



NEO
Finance

NEO FINANCE, AB

Įmonės veiklos ataskaita 2021 m. III ketv.

Vilnius | 2021-10-29



Įmonės struktūra

„NEO Finance“, AB įmonė savo veiklą šiuo metu vysto 3 skirtingais prekės ženklais: „Paskolų klubas“, „Neopay“ ir „FinoMark“. „NEO Finance“, AB įsteigta 2014 m., o 2016 m. įmonė pirmoji iš platformų Lietuvos banko įrašyta į tarpusavio skolinimo platformų sąrašą. „NEO Finance“, AB administruojamas prekės ženklas „Paskolų klubas“ tarpusavio skolinimo paslaugas teikia Lietuvoje, taip pat investuoti į paskolas joje gali ir Europos sąjungos, Laisvosios prekybos asociacijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių piliečiai, kuriems platforma užsienyje atpažįstama „NEO Finance“ prekės ženklu. 2015 m. įmonei suteikta ribotos veiklos elektroninių pinigų įstaigos licencija, o 2017 m. – elektroninių pinigų įstaigos licencija, leidžianti teikti paslaugas visoje Europos Sąjungoje. 2018 m. „NEO Finance“ pirmoji Lietuvoje gavo mokejimo inicijavimo paslaugos licenciją. 2020 m. „NEO Finance“, AB įsigijo sutelktinio finansavimo platformą „FinoMark“, UAB kuri veiklą pradėjo 2021 m. vasarį, Lietuvos bankui ją įtraukus į sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą.

Iš 40 250 000 vnt. paprastųjų vardinių „NEO Finance“ priklauso 35 863 750 vnt. „FinoMark“ akcijų, o tai yra 89,1 proc. nuo visų paprastųjų vardinių akcijų.

Dabartinė „NEO Finance“, AB įmonių veiklos kryptių struktūra:





**PASKOLŲ
KLUBAS**



Tarpusavio skolinimo platforma

Paslaugos:

Investavimas fiziniams ir juridiniams asmenims:

- Investicinė grąža 8-16%;
- Jokio paslėptų mokesčių;
- Greitas aptarnavimas ir patogi investavimo platforma.

Vartojimo paskolos fiziniams asmenims:

- Paskolų palūkanos nuo 5%;
- Jokio išankstinių mokesčių;
- Greitas ir kokybiškas aptarnavimas.



Atviroji bankininkystė

Paslaugos:

Mokėjimo inicijavimo paslauga, sąskaitos informacijos paslauga ir kitos mokėjimo paslaugos:

- Greitas sutarties pasirašymas ir paprasta integracija;
- Įmokų surinkimas iš bankų;
- Momentiniai mokėjimai;
- Pritaikymas klientų poreikiams;
- Geros kainos garantija.



Sutelktinio finansavimo platforma

Paslaugos:

Investavimas fiziniams ir juridiniams asmenims:

- Galimos daugiau nei 500 EUR investicijos į vieną paskolą;
- Vidutinės palūkanos 9%;
- Asmeninės konsultacijos.

Paskolos juridiniams asmenims:

- Suma iki 500 tūkst. EUR;
- Paskolos daugiau nei nei 12 mėn. veikiančioms įmonėms;
- Paraiškų vertimas per 24 val.

„NEO Finance“, AB

Bendrovės atsakingų asmenų patvirtinimas

2021 m. spalio 29 d.

Vilnius

Šiuo raštu patvirtiname, kad mūsų žiniomis, 2021 m. III-io ketv. finansinės ataskaitos, sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Bendrovės turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną/nuostolį, taip pat nurodo, kad 2021 m. III-io ketv. apžvalgoje yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

NEO Finance, AB Administracijos vadovas

Aleksėjus Loskutovas



NEO Finance, AB Finansų analitikas

Aivaras Bielskis





Turinys

Administracijos vadovo komentaras	6 psl.
Pagrindiniai duomenys apie bendrovę	8 psl.
Bendrovės finansinių ir veiklos rezultatų apžvalga: 2021 m. III ketv.	20 psl.



Aleksėjus Loskutovas, Administracijos vadovas

Ryškesniausiu praėjusio ketvirčio įvykiu įmonėje tapo pasirašyta sutartis su instituciniu investuotoju. Hamburge įsikūrusi turto valdymo bendrovė „nordIX“ įsipareigojo platformoje investuoti mažiausiai 3 mln. EUR. Lietuvos vartojimo kreditų rinkoje matome aršią finansinių įstaigų konkurenciją, todėl, siekdami išlikti aktyviais rinkos žaidėjais ir sugebėti konkuruoti su didžiais bankais, turėjome imtis sprendimų ir džiaugiamės, pritraukę institucinį investuotoją. Kartu su jo atėjimu, interesų vengimo politikoje priimtas pakeitimas, leisiantis greičiau užbaigti sandorius – „NEO Finance“ nuo šiol turi teisę investuoti į paskolas be eilės. Tačiau iki šiol taikyta praktika, kad „NEO Finance“ neinvestuoja daugiau nei 50 proc. į konkrečią paskolą, toliau išlieka.

III-iasis ketvirtis buvo geriausias visų bendrovės veiklų prasme. Tarpusavio skolinimo platforma „Paskolų klubas“ išdavė kreditų už daugiau nei 7,71 mln. EUR, iš kurių net 2,79 mln. EUR buvo refinansavimo paskolos. Esame patenkinti refinansuojamų vartojimo kreditų

sumų augimu, kuris, lyginant su praeitų metų tuo pačiu laikotarpiu, išaugo daugiau nei dvigubai. Šie skaičiai įrodo, kad įmonei puikiai sekasi įgyvendinti savo strateginį tikslą rinkoje būti patraukliu finansiniu tarpininku. Šio ketvirčio metu buvo pasiekti ir du visų laikų rekordai – daugiausiai paskolų išdavimų per mėnesį „Paskolų klubo“ platformoje ir didžiausia finansuota suma per vieną dieną. Prie šių rezultatų, neabejotinai prisidėjo ir jau minėto institucinio investuotojo įsiliejimas. Lyginant su 2020 m. III-juoju ketvirčiu, įmonės išduotų kreditų apimtis augo net 64 proc.

Per 2021 m. III-ąjį ketvirtį per „Neopay“ buvo inicijuota 3,99 mln. transakcijų. Inicijuotų mokėjimų skaičius III-ąjį š.m. ketvirtį, lyginant su praėjusiais metais, išaugo net 144 proc. „Neopay“ jau sėkmingai įsitvirtino visose Baltijos šalyse, tad tolimesni plėtros žingsniai nukreipti į Lenkijos, Skandinavijos ir kitų Europos šalių rinkas. „Neopay“ š.m. III-ąjį ketvirtį suintegruota su visais Lenkijos bankais, kurie atitinka „Neopay“ kriterijus dėl planuojamo transakcijų skaičiaus, darbą pradėjo pardavimų ir partnerysčių vadybininkas Lenkijoje. Taip pat, siekiant gerinti vartotojų patirtį, III-ąjį ketvirtį buvo suprogramuota „Neopay“ savitarna mažiesiems e-prekybininkams, leisianti greitai ir sklandžiai praeiti testavimo procesą bei pradėti naudotis „Neopay“ paslaugomis. Kartus su „Paskolų klubu“ pradėta diegti pirkimo išsimokėtinai atsiskaitant per „Neopay“ paslauga.

