina, į kurią įskaitoma įsigyjant šį turtą sumokėta ar mokėtina pinigų suma, atvežimo išlaidos, sumokėti negrąžinami mokesčiai, projektavimo, montavimo, instaliavimo ir kitos su to turto įsigijimu bei paruošimu naudoti susijusios išlaidos. Į ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainą neįskaitomas negrąžinamas pridėtinės vertės mokestis. Jis pripažįstamas to laikotarpio, kada turtas buvo įsigytas, veiklos sąnaudomis.

Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos.

Ilgalaikis materialusis turtas, pateiktas finansinėse ataskaitose, yra įvertintas to turto faktine įsigijimo (pasigaminimo) savikaina atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimą.

Bendrovėje yra naudojamas tiesiogiai proporcingas (tiesinis) ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo skaičiavimo būdas. Atskiroms ilgalaikio materialiojo turto grupėms yra patvirtinti skirtingi nusidėvėjimo normatyvai:

<b>Turto grupės</b>	<b>Vidutinis naudingo tarnavimo laikas (metais)</b>
Mašinos ir įrengimai	4 - 6
Transporto priemonės	6 - 10
Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	3 - 6
Kitas materialusis turtas	4

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio, einančio po mėnesio, kada šis turtas buvo pradėtas naudoti, pirmos dienos. Turto nusidėvėjimas nebeskaičiuojamas nuo kito mėnesio pirmos dienos po jo nurašymo, perleidimo ar kitokio perdavimo. Nudėvimoji turto vertė apskaičiuojama iš turto įsigijimo (pasigaminimo) savikainos atėmus likvidacinę vertę, kuri visiems ilgalaikio materialiojo turto objektams lygi 1 EUR.

Finansinė nuoma (lizingu) pripažįstama nuoma, kai pagal nuomos sąlygas visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe, iš esmės perduodama įmonei. Lizinguojamo turto apskaita nesiskiria nuo nuosavo turto apskaitos. Palūkanos bei kitos skolinimosi išlaidos pripažįstamos finansinėmis sąnaudomis tuo laikotarpiu, kuomet jos buvo patirtos.

Pelnas ar nuostoliai, susidarę perleidus ilgalaikį materialųjį turtą, apskaičiuojami lyginant gautas pajamas su to turto balansine verte. Sandorio rezultatas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitos kitos veiklos pajamų arba sąnaudų straipsnyje.

Bendrovėje nenaudojamas nusidėvėjęs turtas yra nurašomas. Ilgalaikis materialusis turtas, nebenaudojamas įmonės veikloje ir laikomas pardavimui, balanse yra įtraukiamas į atsargų straipsnį.

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 30322546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Kiekvienų ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovė atlieka ilgalaikio materialaus turto inventorizaciją. Kiekvieno atskiro turto vieneto likutinė vertė peržiūrima, siekiant nustatyti jos nuvertėjimą. Jei pastebimas nuvertėjimas, apskaičiuojama to turto atsiperkamoji vertė. Atsiperkamoji vertė apskaičiuojama kaip didesnė iš dviejų verčių: grynoji realizacinė arba turto naudojimo vertė. Nuostolis dėl turto nuvertėjimo apskaitomas, kai turto vieneto apskaitinė vertė viršija atsiperkamąją vertę. Dėl turto nuvertėjimo patirti nuostoliai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

(d) Finansinis turtas

Finansinis turtas apima pinigus ir pinigų ekvivalentus, gautinas sumas, suteiktas paskolas bei pardavimui skirtas investicijas.

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tada, kai Bendrovė gauna arba pagal vykdomą sutartį įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. Gautinos sumos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus nuostolį dėl vertės sumažėjimo. Pinigai ir pinigų ekvivalentai vertinami įsigijimo savikaina. Suteiktos paskolos pradžioje yra apskaitomos įsigijimo savikaina, o vėliau yra apskaitomos amortizuota savikaina.

Pardavimui skirtos investicijos yra investicijos, kurias Bendrovė įsigijo su tikslu parduoti arba siekiant gauti pelno iš trumpalaikių investicijų kainos svyravimų. Pardavimui skirtos investicijos įsigijimo momentu įvertinamos įsigijimo savikaina, vėliau kiekvieną kartą rengiant finansines ataskaitas – tikrąja verte.

Jei tikėtina, kad Bendrovė negalės atgauti gautinų sumų, pripažįstamas nuostolis dėl vertės sumažėjimo, kuris apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto vertės ir dabartines būsimųjų pinigų srautų, diskontuotų taikant efektyviąją palūkanų normą, vertės.

