

**AB „CAPITALIA FINANCE“**  
ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS  
2017 M. GRUODŽIO 31 D.

**TURINYS**

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	2
BALANSAS.....	4
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA .....	5
AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	6

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

### AB „CAPITALIA FINANCE“ AKCININKUI

#### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

##### Nuomonė

Atlikome AB „Capitalia Finance“ (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant svarbių apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos, visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo tikrą ir teisingą Įmonės 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal 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 verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar nutraukti veiklą arba turi kitų realių alternatyvų taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

##### Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

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

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

- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Auditorė Aistė Perminaitė  
2018 m. vasario 20 d., Vilnius  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000592

UAB „Tezaurus auditas“  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001211

**AB „CAPITALIA FINANCE“**

Ankštoji g. 5-11, Vilnius; į.k. 302718931, 2018-02-09 d.

**BALANSAS****2017 M. GRUODŽIO 31 D.**

<b>TURTAS</b>		<b>PASTABOS NR.</b>	<b>2017.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
			<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>251 932</b>	<b>333 799</b>
<b>I.</b>	NEMATERIALUSIS TURTAS			
<b>II.</b>	MATERIALUSIS TURTAS			
<b>III.</b>	FINANSINIS TURTAS	1	251 932	333 799
<b>IV.</b>	KITAS ILGALAIKIS TURTAS			
<b>B.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>1 024 470</b>	<b>714 589</b>
<b>I.</b>	ATSARGOS			
<b>II.</b>	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	2	945 948	685 492
<b>III.</b>	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS			
<b>IV.</b>	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	3	78 522	29 097
<b>C.</b>	<b>ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPOTOS PAJAMOS</b>			
	<b>TURTAS IŠ VISO:</b>		<b>1 276 402</b>	<b>1 048 388</b>
	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>PASTABOS NR.</b>	<b>2017.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
			<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>D.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>219 677</b>	<b>95 145</b>
<b>I.</b>	KAPITALAS	4	50 000	2 896
<b>II.</b>	AKCIJŲ PRIEDAI			
<b>III.</b>	PERKAINOJIMO REZERVAS			
<b>IV.</b>	REZERVAI	6	290	290
<b>V.</b>	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		169 387	91 959
<b>E.</b>	<b>DOTACIJOS SUBSIDIJOS</b>			
<b>F.</b>	<b>ATIDĖJINIAI</b>			
<b>G.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>6</b>	<b>1 054 383</b>	<b>952 033</b>
<b>I.</b>	PO VIENERIŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		874 964	579 964
<b>II.</b>	PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		179 419	372 069
<b>H.</b>	<b>SUKAUPOTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS</b>	<b>7</b>	<b>2 342</b>	<b>1 210</b>
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>1 276 402</b>	<b>1 048 388</b>

Direktorius \_\_\_\_\_

UAB "Aruditas" įgaliotas asmuo \_\_\_\_\_

Juris Grišins

Arūnas Butkevičius

**AB „CAPITALIA FINANCE“**

Ankštoji g. 5-11, Vilnius; į.k. 302718931, 2018-02-09 d.

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.**

<b>STRAIPSNIS</b>		<b>PASTABOS NR.</b>	<b>2017.01.01- 2017.12.31 EUR</b>	<b>2016.01.01- 2016.12.31 EUR</b>
<b>I.</b>	Pardavimo pajamos	8	550 801	327 649
<b>II.</b>	Pardavimo savikaina		(112 457)	(51 722)
<b>III.</b>	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis			
<b>IV.</b>	<b>BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>438 344</b>	<b>275 927</b>
V.	Pardavimo sąnaudos	9	(20 546)	(19 494)
VI.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	9	(185 763)	(158 893)
VII.	Kitos veiklos rezultatai	10	(477)	644
VIII.	Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos			
IX.	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos			
X.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos			
XI.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas			
XII.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos			
<b>XIII.</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>231 558</b>	<b>98 184</b>
XIV.	PELNO MOKESTIS	11	(27 026)	(10 811)
<b>XV.</b>	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>204 532</b>	<b>87 373</b>

Direktorius \_\_\_\_\_

UAB "Aruditas" įgaliotas asmuo \_\_\_\_\_

Juris Grišins

Arūnas Butkevičius

## **AB „CAPITALIA FINANCE“**

Ankštoji g. 5-11, Vilnius; į.k. 302718931, 2018-02-09 d.