Sutelktinio finansavimo platforma „FinoMark“ per praėjusį ketvirtį verslo subjektams išdavė paskolų už 181 tūkst. EUR. Buvo atliktas platformos finansinis auditas, patobulinta ir automatizuota funkcija, suteikianti informaciją apie vėluojančias paskolas, taip pat investuotojams praplėsta galimybė gauti informaciją apie skolos išieškojimo procesą.

2021 m. III-iojo ketvirčio pabaigoje, atsižvelgiant į privalomus kapitalo dydžio reikalavimus bei siekiant investuoti į „Neopay“ ir „FinoMark“ augimą, įmonės kapitalas padidintas iki 1,78 mln. EUR.

2021 m. III-ąjį ketvirtį „Neo Finance“ pajamos, lyginant su 2020 m. III-juoju ketvirčiu išaugo 34 proc. ir siekė 913 531 EUR. Lyginant tuos pačius laikotarpius, EBITDA sumažėjo 29 proc. ir šiame siekė 117 139 EUR, kai praeitais metais siekė 164 265 EUR. Pelnas prieš apmokestinimą taip pat sumažėjo 44 proc. ir šį ketvirtį siekė 69 035 EUR. Didžiausią įtaką pelno sumažėjimui padarė tai, kad 2020 m. III-ąjį ketvirtį buvo kapitalizuota nematerialaus turto už 284 tūkst. EUR, kai tuo tarpu 2021 m. III-ąjį ketvirtį jo kapitalizuota už 165 tūkst. EUR.

2021 m. III-iojo ketv. augimo tempai įrodo, kad įmonės pastangos investuoti į naujų produktų kūrimą ir esamų tobulinimą, nelieka nepastebėti – žmonės vis labiau atsigręžia į alternatyvaus finansavimo galimybes ir vis drąsiau jas renkasi. Visą ketvirtį buvo aktyviai tobulinami procesai paskolos gavėjams ir juos aptarnaujantiems vadybininkams, kurie ateityje prisidės prie dar labiau augančių paskolų kiekio ir sumų. Taip pat ir toliau, didelis dėmesys buvo skiriamas pinigų plovimo prevencijos sričiai ir reguliacinės atitikties procesams, atlikti vidaus audita, patobulinti technologiniai įrankiai.

Vertindama iki šiol pasiektus įmonės rezultatus, Bendrovės valdyba ir vadovybė mano, kad Lietuvoje sėkmingai įsitvirtinusio „Paskolų klubo“ prekės ženklui atėjo laikas žengti į naujas rinkas, tad šiuo metu aktyviai svarstoma apie „Paskolų klubo“ platformos verslo modelio įdiegimą kitoje šalyje.



Įmonės veiklos apžvalga 2021 m.

- 2014 m. sausį Lietuvoje įsteigta „NEO Finance“, AB.
- 2015 m. spalį įmonei išduota ribotos veiklos elektroninių pinigų įstaigos licencija.
- 2016 m. balandį įmonė pirmoji iš platformų buvo įrašyta į tarpusavio skolinimo platformų sąrašą, kurį administruoja Lietuvos bankas.
- 2017 m. sausį įmonei suteikta elektroninių pinigų įstaigos licencija, leidžianti teikti paslaugas visoje Europos Sąjungoje.
- 2018 m. „NEO Finance“, AB pirmoji Lietuvoje gavo mokėjimo inicijavimo paslaugos licencijos papildymą.
- 2019 m. kovą įsteigta dukterinė įmonė „NEO Finance B.V.“ Nyderlanduose.
- 2019 m. birželį įmonė viešai išplatino akcijų emisiją ir tapo listinguojama bendrove „Nasdaq First North“ alternatyviojoje biržoje.
- 2020 m. gegužę įmonės EPI licencija buvo papildyta Sąskaitos informavimo paslauga.
- 2020 m. birželį įsigijo 100% įmonės „FinoMark“, UAB akcijų.
- 2021 m. pradžioje „Paskolų klube“ suteikta galimybė investuoti į fizinių žmonių paskolas juridiniams asmenims.
- 2021 m. vasarį Lietuvos bankui „FinoMark“, UAB įtraukus į sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą, platforma pradėjo vykdyti veiklą.
- 2021 m. vasarį „NEO Finance“, AB administracijos vadovo pareigas pradėjo eiti Aleksėjus Loskutovas.
- 2021 m. gegužę „NEO Finance“, AB klientams pradėta teikti momentinių mokėjimų paslauga (SEPA Instant Credit Transfer).
- 2021 m. rugpjūtį „NEO Finance“, AB pradėjo investuoti institucinis investuotojas – turto valdymo bendrovė „nordIX“ įsipareigojo platformoje investuoti mažiausiai 3 mln. EUR. Per rugpjūtį ir rugsėjį „nordIX“ atliko investicijų už 719 tūkst. EUR. Papildomai, „NEO Finance“, AB instituciniam investuotojų pardavė paskolų portfelį už 950 tūkst. EUR.
- 2021 m. rugsėjį „NEO Finance“, AB administruojama platforma „FinoMark“, UAB pradėjo bendradarbiauti su skolų išieškojimo kompanija „Legal Balance“, UAB, valdančia platformą Eskolos.lt.



Pagrindiniai „NEO Finance“, AB finansiniai rodikliai

Remiantis neaudituotais duomenimis, įmonės pajamos reikšmingai didėjo ir siekė beveik 914 tūkst. EUR. Lyginant su praėjusių metų III-uju ketv., pajamos augo 34 proc.

