



NEO  
Finance



# NEO FINANCE, AB

2021 m. įmonės tarpinės veiklos ir neauditotos finansinės ataskaitos

# **NEO Finance, AB**

## **Bendrovės atsakingų asmenų patvirtinimas**

2022 m. vasario 15 d.

Vilnius

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

**NEO Finance, AB Administracijos vadovas**

**Paulius Tarbūnas**

**NEO Finance, AB L.e.p. Finansų vadovas**

**Aivaras Bielskis**



## Pagrindiniai duomenys apie bendrovę

Bendrovės pavadinimas	<b>NEO Finance, AB</b>
Teisinė forma	<b>Akcinė bendrovė</b>
Įregistravimo data	<b>2014 m. sausio mėn. 21 d.</b>
Juridinio asmens kodas	<b>303225546</b>
Buveinės adresas	<b>A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva</b>
Telefono numeris	<b>+370 700 80075</b>
Elektroninis paštas	<b>info@neofinance.com</b>
Interneto svetainės adresas	<b>www.neofinancegroup.com</b>







## 2021 m. balansas, EUR

Straipsniai	Pastaba	Grupė		Įmonė	
TURTAS		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>2 334 364</b>	<b>2 631 634</b>	<b>2 676 523</b>	<b>2 787 952</b>
Nematerialusis turtas	1	880 370	5 64 530	725 622	564 530
Materialusis turtas	2	40 438	44 122	35 148	42 328
Finansinis turtas	3	1 032 518	1 641 944	1 540 103	1 805 444
Kitas ilgalaikis turtas	4	381 038	381 038	375 650	375 650
<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>11 705 357</b>	<b>8 135 757</b>	<b>11 534 420</b>	<b>8 050 728</b>
Atsargos		37 387	29 829	35 729	29 779
Per vienus metus gautinos sumos	5	438 343	783 772	441 391	783 692
Trumpalaikės investicijos		-	-	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	11 229 627	7 322 156	11 057 300	7 237 257
<b>ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS</b>		<b>4 789</b>	<b>1 202</b>	<b>4 306</b>	<b>939</b>
<b>TURTO IŠ VISO</b>		<b>14 044 510</b>	<b>10 768 593</b>	<b>14 215 249</b>	<b>10 839 619</b>
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastaba	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>1 638 215</b>	<b>1 387 153</b>	<b>2 048 222</b>	<b>1 489 497</b>
Kapitalas	7	1 784 436	1 706 497	1 784 436	1 706 497
Akcijų priedai		1 653 415	1 286 748	1 653 415	1 286 748
Perkainojimo rezervas		-	-	-	-
Rezervai		-	-	-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(1 796 015)	(1 606 092)	(1 389 629)	(1 503 748)
<b>MAŽUMOS DALIS</b>		<b>(3 621)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DOTACIJOS, SUBSIDIJOS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ATIDĖJINIAI</b>	<b>8</b>	<b>194 715</b>	<b>244 820</b>	<b>194 715</b>	<b>244 820</b>
<b>MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>9,10</b>	<b>12 195 140</b>	<b>9 112 810</b>	<b>11 957 133</b>	<b>9 086 688</b>
Po vienu metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		1 022 222	914 345	941 341	912 405
Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		11 172 918	8 198 465	11 015 792	8 174 283
<b>SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS</b>		<b>16 440</b>	<b>23 810</b>	<b>15 179</b>	<b>18 614</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>		<b>14 044 510</b>	<b>10 768 593</b>	<b>14 215 249</b>	<b>10 839 619</b>