### **AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

### **UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.**

#### **1. BENDROJI DALIS**

AB CAPITALIA FINANCE (toliau - „Bendrovė“) yra akcinė bendrovė, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre įregistruota 2012 m. sausio mėn. 30 d. Bendrovės registracijos kodas 302718931.

Bendrovės registracijos adresas Ankštoji g. 5, Vilnius, Lietuvos Respublika.

Bendrovės pagrindinė veikla yra paskolų teikimas smulkiam ir vidutiniam verslui.

Bendrovės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Bendrovė priklauso įmonių grupei. Bendrovės patronuojanti įmonė: AS Capitalia, kodas 40003933213, adresas Brīvības 40 - 35, Ryga, LV-1050, Latvija. AS Capitalia valdo 100 (vieną šimtą) proc. Bendrovės akcijų.

2017 metais Bendrovės vidutinis darbuotojų skaičius pagal sąrašą buvo 4, 2016 metais - vidutiniškai 4.

Nuo 2015 m. rugpjūčio 12 d. Bendrovės suteiktos paskolos yra finansuojamos savitarpio paskolų platformoje „Mintos“.

2015 m. spalio 1 d. vienintelio Bendrovės akcininko sprendimu buvo pakeistas Bendrovės pavadinimas iš UAB CAPITALIA KREDITAI į UAB Capitalia Finance.

2017 metais buvo padidintas įmonės įstatinis kapitalas iki 50 tūkst. Eur ir pertvarkyta įmonė į akcinę bendrovę.

#### **2. APSKAITOS POLITIKA**

Metinių finansinių ataskaitų rinkinys (toliau finansinės ataskaitos) sudarytas, vadovaujantis įmonės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, pastovumo, piniginio mato, kaupimo, palyginimo, atsargumo, neutralumo bei turinio svarbos apskaitos principais.

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei verslo apskaitos standartus.

Bendrovės finansinėse ataskaitose visos sumos yra pateiktos nacionaline LR valiuta – Eur.

##### **2.1. Finansinis turtas**

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tik tada, kai Bendrovė gauna arba įgyja teisę gauti pinigus arba kitą finansinį turtą.

Paskolos ir gautinos sumos pirmą kartą pripažįstamos tikrąja verte, kuri yra lygi įsigijimo savikainai, o sudarant finansines ataskaitas - amortizuota savikaina, įvertinus vertės sumažėjimą.

Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas įvertinamas kiekvieną metinių finansinių ataskaitų sudarymo datą vertinant kiekvieną paskolą ar gautiną sumą individualiai. Jeigu nustatomas vertės sumažėjimas, jis pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje. Jei vėlesniais laikotarpiais vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja, anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai panaikinami.

Bendrovė nurašo finansinį turtą ar jo dalį tik tada, kai ji netenka teisės kontroliuoti tą turtą ar jo dalį. Perleidus ar nurašius finansinį turtą ar jo dalį bendrųjų pajamų ataskaitoje parodomas perleidimo rezultatas.

##### **2.2. Atsargos**

Įsigytos atsargos apskaitoje registruojamos jų įsigijimo savikaina. Sudarant finansines ataskaitas atsargos atvaizduojamos įsigijimo savikaina arba grynąja galimo realizavimo verte, atsižvelgiant į tai, kuri iš jų mažesnė. Sunaudotų atsargų savikaina pripažįstama naudojant FIFO atsargų sunaudojimo metodą.