- Rinkodaros sąnaudos padidėjo 5 proc. nuo 158 tūkst. EUR iki 166 tūkst. EUR.
- Su skolų išieškojimu susijusios sąnaudos sumažėjo 45 proc. nuo 113 tūkst. EUR iki 63 tūkst. EUR.
- Darbo užmokesčio sąnaudos augo 99 proc. nuo 111 tūkst. EUR iki 220 tūkst. EUR.
- Prisiregistravusių vartotojų skaičius išaugo 20 proc. iki beveik 125 tūkst. vartotojų.
- Sufinansuota paskolų už 7,7 mln. EUR.
- 2021 m. III-iajį ketv., vystant „Paskolų klubo“ ir „Neopay“ platformas, buvo sukurta nematerialaus turto už 165 007 EUR, kuris tą ketvirtį buvo kapitalizuotas.
- 2020 m. III-iajį ketv. buvo kapitalizuota nematerialaus turto už 284 228 EUR. Didžioji dalis šių išlaidų – iki tol nekapitalizuotos IT sąnaudos „Neopay“ platformos vystymui, taip pat tą ketvirtį patirtos IT sąnaudos „Paskolų klubo“ platformos tobulinimui.
- Dėl ženklesnio IT sąnaudų kapitalizavimo 2020 m. III-iajį ketv. patirtos mažesnės išlaidos. Tarp minimų ketvirčių esantis kapitalizacijos skirtumas lėmė tai, kad 2020 m. III-iajį ketv. patirtas pelnas buvo didesnis, nei 2021 m. III-iajį ketv.
- Pelnas prieš mokesčius 2021 m. III-ajį ketv. buvo 69 035 EUR. Palyginimui, 2020 m. III-ajį ketv. jis siekė 122 372 EUR.

	2021 m. III ketv.	2020 m. III ketv.	Δ, %
Išdavimai, EUR	7 718 577	4 718 978	64%
Pajamos, EUR	913 531	680 987	34%
Pardavimo savikaina, EUR	(466 044)	(330 481)	41%
Bendrasis pelnas, EUR	447 487	350 506	28%
Veiklos sąnaudos, EUR	(330 349)	(186 241)	77%
EBITDA, EUR	117 139	164 265	-29%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	69 035	122 372	-44%
EBITDA marža, %	13%	24%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	3%	9%	

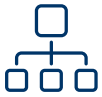


Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu

Pajamų kaupimas. Pilnai įvykus „NEO Finance“, AB finansavimo sandoriui, platformos tarpininkavimo pajamos nėra gaunamos sandorio metu. Faktinės įplaukos yra išdalinamos per visą paskolos laikotarpį ir yra surenkamos kredito gavėjui gražinant kiekvieno mėnesio įmoką. Didžioji dalis sąnaudų, skirtų uždirbti šias pajamas (marketingo, administravimo ir kt.), yra patiriamos sandorio sudarymo metais. Siekiant geresnio sąnaudų ir pajamų palyginamumo, žemiau pateikiamos bendros pajamos, gautinos nuo finansavimo sandorių, sudarytų atitinkamais metais, ir tų metų sąnaudos.

	2021 m. III ketv.	2020 m. III ketv.	Δ, %
Išdavimai, EUR	7 718 577	4 718 978	64%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių, EUR	776 685	459 125	69%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių, %	10%	10%	
Kitos pajamos, EUR	537 867	534 697	1%
Savikaina, EUR	-466 044	-330 481	41%
Veiklos sąnaudos, EUR	-330 349	-186 241	77%
EBITDA, EUR	518 159	477 100	9%

2021 m. III-iojo ketv. pabaigoje gautinas tarpininkavimo mokestis ateities laikotarpiais siekė 6,68 mln. EUR. Lentelėje pateikiama atitinkamą laikotarpį sugeneruotas tarpininkavimo mokestis, kuris bus gautas per pilną paskolų ciklą.



Bendrovės valdymas

Tenkinant teisės aktų reikalavimus ir siekiant valdymą padaryti šiuolaikišką ir efektyvų, įgyvendinta triapakopė valdymo sistema: įmonėje veikia visuotinis akcininkų susirinkimas, valdyba ir vadovas.

Bendrovės valdybą sudaro 4 nariai: Evaldas Remeikis (valdybos pirmininkas), Deividas Tumas, Marius Navickas, Aiva Remeikienė.



Aleksėjus Loskutovas

Administracijos vadovas

Daugiau nei 15 metų patirties finansų sektoriuje turintis Aleksėjus anksčiau ėjo skirtingas vadovaujamas pareigas banke, lizingo bendrovėje ir kredito unijoje. Taip pat įgijo profesinės patirties kuriant startuolius ir konsultuojant verslą.

Jis 2018 m. prisijungė prie „NEO Finance“ mokėjimo inicijavimo paslaugos „Neopay“ vystymui. Aktyviai dvejus metus vadovavęs ir užsiėmęs paslaugos plėtra, A. Loskutovas 2021 m. vasario 19 d. patvirtintas „NEO Finance“ įmonės administracijos vadovu.

Valdybos narių kitos einamos vadovaujamos pareigos:



Evaldas Remeikis

Valdybos pirmininkas

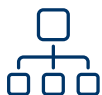
Ilgametę verslo patirtį turintis įvairių įmonių Valdybų narys. Tarp įdomiausių ir svarbiausių karjeros pasiekimų – dalyvavimas kuriant sėkmingas įmones, veikiančias informacinių technologijų bei finansų srityje, ir investicijas į startuolių įmones.

Pagrindinė darbovietė:

„ERA Capital“, UAB (įmonės kodas 300638657, adresas Ulonų g. 5, Vilnius, Lietuva), direktorius

Kitos vadovaujamos pareigos:

- „NEO Finance“, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), valdybos pirmininkas
- „UCS Baltic“, UAB (įmonės kodas 110825653, adresas Ulonų g. 5, Vilnius, Lietuva), valdybos pirmininkas
- „Legal Balance“, UAB (įmonės kodas 302528679, adresas Žalgirio g. 90, Vilnius, Lietuva), valdybos pirmininkas
- „BnP Finance“, UAB (įmonės kodas 302447985, adresas Žalgirio g. 90, Vilnius, Lietuva), valdybos narys
- „UCS“, SIA (įmonės kodas 40003753650, adresas Lokomotīves iela 34, Rīga, Latvija), valdybos pirmininkas
- „LITBAN“, Lietuvos verslo angelų tinklas (įmonės kodas 304811409, adresas L. Stuokos-Gucevičiaus g. 9-10, Vilnius) valdybos narys



Bendrovės valdymas



Deividas Tumas

Valdybos narys

Patyręs verslo konsultantas. „INSEAD“ (Prancūzija / Singapūras) verslo mokykloje įgijo vadybos ir verslo administravimo magistro laipsnį. Profesinę patirtį kaupė tarptautinėje vadybos konsultavimo įmonėje „McKinsey & Company“, vėliau įkūrė vadybos konsultavimo bendrovę „Strategy Labs“.

