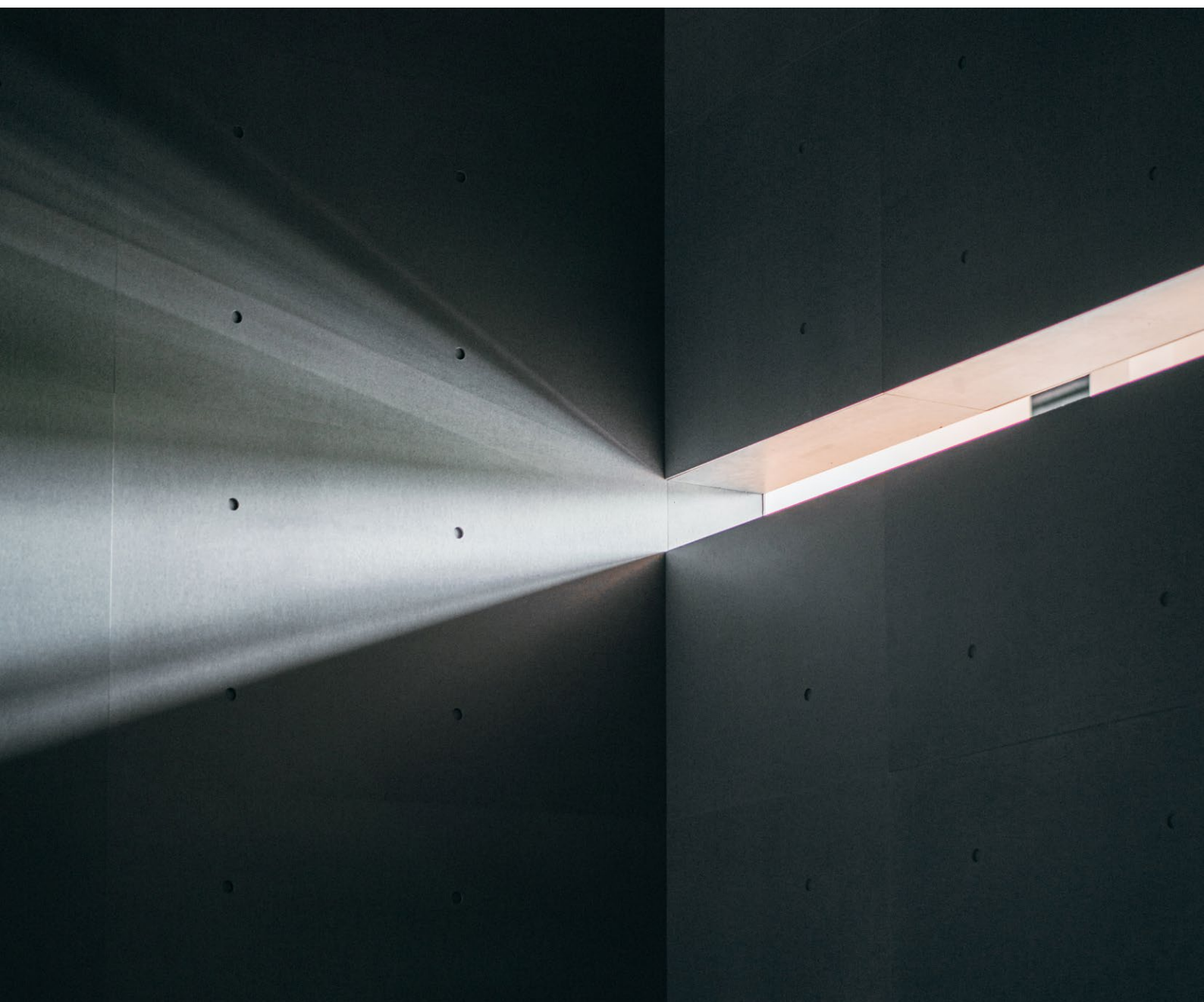


NEO Finance, AB

2023 m. I pusm. tarpinė finansinė informacija

Vilnius
2023-07-31



NEO Finance, AB

Bendrovės atsakingų asmenų patvirtinimas

Šiuo raštu patvirtiname, kad mūsų žiniomis, 2023 m. I pusm. pardavimų ir tarpinė finansinė ataskaita atitinka tikrovę ir teisingai parodo ketvirčio veiklos rezultatus.

NEO Finance, AB
Administracijos vadovas
Evaldas Remeikis

NEO Finance, AB
AB Finansų vadovas
Tomas Savickas

2023 m. liepos 31 d.
Vilnius

Turinys

NEO Finance, AB administracijos vadovo komentaras	4
NEO Finance, AB įmonės struktūra	7
Pagrindiniai NEO Finance, AB įvykiai	9
Pagrindiniai NEO Finance, AB 2023 m. I pusm. finansiniai rodikliai	10
Pagrindiniai NEO Finance, AB 2023 m. II ketv. finansiniai rodikliai	12
Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu	14
NEO Finance, AB kapitalas	15
„Paskolų klubas“	17
Investavimas NEO Finance, AB vardu	28
Institucinis investuotojas	30
„Neopay“	32
„FinoMark“	35
NEO Finance, AB finansinės ataskaitos	39

NEO Finance, AB administracijos vadovo komentaras



Bendrovės pajamos II-ajį 2023 m. ketvirtį, lyginant su II-uoju 2022 m. ketvirčiu, paaugo net 45 proc. ir pasiekė 1 094 tūkst. EUR.

Pajamų augimui didžiausią įtaką turėjo su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, kurios išaugo 47 proc.

2023 m. II-ajį ketvirtį „NEO Finance“, AB visų verslo segmentų apimtys, kaip ir I-ajį ketvirtį, ir toliau didėjo. Bendrovės pajamos II-ajį 2023 m. ketvirtį, lyginant su II-uoju 2022 m. ketvirčiu, paaugo net 45 proc. ir pasiekė 1 094 tūkst. EUR. Pajamų augimui didžiausią įtaką turėjo su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, kurios išaugo 47 proc. Augant vartojimo paskolų poreikiui ir aktyviai investuojant į vartojimo paskolas siekiant užtikrinti paskolų finansavimo greitį, investavimo veiklos pajamos augo net 124 proc., iki 53,9

tūkst. EUR. Mokėjimų veiklos pajamos lyginamuoju laikotarpiu padidėjo 27 proc. Tarpusavio skolinimo veiklos administruojamas paskolų portfelis II-ojo ketvirčio pabaigoje siekė 62,6 mln. EUR ir per ketvirtį padidėjo net 4,9 mln. EUR nuo 57,7 mln. EUR. Veiklos sąnaudos padidėjo 3,9 proc., nuo 444 tūkst. EUR 2022 m. II-ajį ketvirtį iki 461 tūkst. EUR šių metų II-ajį ketvirtį. Bendrovės EBITDA per II-ajį šių metų ketvirtį išaugo 281 proc. ir pasiekė 200 tūkst. EUR.

Palyginimui, 2022 m. II-ąjį ketvirtį Bendrovės EBITDA buvo 52,5 tūkst. EUR. Bendrovė ir toliau sėkmingai gerina ikimokestinio pelno eilutę ir per 2023 II ketvirtį pasiekė 99,9 tūkst. EUR ikimokestinį pelną, kai tuo tarpu 2022 m. II-ketvirtį buvo patirtas 19,4 tūkst. EUR nuostolis.

Svarbu pažymėti, kad Bendrovei pavyko pagerinti ne tik visų verslo segmentų veiklos apimtį, bet ir didinti visų verslo segmentų pajamas ir pelningumą, nepaisant nuolatinio Fintech bendrovių reguliacinių reikalavimų griežtinimo. Bendrovė nuosekliai didina investicijas į atitiktis, rizikų valdymo, vidaus kontrolės ir informacinio saugumo bei pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos užtikrinimą. Per II-ąjį ketvirtį Bendrovė žymiai patobulino tarptautinių sankcijų įgyvendinimui skirtus procesus ir esminėmis techninėmis priemonėmis pagerino šių reikalavimų užtikrinimą. Augant Bendrovės verslo apimtims ir siekiant įveikti augančius reguliavimo iššūkius, Bendrovė ir toliau didina darbuotojų skaičių, kuris per ketvirtį išaugo apie 10 proc., o per metus viršijo 20 proc. II-ojo ketvirčio pabaigoje Bendrovėje dirbo 42 darbuotojai, o ataskaitos rengimo dieną darbuotojų skaičius jau siekė 44.

Be to, siekiant strateginio tikslo auginti ir stiprinti verslo krypties rinkos pozicijas, birželio 27 dieną bendrovė sėkmingai išplatino 2 metų trukmės pirmąją neviešos obligacijų emisijos dalį. Išplatintos obligacijų emisijos pirmosios dalies vertė – 640 tūkst. EUR.

Paskolų klubas

Nors EURIBOR palūkanų rodiklis lemia augančias palūkanas „Paskolų Klubo“ platformoje, pastebime, jog paskolų paklausa ne mažėja, o auga. Antrajame ketvirtyje išaugus vartojimo paskolų poreikiui, galime daryti

prielaidą, jog sudėtinga ekonominė situacija palietė didesnę dalį Lietuvos gyventojų. Tęsiantis ekonomikos recesijai, galime tikėtis, jog vartojimo paskolų poreikis tik augs. Svarbu pabrėžti, kad paskolų vėlavimo rodiklis II-ojo ketvirčio pabaigoje siekė tik 8,44%, kai palyginimui I ketvirčio pabaigoje jis buvo 8,59%. Tai reiškia, kad „Paskolų klubo“ komanda itin gerai valdo riziką. II-ąjį ketvirtį ir toliau skyrėme didelį dėmesį vartotojų patirties gerinimui, vidinių procesų tobulinimui siekiant užtikrinti sklandų ir efektyvų investavimo ir paskolos paėmimo procedūrą.

Pirmo pusmečio rezultatai rodo puikų augimą ir sėkmingą veiklos eigą. „Paskolų klubo“ platformoje sufinansuotų paskolų suma per šį laikotarpį viršijo 20,8 mln. EUR, tai yra 19% daugiau, palyginti su praeitų metų tuo pačiu pusmečiu, kai bendra sufinansuotų paskolų suma siekė 17,6 mln. EUR. „Paskolų klubo“ komandai ir toliau aktyviai ir išradingai dirbant su paskolų gavėjų pritraukimu, bei esant palankioms rinkos sąlygoms, pavyksta ir toliau didinti rinkos dalį vartojimo kreditavimo segmente ir sėkmingai konkuruoti rinkoje su įsitvirtinusiis senbuviais.

Šį pusmetį tarpininkavimo ir kitos su platformos veikla susijusios pajamos siekė 1,406 mln. EUR, tai yra net 40% didesnis augimas, lyginant su praeitų metų tuo pačiu laikotarpiu. Ypač džiaugiamės antruoju šių metų ketvirčiu, kai pasiekėme kelis rekordus. Pirmiausia, patalpinome į biržą daugiau nei 354 900 EUR vertės kreditų per vieną dieną - tai istoriškai didžiausias vartojimo paskolų prašymų kiekis. Birželio mėnesį per platformą buvo sufinansuota rekordinė paskolų suma - net už 4,2 mln. EUR. Taipogi, birželio mėnesį išmokėjome rekordinę palūkanų sumą investuotojams, kuri viršijo 600 tūkst. EUR.

Sukauptas būsimas tarpininkavimo mokestis I-ojo pusmečio pabaigoje pasiekė 9,708 mln. EUR. Ši suma nėra atspindima Bendrovės balanso ataskaitoje.

Visi šie faktai rodo, kad einame teisinga kryptimi ir sėkmingai plėtojame savo veiklą. Tikimės, kad ir ateityje pasieksime dar daugiau sėkmingų rezultatų ir sustiprinsime savo pozicijas rinkoje.

Neopay

„Neopay“ šių metų II-asis ketvirtis buvo pakankamai sėkmingas, kadangi transakcijų skaičius augo 36% palyginti su 2022 metų tuo pačiu ketvirčiu. Žengėme dar vieną žingsnį Lenkijos rinkoje, sėkmingai papildydami produktų krepšelį nauju produktu – BLIK. Šis mokėjimų atsiskaitymo produktas užima daugiau nei 70% rinkos dalies. Įsivedus šį produktą į esamų produktų krepšelį, tikimės spartesnės plėtros ir sustiprinimo Lenkijos rinkoje. Taip pat šiame ketvirtyje atsirado pirmieji klientai, kurie įsidiegė „Neopay 3“ („Pirk dabar - mokėk vėliau“) paslaugą savo elektroninėse parduotuvėse. Didžiausios rinkos pagal transakcijų skaičių yra Baltijos šalys ir Lenkija. Galime pasidžiaugti, kad vis labiau pavyksta įsitvirtinti Lenkijos rinkoje.