##### **2.3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigus sudaro pinigų likučiai bankų sąskaitose. Pinigų ekvivalentus sudaro trumpalaikės ir aukšto likvidumo investicijos, kurios gali būti greitai konvertuojamos į grynuosius pinigus, šių investicijų trukmė nuo jų įsigijimo datos neviršija 3 (trijų) mėnesių laikotarpio bei tokios investicijos nėra jautrios reikšmingiems jų vertės pokyčiams.

## **AB „CAPITALIA FINANCE“**

Ankštoji g. 5-11, Vilnius; į.k. 302718931, 2018-02-09 d.

### **2.4. Finansiniai įsipareigojimai**

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tik tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu.

Finansiniai įsipareigojimai pirmą kartą pripažįstami tikrąja verte, kuri lygi įsigijimo savikainai, o sudarant finansines ataskaitas – amortizuota savikaina.

Bendrovė nurašo finansinį įsipareigojimą ar jo dalį tik tada, kai įsipareigojimas įvykdomas, anuliuojamas ar nustoja galioti.

Perleidus ar panaikinus finansinį įsipareigojimą sandorio rezultatas parodomas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

### **2.5. Atidėjiniai**

Atidėjiniai pripažįstami tuomet, kai dėl praeities įvykių Bendrovė turi dabartinį teisinį arba konstruktyvų įsipareigojimą ir kurių įvykdymui Bendrovei teks išmokėti lėšas bei tokių įsipareigojimų sumą galima patikimai įvertinti.

### **2.6. Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Pajamos Bendrovėje vertinamos gautinų ar gautų mokėjimų tikrąja verte.

Paskolų administravimo pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu, t. y. suteikus paslaugą (pasirašius paskolos sutartį).

Palūkanų pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu, t. y. tą mėnesį, kada jos uždirbamos.

Delspinigių pajamos pripažįstamos vadovaujantis pinigų principu, kai Bendrovė jau yra tikra, kad gavo ekonominę naudą.

Sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginamumo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į apmokėjimo laiką. Sąnaudos, tiesiogiai nesusijusios su pajamų uždirbimu, pripažįstamos tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai buvo ar bus patirtos.

### **2.7. Finansinės rizikos valdymo politika**

**Paskolų teikimo rizika.** Bendrovė atidžiai vertina potencialus paskolų gavėjus ir galutinį sprendimą dėl paskolos suteikimo priima paskolų komitetas, susidedantis iš trijų asmenų. Bendrovė, suteikdama paskolą, siekia, kad būtų įkeistas nekilnojamasis turtas arba transporto priemonės, o taip pat gauti siekia gauti laidavimą. Bendrovė prižiūri ir kontroliuoja atgautinas sumas, aktyviai imasi veiksmų jas atgauti nemokumo atveju, o prireikus kreipiasi į antstolius arba skolų išieškotojus.

**Valiutos rizika.** Bendrovė atsiskaitymus vykdo litais ir eurais, kurie yra susieti pastoviu kursu, todėl Bendrovė rizikos nežvelgia.

### **2.8. Susiję asmenys**

Nustatant susijusius asmenis, kiekvieno sandorio reikšmingumas išanalizuojamas ir įvertinamas atskirai. Nustatant susijusius asmenis, kiekvienas juridinis ar fizinis asmuo, kuris gali būti susijęs su Bendrove, įvertinamas atskirai, atsižvelgiant į teisinių santykių turinį ir formą, Bendrovei daromą poveikį.

## **3. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**

### **3.1. Finansinis turtas**

Finansinio turto straipsnyje užregistruotos paskolų dalys, kurios bus gražintos po 2018.12.31 d. Finansinių ataskaitų dieną tokių paskolų suma sudarė 251 932 Eur.

### **3.2. Gautinos sumos**

Bendrovės gautinas sumas iš klientų sudarė suteiktos trumpalaikės paskolos ir gautinos palūkanos, kurias Bendrovė turėtų atgauti per dvylika mėnesių po finansinių ataskaitų sudarymo datos.