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



## 2021 m. pelno (nuostolių) ataskaita, EUR

Straipsniai	Pastaba	Grupė		Įmonė	
		2021	2020	2021	2020
Pardavimo pajamos	11	3 498 517	2 482 690	3 371 841	2 482 981
Pardavimo savikaina	12	(1 775 720)	(1 589 610)	(1 767 260)	(1 597 082)
BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 722 797	893 080	1 604 581	885 899
<b>Bendrosios ir administracinės sąnaudos</b>	<b>12</b>	<b>(1 922 867)</b>	<b>(1 058 058)</b>	<b>(1 483 284)</b>	<b>(922 928)</b>
Kitos veiklos rezultatai		(7 030)	(8 083)	(6 983)	(8 083)
Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos		-	-	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		-	-	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos			1 2391		12 380
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas		-	(32 000)	-	(32 000)
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos		(30 306)	(4 698)	(195)	(4 680)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(237 406)	(197 368)	114 119	(69 412)
Pelno mokestis			(52 484)		(52 484)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ MAŽUMOS DALIES ATSKYRIMĄ		(237 406)	(249 852)	114 119	(121 896)
MAŽUMOS DALIS		36 320	-	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>(201 086)</b>	<b>(249 852)</b>	<b>114 119</b>	<b>(121 896)</b>

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



## 2021 m. nuosavo kapitalo pokyčio ataskaita, EUR

Straipsniai	Pastaba	Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Mažumos dalis	Iš viso
<b>1. Ataskaitinio (metinio) laikotarpio likutis 2020 m. pabaigoje</b>		<b>1 615 023</b>	<b>856 405</b>	<b>(1 351 700)</b>		<b>1 119 728</b>
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
4. Perskaičiuotas ataskaitinio (metinio) laikotarpio likutis 2020 m. pabaigoje		1 615 023	856 405	(1 351 700)		1 119 728
5. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)				(254 392)		(254 392)
<b>6. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>91 474</b>	<b>430 343</b>			<b>521 817</b>
7. Mažumos dalies padidėjimas (sumažėjimas)				11 162	(11 162)	-
8. Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje		1 706 497	1 286 748	(1 594 930)	(11 162)	1 387 153
9. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)				(201 086)		(201 086)
10. Pelno (nuostolio) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostolis)					43 862	43 862
11. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)		77 939	366 667			444 606
12. Mažumos dalies padidėjimas (sumažėjimas)					(36 320)	(36 320)
<b>13. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>		<b>1 784 436</b>	<b>1 653 415</b>	<b>(1 796 016)</b>	<b>(3 620)</b>	<b>1 638 215</b>





## 2021 m. pinigų srautų ataskaita, EUR

Straipsniai	Pastaba	2021	2020
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(201 086)	(254 392)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		285 950	181 114
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas		30 306	24 301
Kitų nepiniginių sandorių rezultatų eliminavimas		12 930	4 142
Kitų po vieno metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		609 426	(16 917)
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)		(5 388)	52 484
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas)		-	-
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)		(7 558)	(20 025)
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)		(67 854)	(31 432)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		413 283	122 757
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)		(3 587)	4 281
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)		(50 105)	(3 850)
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)		(105 451)	58 515
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)		65 114	62 458
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(16 090)	16 090
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		71 341	132 012
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		3 852 020	3 333 444
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)		(7 370)	4 609
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		4 875 881	3 669 591
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas		(600 349)	(457 319)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas		2 243	382
Ilgalaikių investicijų įsigijimas		-	(195 500)
Ilgalaikių investicijų perleidimas		-	-
Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas		-	12 380
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(598 106)	(640 057)
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais		444 606	521 816
Akcijų išleidimas		444 606	521 816
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais		(814 714)	(162 546)
Finansinių skolų padidėjimas		1 201 967	496 613
Paskolų gavimas		951 967	496 613
Obligacijų išleidimas		250 000	-
Finansinių skolų sumažėjimas		(2 016 681)	(659 159)
Paskolų grąžinimas		(879 668)	(654 659)
Obligacijų supirkimas		(1 100 000)	-
Sumokėtos palūkanos		(37 013)	(4 500)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(370 108)	359 270
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		(196)	(181)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		3 907 471	3 388 623
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		7 322 156	3 933 533
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		11 229 627	7 322 156