FinoMark

Sutelktinio finansavimo platforma „FinoMark“ 2023 m. II-ąjį ketvirtį tarpininkavo išduodant verslo paskolas už 930 tūkst. EUR, palyginus su 2022 metų II ketvirčiu, kai finansuota 416 tūkst. EUR verslo paskolų. Įmonės pajamos 2023 m. II-ąjį pusmetį pasiekė 163 tūkst. EUR, palyginus su 2022 m. I-ąjį pusmetį, kai jos siekė 68 tūkst. EUR. Kadangi UAB „FinoMark“ veikla dar tik įsibėgėja, I-ąjį 2023 m. pusmetį dar nepavyko uždirbti teigiamo ikimokestinio pelno, kuris siekė -68,3 tūkst. EUR.

Pagrindinis veiksnys, užtikrinantis stabilų ir tvarų platformos augimą, yra FinoMark komanda. Jos dėka auginame pardavimų pajamas ir paskolų portfelį kiekvieną ketvirtį. Komandos inovatyvus požiūris ir noras augti leidžia greitai ir efektyviai adaptuoti technologinius sprendinius, kuriant paslaugas, atitinkančias šiuolaikinius investuotojų ir paskolos gavėjų poreikius.

Vienas pagrindinių mūsų veiklos unikalumų yra nuolatinė investicijos

į lankytojų patirtį, kas savo ruožtu atneša didesnį lankytojų pasitenkinimą ir lojalumą. Nuolat tobuliname vartotojų sąsają, optimizuojame procesus ir siūlome personalizuotas investavimo galimybes. FinoMark formuoja augančių ir lojalių investuotojų bendruomenę, kuri pasitiki platforma ir augina savo investicinius portfelius bei vidutinę investicijos sumą. Toliau aktyviai dirbame ir su paskolos gavėjų skolų administravimu, visą šį laikotarpį užtikrindami 5-6% neveiksnių

paskolų lygį nuo išdavimų apimčių, taip įgyvendindami vieną iš savo užsibrėžtų strateginių tikslų.

Nepaisant nestabilios geopolitinės aplinkos ir EURIBOR kilimo sukeltų iššūkių, FinoMark įrodo savo gebėjimus prisitaikyti prie kintančių rinkos sąlygų. Dėl rizikos valdymo strategijų ir proaktyvių investicijų pasiūlos koregavimų, platforma sugebėjo išlaikyti konkurencinį pranašumą, kartu saugodama savo investuotojų interesus.



NEO Finance, AB įmonės struktūra

NEO Finance, AB šiuo metu valdo 3 prekės ženklus: „Paskolų klubas“, „Neopay“ ir „FinoMark“. Įmonė 2016 m. pirmoji Lietuvos Banko įrašyta į tarpusavio skolinimo platformų sąrašą. NEO Finance, AB administruojamas prekės ženklas „Paskolų klubas“ teikia tarpusavio skolinimo paslaugas 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

ženklų. 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, AB pirmoji Lietuvoje gavo mokėjimo inicijavimo ir sąskaitos informavimo paslaugų licencijas. Mokėjimo inicijavimo, sąskaitos informacijos ir kitas mokėjimo paslaugas įmonė teikia, naudodama „Neopay“ prekės ženklą. 2019 m. Nyderlanduose įsteigta dukterinė įmonė „NEO Finance B.V.“,

per kurią vykdomas investuotojų pritraukimas iš Beniliukso šalių investuoti į tarpusavio skolinimo platformos suteikiamas paskolas. 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. NEO Finance, AB priklauso 94,76 proc. FinoMark, UAB akcijų. Įmonė neturi filialų ir (arba) atstovybių.

NEO Finance



 **Paskolų klubas**
Tarpusavio skolinimo platforma

 **Neopay**
Atviroji bankininkystė

 **FinoMark**
Sutelktinio finansavimo platforma



Tarpusavio skolinimo platforma

Paslaugos:

Investavimas fiziniams ir juridiniams asmenims:

- Investicinė grąža 8-16%;
- Jokių išankstinių mokesčių;
- Greitas aptarnavimas ir patogi investavimo platforma.

Vartojimo paskolos fiziniams asmenims:

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

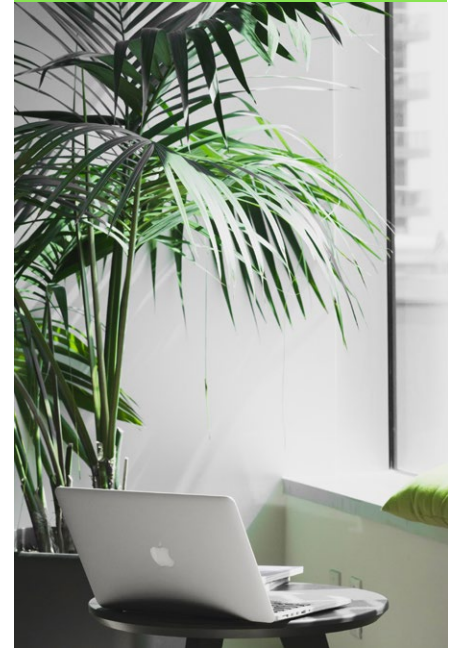


Atviroji bankininkystė

Paslaugos:

Mokėjimo inicijavimo ir sąskaitos informacijos paslaugos, išmokėjimų ir grąžinimo paslauga bei kiti mokėjimų sprendimai:

- Greitas sutarties pasirašymas ir paprasta integracija;
- Įmokų surinkimas iš bankų;
- Momentiniai mokėjimai;
- Pritaikymas klientų poreikiams;
- API integracija daugiau nei 200 finansinių institucijų;
- Automatiniai išmokėjimai ir grąžinimai;
- Periodiniai ir masiniai mokėjimai;
- Mokėjimai per aktyvią mokėjimo nuorodą ir barkodą;
- Korteliniai mokėjimai;
- Sąskaitos informacijos paslauga;
- Pirkimas išsimokėtinai (NeopayPayForYou) ir pirkimas be pabrangimo per tris kartus (Neopay3);
- BLIK mokėjimai.



Sutelktinio finansavimo platforma

Paslaugos:

Investavimas fiziniams ir juridiniams asmenims:

- Galimos daugiau nei 500 EUR investicijos į vieną paskolą;
- Vidutinės palūkanos 13%;
- Asmeninės konsultacijos.

Vartojimo paskolos fiziniams asmenims:

- Suma iki 500 tūkst. EUR;
- Palūkanų kompensavimas pagal INVEGA priemonę;
- Paskolos daugiau nei 12 mėn. veikiančioms įmonėms;
- Paraiškų vertinimas per 24 val.

Pagrindiniai NEO Finance, AB įvykiai

Buvo atliktas informacijos saugumo ir technologijų vidaus auditas.

Buvo sudaryta nauja sutartis su vienu iš pirmaujančių technologinių sprendimų tiekėjų, siekiant automatizuoti klientų rizikos vertinimą dėl PPTF bei stebėti ir tikrinti mokėjimo operacijas dėl galimų finansinių nusikaltimų, pinigų plovimo ir sukčiavimo.

Patvirtintas tolimesnis bendradarbiavimas su audito įmone UAB „Grand Thornton Baltic“. Auditoriui patikėta atlikti bendrovės auditą už 2023 ir 2024 finansinius metus.

Birželio 27 dieną bendrovė sėkmingai išplatino 2 metų trukmės pirmąją neviešos obligacijų emisijos dalį. Išplatintos obligacijų emisijos pirmosios dalies vertė – 640 tūkst. Eur.

NEO Finance, AB įsigijo 2 000 000 vnt. FinoMark, UAB naujai išleistų akcijų. Po akcijų įsigijimo NEO Finance, AB turima FinoMark, UAB akcijų dalis išaugo iki 94,76 proc.

Renginiai

NEO Finance, AB Administracijos vadovas Evaldas Remeikis birželį dalyvavo renginyje „CEO Meets Investors 2023“, kuriame pasidalino savo įžvalgomis apie įmonės rezultatus ir atsakė į įvairiausių klausimus.



The poster features the Nasdaq logo at the top left. The main title is "CEO Meets Investors 2023". Below the title, there are two columns of event times and participants. The left column lists the Baltic Regulated market with times 14:00-14:30 for Ignitis grupė, 14:30-15:00 for Enefit Green, and 15:00-15:30 for INDEXO. The right column lists the First North market with times 15:30-16:00 for NEO Finance, 16:00-16:30 for K2 LT, and 16:30-17:00 for East West Agro. At the bottom, it says "Join us on June 8th, 2023!". The background is a dark blue with a stylized, glowing pattern of lines.

Baltic Regulated market:	First North market:
14:00-14:30 Ignitis grupė	15:30-16:00 NEO Finance
14:30-15:00 Enefit Green	16:00-16:30 K2 LT
15:00-15:30 INDEXO	16:30-17:00 East West Agro

Join us on June 8th, 2023!

Pagrindiniai NEO Finance, AB 2023 m. I pusm. finansiniai rodikliai



2,1 mln. €

Remiantis neaudituotais duomenimis, 2023 m. I pusm. įmonės pajamos siekė



+36,4%

Lyginant su 2022 m. I pusm. pajamos išaugo

+18,5%

Suteiktų paskolų už 20,87 mln. EUR. Lyginant su 2022 m. I pusm. išduotų paskolų apimtys augo 18,5 proc.

+31%

Pardavimo savikaina išaugo 31 proc., nuo 774 tūkst. EUR iki 1,014 mln. EUR.

+18%

Veiklos sąnaudos išaugo 18 proc., nuo 781 tūkst. EUR iki 992 tūkst. EUR.

+193,2%

EBITDA išaugo 193,2 proc. nuo 125 021 EUR iki 366 601 EUR.

171 807 €

2023 m. I pusm. pelnas prieš mokesčius siekė 171 807 EUR, kai 2022 m. I pusm. fiksuotas 12 286 EUR nuostolis prieš mokesčius.



	2023 m. I pusm.	2022 m. I pusm.	2023 II pusm. / 2022 II pusm. Δ, %	2021 m. I pusm.	2023 II pusm. / 2021 II pusm. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	20 861 211	17 609 213	18,5%	12 830 862	62,6%
Pajamos, EUR	2 107 903	1 544 972	36,4%	1 583 262	33,1%
<i>Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR</i>	<i>1 406 280</i>	<i>1 002 159</i>	<i>40,3%</i>	<i>1 045 309</i>	<i>34,5%</i>
<i>Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR</i>	<i>611 024</i>	<i>479 721</i>	<i>27,4%</i>	<i>408 838</i>	<i>49,5%</i>
<i>Investavimo veiklos pajamos, EUR</i>	<i>90 599</i>	<i>63 093</i>	<i>43,6%</i>	<i>129 116</i>	<i>(42,6%)</i>
Pardavimo savikaina, EUR	(1 014 207)	(774 166)	31%	(716 488)	41,6%
Bendrasis pelnas, EUR	1 093 696	770 806	41,9%	866 774	26,2%
Veiklos sąnaudos, EUR	(921 889)	(781 482)	18%	(671 860)	37,2%
EBITDA, EUR	366 601	125 021	193,2%	312 317	17,4%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	171 807	(12 286)		189 095	(10%)
EBITDA marža, %	17,4%	8,1%		19,7%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	6,4%	(0,5%)		7%	

Pagrindiniai NEO Finance, AB 2023 m. II ketv. finansiniai rodikliai



1,09 mln. €

Remiantis neaudituotais duomenimis, 2023 m. II ketv. įmonės pajamos siekė



+45,5%

Lyginant su 2022 m. II ketv. pajamos išaugo

+3,5%

Suteikta paskolų už 10,9 mln. EUR. Lyginant su 2022 m. II ketv. išduotų paskolų apimtys augo 3,5 proc.

+36,3%

Pardavimo savikaina išaugo 36,3 proc., nuo 391 tūkst. EUR iki 533 tūkst. EUR.