(e) Gautinos sumos

Gautinos sumos pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą. Skola, kurios sumokėjimo terminas yra pasibaigęs daugiau kaip prieš keturis mėnesius, kol vyksta jos išieškojimo procedūra, laikoma abejotina. Abejotinos skolos pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis. Atgavus anksčiau pripažintas abejotinomis skolas, mažinamos ataskaitinio laikotarpio abejotinių skolų sąnaudos.

Gautinų sumų (skolų) perleidimo sandoris (faktoringas be regreso teisės) laikomas skolų pardavimu ir jos nurašomos iš karto. Jei skolų perleidimo sandoris nenumato perdavimo rizikos ir skolų pirkėjas gali atsakyti sandorio, jis registruojamas kaip skolinimasis, garantuotas užstatu.

(f) Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas paprastai neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

(g) Ateinančių laikotarpių sąnaudos

Ateinančių laikotarpių sąnaudos susidaro, kai Bendrovė per ataskaitinį ir ankstesnius ataskaitinius laikotarpius sumokėjo už būsimais laikotarpiais teiktinas tęstinio pobūdžio paslaugas, už kurias sumokėtos sumos bus tolygiai pripažįstamos sąnaudomis ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais, kai bus patiriamos.

(h) Nuosavas kapitalas ir rezervai

Bendrovės nuosavą kapitalą sudaro apmokėta įstatinio kapitalo dalis, akcijų priedai, privalomasis rezervas, perkainojimo rezervas ir nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai).

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Paprastosios vardinės akcijos apskaitomos jų nominaliąja verte. Suma, gauta už parduotas akcijas, viršijanti jų nominaliąją vertę, yra apskaitoma kaip akcijų priedai. Sąnaudos, susijusios su naująja akcijų emisija, mažina akcijų priedus. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažįstamas pelnas arba nuostoliai iš nuosavų akcijų pardavimo, išleidimo ar anuliovimo.

Pagal LR Akcinių bendrovių įstatymą privalomasis rezervas turi sudaryti 1/10 įstatinio kapitalo vertės. Kol bus pasiektas nustatytas privalomo rezervo dydis, Bendrovės atskaitymai į jį turi sudaryti ne mažiau kaip 1/20 grynojo pelno. Nustatytą dydį viršijanti privalomojo rezervo dalis gali būti perskirstyta skirstant Bendrovės pelną. Privalomasis rezervas, panaudotas Bendrovės nuostoliams dengti, turi būti sudaromas iš naujo.

Nepaskirstytojo pelno (nuostolių) straipsnyje parodomas per ataskaitinį ir ankstesnius laikotarpius uždirbtas, bet dar nepaskirstytas pelnas arba nepadengti nuostoliai.

Pelno paskirstymas Bendrovės ataskaitoje registruojamas tada, kai savininkai priima sprendimą pelną paskirstyti, t.y. akcininkų susirinkimo dieną, neatsižvelgiant į tai, kada jis buvo uždirbtas.

(i) Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai ataskaitoje registruojami tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigų ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu. Mokėtinos sumos už prekes ir paslaugas vertinami įsigijimo savikaina, t. y. gauto turto ar paslaugų verte. Paskolos pradžioje yra apskaitomos įsigijimo savikaina, o vėliau yra apskaitomos amortizuota savikaina. Sukauptos palūkanos apskaitomos kitų mokėtinų sumų straipsnyje.

Finansiniai įsipareigojimai apima mokėtinas sumas už gautas prekes ir paslaugas, paskolas bei finansinio lizingo įsipareigojimus ir obligacijas.

Trumpalaikiais įsipareigojimais yra laikomi įsipareigojimai, kurie turi būti įvykdyti per vienerius metus nuo balanso sudarymo datos.

(-) Atidėjinių apskaitos politika

Atidėjiniai įmonėje formuojami įsipareigojimams pagal atlygintino laidavimo sutartis. Atlygintino laidavimo sutartys yra tokios sutartys, pagal kurias laidavimo suteikėjas privalo padengti laidavimo gavėjo patirtą konkretų nuostolį, kuris atsiranda dėl tam tikro skolininko neįvykdytų skolos priemonės sąlygų apraše nustatytų uždelstų ir neapmokėtų įsipareigojimų. Tokios finansinės garantijos suteikiamos kredito davėjams.