Pagrindinė darbovietė:

„Value Capital“, UAB (įmonės kodas 303170249, adresas Raugyklos g. 21-19, Vilnius, Lietuva), direktorius

Kitos vadovujančios pareigos:

- „NEO Finance“, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), valdybos narys
- „Robolabs“, UAB (įmonės kodas 304222026, adresas Raugyklos g. 21A-20, LT-01140 Vilnius, Lietuva) valdybos narys
- „Vienas Fabrikas“, UAB (įmonės kodas 305766664, adresas Raugyklos g. 21-19, LT-01140 Vilnius, Lietuva) direktorius



Aiva Remeikienė

Valdybos narė

Turi ilgametę patirtį, vadovaujant sėkmingai veikiančioms finansinių paslaugų įmonėms. Svarbiausių profesinių pasiekimų sąrašė – vadovavimas finansines paslaugas teikiančiai įmonei, kuri per 6 savo veiklos metus tapo žinoma, gerai vertinama ir pasiekė puikių finansinių rezultatų bei toliau auga.

Kitos vadovujančios pareigos:

- „NEO Finance“, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), valdybos narė
- „UCS Baltic“, UAB (įmonės kodas 110825653, adresas Ulonų g. 5, Vilnius, Lietuva), valdybos narė



Marius Navickas

Valdybos narys

Ekonomikos magistro išsilavinimą įgijęs Marius anksčiau dirbo banke ir ten užėmė skirtingų padalinių vadovo pareigas rizikos valdymo srityje. Taip pat profesinės patirties įgijo dirbdamas išorinio audito kompanijoje. Išlaikęs CFA Institute kvalifikacinius egzaminus, Marius yra šios tarptautinės finansų analitikų asociacijos narys.

Kitos vadovujančios pareigos:

- „NEO Finance“, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), valdybos narys



„NEO Finance“, AB kapitalas

- Iki 2021 m. III-iojo ketv. į įmonės kapitalą ir per akcijų priedus buvo investuota 4,7 mln. EUR.
- Per 2021 m. III-ąjį ketv. įmonės kapitalas buvo didintas **445 tūkst. EUR** rugsėjo mėnesį.
- 2021 m. III-iojo ketv. pabaigoje įmonės įstatinis kapitalas siekė 1,84 mln. EUR.

„NEO Finance“, AB, kaip elektroninių pinigų įstaiga, nuo 2017 m. privalo atitikti minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą – 350 tūkst. EUR. Nuosavam kapitalui tapus mažesniame nei ši suma, pagal įstatymus akcininkai turi nedelsiant priimti sprendimus dėl nuosavo kapitalo didinimo. Apskaičiuojant elektroninių pinigų įstaigos kapitalo pakankumą pagal aukščiau minėtą Lietuvos banko valdybos nutarimą, iš nuosavo kapitalo dydžio atimama nematerialaus turto suma ir atidėtųjų mokesčių turtas. 2021 m. III-iojo ketv. pabaigoje įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė 2,19 mln. EUR, o siekiant tenkinti Lietuvos banko valdybos patvirtintus kapitalo reikalavimus, įmonės nuosavas kapitalas, kuris skaičiuojamas pagal elektroninių pinigų įstaigos nuosavo kapitalo apskaičiavimo reikalavimus, siekė 494 tūkst. EUR ir viršijo minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą.

Pajamos ir sąnaudos

Pagal skirtingas įmonės veiklos rūšis pajamos yra skirstomos į 3 grupes:

- Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos.
- Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos.
- Investavimo veiklos pajamos.

Pažymėtina, kad didžioji dauguma su tarpusavio skolinimo veikla susijusių pajamų yra išdalinama per visą paskolos laikotarpį ir šios pajamos gaunamos tik vartojimo kredito gavėjui faktiškai gražinant kiekvieno mėnesio įmoką. Įmonė tokių pajamų rinkimo būdą pasirinko dėl Vartojimo kredito įstatymo reikalavimo ir dėl to, kad pati būtų maksimaliai suinteresuota ne tik tarpininkavimu suteikiant paskolą, bet ir pačios paskolos ir jos priskaičiuotų palūkanų sugražinimu investuotojams. Įmonei surenkant tarpininkavimo mokestį tokiu būdu, įmonės pajamos finansinėje apskaitoje yra nukeltos ateities laikotarpiams, todėl įmonės pajamų apskaičiavimo tvarka ženkliai skiriasi nuo analogiška veikla užsiimančių rinkos dalyvių ir dėl to nėra palyginama. Nors 2018 m. birželio mėn. įsigaliojo Vartojimo kredito įstatymo pakeitimas, leidžiantis tarpusavio skolinimo platformų operatoriams imti 50 proc. kredito gavėjo mokamo atlygio platformai iš anksto, bet „NEO Finance“, AB ir toliau rinks tarpininkavimo mokestį tik nuo gražintinų įmokų, siekiant ir toliau būti patraukliausia platforma paskolos gavėjams bei toliau didinti investuotojų pasitikėjimą.

	2021 m. III ketv.	2020 m. III ketv.
Pajamos, EUR	913 531	680 987
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR	526 844	466 205
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR	229 521	154 028
Investavimo veiklos pajamos, EUR	157 166	60 754