+3,9%

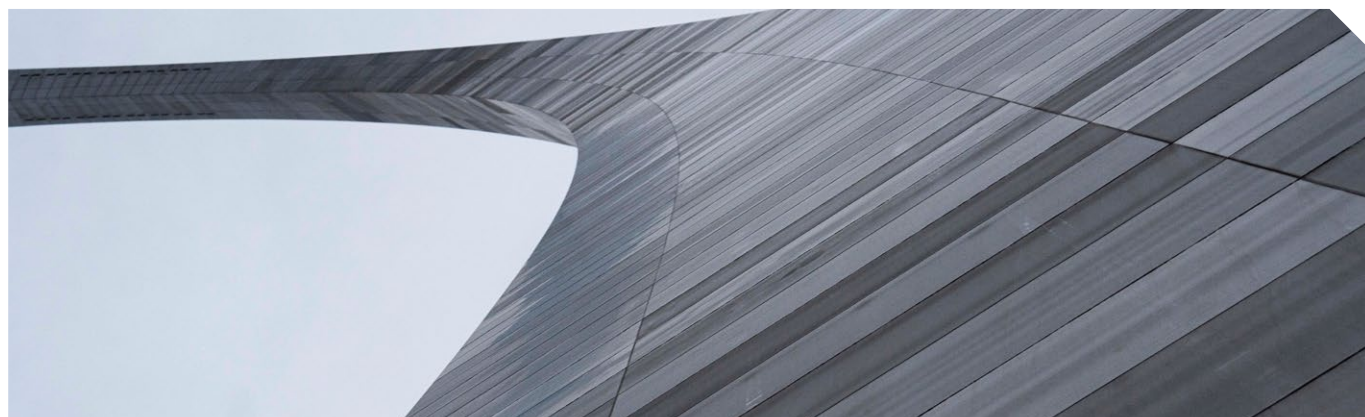
Veiklos sąnaudos išaugo 3,9 proc., nuo 444 tūkst. EUR iki 461 tūkst. EUR.

+280,9%

EBITDA išaugo 280,9 proc. nuo 52 509 EUR iki 200 041 EUR.

99 905 €

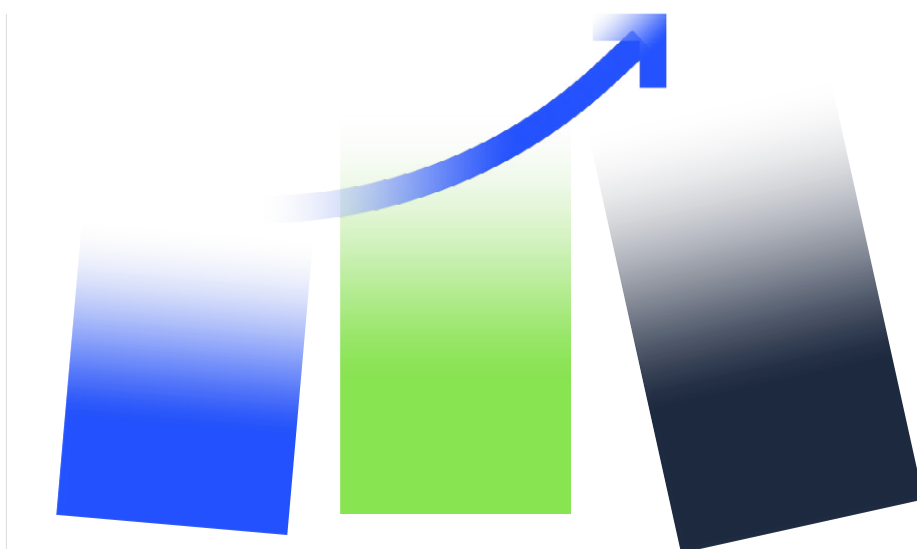
2023 m. II ketv. pelnas prieš mokesčius siekė 99 905 EUR, kai 2022 m. II ketv. fiksuotas 19 396 EUR nuostolis prieš mokesčius.



	2023 m. II ketv.	2022 m. II ketv.	2023 II ketv. / 2022 II ketv. Δ, %	2021 m. II ketv.	2023 II ketv. / 2021 II ketv. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	10 905 168	10 533 878	3,5%	7 101 612	53,6%
Pajamos, EUR	1 094 277	751 924	45,5%	848 387	29%
<i>Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR</i>	<i>717 000</i>	<i>486 617</i>	<i>47,3%</i>	<i>559 221</i>	<i>28,2%</i>
<i>Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR</i>	<i>323 381</i>	<i>241 269</i>	<i>34%</i>	<i>211 278</i>	<i>53,1%</i>
<i>Investavimo veiklos pajamos, EUR</i>	<i>53 896</i>	<i>24 039</i>	<i>124,2%</i>	<i>77 888</i>	<i>(44,5%)</i>
Pardavimo savikaina, EUR	(532 934)	(390 983)	36,3%	(396 861)	34,3%
Bendrasis pelnas, EUR	561 343	360 941	55,5%	451 525	24,3%
Veiklos sąnaudos, EUR	(461 438)	(444 129)	3,9%	(402 710)	14,6%
EBITDA, EUR	200 041	52 509	280,9%	166 219	20,3%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	99 905	(19 396)		97 036	3%
EBITDA marža, %	18%	7%		20%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	3,7%	(1%)		6%	

Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu

Platformos tarpininkavimo pajamos nėra gaunamos sandorio metu. Faktinės įplaukos yra išdalinamos per visą paskolos laikotarpį ir yra surenkamos kredito gavėjui grąžinant 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.



	2023 m. I pusb.	2022 m. I pusb.	2023 I pusb. / 2022 I pusb. Δ, %	2021 m. I pusb.	2023 I pusb. / 2021 I pusb. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	20 861 211	17 609 214	18,5%	12 830 862	62,6%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių, Pajamos, EUR	3 176 451	2 437 959	30,3%	1 338 729	137,3%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių, %	15,23%	13,84%		10,43%	
Kitos pajamos, EUR	1 372 392	792 766	73,1%	1 124 345	22,1%
Pardavimo savikaina, EUR	(1 014 207)	(774 166)	31%	(716 488)	41,6%
Veiklos sąnaudos, EUR	(921 889)	(781 482)	18%	(671 860)	37,2%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	2 612 747	1 810 774	44,3%	1 074 726	143,1%

NEO Finance, AB kapitalas

NEO Finance, AB, būdama elektroninių pinigų įstaiga, privalo turėti minimalų 350 tūkst. EUR nuosavą kapitalą. Nuosavam kapitalui artėjant prie šios sumos akcininkai turi nedelsiant priimti sprendimus dėl jo didinimo. Apskaičiuojant elektroninių pinigų įstaigos kapitalo pakankamumą pagal aukščiau minėtą Lietuvos banko valdybos nutarimą, iš nuosavo kapitalo dydžio atimama nematerialaus turto suma ir atidėtųjų mokesčių turtas. 2022 m. pabaigoje įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė 2,5 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 553 tūkst. EUR ir viršijo minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą.



„Paskolų klubas“



„Paskolų klubas“

„Paskolų klubas“ – NEO Finance, AB 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

„Paskolų klubas“ 2023 m. I pusmečio pagrindiniai įvykiai

Birželio mėnesį pasiektas naujas rekordas - sufinansuota paskolų už 4 198 310 EUR.

Patobulinta keletas platformos modulių, susijusių su vartotojų amžiaus nustatymu bei paskolos pasiūlymų teikimu bei vartotojo patogumui palengvinti.

Paskoluklubas.lt puslapis išverstas į olandų kalbą, siekiant pritraukti didesnę investuotojų skaičių iš Nyderlandų.

Gegužės 24 dieną pasiektas paskolų prašymų rekordas - į biržą per vieną dieną patalpinta kreditų net už 354 900 EUR.

Investuotojams birželio mėnesį išmokėta rekordinė palūkanų suma - 615 000 EUR.

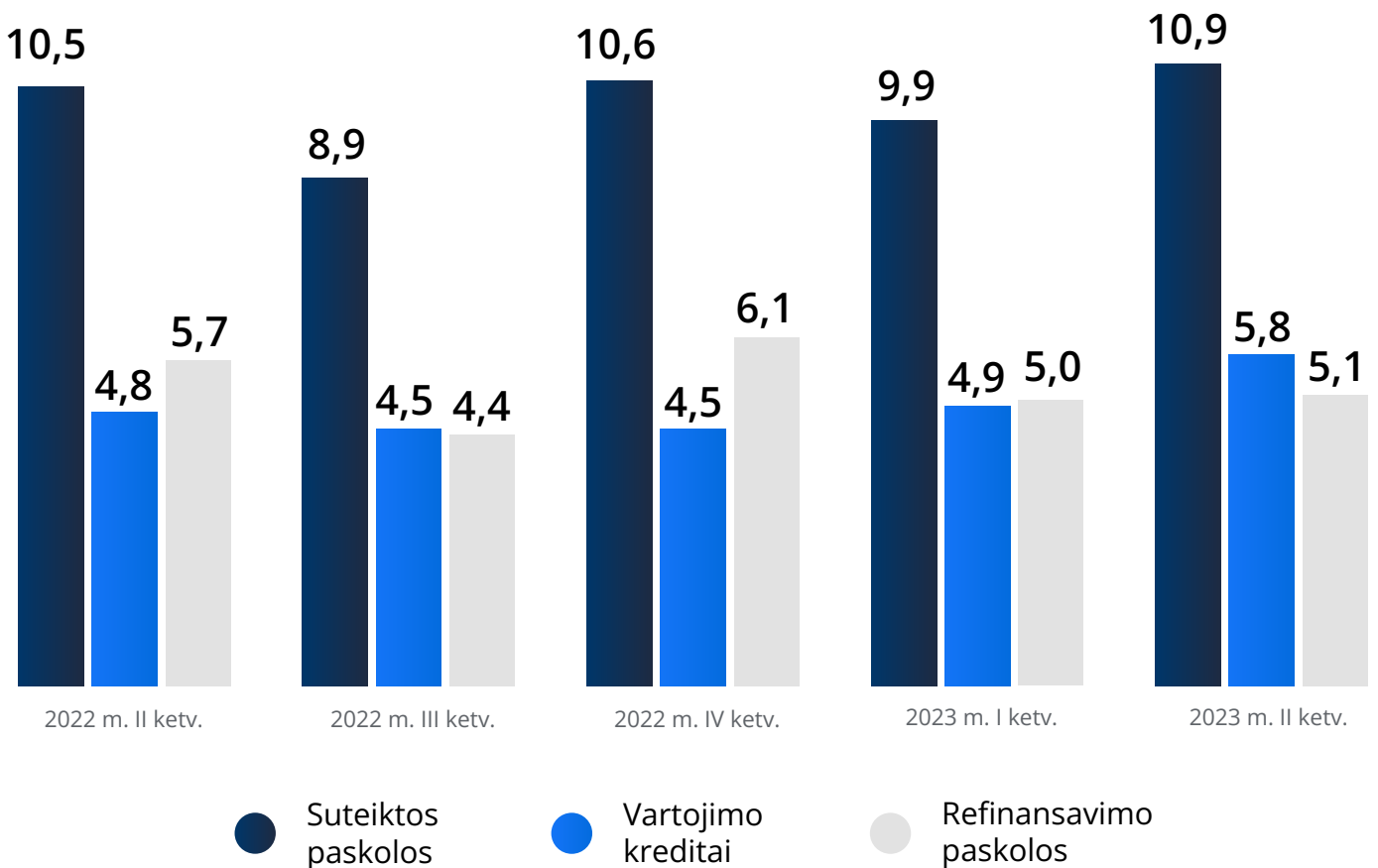
Atnaujinta „Pakviesk draugą“ programa.

Siekiant plėsti partnerystės programą, pasirašytos bendradarbiavimo sutartys su dviem naujais partneriais, kurios ateityje pridės vertės „Paskolų klubo“ platformos vartotojams ir leis uždirbti daugiau pajamų iš esamų platformos vartotojų.

Per „Paskolų klubą“ suteiktos paskolos, mln. EUR

2023 m. II-ąjį ketv. per „Paskolų klubo“ platformą suteikta paskolų už 10,9 mln. EUR – 3,8 proc. daugiau nei per 2022 m. II-ąjį ketv.