Atlygintino laidavimo suteikimo dieną į apskaitą traukiama tikėtinų nuostolių dėl tam tikro skolininko neįvykdytų skolos priemonės sąlygų apraše nustatytų uždelstų ir neapmokėtų įsipareigojimų suma. Tikėtinų nuostolių vertinimas atliktas remiantis sukaupta panašių sandorių istorine informacija, patirtų nuostolių suma, taip pat atsižvelgus į vadovybės vertinimus.

(-) Abejotinų skolų pripažinimo politika

Abejotinomis skolomis yra pripažįstama investicijų dalis, kurių vartojimo kredito sutartys su vartojimo kredito gavėjais yra nutrauktos. Vartojimo kredito sutartys nutraukiamos esant Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymo 19 straipsnyje nustatytiems pagrindams. Tokių investicijų vertė nustatoma mažesne šių verčių: paskolos pirkimo metu sumokėta kaina; arba 60% investicijos vertės. Skirtumas tarp investicijos vertės ir pirkimo metu sumokėtos kainos arba 60% investicijos vertės yra pripažįstamos abejotinomis skolomis.

(j) Pardavimo pajamos

Visų priemonių, už kurias gaunamos palūkanos, palūkanų pajamos ir išlaidos yra traukiamos į apskaitą pagal kaupimo principą.

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

(n) Apskaitiniai įvertinimai, rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą.

Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant vertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai tik atsiras.

(o) Klaidų taisymas ir perklasifikavimai

Bendrovė esmine klaida laiko klaidą, kuri sudaro daugiau kaip 5% ataskaitinio laikotarpio grynojo pelno.

Jeigu ataskaitiniais metais pateikiama informacija yra kitaip suklasifikuota, tai palyginamieji metai taip pat perklasifikuojami, kad būtų palyginami skaičiai.

(p) Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas

Neapibrėžtieji įsipareigojimai - tai būsimieji įsipareigojimai, kurie gali atsirasti iš praeities įvykių ir kuriuos gali patvirtinti arba paneigti Bendrovės nekontroliuojami neapibrėžti būsimieji įvykiai arba iš praeities įvykių atsiradę esami įsipareigojimai. Balanse jie yra neatspindėti, nes tokių įsipareigojimų suma negali būti patikimai nustatyta ir (arba) nėra tikėtina, kad juos reikės įvykdyti. Informacija apie juos pateikiama aiškinamajame rašte.

Neapibrėžtasis turtas - tai turtas, kuris dėl Bendrovės nekontroliuojamų įvykių ateityje gali priklausyti įmonei ir teikti jai ekonominės naudos. Informacija apie tikėtiną turtą pateikiama aiškinamajame rašte.

(q) Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai - tai ūkiniai įvykiai, kurie įvyksta per laikotarpį nuo balanso datos iki datos, kai finansinės ataskaitos yra parengtos, pasirašytos Bendrovės vadovo ir pateiktos tvirtinimui.

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

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

Rodikliai	Programinė įranga	Iš viso
<b>Įsigijimo vertė</b>		
<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>		---
Įsigyta	153 427	153 427
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	153 427	153 427
Įsigyta	148 079	148 079
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	301 506	301 506
<b>Sukaupta amortizacija</b>		
<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>		---
Priskaityta už laikotarpį		---
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	---	---
Priskaityta už laikotarpį	38 357	38 357
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	38 357	38 357
<b>Balansinė vertė</b>		
<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>	---	---
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	153 427	153 427
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	263 149	263 149

Ilgalaikio nematerialaus turto nuvertėjimo požymių nenustatyta.

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

**2. Ilgalaikis materialusis turtas**

Rodikliai	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
<b>Įsigijimo vertė</b>		
<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>		---
Įsigyta	1 930	1 930
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	1 930	1 930
Įsigyta	21 185	21 185
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	23 115	23 115
<b>Perkainavimas / nuvertėjimas</b>		
<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>		---
Perkainota (+), nuvertinta (-)		---
Nudėvėta per laikotarpį	20	20
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	(20)	(20)
Perkainota (+), nuvertinta (-)		---
Nudėvėta per laikotarpį	3 902	3 902
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	(3 922)	(3 922)
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>		
<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>		---
Priskaityta už laikotarpį		---
Nurašyta (-)		---
Iš straipsnio į kitą straipsnį		---
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	---	---
Priskaityta už laikotarpį		---
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	---	---
<b>Balansinė vertė</b>		
<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>	---	---
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	1 910	1 910
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	19 193	19 193

Ilgalaikio materialaus turto nuvertėjimo požymių nenustatyta

**3. Gautinos sumos per vienerius metus**

	2016-12-31	2015-12-31
Investavimo veiklos skolininkai	234 217	
Abejotinos skolos (-)	(10 581)	---
<b>IŠ VISO:</b>	<b>223 636</b>	---