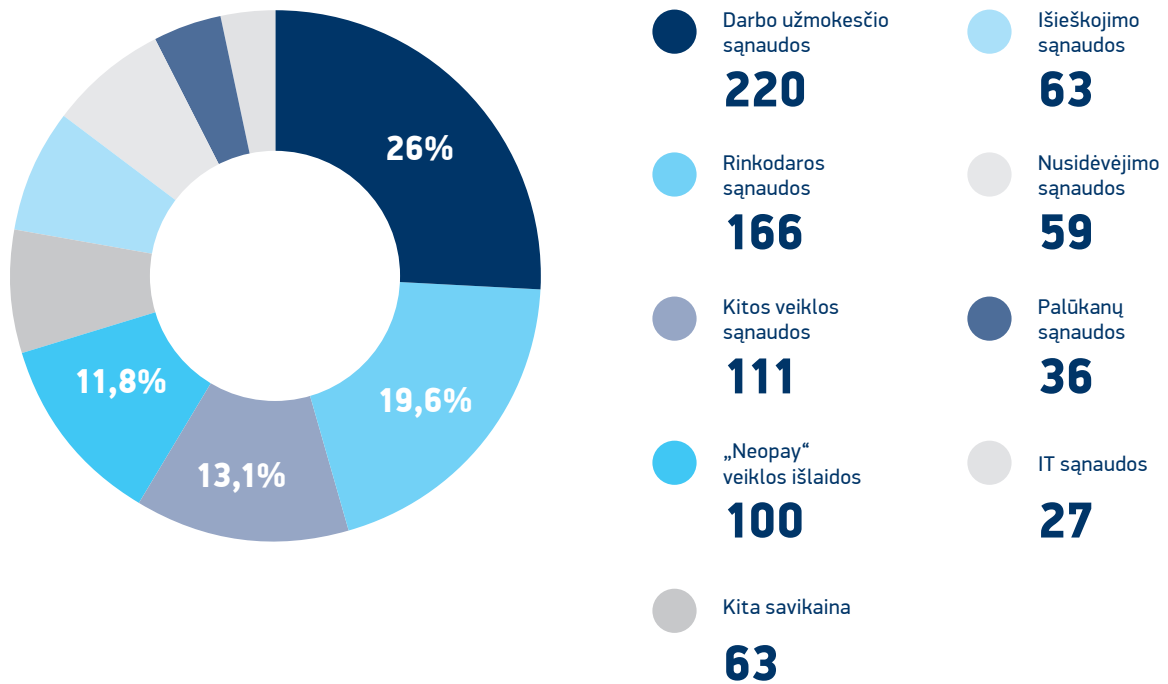


„NEO Finance“, AB kapitalas

Pajamos ir sąnaudos

2021 m. III-ąjį ketv. visos įmonės sąnaudos, įskaitant pardavimo ir rinkodaros sąnaudas, siekė 845 tūkst. EUR. Įmonė nuolat vysto savo sukurtą IT platformą, atsižvelgdama į vartotojų poreikius, besikeičiančius reguliavimo reikalavimus ir tarpusavio skolinimo rinkos tendencijas. Naujų funkcijų tyrimams, programavimui, diegimui ir testavimams per 2021 m. III-ąjį ketv. skirta 27 tūkst. EUR. Pažymėtina, kad įmonė iki 2021 m. liepos kiekvieną mėnesį, o vėliau kas ketvirtį, sąnaudas, kurios buvo patirtos, kuriant naują IT platformos versiją, perkelia į nematerialųjį turtą, kurį nudėvi per 4 metus. Per 2021 m. III-ąjį ketv. ši suma sudarė 59 tūkst. EUR. 2021 m. III-ąjį ketv. įmonėje pagal darbo sutartis vidutiniškai dirbo 36 darbuotojų. Be bazinio atlyginimo įmonė už pasiektus rezultatus darbuotojams skiria priedus. Darbo užmokesčiui per ketvirtį buvo skirta 220 tūkst. EUR.

2021 III ketv. išlaidos, tūkst. EUR



Į kitą savikainą įeina duomenų bazių tikrinimo, pranešimų siuntimo vartojimo kredito gavėjams ir investuotojams, atidėjinių sąnaudos.

Į kitas veiklos sąnaudas įeina visos kitos su įmone ir personalu susijusios išlaidos, įskaitant, bet neapsiribojant: patalpų nuoma, komunalinėmis paslaugomis, transporto paslaugomis, mobiliojo ir fiksuotojo ryšio sąnaudomis, vidaus ir išorinio audito paslaugomis, kanceliarinėmis išlaidomis, kurjerio paslaugomis, užtikrinimo fondo atidėjiniais.

Į „Neopay“ veiklos išlaidas patenka su „Neopay“ pardavimais ir administraciniais kaštais susijusios sąnaudos.

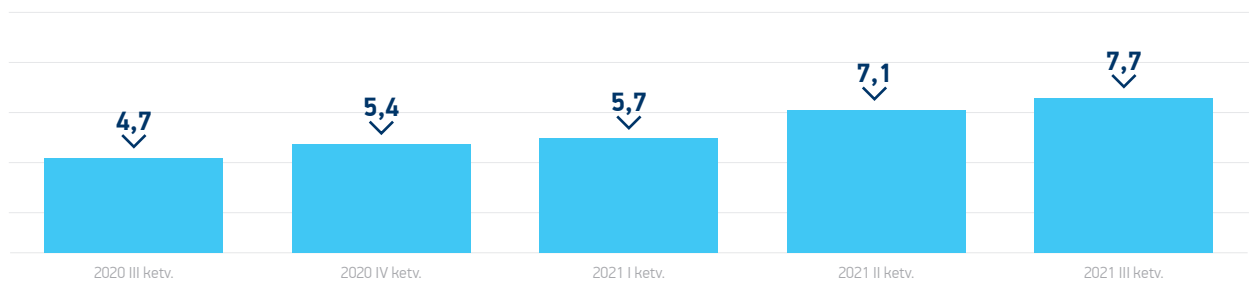


„Paskolų klubas“

„Paskolų klubas“ – „NEO Finance“ administruojama didžiausia tarpusavio skolinimo platforma Lietuvoje. Platforma vienija klientus, kurie nori pasiskolinti su tais, kurie gali paskolinti ir nori investuoti į žmonių vartojimo kreditus bei tokiu būdu uždirbti investicinę grąžą.

Per 2021 m. III-ąjį ketvirtį augantis tarptautinių partnerių tinklas ir įtvirtintas prekės ženklo žinomumas lėmė 20 proc. metinį prisiregistravusių vartotojų skaičiaus augimą. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimas buvo 20 proc., investuotojų – 19 proc. Bendras vartotojų prieaugis per metus iki 2021 m. III-ąjį ketv. galo buvo 20 385. Tuo tarpu aktyvių vartotojų skaičiaus augimas siekė 15 proc., investuojančių vartotojų kiekis – 14 proc., 19 proc. – besiskolinančiųjų. Per III-ąjį 2021 m. ketvirtį įmonė tarpininkavo išduodant vartojimo kreditų už 7,719 mln. EUR. Pernai tuo pačiu laikotarpiu per platformą buvo sufinansuota 4,718 mln. EUR paskolų.

Sufinansuota vartojimo kreditų suma, mln. EUR



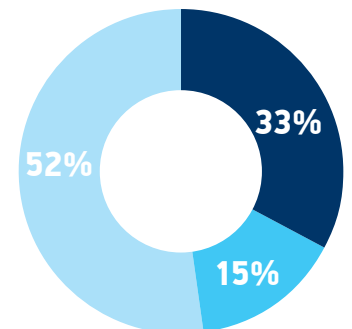
Skolų išieškojimas

Vartojimo kredito gavėjas, pavėlavęs sumokėti bent vieną įmoką, apie tai informuojamas el. laiškais bei SMS žinutėmis. Po 32 vėlavimo dienų paskolos gavėjo skola yra registruojama „Creditinfo Lietuva“, UAB ir 41 vėlavimo dieną paskolos išieškojimas yra perleidžiamas skolų išieškojimo įmonei.

Per 2021 m. III-ąjį ketv. išieškota suma siekė 752 tūkst. EUR. 15 proc. lėšų išieškota ikiteisminiu būdu. Vykdomo būdu, kai skolos išieškojimas perduotas antstoliui, išieškota 33 proc. o teisminiu būdu – 52 proc. skolų.

Išieškojimo paslaugas įmonei sutartiniu pagrindu teikia „Legal Balance“, UAB. Įmonė tiki, kad šis bendradarbiavimas leis ženkliai viršyti neveiksnių vartojimo kreditų išieškojimo rodiklius. Įmonė, atsižvelgdama į tai, siūlo „Buyback“ paslaugą, kurios esmė – investuotojui, iškart po sutarties su kredito gavėju nutraukimo, nelaukiant išieškojimo, išmokėti kompensaciją, siekiančią 50-100 proc. nuo negrąžintos investicijos sumos. Per 2021 m. III-ąjį ketv. investuotojams išmokėta suma už supirktas reikalavimo teises siekė 19 tūkst. EUR. Per tą patį laikotarpį praėjusiais metais įsigyta reikalavimo teisių už 54 tūkst. EUR.