# 2021 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

## 1. Ilgalaikis nematerialus turtas, EUR

Rodikliai	Programinė įranga	Iš viso
<b>Įsigijimo vertė</b>		
2020-12-31	1 146 754	1 146 754
Įsigyta	416 235	416 235
Nurašyta (-)		-
Perklasifikavimai		-
2021-12-31	1 562 989	1 562 989
<b>Sukaupta amortizacija</b>		
2020-12-31	582 224	582 224
Priskaityta už laikotarpį	255 143	255 143
Nurašyta (-)		-
Perklasifikavimai		-
2021-12-31	837 367	837 367
<b>Balansinė vertė</b>		
2020-12-31	564 530	564 530
2021-12-31	725 622	725 622

## 2. Ilgalaikis materialusis turtas, EUR

Rodikliai	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
<b>Įsigijimo vertė</b>		
2020-12-31	80 172	80 172
Įsigyta	10 649	10 649
Nurašyta (-)	(2 242)	(2 242)
Perklasifikavimai		-
2021-12-31	88 579	88 579
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>		
2020-12-31	37 844	37 844
Priskaityta už laikotarpį	15 774	15 774
Nurašyta (-)	(187)	(187)
2021-12-31	53 431	53 431
<b>Balansinė vertė</b>		
2020-12-31	42 328	42 328
2021-12-31	35 148	35 148

### 3. Finansinis turtas, EUR

	2021-12-31	2020-12-31
Investavimo veiklos skolininkai	1 126 203	1 740 153
Vertės sumažėjimas (-)	(92 738)	(98 209)
Įmonių grupės įmonių akcijos	506 638	163 500
<b>Iš viso:</b>	<b>1 540 103</b>	<b>1 805 444</b>

### 4. Kitas ilgalaikis turtas, EUR

	2021-12-31	2020-12-31
Atidėto pelno mokesčio turtas	375 650	375 650
Kitas ilgalaikis turtas	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>375 650</b>	<b>375 650</b>

### 5. Per vienus metus gautinos sumos, EUR

	2021-12-31	2020-12-31
Pirkėjų skolos	127 391	58 837
Investavimo veiklos skolininkai	347 853	747 138
Kitos gautinos sumos	4	12 392
Abejotinos skolos (-)	(33,857)	(34 675)
<b>Iš viso:</b>	<b>441 391</b>	<b>783 692</b>

### 6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai, EUR

	2021-12-31	2020-12-31
Pinigai komercinių bankų sąskaitose	599 345	530 714
Pinigai Lietuvos banke	10 270 762	6 640 413
Pinigai kelyje	187 193	66 130
<b>Iš viso:</b>	<b>11 057 300</b>	<b>7 237 257</b>

## 7. Įstatinio kapitalo struktūra, EUR

Rodikliai	Akcijų skaičius	Suma
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje		
1. Pagal akcijų rūšis		
1.1. Paprastosios akcijos	4 055 536	1 784 436
1.2. Privilegiuotosios akcijos		
1.3. Darbuotojų akcijos		
1.4. Specialiosios akcijos		
1.5. Kitos akcijos		
<b>Iš viso:</b>	<b>4 055 536</b>	<b>1 784 436</b>
2. Valstybės arba savivaldybių kapitalas		
3. Savos akcijos, kurias turi įmonė		
4. Akcijos, kurias turi dukterinės įmonės		
5. Akcijų priedai		1 653 415

Visos akcijos 2021 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtos.

## 8. Atidėjiniai

Bendrovė formuoja atlygintinio laidavimo („Užtikrinimo fondo“ paslauga) atidėjinius įsipareigojimams pagal atlygintinio laidavimo sutartis dengti. 2020 m. gruodžio 31 d. buvo suformuota 244 820 EUR atidėjinių, o 2021 m. gruodžio 31 d. – 194 715 EUR atidėjinių.

