



**PASKOLŲ
KLUBAS**

NEO Finance, AB

**2019 m. birželio 30 d. pasibaigusio
šešių mėnesių laikotarpio
tarpinės veiklos ir finansinės
ataskaitos**

Vilnius
2019-09-10

BENDROVĖS ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

BENDROVĖS ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

2019-09-10

Vilnius

Šiuo patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2019 m. šešių mėnesių finansinės ataskaitos, sudarytos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB „NEO Finance“ turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius ir pinigų srautus.

Taip pat patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2019 metų šešių mėnesių veiklos ataskaitoje yra teisingai nurodyta AB „NEO Finance“ verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

NEO Finance, AB
Administracijos vadovė



Aiva Remeikienė

NEO Finance, AB
Finansų vadovas



Andrius Liukaitis

Bendra įmonės veiklos apžvalga

- „NEO Finance“, AB įsteigta 2014 m. sausio 21 d. Lietuvoje.
- 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.
- Įmonė nuo aktyvios veiklos pradžios 2015 m. gruodžio mėn. užsiima tarpusavio skolinimo veikla išduodant vartojimo kreditus Lietuvoje ir elektroninių pinigų įstaigai būdinga veikla: lėšų saugojimu IBAN sąskaitose, pinigų pervedimais CENTROLink mokėjimų sistemoje SEPA erdvėje.
- 2018 m. rugsėjo mėnesį Lietuvoje pradėta aktyviai pardavinėti e-parduotuvėms skirta mokėjimo inicijavimo paslauga (MIP).
- 2018 m. gruodį įmonė, pirmoji Lietuvoje, sėkmingai išplatino naujų akcijų emisiją Seedrs sutelktinio finansavimo platformoje.
- 2019m. kovą įsteigta dukterinė įmonė Neo Finance B.V. Nyderlanduose.
- 2019 m. birželį įmonė viešai išplatino akcijų emisiją ir nuo rugpjūčio mėn. tapo listinguojama bendrove Nasdaq First North alternatyviojoje biržoje.

2019 m. I pusm. įmonė išlaikė lyderio pozicijas, užimdama 54% tarpusavio skolinimo rinkos Lietuvoje. „Paskolų klubo“ platforma išliko didžiausia pagal visus galimus palyginamuosius rodiklius: išduotų paskolų sumą nuo veiklos pradžios, išduotą paskolų sumą per paskutiniuosius metus bei paskolų portfelio sumą.

2019m. pirmąjį pusmetį ženkliai padidino išduotų paskolų apimtį, kurios pasiekė 9,04 mln. EUR ir lyginant su praeitų metų pirmuoju pusmečiu išaugo 47%, tuo tarpu pajamos augo net iki 796 tūkst. EUR, ir praeitų metų I-ojo pusmečio pajamas (424 tūkst. EUR) viršijo 88%. Įmonės EBITDA sumažėjo, ir 2019 metų pirmąjį pusmetį siekė -295.580 EUR, kai tuo tarpu 2018 metų pirmąjį pusmetį buvo -113.004 EUR. Atitinkamai grynasis pelnas 2019 metų pirmąjį pusmetį buvo -359,988 EUR, kai 2018 metų tuo pačiu laikotarpiu -164,011 EUR.

Labai sparčiai augo mokėjimo inicijavimo paslaugų apimtys. Įmonė 2019 metų I pusm. atliko 1,542 mln. vnt. transakcijų, kai 2018 metų I pusm. jų buvo atlikta tik 0,012 mln. vnt. Atitinkamai, pagrįdė dėka mokėjimo inicijavimo paslaugos apimčių augimo, mokėjimų veiklos pajamos išaugo daugiau nei 10 kartų (nuo 5,5 tūkst. EUR 2018m. I pusm. iki 63,1 tūkst. EUR 2019 metų I pusm.)

Verta pabrėžti, kad 2019 I pusm. nuostolio didėjimui, lyginant su 2018 I pusm., darė įtaką vienkartinės kapitalo pritraukimo išlaidos (tiek Seedrs, tiek IPO), kurios sudarė 94 tūkst. EUR (iš jų - 72 670 EUR IPO įgyvendinimo išlaidos). Taip pat, po 2017m. Audito, 2018m. I pusm. buvo pervertinti NEO Finance investicinio portfelio atidėjiniai, kas lėmė 55 tūkst. EUR sąnaudų sumažėjimą (audito nuomone įmonė per griežtai vertino būsimus nuostolius) 2018 metais. Bendra šių vienkartinės veiksnio įtaka – 152 tūkst. EUR. Papildomai 2019m. buvo skirtas didesnis biudžetas mokėjimo inicijavimo paslaugos plėtrai ruošiantis šios veiklos spurtui II-ąjį 2019 metų pusmetį įsigaliojus antrajai mokėjimo paslaugų direktyvai (PSD2).