Skolų išieškojimas, tūkst. EUR



Vykdomo
245

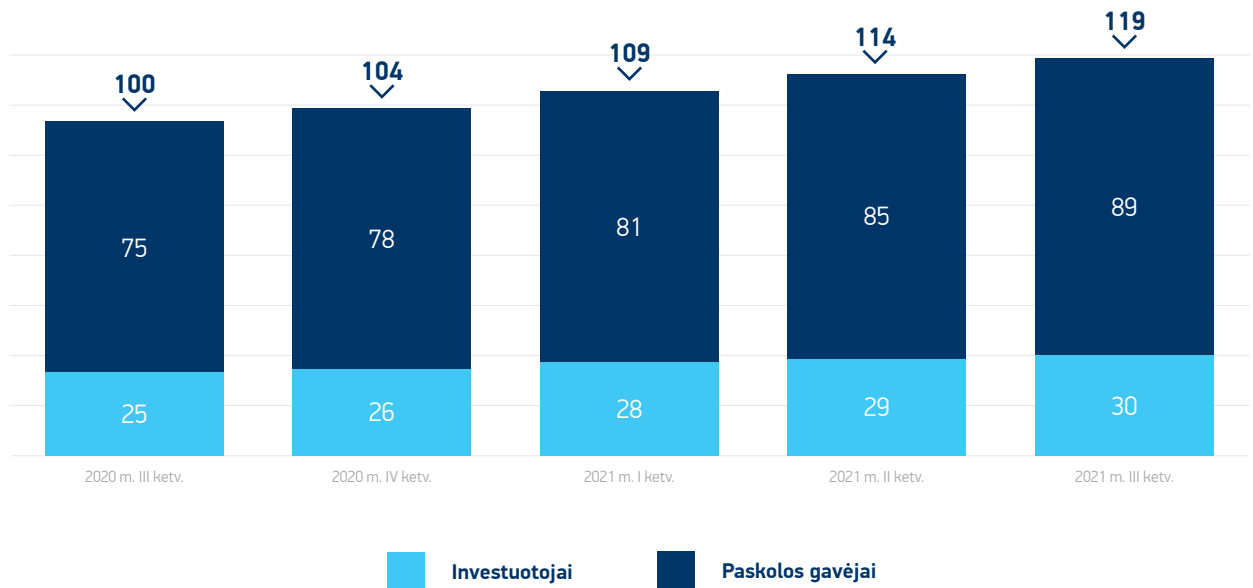
Ikiteisminis
113

Teisminis
394



„Paskolų klubas“

Prisiregistravę vartotojai, tūkst.



Aktyvūs vartotojai, tūkst.





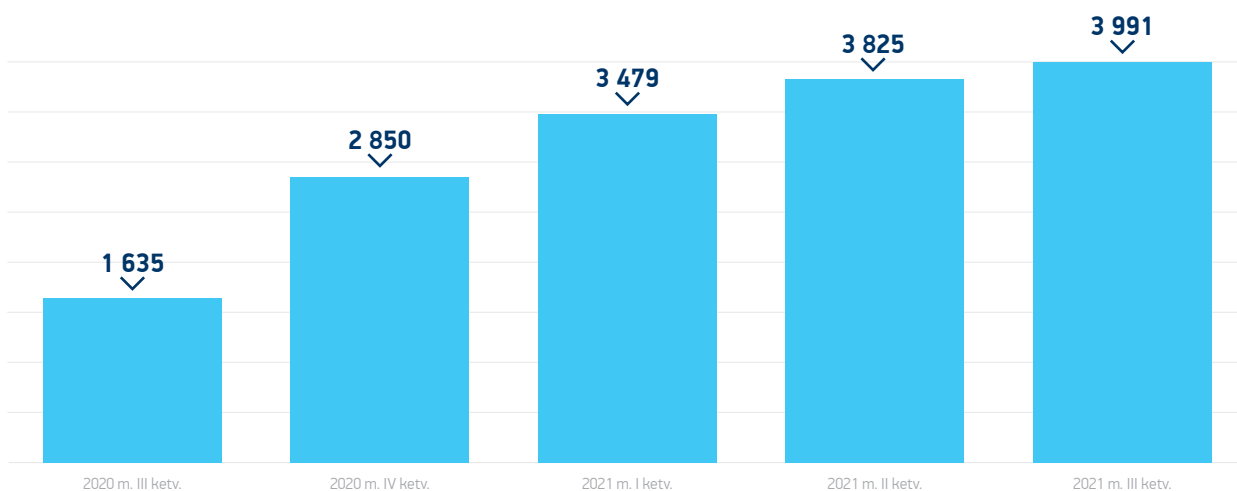
„Neopay“

„NEO Finance“ yra licencijuotas mokėjimo inicijavimo ir sąskaitos informacijos paslaugų teikėjas. Šios paslaugos teikiamos naudojant „Neopay“ prekės ženklą.

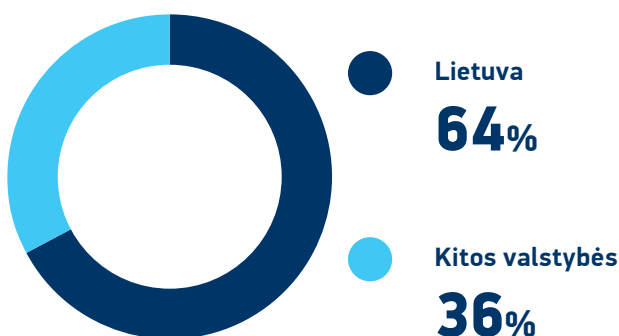
„Neopay“ teikia mokėjimo inicijavimo ir sąskaitos informacijos paslaugas per API sąsajas su bankais ir kitomis finansų įstaigomis, kaip to reikalauja Lietuvos Respublikos Mokėjimų įstatymas ir Mokėjimo paslaugų direktyva (PSD2). Bendras pajungtų finansinių įstaigų skaičius siekia 130, pilną jų sąrašą pagal šalis galite [rasti čia](#).

Per 2021 m. III-ąjį ketvirtį per „Neopay“ buvo inicijuota 3,99 mln. transakcijų. Inicijuotų mokėjimų skaičius III-ąjį š.m. ketv., lyginant su praėjusiu, išaugo 4 proc.

MIP transakcijos, tūkst. vnt.