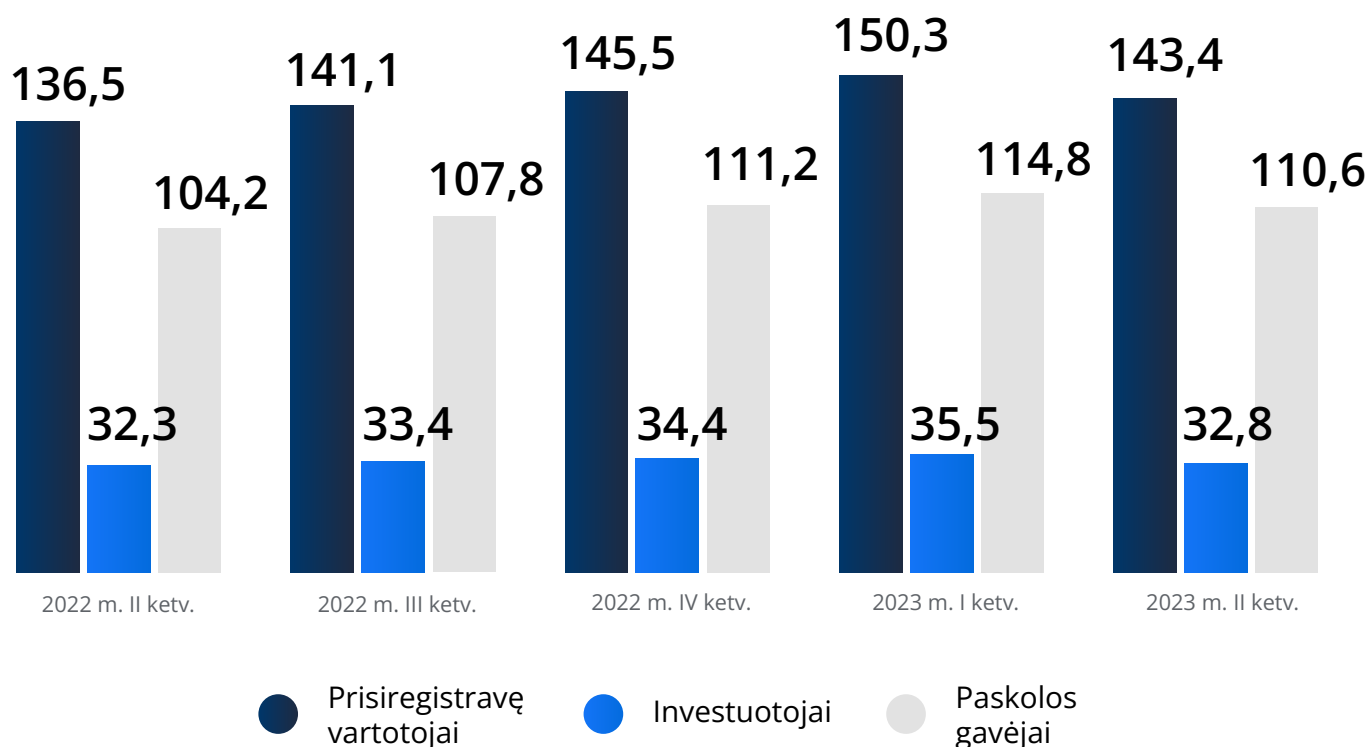
2023 m. II-ąjį ketv. daugiausia vartojimo kreditų per „Paskolų klubą“ suteikta birželio mėn. – už 4,2 mln. EUR.



Prisiregistravę vartotojai, tūkst.

Per 2023 m. II-ąjį ketv. prisiregistravusių vartotojų skaičius sumažėjo 4,6 proc. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus sumažėjimas buvo 3,7 proc., investuotojų – 7,7 proc.

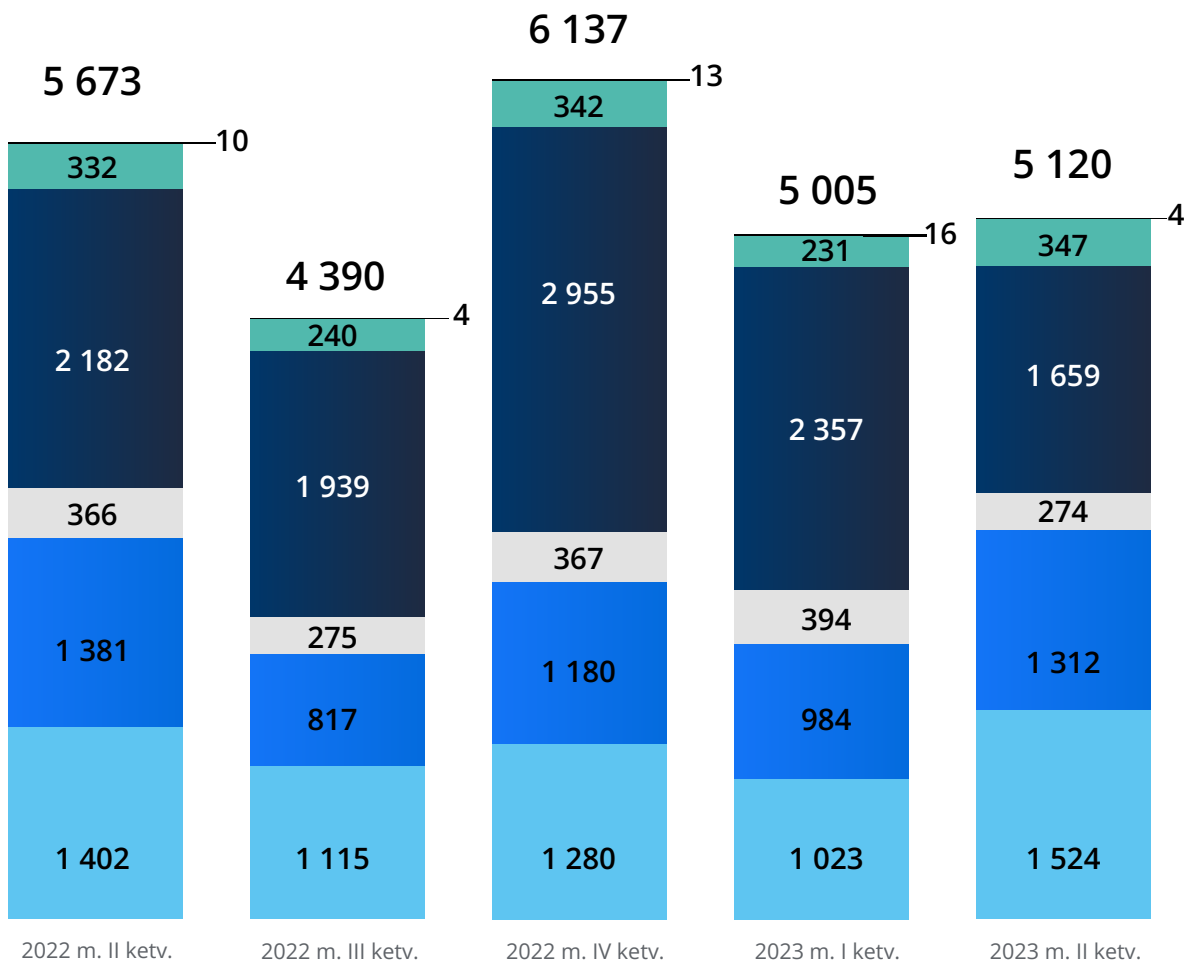
Sumažėjusiam priregistruotų vartotojų skaičiui įtakos turėjo neaktyvių sąskaitų uždarymas.



Paskolų refinansavimas

Iš 10,9 mln. EUR per 2023 m. II-ąjį ketv. finansuotų paskolų, 5,1 mln. EUR buvo refinansavimo paskolos. Šių paskolų gavėjams „Paskolų klubas“ padėjo sumažinti iki šiol mokėtą mėnesinę įmoką ir/arba palūkanų dydį.

Refinansavimo paskolų pasiskirstymas, tūkst. EUR



- Vartojimo kredito davėjai (išskyrus lizingo bendroves)
- Tarpusavio skolinimo platformos operatoriai

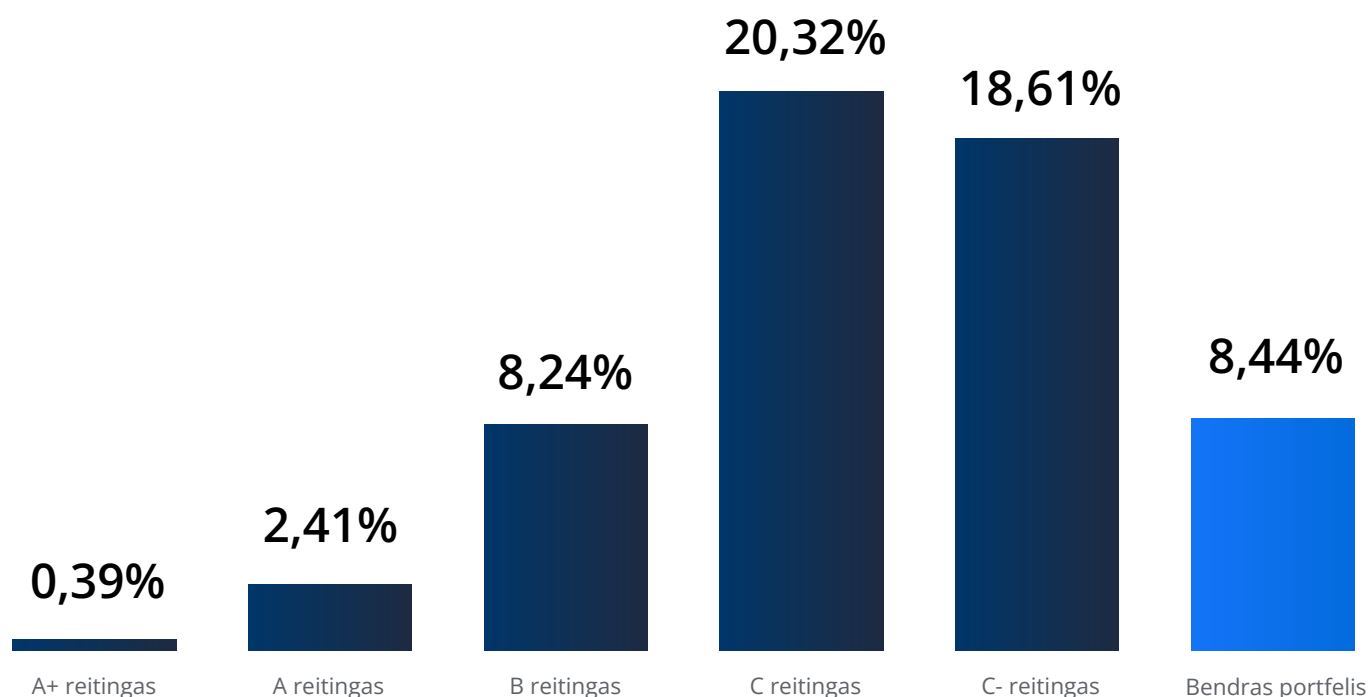
- Bankai
- „Paskolų klubas“

- Vartojimo kredito davėjai (tik lizingo bendrovės)
- Kredito unijos

Vėluojančios paskolos

2023 m. II-ojo ketv. pabaigoje iš 41 838 bendrai išduotų vienetų paskolų 3 466 (8,28 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Iš visų 148 mln. EUR suteiktų paskolų, 12,6 mln. EUR (8,51 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Per 2023 m. II-ąjį ketv. investuotojams buvo išieškota ir paskirstyta 661 tūkst. EUR iš nutrauktų paskolų.