## 9. Finansinės skolos, EUR

	2021-12-31	2020-12-31
<b>Ilgalaikiai įsiskolinimai (nuo 2 iki 5 m.)</b>	<b>941 341</b>	<b>912 405</b>
Iš susijusių asmenų gautos paskolos	691 341	806 954
Obligacijos	250 000	-
Mokesčių įsipareigojimai	-	105 451
<b>Trumpalaikiai įsiskolinimai</b>	<b>56 917</b>	<b>1 109 722</b>
Iš susijusių asmenų gautos paskolos	52 170	-
Iš susijusių asmenų gautų paskolų palūkanos	4 747	9 722
Obligacijos	-	1 100 000
<b>Iš viso:</b>	<b>998 258</b>	<b>2 022 127</b>

## 10. Mokėtinos sumos per vienerius metus, EUR

	2021-12-31	2020-12-31
Avansu gautos sumos	3 462	606
Prekybos mokėtinos sumos	145 664	162 871
Darbo užmokesčio įsipareigojimai	50 351	41 115
Atostoginių kaupiniai	50 070	33 221
Socialinio draudimo įsipareigojimai	80 676	23 871
GPM įsipareigojimai	17 520	27 463
Pelno mokesčio įsipareigojimai	-	16 090
Klientų laikomi pinigai NEO Finance, AB sąskaitose	10 550 060	6 714 806
Kitų mokesčių įsipareigojimai	61 072	40 851
Kitos mokėtinos sumos	-	3 666
Iš viso:	10 958 875	7 064 560
Kitos mokėtinos sumos	14 029	3 666
<b>Iš viso:</b>	<b>7 030 169</b>	<b>7 064 560</b>

## 11. Pajamos, EUR

	2021-12-31	2020-12-31
<b>Pardavimo pajamos</b>	<b>3 371 841</b>	<b>2 482 981</b>
Mokėjimo inicijavimo veiklos pajamos	901 671	476 241
Investavimo veiklos pajamos	348 689	270 301
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos	2 121 481	1 736 439

Tarpusavio skolinimo veiklos gaunamos tarpininkavimo mokesčio pajamos yra išdalijamos per visą paskolos gyvavimo laikotarpį.

## 12. Sąnaudos, EUR

	2021-12-31	2020-12-31
<b>Pardavimo savikaina</b>	<b>1 767 260</b>	<b>1 597 082</b>
Suteiktų paslaugų savikaina	1 767 260	1 597 082
<b>Bendros ir administracinės sąnaudos</b>	<b>1 483 284</b>	<b>922 928</b>
Darbo užmokestis ir soc. draudimas	791 302	374 104
Užtikrinimo fondo kaupimų sąnaudos	(50 105)	3 850
Audito sąnaudos	18 270	12 900
Nusidėvėjimo sąnaudos	243 468	169 931
Kitos sąnaudos	480 349	362 143
<b>Kitos veiklos sąnaudos</b>	<b>6 983</b>	<b>8 083</b>
Narystės mokesčiai	5 405	6 792
Kitos sąnaudos	1 578	1 291

### **13. Ryšiai su vadovais ir kitais susijusiais asmenimis**

NEO Finance, AB administracijos vadovui per 2021 m. buvo išmokėta 83 472 EUR darbo užmokesčio (2020 m. 40 712 EUR). Jokių kitų pajamų, paskolų, suteiktų garantijų, išmokų, administracijos vadovas negavo.

### **14. Balanse nenurodyti Bendrovės teisės ir įsipareigojimai**

Bendrovės įsipareigojimai pagal atlygintinio laidavimo sutartis 2021 m. birželio 30 d. sudarė 2 719 924 EUR. Bendrovės įsipareigojimai pagal atlygintinio laidavimo sutartis 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 405 304 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 reikšmingą įtaką Bendrovės finansinei būklei ir/ar finansiniams rezultatams.

### **15. Neapibrėžtieji įsipareigojimai**

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bendrovė neturėjo neapibrėžtų įsipareigojimų.

### **16. Poataskaitiniai įvykiai**

Poataskaitinių įvykių Bendrovėje nebuvo.

### **17. Nebalansiniai įsipareigojimai**

Iki 2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovė, veikdama kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorė ir vartojimo kredito davėja, išmokėjo vartojimo kredito lėšų už 90 906 242 EUR sumą. Likusi neapmokėta kredito dalis 2021 m. gruodžio 31 d. siekė 44 090 169 EUR.