## AB „CAPITALIA FINANCE“

Ankštoji g. 5-11, Vilnius; į.k. 302718931, 2018-02-09 d.

<b>Straipsnis</b>	<b>2017.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Pirkėjų skolos	7 312	672
Gautinos paskolos ir palūkanos	925 260	682 799
Asocijuotųjų įmonių skolos		
Kitos gautinos sumos	13 376	2 021
<b>IŠ VISO:</b>	<b>945 948</b>	<b>685 492</b>

### 3.3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Bendrovė metų pradžioje turėjo tris sąskaitas- Nordea Bank Lietuva ir vieną sąskaitą- AB Citadele bankuose. Metų pabaigoje buvo atsisakyta vienos sąskaitos Nordea banke.

<b>Straipsnis</b>	<b>2017.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Pinigai banke	78 522	29 097
Pinigai kasoje		0
<b>IŠ VISO:</b>	<b>78 522</b>	<b>29 097</b>

### 3.4. Įstatinis kapitalas

Bendrovės įstatinis kapitalas metų pradžioje buvo padalintas į 100 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė – 28,96 Eur. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. 2017 metais vienintelio akcininko sprendimu buvo padidintas įmonės įstatinis kapitalas iki 50 tūkst. Eur ir nustatyta akcijos nominali vertė 1 Eur.

Bendrovė 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. neturėjo įsigijusi savų akcijų. Per 2017 ir 2016 metus Bendrovė neįsigijo ir neperleido savų akcijų.

<b>Rodiklis</b>	<b>Akcijų skaičius</b>	<b>Nominali vertė</b>	<b>Suma</b>
Paprastosios akcijos	50 000	1,00	50 000
<b>IŠ VISO:</b>	<b>50 000</b>	<b>1,00</b>	<b>50 000</b>

### 3.5. Rezervai

<b>Straipsnis</b>	<b>2017.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Privalomasis rezervas arba atsargos (rezervinis) kapitalas	290	290
Savoms akcijoms įsigyti		
Kiti rezervai		
<b>IŠ VISO:</b>	<b>290</b>	<b>290</b>



**AB „CAPITALIA FINANCE“**

Ankštoji g. 5-11, Vilnius; į.k. 302718931, 2018-02-09 d.

**3.6. Įmonės įsipareigojimų būklė**

<b>Rodikliai</b> <b>Mokėtinų sumų skaidymas pagal rūšis</b>	<b>Skolos ar jų dalys, apmokėtinos</b>			<b>Skolos praėjusių metų pabaigoje</b>
	<b>Per vienerius finansinius metus</b>	<b>Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus</b>	<b>Po penkerių metų</b>	
1. Skoliniai įsipareigojimai	100 000	874 964		782 164
2. Skolos kredito įstaigoms				
3. Gauti avansai	600			
4. Skolos tiekėjams	44 124			71 898
5. Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos				
6. Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos				
7. Asocijuotosioms įmonėms mokėtinos sumos				
8. Pelno mokesčio įsipareigojimai	27 026			10 811
9. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai:	6 437	0	0	6 234
9.1. Atostogų rezervas	3 708			4 488
9.2. Mokėtinas GPM	624			43
9.3. Mokėtinas soc. draudimo mokestis	2 105			1 703
10. Kitos mokėtinos sumos	1 232			80 926
<b>IŠ VISO:</b>	<b>179 419</b>	<b>874 964</b>	<b>0</b>	<b>952 033</b>

Įmonė yra gavusi iš fizinio asmens 100 tūkst. Eur paskolą, kurios užtikrinimui yra pasirašytas paprastas neprotestuotinas vekselis. Be to, Bendrovė yra gavusi laidavimą iš akcininko dėl šios paskolos užtikrinimo.