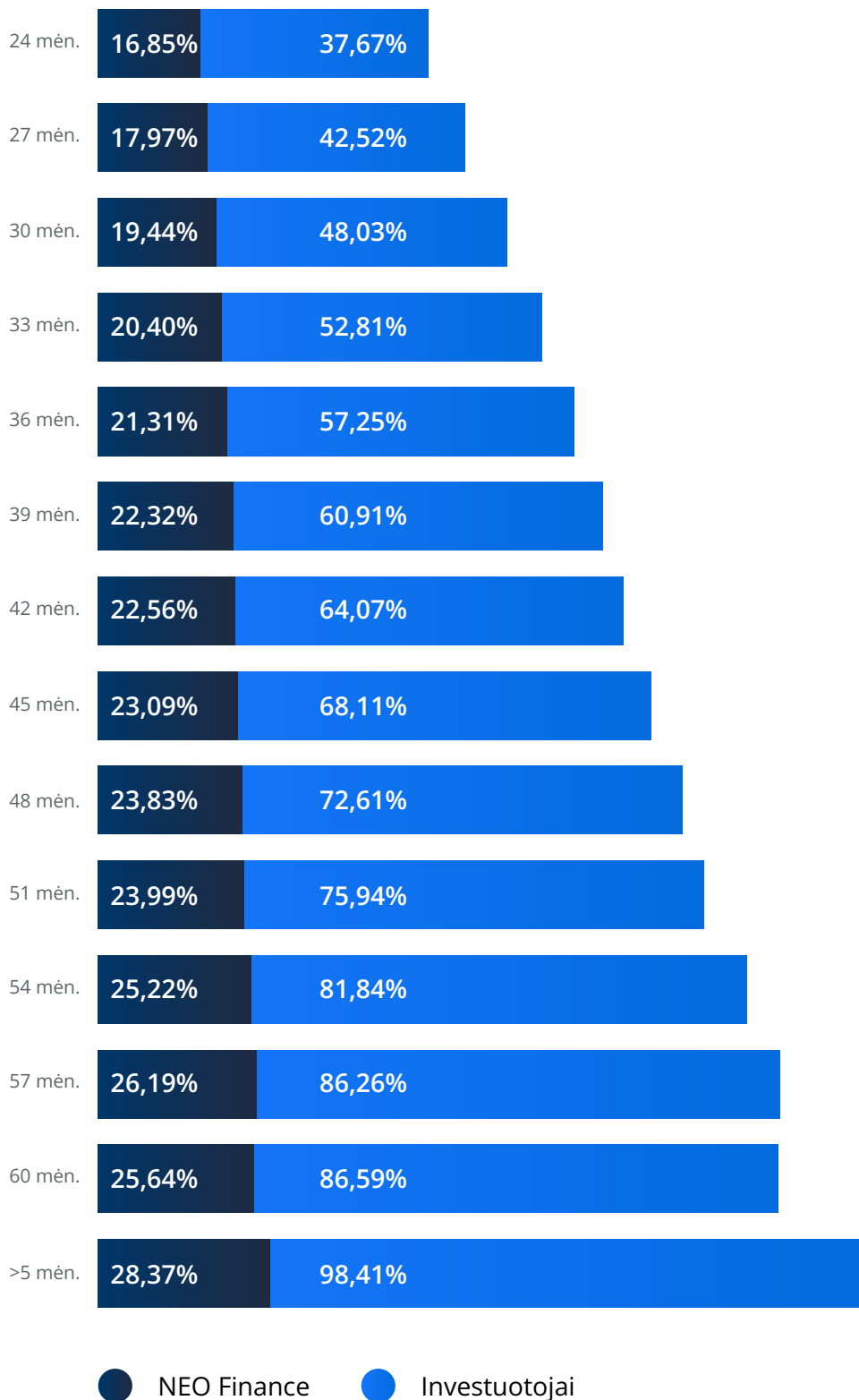
Paskolos, vėluojančios >90 dienų, %



Išieškota suma, tūkst. EUR

	2022 m. II ketv.	2022 m. III ketv.	2022 m. IV ketv.	2023 m. I ketv.	2023 m. II ketv.
Išieškota suma, tūkst. EUR	556	651	629	546	661
Paskolų, vėluojančių >90d. suma, tūkst. EUR	9 793	10 319	11 000	11 856	12 561

Išieškojimas kaip % nuo likusios kredito dalies sutarties nutraukimo metu



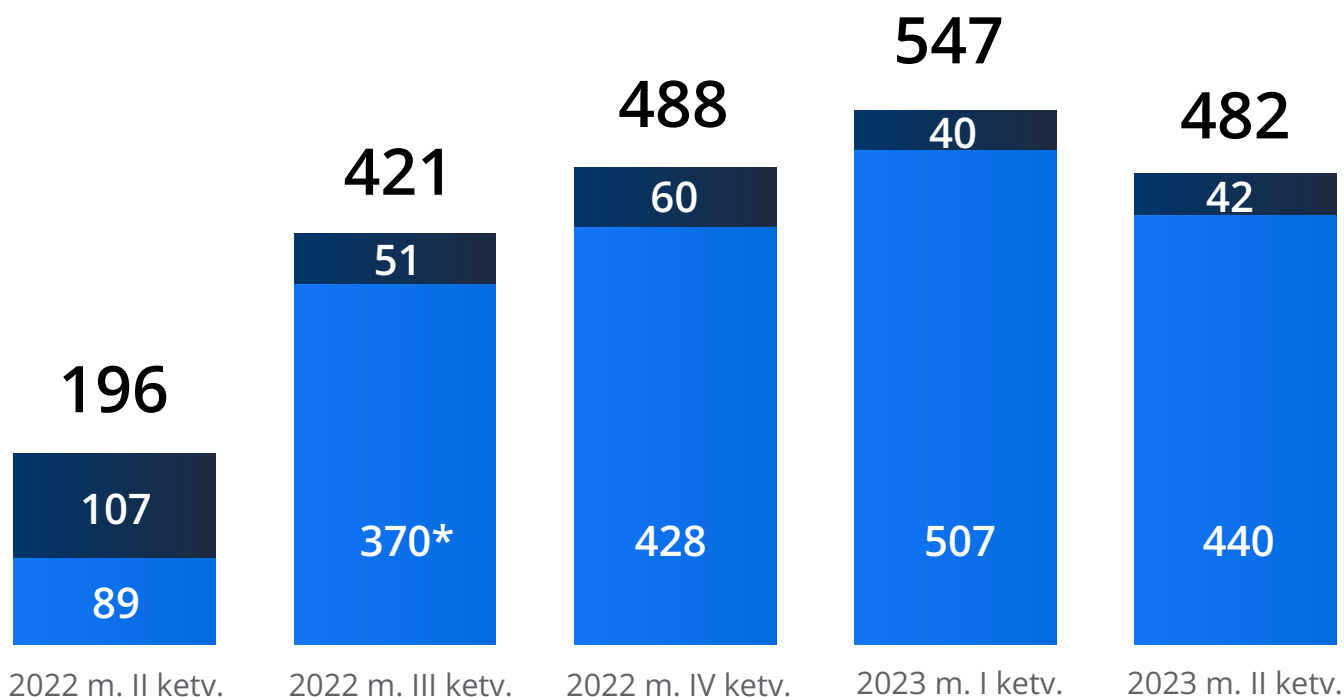
Mėnesiai po nutraukimo

Mėnesiai po nutraukimo	Kredito dalis nutraukimo metu	Paskolos vnt.
24 mėn.	9 775 849	2 988
27 mėn.	9 351 530	2 863
30 mėn.	8 621 858	2 683
33 mėn.	7 963 210	2 488
36 mėn.	6 977 100	2 183
39 mėn.	6 162 128	1 946
42 mėn.	5 399 929	1 682
45 mėn.	4 475 977	1 398
48 mėn.	3 672 957	1 156
51 mėn.	2 883 283	917
54 mėn.	2 233 416	735
57 mėn.	1 726 112	579
60 mėn.	1 185 740	418
>5 mėn.	2 511 338	1 064

Užtikrinimo fondas

Užtikrinimo fondas leidžia investuotojams sumažinti investavimo riziką - nutrūkus paskolos mokėjimui, jis garantuoja investuotų lėšų grąžinimą. Per 2023 m. II-ąjį ketv. iš Užtikrinimo fondo investuotojams išmokėta 58 627 EUR.

Užtikrinimo fondas, tūkst. EUR



Likvidumo rizikos valdymui, NEO Finance, AB skaičiuoja lėšų, skirtų padengti užtikrinimo fondo įsipareigojimus, pakankamumą. Nuo 2019 m. III-iojo ketv., dalis lėšų yra investuojama į paskolas, o kita dalis – laikoma atskiroje banko sąskaitoje. Šios sąskaitos tikslas yra užtikrinti įmonės vidinių pinigų srautų valdymą. Tam, kad išpildytų

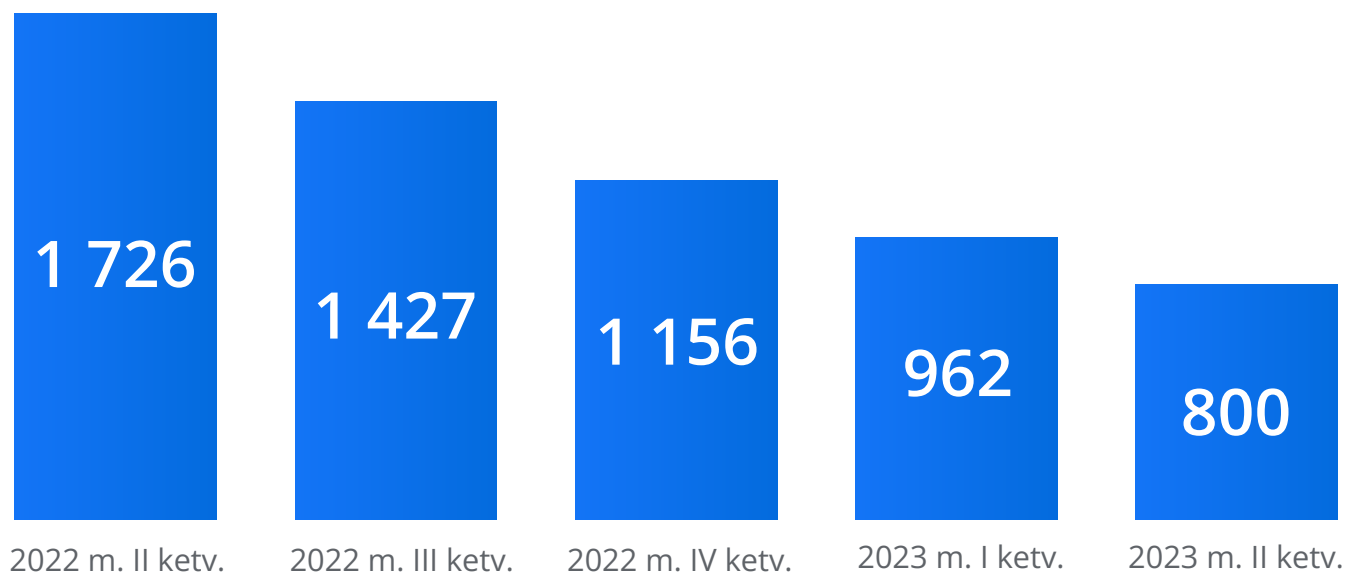
savo įsipareigojimus investuotojams, įmonė gali panaudoti kitą savo turtą.

*2022 m. rugsėjo 23 d. atnaujinta Užtikrinimo fondo investicijų statistika. Po atnaujinimų investuotą sumą sudaro NEO Finance, AB turimų investicijų į paskolas grynoji vertė ir iš šios sumos atimti visi NEO Finance, AB įsipareigojimai (išleistos

obligacijos, paimtos paskolos).

2023 m. I-ojo pusm. pabaigoje bendra užtikrinimo fondo sąskaitoje sukauptų lėšų suma siekė 482 tūkst. EUR, bendra garantuojama suma buvo 800 tūkst. EUR. Padengimo rodiklis sudarė 60 proc.

Garantuota suma, tūkst. EUR

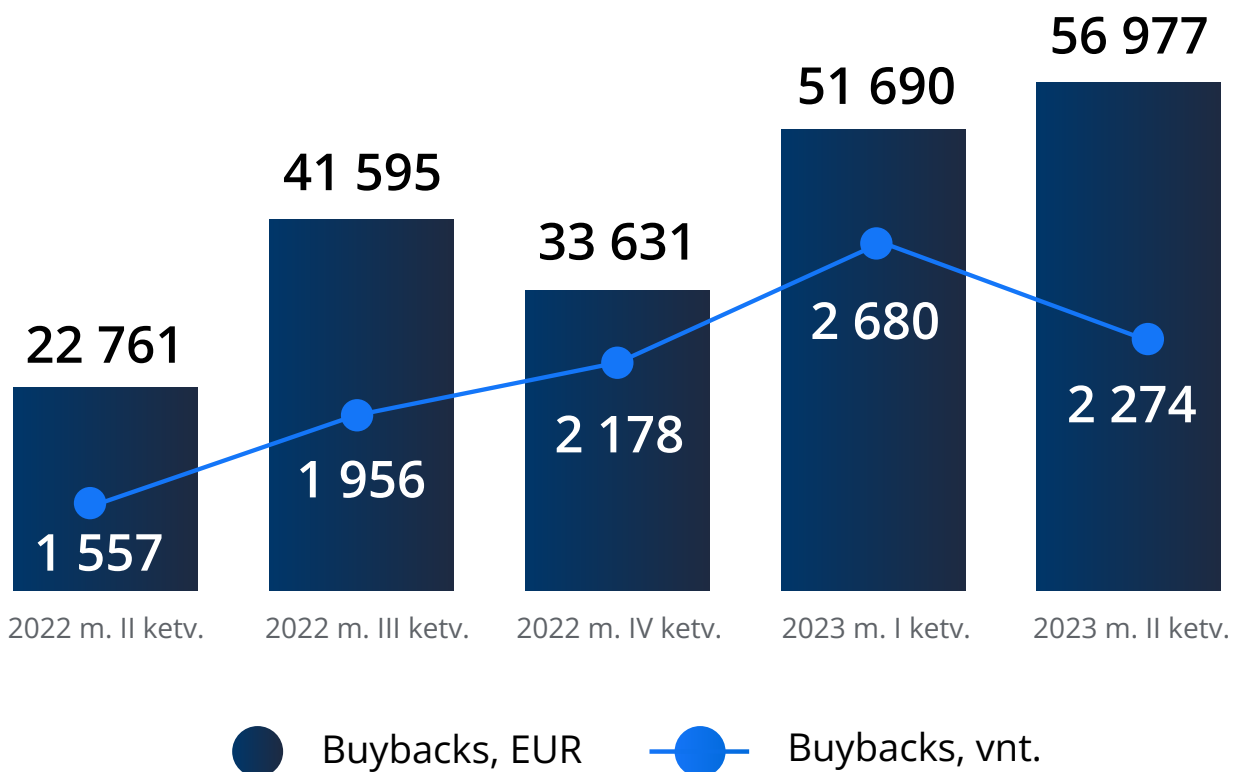


Užtikrinimo fondo paslauga naujoms investicijoms panaikinta nuo 2022 m. kovo 1 d.