MIP mokėjimų pasiskirstymas pagal šalis



Be mokėjimų iniciavimo ir sąskaitos informacijos paslaugų, „Neopay“ teikia mokėjimų paslaugą (SEPA Instant Credit Transfer), periodinių mokėjimų, įmokų surinkimo ir paskirstymo, aktyvios mokėjimo nuorodos, asmens kodo verifikavimo, greitojo mokėjimo (1-click payment) galimybę, gali pasiūlyti pagal kliento prekės ženklo dizainą pritaikytą saugaus mokėjimo langą arba „white-label“ sprendimą, siūlo atvirosios bankininkystės sąsajos testavimo paslaugą finansų įstaigoms. Kai kurios paslaugos teikiamos tik atskirose šalyse ir/arba per paslaugą palaikančius bankus.



„FinoMark“

Veiklos pradžia

2021 m. vasarį po „FinoMark“, UAB veiklos modelio vertinimo, Lietuvos bankas suteikė platformai leidimą vykdyti sutelktinio finansavimo veiklą.

Veiklą startavusi „FinoMark“, UAB, pirmiausia, su platformoje skelbiamais projektais susipažinti ir į juos investuoti, išskirtinę galimybę suteikė „Paskolų klubo“ VIP investuotojams, kurių investicinis portfelis viršija 15 tūkst. EUR. 2021 m. birželį sutelktinio finansavimo platforma buvo pristatyta viešai ir tapo prieinama visiems investuotojams.

Platformos ateities vizija

„FinoMark“, UAB sutelktinio finansavimo platformos kūrėjų pradinis planas per 2021 m. įsitvirtinti Lietuvos rinkoje ir pasiūlyti vartotojams sprendimų, kurie sukurs reikšmingą pridėtinę vertę tiek investuotojams, tiek paskolos gavėjams.

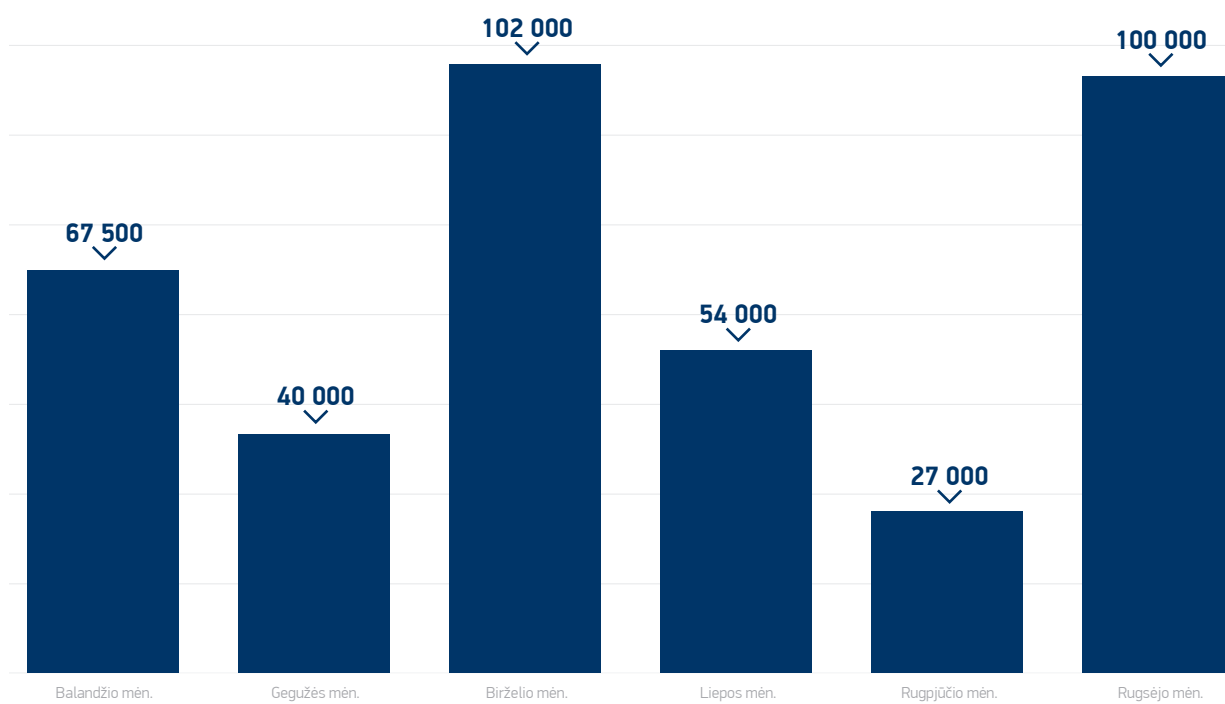
2022 m. planuojama pradėti plėstis į užsienio rinkas bei paskolos gavėjams pasiūlyti daugiau finansinių sprendimų. Naujai įdiegti finansiniai sprendimai platformoje leis investuotojams pasirinkti skirtingo tipo terminus, palūkanas ir užtikrinimo priemones.

„FinoMark“, UAB platformos kūrėjai ambicingai žiūri į finansų technologijų rinką ir ruošiasi aktyviai plėtrai užsienio rinkose su skirtingais verslo finansavimo produktais.

„FinoMark“, UAB – sutelktinio finansavimo platforma (angl. crowdfunding) veikianti pagal lėšų rinkimo ir investavimo modelį, kuris modernizuoja finansavimo procesą ir pateikia efektyvesnį ir daugiau pridėtinės vertės kuriantį sprendimą galutiniam vartotojui. Komandos pagrindinis tikslas padėti kiekvienam verslui pasiekti numatytų verslo tikslų, teikiant lanksčias finansines paslaugas.

„FinoMark“, UAB investuotojams siūlo saugią ir patogią platformą investicinio portfelio auginimui. Platformos kolektyvas pasiruošęs užtikrinti dėmesį ir atvirumą kiekvienam klientui.

„FinoMark“, UAB išduotos verslo paskolos



„FinoMark“ III-iojo ketv. pabaigoje turėjo 1 037 aktyvius investuotojus, iš kurių 1 032 yra fiziniai, o 5 – juridiniai asmenys. Investuotojams išdalinta 9 472 EUR palūkanų.