**3.7. Sukauptos sąnaudos ir būsimųjų laikotarpių pajamos**

<b>Rodikliai</b>	<b>2017.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Sukauptos sąnaudos	2 342	1 210
Ateinančių laikotarpių pajamos		
<b>IŠ VISO:</b>	<b>2 342</b>	<b>1 210</b>

**3.8. Pajamos**

Bendrovės pajamas sudarė palūkanų pajamos, komisinių pajamos t.y. administravimo, grafikų pasikeitimo mokesčiai, bei delspinigių pajamos.

<b>Rodikliai</b>	<b>2017.01.01-2017.12.31</b>	<b>2016.01.01-2016.12.31</b>
Palūkanų pajamos	413 187	253 981
Komisinių pajamos	63 355	43 106
Delspinigių ir kitos pajamos	74 259	30 562
<b>IŠ VISO:</b>	<b>550 801</b>	<b>327 649</b>

## AB „CAPITALIA FINANCE“

Ankštoji g. 5-11, Vilnius; į.k. 302718931, 2018-02-09 d.

### 3.9. Sąnaudos

<b>Rodikliai</b>	<b>2017.01.01- 2017.12.31</b>	<b>2016.01.01- 2016.12.31</b>
<b>Pardavimų sąnaudos:</b>		
Reklamos, komandiruočių sąnaudos		10 622
Kitos pardavimų sąnaudos	20 546	8 873
<b>IŠ VISO:</b>	<b>20 546</b>	<b>19 494</b>
<b>Bendrosios ir administracinė sąnaudos:</b>		
Darbuotojų darbo užmokestis ir kitos su darbo santykiais susijusios sąnaudos	69 046	66 003
Konsultacijų ir finansinio audito paslaugos	5 052	5 980
Turto nuomos, eksploatavimo, remonto sąnaudos	13 059	12 255
Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos	71 380	73 630
Veiklos mokesčių sąnaudos		
Turto vertės sumažėjimo sąnaudos	27 226	1 025
<b>IŠ VISO:</b>	<b>185 763</b>	<b>158 893</b>
<b>IŠ VISO:</b>	<b>206 309</b>	<b>178 387</b>

### 3.10. Kitos veiklos rezultatai

Kitos veiklos pajamas sudarė pajamos už patalpų subnuoma bei eksploatavimą.

<b>Rodikliai</b>	<b>2017.01.01- 2017.12.31</b>	<b>2016.01.01- 2016.12.31</b>
Nuomos pajamos	2 420	3 076
Ilgalaikio turto perleidimo pelnas		
Kitos veiklos pardavimo pajamos		
Ilgalaikio turto perleidimo nuostoliai		
kitos veiklos sąnaudos	(2 897)	(2 432)
<b>IŠ VISO:</b>	<b>(477)</b>	<b>644</b>

### 3.11. Pelno mokestis

<b>Rodikliai</b>	<b>2017.01.01- 2017.12.31</b>	<b>2016.01.01- 2016.12.31</b>
Atidėtojo pelno mokesčio turto pasikeitimas		
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo pasikeitimas		
Pelno mokestis	27 026	10 811
<b>IŠ VISO:</b>	<b>27 026</b>	<b>10 811</b>

### 3.12. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenimis

<b>Rodikliai</b>	<b>2017.01.01- 2017.12.31</b>	<b>2016.01.01- 2016.12.31</b>
Priskaičiuoto darbo užmokesčio sumos	285	6 627
Vidutinis vadovų skaičius	1	1

**AB „CAPITALIA FINANCE“**

Ankštoji g. 5-11, Vilnius; į.k. 302718931, 2018-02-09 d.

**3.13. Sandoriai su susijusiomis šalimis**

AS CAPITALIA įm. k. 40003933213, turi 100 % AB Capitalia Finance akcijų. AS Capitalia suteikta paskola AB Capitalia Finance 2017.12.31 dienai buvo 874 964 Eur.

Direktorius

\_\_\_\_\_

Juris Grišins

UAB "Aruditas" įgaliotas asmuo

\_\_\_\_\_

Arūnas Butkevičius