„Buyback“ paslauga

Jei sutartis su kredito gavėju nutraukiama, „Buyback“ paslauga suteikia galimybę investuotojams per 30 dienų parduoti investiciją NEO Finance, AB už 50-100 proc. jos likusios vertės.

2023 m. II-ąjį ketv. investuotojai pardavė 2 274 investicijas už 56 977 EUR.

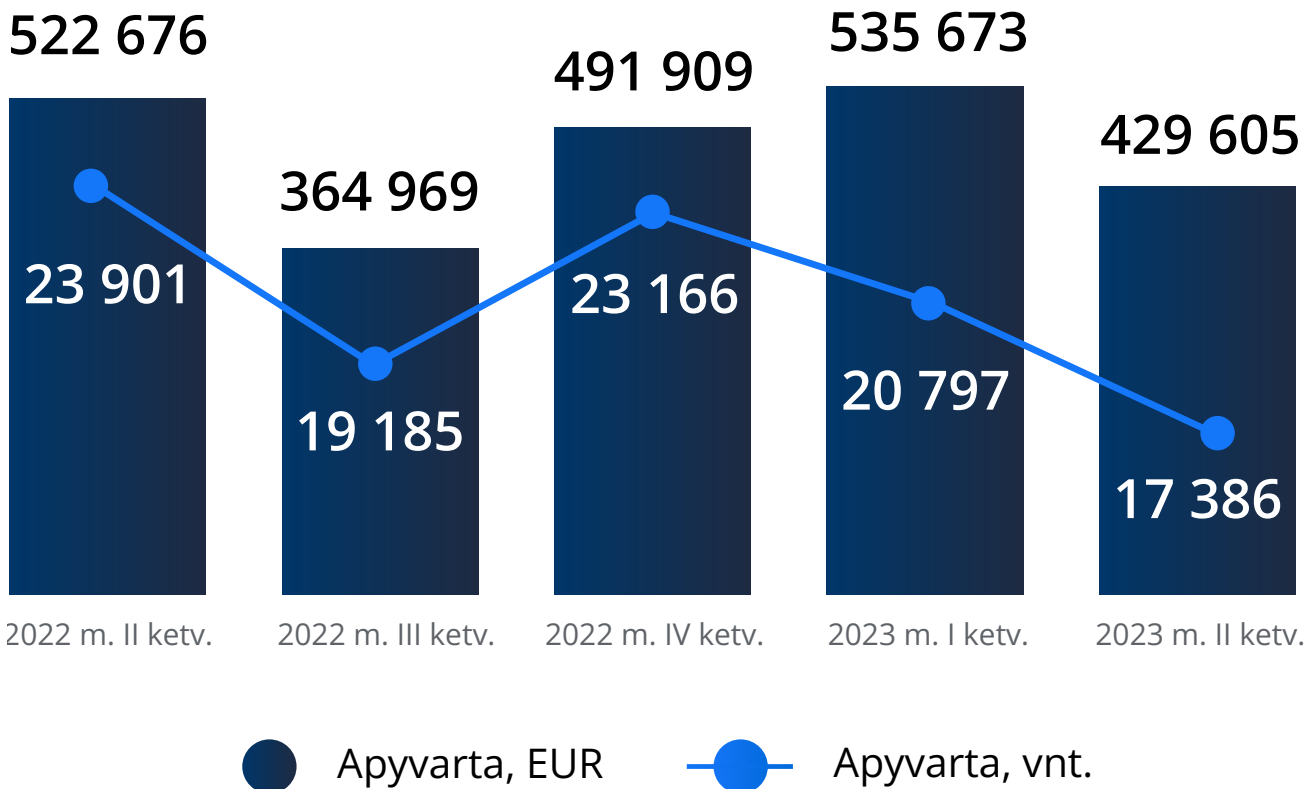


Antrinė rinka

Antrinėje rinkoje investuotojai gali pirkti ir parduoti investicijas. Antrinė rinka leidžia investuotojams aktyviai valdyti kredito ir likvidumo rizikas.

Per 2023 m. II-ąjį ketv. antrinės rinkos apyvarta siekė 429 605 EUR.

Vidutinė transakcijos suma buvo 24,71 EUR.



Investavimas NEO Finance, AB vardu

2023 m. II-ąjį ketv. NEO Finance, AB į paskolas investavo 968 tūkst. Eur

NEO Finance, AB, kaip vartojimo kreditų teikėjas, kartu su kitais registruotais investuotojais taip pat gali investuoti į paskolas „Paskolų klube“. Investuodama į paskolas, bendrovė siekia padidinti paskolų finansavimo greitį, tuo būdu užtikrindama platformos patrauklumą tiek paskolų gavėjams, tiek investuotojams.

Augant kreditų prašymų kiekiui „Paskolų klubo“ biržoje ir siekiant juos

greičiau sufinansuoti, nuo 2022 m. gegužės 20 d. priimtas sprendimas padidinti NEO Finance, AB limitą, leidžiantį įmonei investuoti į paskolas.

NEO Finance, AB platformoje turėjo galimybę finansuoti iki 50 proc. sumos į visas biržoje patalpinamas paskolas. Augant paskolų pasiūlai, nuspręsta NEO Finance, AB investavimo limitą padidinti iki 80 proc. pradinės vartojimo kredito sumos. Kai vartojimo kredito gavėjui suteikiamas A+ arba A kreditingumo reitingas – NEO Finance, AB iš karto gali suteikti vartojimo kreditą iki 15 000 EUR, jeigu suteikiamas B kreditingumo reitingas – iki 8 800 EUR, tačiau ne daugiau kaip 80 procentų nuo

pradinės vartojimo kredito sumos. NEO Finance gali nesilaikyti aukščiau nurodytų maksimalių investavimo sumų ir suteikti vartojimo kreditą visų kreditingumo reitingų vartojimo kredito gavėjams, jeigu investuotojai jau sufinansavo bent 20 proc. vartojimo kredito sumos ir yra praėję mažiausiai 24 val. nuo prašymo suteikti vartojimo kreditą pateikimo biržoje.

Į C ir C- reitingų paskolas NEO Finance, AB gali investuoti tik tuomet, kai kiti investuotojai sufinansuoja bent 20 proc. paskolos sumos ir yra praėję mažiausiai 48 val. nuo prašymo suteikti vartojimo kreditą pateikimo biržoje.

NEO Finance, AB investicijos, tūkst. EUR

2022 m. II ketv. 2022 m. III ketv. 2022 m. IV ketv. 2023 m. I ketv. 2023 m. II ketv.

85

273

153

240

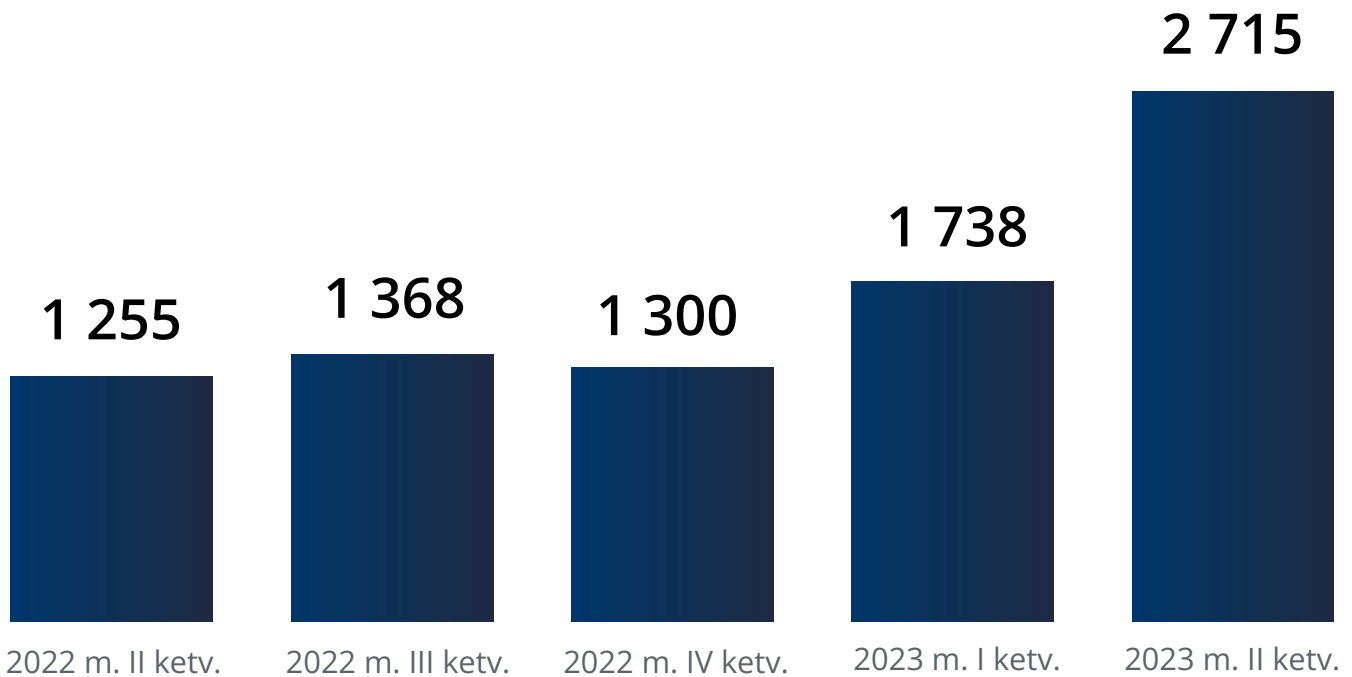
968

Bendrovės interesų
konfliktų vengimo politiką
galite rasti

[Paspaudę čia](#)

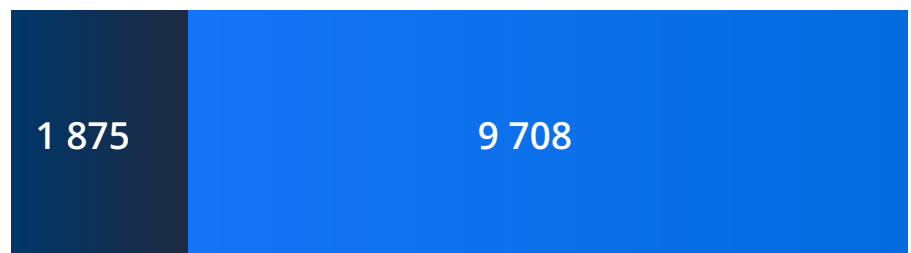


NEO Finance, AB investicijų į paskolas portfelis, tūkst. EUR



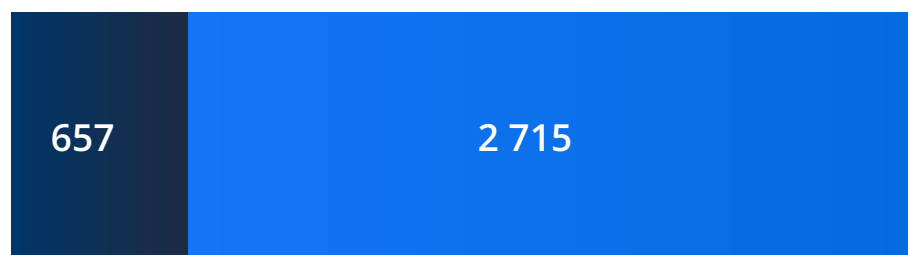
NEO Finance, AB įkeistas turtas

Įkeistas gautinas tarpininkavimo mokestis, tūkst. EUR



● Įkeista suma ● Gautinas tarpininkavimo mokestis

Įkeistas investicijų į paskolas portfelis, tūkst. EUR



● Įkeista suma ● Portfelio dydis

Institucinis investuotojas

Bendras „nordIX“ iš NEO Finance, AB įsigytas portfelis 2023 m. I-ojo pusr. pabaigoje siekė 10,4 mln. EUR.