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

**4. Pinigai**

	12/31/2016	12/31/2015
Pinigai komercinių bankų sąskaitose:	531,019	151,227
<i>Iš jų klientų lėšos</i>	297,967	-
Pinigai Lietuvos banke	35,654	-
<b>IŠ VISO:</b>	<b>566,673</b>	<b>151,227</b>

Kaip nustatyta Lietuvos Respublikos elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatyme (įskaitant, bet neapsiribojant 22 straipsnio 1 dalies 1 punktu), elektroninių pinigų turėtojų lėšos, perduotos elektroninių pinigų įstaigai, yra jų nuosavybė, į jas negali būti nukreiptas išieškojimas pagal elektroninių pinigų įstaigos skolas. Šios lėšos gali būti panaudojamos tik elektroninių pinigų išpirkimui, kuris bet kuriuo metu atliekamas nedelsiant, elektroninių pinigų turėtoji pareikalavus.

**5. Įstatinio kapitalo struktūra**

Rodikliai	Akcijų skaičius	Suma
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje		
1. Pagal akcijų rūšis		
1.1. Paprastosios akcijos	975 000	975 000
1.2. Privilegiuotosios akcijos		
1.3. Darbuotojų akcijos		
1.4. Specialiosios akcijos		
1.5. Kitos akcijos		
<b>IŠ VISO:</b>	<b>975 000</b>	<b>975 000</b>
2. Valstybės arba savivaldybių kapitalas		
3. Savos akcijos, kurias turi pati įmonė		
4. Akcijos, kurias turi dukterinės įmonės		

Visos akcijos 2016 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtos.

Situacija, kai nuosavas kapitalas nesiekia ½ įstatinio kapitalo dydžio, bus sprendžiama Lietuvos Respublikos acinių bendrovių įstatymo 38 straipsnio nustatyta tvarka.

**6. Pelno paskirstymo projektas**

Straipsniai	Metai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai)	2015-12-31	(163 920)
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)		(832 751)
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai)	2016-12-31	(996 671)
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti		
Pervedimai iš rezervų		
Paskirstytinas pelnas		(996 671)
<b>Pelno paskirstymas:</b>		
- į įstatymo numatytus rezervus		
- į kitus rezervus		
- dividendai		
- kiti		
<b>Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai)</b>		<b>(996 671)</b>

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

**7. Atidėjiniai**

Bendrovė formuoja atlygintinio laidavimo ("Užtikrinimo fondo" paslauga) atidėjinius įsipareigojimams pagal atlygintinio laidavimo sutartis dengti. Finansinių metų pabaigai suformuota 49,838 EUR atidėjinių, kuriais padidintos finansinių metų veiklos sąnaudos.

**8. Finansinės skolos**

	2016-12-31	2015-12-31
<b>Ilgalaikiai įsiskolinimai (nuo 2 iki 5 metų)</b>	<b>195 000</b>	-
Iš susijusių įmonių gautos paskolos	195 000	
<b>Trumpalaikiai įsiskolinimai</b>	<b>101 186</b>	<b>50 604</b>
Iš susijusių įmonių gautos paskolos	101 186	50 604
<b>IŠ VISO:</b>	<b>296 186</b>	<b>50 604</b>

**9. Mokėtinos sumos per vienerius metus**

	2016-12-31	2015-12-31
Avansu gautos sumos	240	
Prekybos mokėtinos sumos	54 386	89 275
Darbo užmokesčio įsipareigojimai	10 521	4 208
Atostoginių kaupiniai	10 103	2 726
Socialinio draudimo įsipareigojimai	6 612	2 218
GPM įsipareigojimai	3 303	825
Pelno mokesčio įsipareigojimai		
Klientų laikomi pinigai NEO Finance sąskaitose	297 967	47 261
Savininkų įnašai įstatiniam kapitalui	231 001	160 000
Kitų mokesčių įsipareigojimai		
Kitos mokėtinos sumos		1
<b>IŠ VISO:</b>	<b>614 133</b>	<b>306 514</b>

**10. Pajamos**

	2016	2015
Pardavimo pajamos	96,762	1,018
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos	1,410	-
Investavimo veiklos pajamos	(857)	-
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos	96,209	1,018

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 30322546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