	2021 III ketv.
Išdavimai, EUR	181 000
Pajamos, EUR	59 505
Sąnaudos, EUR	(135 046)
Grynasis pelnas (nuostoliai), EUR	(75 541)



2021 m. III ketv. Balansas

Straipsniai	Pastaba	Grupė		Įmonė	
TURTAS		2021-09-30	2020-12-31	2021-09-30	2020-12-31
ILGALAIKIS TURTAS, EUR		2 398 208	3 205 868	2 604 186	2 787 952
Nematerialusis turtas, EUR		963 290	564 530	796 325	564 530
Materialusis turtas, EUR		42 041	44 940	38 122	42 328
Finansinis turtas, EUR		1 011 839	2 184 354	1 394 089	1 805 444
Kitas ilgalaikis turtas, EUR		381 038	412 044	375 650	375 650
TRUMPALAIKIS TURTAS, EUR		9 691 378	7 634 769	9 543 389	8 050 728
Atsargos, EUR		53 557	46 782	38 229	29 779
Per vienus metus gautinos sumos, EUR		571 265	272 278	584 763	783 692
Trumpalaikės investicijos, EUR		-	-	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai, EUR		9 066 556	7 315 709	8 920 397	7 237 257
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS, EUR		9 637	1 202	9 153	9 39
TURTO IŠ VISO, EUR		12 099 223	10 841 839	12 156 728	10 839 619
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastaba	2021-09-30	2020-12-31	2021-09-30	2020-12-31
NUOSAVAS KAPITALAS, EUR		1 883 801	1 477 181	2 192 233	1 489 497
Kapitalas, EUR		1 784 436	1 706 497	1 784 436	1 706 497
Akcijų priedai, EUR		1 653 415	1 286 748	1 653 415	1 286 748
Perkainojimo rezervas, EUR		-	-	-	-
Rezervai, EUR		-	-	-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai), EUR		(1 560 744)	(1 516 064)	(1 245 618)	(1 503 748)
MAŽUMOS DALIS, EUR		6 694	-	-	-
DOTACIJOS, SUBSIDIJOS, EUR		-	-	-	-
ATIDĖJINIAI, EUR		208 029	244 820	208 029	244 820
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI, EUR		9 995 672	9 108 805	9 748 775	9 086 688
Po vieno metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai, EUR		1 102 228	705 099	1 014 872	912 405
Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai, EUR		8 893 444	8 403 706	8 733 903	8 174 283
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS, EUR		11 721	11 033	7 691	18 614
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO, EUR		12 099 223	10 841 839	12 156 728	10 839 619

*Grupė – „NEO Finance“, AB, „FinoMark“, UAB, „NEO Finance B.V“



2021 m. III ketv. pelno (nuostolių) ataskaita

Straipsniai	Pastaba	Grupė		Įmonė	
		2021 01-09 mėn.	2020	2021 01-09 mėn.	2020
Pardavimo pajamos, EUR		2 552 641	2 482 954	2 496 793	2 483 245
Pardavimo savikaina, EUR		(1 171 453)	(1 553 626)	(1 182 532)	(1 561 098)
BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) , EUR		1 381 188	929 328	1 314 261	922 147
Bendrosios ir administracinės sąnaudos, EUR		(1 379 576)	(1 061 257)	(1 050 032)	(926 127)
Kitos veiklos rezultatai, EUR		(6 032)	(8 085)	(5 975)	(8 085)
Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos, EUR		-	-	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos, EUR		-	-	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos, EUR		-	12 390	-	12 390
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas, EUR		-	-	-	-
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos, EUR		(17 489)	(4 698)	(124)	(4 691)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ, EUR		(21 909)	(132 322)	258 130	(4 366)
Pelno mokestis, EUR		-	-	-	-
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ MAŽUMOS DALIES ATSKYRIMĄ, EUR		(21 909)	(132 322)	258 130	(4 366)
MAŽUMOS DALIS, EUR		26 006	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) , EUR		4 097	(132 322)	258 130	(4 366)

*Grupė – „NEO Finance“, AB, „FinoMark“, UAB, „NEO Finance B.V“.



2021 m. III ketv. nuosavo kapitalo pokyčio ataskaita

Straipsniai	Pastaba	Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Mažumos dalis	Iš viso
1. Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje, EUR		1 615 023	856 405	(1 383 742)	-	1 087 686
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas, EUR		-	-	-	-	-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas, EUR		-	-	-	-	-
4. Perskačiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje, EUR		1 615 023	856 405	(1 383 742)	-	1 087 686
5. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai), EUR		-	-	(132 322)	-	(132 322)
6. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas), EUR		91 474	430 343	-	-	521 817
7. Mažumos dalies padidėjimas (sumažėjimas), EUR		-	-	-	-	-
8. Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje, EUR		1 706 497	1 286 748	(1 516 064)	-	1 477 181
9. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai), EUR		-	-	(21 909)	26 006	4 097
10. Pelno (nuostolio) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostolis), EUR		-	-	(42 083)	-	(42 083)
11. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas), EUR		77 939	366 667	-	-	444 606
12. Mažumos dalies padidėjimas (sumažėjimas), EUR		-	-	19 312	(19 312)	-
13. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, EUR		1 784 436	1 653 415	(1 560 744)	6 694	1 883 801



2021 m. III ketv. pinigų srautų ataskaita

Straipsniai	Pastaba	2021 01-09 mėn.	2020
Pagrindinės veiklos pinigų srautai, EUR			
Grynasis pelnas (nuostoliai), EUR		4 097	(132 322)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos, EUR		206 220	181 114
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas, EUR		17 489	(7 699)
Kitų nepiniginių sandorių rezultatų eliminavimas, EUR		-	4 142
Kitų po vieno metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas), EUR		1 172 515	(16 917)
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas), EUR		31 006	-
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas), EUR		-	-
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas), EUR		(6 775)	(20 025)
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas), EUR		(82 610)	(31 432)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas), EUR		(216 377)	94 814
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas), EUR		(8 435)	4 281
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas), EUR		(36 791)	(3 850)
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas), EUR		(470)	58 515
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas), EUR		78 612	62 458
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas), EUR		-	-
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas), EUR		(35 290)	132 012
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas), EUR		547 357	3 333 444
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas), EUR		688	4609
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai, EUR		1 671 236	3 663 144
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas, EUR		(425 541)	(457 319)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas, EUR		2 243	382
Ilgalaikių investicijų įsigijimas, EUR		(262 000)	(195 500)
Ilgalaikių investicijų perleidimas, EUR		43 862	-
Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas, EUR		-	12 380
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai, EUR		(641 436)	(640 057)
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais, EUR		444 606	521 816
Akcijų išleidimas, EUR		444 606	521 816
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais, EUR		276 565	(162 546)
Finansinių skolų padidėjimas, EUR		755 000	496 613
Paskolų gavimas, EUR		505 000	496 613
Obligacijų išleidimas, EUR		250 000	-
Finansinių skolų sumažėjimas, EUR		(478 435)	(659 159)
Paskolų grąžinimas, EUR		(75 000)	(654 659)
Obligacijų supirkimas, EUR		(400 000)	-
Sumokėtos palūkanos, EUR		(3 435)	(4 500)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai, EUR		721 171	359 270
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui, EUR		(124)	(181)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas), EUR		1 750 847	3 382 176
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje, EUR		7 315 709	3 933 533
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje, EUR		9 066 556	7 315 709

www.neofinance.com
www.paskoluklubas.lt
www.neopay.online
www.finomark.lt

2021