2021 m. rugpjūčio mėn. bendrovė pradėjo bendradarbiavimą su instituciniu investuotoju – Vokietijos fiksuoto pajamingumo turto valdytojas „nordIX“.

Pagal susitarimą, „nordIX“ investuoja

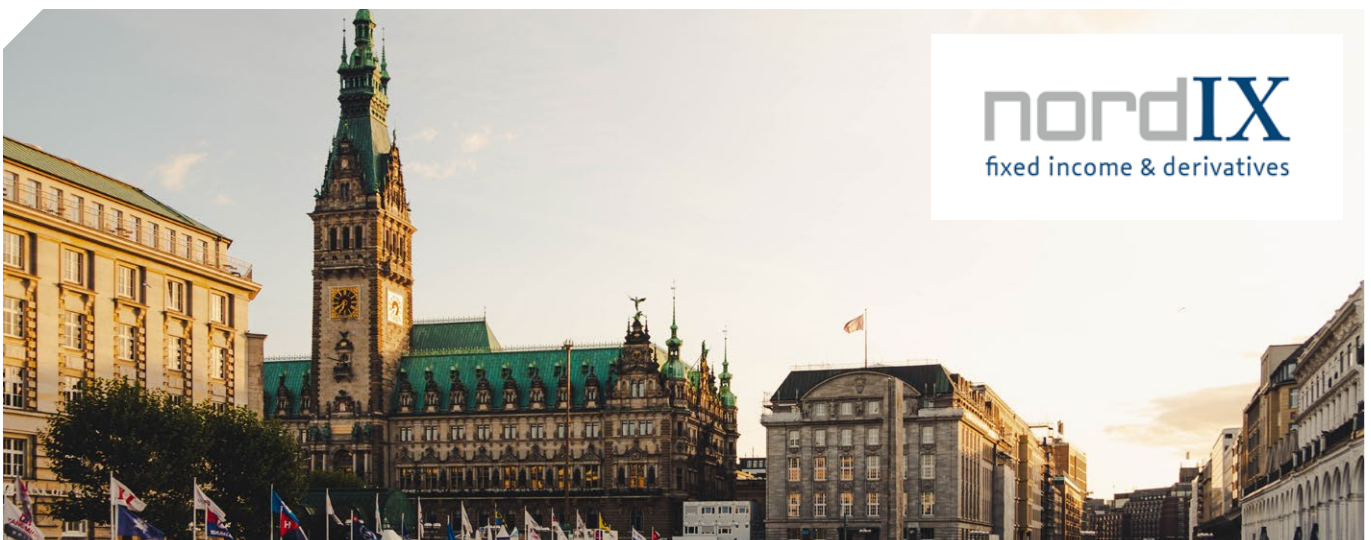
įsigydama paskolų portfelį, kurį NEO Finance, AB formuoja „Paskolų klubo“ platformoje pagal iš anksto su instituciniu investuotoju suderintus kriterijus.

„nordIX“ specializuojasi fiksuoto pajamingumo investicijose, didžiausią dėmesį skiria obligacijoms ir išvestinėms finansinėms priemonėms. Pagrindinė „nordIX“ būstinė įkūrusi Hamburge. Bendrovė valdo keletą investicinių ir atskirtųjų fondų bei plėtoja

išmanius investicijų sprendimus. Šalia turto valdymo paslaugų, įmonė taip pat teikia obligacijų ir kitų fiksuoto pajamingumo finansinių priemonių tarpininkavimo paslaugas instituciniams klientams. Įmonė teikia paslaugas instituciniams investuotojams Vokietijoje, Austrijoje ir Šveicarijoje bei valdo kelis šimtus milijonų eurų įvairiuose fonduose.

„nordIX“ investicijos, EUR

2022 m. II ketv.	2022 m. III ketv.	2022 m. IV ketv.	2023 m. I ketv.	2023 m. II ketv.
4 177 636	2 033 186	3 389 821	2 041 928	1 183 171



„Neopay“



„Neopay“

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

„Neopay“ teikia mokėjimo inicijavimo, sąskaitos informacijos paslaugas ir

kitas mokėjimų sprendimų paslaugas per saugias Atvirojo ryšio sąsajas (angl. API) su bankais ir kitomis finansų įstaigomis, kaip to reikalauja Lietuvos Respublikos Mokėjimų įstatymas ir 2-oji Mokėjimo paslaugų direktyva (ang. Payment Services Directive 2, arba PSD2).

2023 m. II-ojo ketvirčio pabaigoje „Neopay“ paslauga buvo prieinama Lietuvoje, Latvijoje, Estijoje, Suomijoje, Švedijoje, Norvegijoje, Danijoje, Nyderlanduose, Lenkijoje, Graikijoje, Rumunijoje, Ispanijoje, Kroatijoje, Bulgarijoje ir Slovakijoje, integruota daugiau nei 200 finansų institucijų.

„Neopay“ 2023 m. I pusmečio pagrindiniai įvykiai

Sėkmingai papildytas produktų krepšelis nauju produktu Lenkijos rinkoje – BLIK. Šis mokėjimų atsiskaitymo produktas Lenkijoje užima daugiau nei 70% rinkos dalies. Įvedus šį produktą į esamų produktų krepšelį, galima tikėtis spartesnio augimo Lenkijos rinkoje artimiausioje ateityje.

Prie „Neopay“ komandos prisijungė naujas klientų aptarnavimo specialistas, siekiant patenkinti ateityje didėjančio klientų skaičiaus poreikį.

Pirmieji klientai įsidiegė „Neopay 3“ („Pirk dabar - mokėk vėliau“) paslaugą savo elektroninėse parduotuvėse.

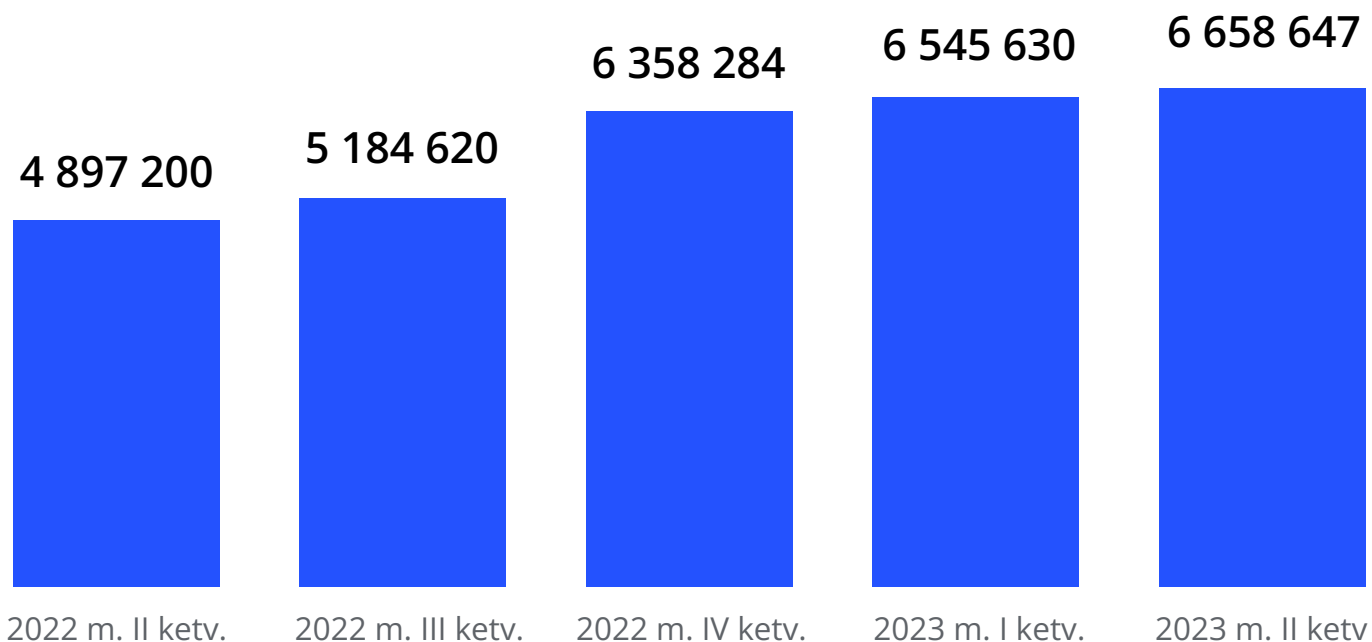
Mokėjimo inicijavimo transakcijų skaičius šių metų antrąjį ketvirtį augo 36%, lyginant su 2022 metų tuo pačiu ketvirčiu.

Naujausią sąrašą pagal šalis galite rasti

[Paspaudę čia](#)



Mokėjimo transakcijos, vnt.



MIP Mokėjimų pasiskirstymas pagal šalis



„FinoMark



„FinoMark“

2021 m. vasario mėn. Lietuvos bankas, atlikęs FimoMark, UAB veiklos modelio vertinimą, suteikė leidimą vykdyti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą. Platformai pradėjus veiklą, išskirtinė galimybė susipažinti su platformoje skelbiamais

projektais ir į juos investuoti buvo suteikta „Paskolų klubo“ VIP investuotojams. 2021 m. birželio mėn. „FimoMark“ platforma buvo pristatyta viešai ir tapo prieinama visiems investuotojams.

„FimoMark“ 2023 m. I pusmečio pagrindiniai įvykiai

Atnaujinta statistika - „Paskolų statistika pagal išdavimo metus“.

Prie komandos prisijungė Komunikacijos specialistas ir Pardavimų vadybininkas.



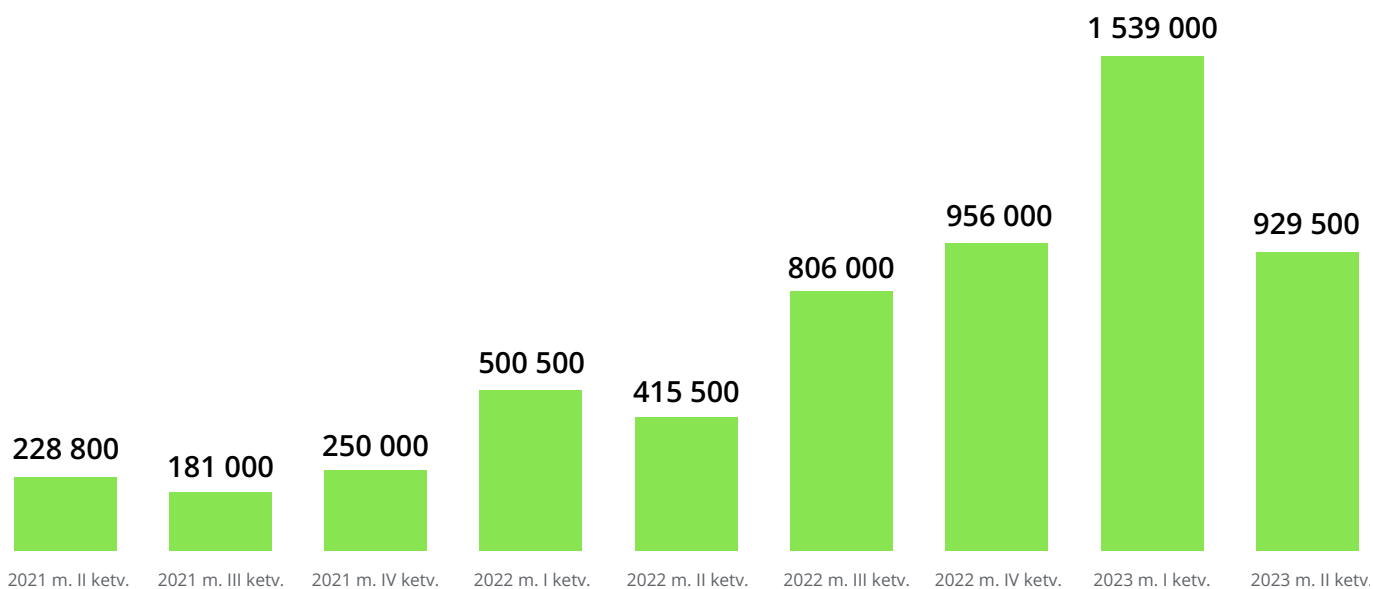
Tobulinant komunikaciją su investuotojais, nuo šiol siunčiamos mėnesinės ir savaitinės portfelio apžvalgos investuotojams.