**11. Sąnaudos**

	2016	2015
<b>Pardavimo savikaina</b>	<b>80 706</b>	<b>2</b>
Suteiktų paslaugų savikaina	80 706	2
Kitos sąnaudos		
<b>Pardavimų sąnaudos</b>	<b>489 155</b>	<b>75 263</b>
Pardavimų sąnaudos	489 155	75 263
Kitos sąnaudos		
<b>Bendrosios ir administracinės sąnaudos</b>	<b>483 113</b>	<b>96 299</b>
Darbo užmokestis ir soc. draudimas	208 788	38 932
Užtikrinimo fondo kaupimų sąnaudos	49 838	
Audito sąnaudos	2 420	
Nusidėvėjimas	42 259	
Kitos sąnaudos	179 808	57 367

**12. Finansinė ir investicinė veikla**

	2016	2015
<b>Pajamos</b>	<b>290</b>	<b>-</b>
Palūkanos	290	
Taigiama valiutu kursų įtaka		
<b>Sąnaudos</b>	<b>(10 056)</b>	<b>(3 525)</b>
Palūkanos	(9 988)	(3 521)
Neigiama valiutų kursų įtaka	(68)	(4)
Delspinigiai		
<b>Veiklos rezultatas</b>	<b>(9 766)</b>	<b>(3 525)</b>

**13. Pelno mokesčio sąnaudos**

	2016	2015
Pelnas prieš mokesčius	(965 995)	(174 071)
Pelno mokesčio tarifas	15%	15%
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo suma	20 800	2 044
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo suma		
Atskaitymai paramai		
Atskaityta veiklos nuostolių suma (su perimtais nuostoliais)		
Apmokestinamo pelno sumažinimo suma dėl investicijų		
Deklaruojamas biudžetui mokėtinas pelno mokestis	---	---
Apmokestinamųjų laikinųjų skirtumų tarp mokesstinės ir finansinės atskaitomybės pokytis	888 164	173 947
Atidėto pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(133 244)	(26 092)
Ankstesniųjų metų pelno mokesčio deklaracijų koregavimo suma		
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(133 244)	(26 092)
Pelno mokesčio efektyvus tarifas	---	---

**UAB "NEO Finance"**

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius.

**Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.**

(visos sumos pateikiamos eurais, jeigu nenurodyta kitaip)

**14. Ryšiai su vadovais ir kitais susijusiais asmenimis**

Administracijos vadovui per 2016 metus buvo išmokėta 13,620 Eurų darbo užmokesčio (2015 metais 3,446 EUR). Jokių kitų pajamų, paskolų suteiktų garantijų, išmokų administracijos vadovas negavo.

**15. Susiję asmenys**

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos		Gautinos sumos	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai				
Patronuojanti įmonė	205186	50604		
Dukterinės įmonės				
Kiti susiję asmenys	50000			
<b>Iš viso</b>	<b>255186</b>	<b>50604</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Gautos pajamos		Pirkimai	
	2016	2015	2016	2015
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai				
Patronuojanti įmonė			19902	10302
Dukterinės įmonės				
Kiti susiję asmenys			2848	
<b>Iš viso</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22750</b>	<b>10302</b>

**16. Bendrovės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse**

Bendrovės įsipareigojimai pagal atlygintinio laidavimo sutartis 2016 gruodžio 31d. sudarė 567 197 EUR. Bendrovė su paskolos davėjais, kurie investuodami pasirenka „Užtikrinimo fondo“ paslaugą, pasirašo atlygintinio laidavimo sutartis. Šių sutarčių pagrindu Bendrovė laiduoja paskolos davėjui už tinkamą prievolių, kylančių iš vartojimo kredito sutarčių, vykdymą.

Bendrovė nedalyvauja teismo procesuose, kurių baigtis galėtų turėti ženklią įtaką Bendrovės finansinei būklei ir/ar finansiniams rezultatams

**17. Neapibrėžtieji įsipareigojimai**

Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovė neturėjo neapibrėžtų įsipareigojimų.

**18. Poataskaitiniai įvykiai**

Iki finansinių ataskaitų sudarymo datos Bendrovėje yra padidintas įstatinis kapitalas iki 1,136,539 EUR.

**19. Nebalansiniai įsipareigojimai**

Iki 2016 gruodžio 31 d. Bendrovė, veikdama kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorė ir vartojimo kredito davėja, išmokėjo vartojimo kredito lėšų bendrai 2,571,515 EUR sumai. Likusi neapmokėta kredito dalis 2016 gruodžio 31 d. siekė 2,152,692 EUR.

Direktorė

Už apskaitą atsakingas asmuo  
UAB „Finance United“ direktorius

Finansinės ataskaitos sudarymo data  
2017 m. kovo 16 d.

Aiva Remeikienė

Sigitas Ertmanas