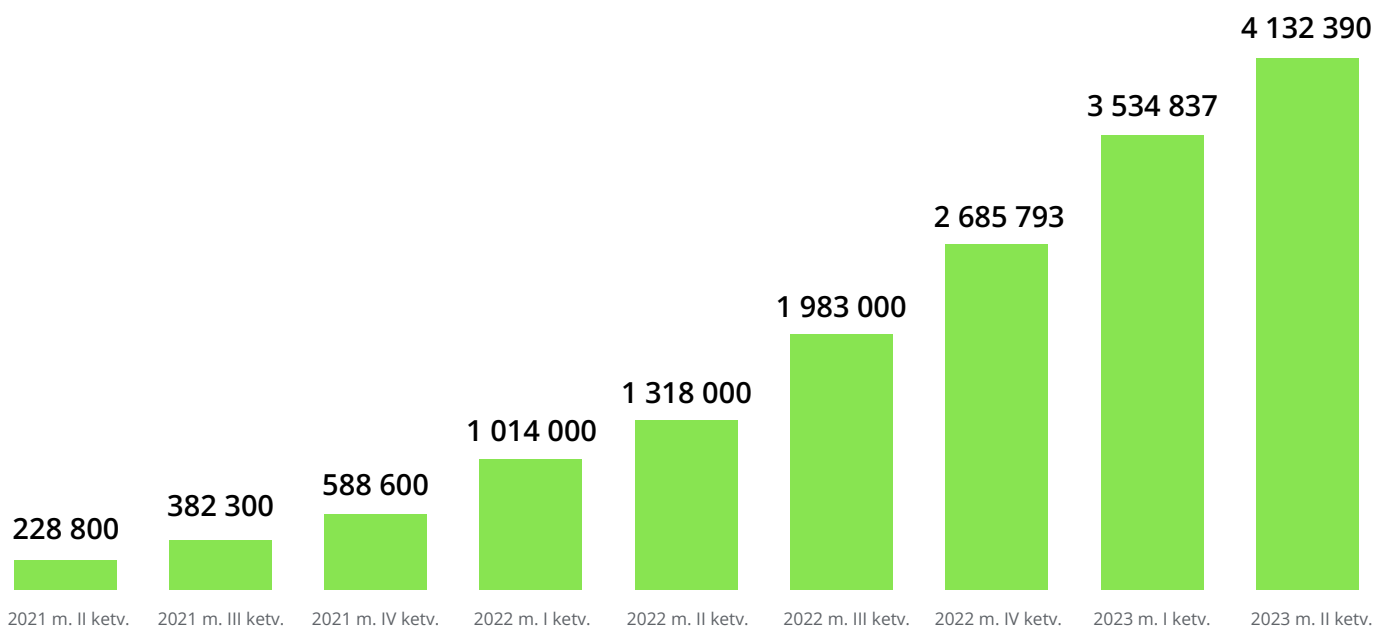
Siekiant gerinti vartotojo patirtį, įdiegta funkcija „Asmeninis vadybininkas“ - klientams užpildžius paraišką, priskiriamas Asmeninis vadybininkas.

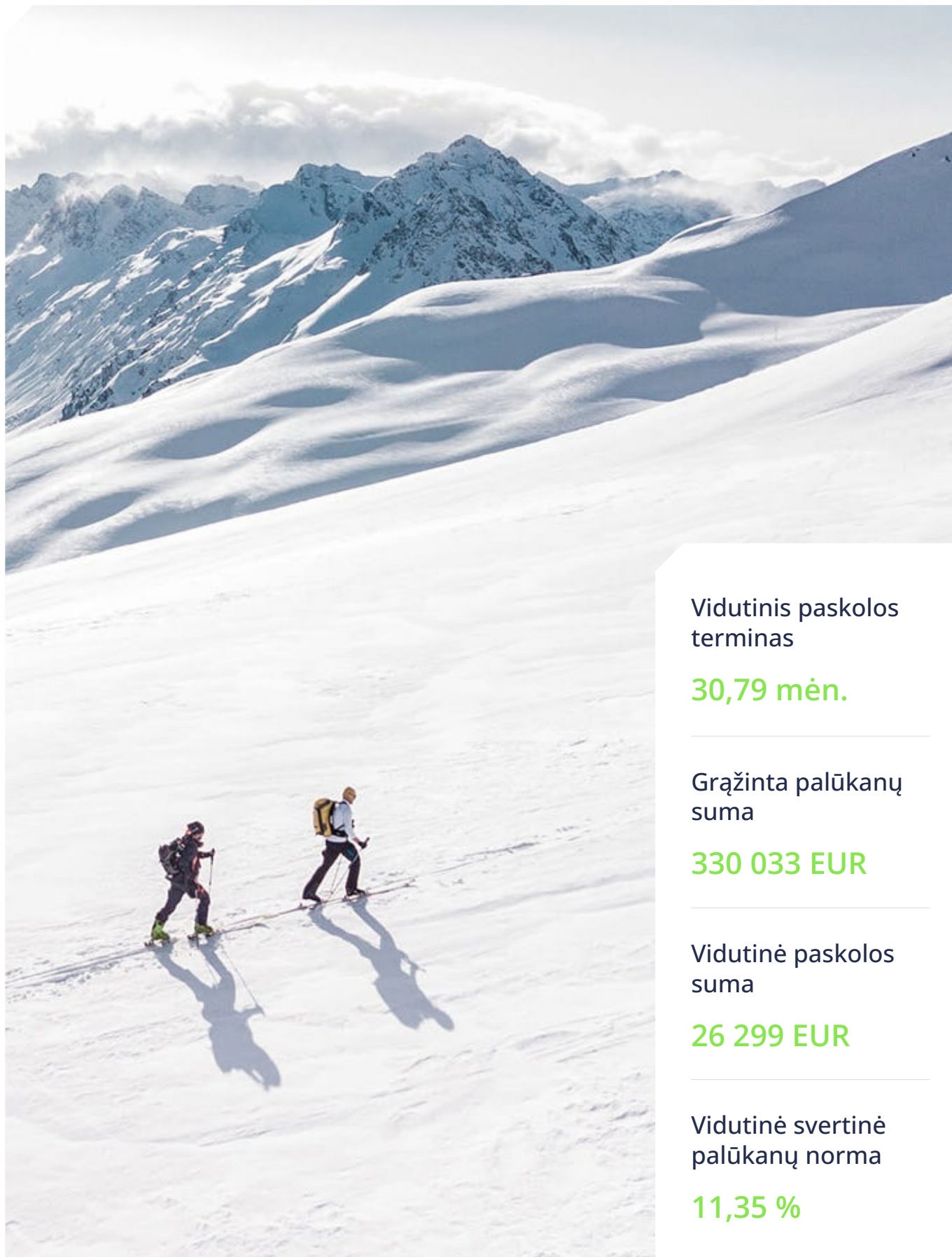


„FinoMark“ suteiktos paskolos verslui, EUR



Bendras investuotojų portfelio dydis, EUR





Vidutinis paskolos terminas

30,79 mėn.

Gražinta palūkanų suma

330 033 EUR

Vidutinė paskolos suma

26 299 EUR

Vidutinė svertinė palūkanų norma

11,35 %

Pagrindiniai FinoMark finansiniai rodikliai

	2023 m. I pusm.	2022 m. I pusm.	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	2 468 500	916 000	169%
Pajamos, EUR	162 950	67 767	140%
Pardavimo savikaina, EUR	(15 190)	(6 998)	117%
Bendrasis pelnas, EUR	147 760	60 769	143%
Veiklos sąnaudos, EUR	(216 025)	(265 941)	-19%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	(68 265)	(205 172)	-67%

NEO Finance, AB

finansinés ataskaitos

2023 m. I pusm. balansas, EUR

Straipsniai	2023-06-30	2022-12-31
TURTAS		
ILGALAIKIS TURTAS	3 112 915	2 996 146
NEMATERIALUSIS TURTAS	1 036 350	956 254
Kitas nematerialusis turtas	1 036 350	956 254
MATERIALUSIS TURTAS	27 405	30 374
Žemė	1 818	
Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	25 587	30 374
FINANSINIS TURTAS	1 764 242	1 724 602
Įmonių grupės įmonių akcijos	829 138	779 138
Po vienu metų gautinos sumos	935 105	945 464
KITAS ILGALAIKIS TURTAS	284 917	284 917
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	284 917	284 917
TRUMPALAIKIS TURTAS	12 900 198	14 143 650
ATSARGOS	39 353	28 666
Sumokėti avansai	39 353	28 666
PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	1 970 957	666 083
Pirkėjų skolos	152 469	156 895
Kitos gautinos sumos	1 818 488	509 188
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	10 889 889	13 448 901
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	10 419	2 296
TURTO IŠ VISO	16 023 532	17 142 092
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGIJIMAI		
NUOSAVAS KAPITALAS	2 695 474	2 523 667
KAPITALAS	1 848 934	1 848 934
Įstatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas	1 848 934	1 848 934
AKCIJŲ PRIEDAI	1 956 848	1 956 848
NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(1 110 308)	(1 282 115)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	171 807	103 895
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	(1 282 115)	(1 386 010)
ATIDĖJINIAI	50 458	86 012
Kiti atidėjiniai	50 458	86 012
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGIJIMAI	13 265 526	14 517 561
PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGIJIMAI	1 622 952	891 294
Skoliniai įsipareigojimai	1 604 956	865 000
Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai	17 996	26 294
PER VIENUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGIJIMAI	11 642 574	13 626 267
Skoliniai įsipareigojimai	675 029	250 365
Gauti avansai	18 857	5 761
Skolos tiekėjams	199 715	173 530
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	191 516	169 040
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	10 557 457	13 027 571
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	12 074	14 853
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ VISO	16 023 532	17 142 092

2023 m. I pusm. pelno (nuostolių) ataskaita, EUR

Straipsniai	2023 01-06 mėn.	2022
Pardavimo pajamos	2 107 903	3 530 460
Pardavimo savikaina	(1 014 207)	(1 650 676)
Biologinio turto tikrosios vertės pokytis	-	-
BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	1 093 696	1 879 784
Pardavimo sąnaudos	-	-
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(957 040)	(1 740 972)
Kitos veiklos rezultatai	35 151	428
Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos	220	20 059
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas	-	-
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	(220)	(692)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	171 807	158 608
Pelno mokestis	-	(54 713)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	171 807	103 895

2023 m. I pusr. nuosavo kapitalo pokyčio ataskaita, EUR

	Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
1. Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 784 436	1 653 415	(1 386 010)	2 051 841
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas				-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas				-
4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 784 436	1 653 415	(1 386 010)	2 051 841
5. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)			103 895	103 895
6. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	64 498	303 433		367 931
7. Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 848 934	1 956 848	(1 282 115)	2 523 667
8. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)			171 807	171 807
9. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)				-
10. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 848 934	1 956 848	(1 110 308)	2 695 474

2023 m. I pusm. pinigų srautų ataskaita, EUR

Straipsniai	2023 01-06 mėn.	2022
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis pelnas (nuostoliai)	171 807	103 895
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	211 262	336 931
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto perleidimo rezultatų eliminavimas	(444)	(589)
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	-	(19 367)
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)	-	45 289
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)	(10 687)	(12 463)
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)	4 426	(29 504)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(1 309 300)	(39 809)
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)	(8 123)	(2 159)
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	(35 554)	(108 703)
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	(26 294)	(16 596)
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	39 281	30 325
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	-	(15 871)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	18 656	13 691
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(2 443 269)	2 524 781
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	(2 779)	(327)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(3 391 018)	2 809 524
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas	(288 435)	(563 133)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas	489	700
Ilgalaikių investicijų įsigijimas	(39 640)	(321 587)
Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas	-	15 319
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(327 586)	(868 701)
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais	-	367 931
Akcijų išleidimas	-	367 931
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais	1 159 591	121 446
Finansinių skolų padidėjimas	1 479 956	200 000
Paskolų gavimas	839 956	200 000
Obligacijų išleidimas	640 000	-
Finansinių skolų sumažėjimas	(320 365)	(78 554)
Paskolų grąžinimas	(320 365)	(78 554)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	1 159 591	489 377
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-	(291)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(2 559 013)	2 429 909
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	13 448 901	11 018 992
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	10 889 889	13 448 901