2019 m. pradžioje, prieš IPO, įmonės vadovybė išsikėlė ambicingus tikslus, kuriuos tikisi įgyvendinti per 3-4 metus:

- Padidinti skolintojų finansuojamų per platformą paskolų apimtį iki 5 mln. EUR per mėnesį;
- Išauginti mokėjimo inicijavimo paslaugos pajamas iki 3 mln. EUR per metus;
- Padidinti aktyvių skolintojų kiekį iki 25 tūkst.;

Esminiai įvykiai įmonėje

- Baigtas 2018 m. auditas. Audituotas finansines ataskaitas galite rasti [čia](#). Taip pat buvo atnaujintas veiklos tęstinumo planas ir pristatytas Lietuvos bankui kartu su atnaujintu įmonės krizinio scenarijaus testu, kurį galite rasti [čia](#).
- Pranešta ES priežiūros institucijoms apie „NEO Finance“ ketinimą teikti EPĮ paslaugas, įskaitant ir Mokėjimo inicijavimo paslaugą (MIP).
- Įdiegtas sisteminis pokytis, po kurio klientų el. pinigų dengiančios lėšos laikomos tik viename komerciniame banke atidarytoje specialioje sąskaitoje, o didžioji lėšų dalis – **Lietuvos banke**, taip maksimaliai užtikrinant vartotojų lėšų saugumą.
- Startavo **Neopay** tinklapis, pristatantis MIP.
- 2019 m. sausio mėn. prie įmonės stebėtojų tarybos prisijungė Nyderlandų investuotojas Maurice Beckand Verwee.
- 2019 m. kovo mėn. įregistruotas kapitalo didinimas, kai per sutelktinio finansavimo (*crowdfunding*) kampaniją **Seedrs** platformoje pritraukta **210 tūkst. EUR**. Įmonė yra pirmoji Lietuvoje, kuri pritraukė akcinio kapitalo lėšų per sutelktinio finansavimo platformą.
- Nyderlanduose įsteigta dukterinė įmonė „NEO Finance B.V.“.
- 2019 m. balandžio mėn. įmonės kapitalas padidintas dar **180 tūkst. EUR**.
- 2019 m. birželio mėn. įgyvendintas pirmasis IPO Lietuvoje šiais metais ir pirmasis istorijoje, kai IPO įgyvendinamas pačio emitento jėgomis. Pritraukta **605 tūkst. EUR** iš **291** investuotojo.

Pagrindiniai įmonės finansiniai rodikliai

- Remiantis neaudituotais duomenimis, įmonės **pajamos reikšmingai didėjo ir siekė 796 tūkst. EUR**. Lyginant su praėjusių metų antruoju pusmečiu, **pajamos augo beveik 2 kartus**;
- Rinkodaros sąnaudos išaugo 46% nuo 189 tūkst. EUR iki 277 tūkst. EUR.
- Su skolų išieškojimu susijusios sąnaudos išaugo beveik 2 kartus nuo 63 tūkst. EUR iki 176 tūkst. EUR dėl išaugusių išdavimų apimčių.
- Darbo užmokesčio sąnaudos augo 9% nuo 157 tūkst. EUR iki 171 tūkst. EUR.
- Prisiregistravusių vartotojų skaičius išaugo **40% iki 71 tūkst. vartotojų**, aktyvių vartotojų skaičius augo **58% iki 14 tūkst.**
- Sufinansuota paskolų už **9.04 mln. EUR**.
- Pelnas prieš mokesčius sumažėjo dėl vienkartinį kapitalo pritraukimo išlaidų, atidėjinių pervertinimo 2018m. ir MIP plėtros.

	2019 I pusm.	2018 I pusm.	Δ, %
Išdavimai, EUR	9,040,813	6,160,680	47%
Pajamos, EUR	795,709	423,992	88%
Pardavimo savikaina, EUR	(618,106)	(250,704)	147%
Bendrasis pelnas, EUR	177,603	173,288	2%
Veiklos sąnaudos, EUR	(473,183)	(286,293)	65%
EBITDA, EUR	(295,580)	(113,004)	162%
Pelnas prieš apmokestinimą, EUR	(375,375)	(180,415)	108%

Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu

- Pajamų kaupimas.** Pilnai įvykus finansavimo sandoriui NEO Finance platformoje, platformos tarpininkavimo pajamos nėra apmokamos 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 mėnesį. Siekiant geresnio sąnaudų ir pajamų palyginamumo, žemiau pateikiamos bendros pajamos, gautos nuo finansavimo sandorių, sudarytų atitinkamą mėnesį, ir to mėnesio sąnaudos.

	2019-01	2019-02	2019-03	2019-04	2019-05	2019-06	2019 I pusm.
Išdavimai, EUR	1,459,032	1,429,819	1,603,374	1,508,205	1,628,285	1,412,099	9,040,813
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių	117,105	117,466	128,196	119,277	135,800	110,477	728,321
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių	8.0%	8.2%	8.0%	7.9%	8.3%	7.8%	8.1%
Kitos pajamos	82,473	108,596	105,309	107,965	120,605	119,516	644,463
Savikaina	(105,326)	(107,798)	(84,846)	(115,568)	(87,398)	(127,706)	(628,642)
Veiklos sąnaudos	(83,991)	(93,483)	(96,204)	(103,991)	(87,797)	(87,495)	(552,961)
EBITDA	10,261	24,781	52,455	7,683	81,210	14,791	191,182

- 2019 m. I pusmečio pabaigoje gautinas tarpininkavimo mokestis ateities laikotarpiais siekė **3.65 mln. EUR**

Lentelėje pateikiamas atitinkamą mėnesį sugeneruotas tarpininkavimo mokestis, kuris bus gautas per pilną paskolų ciklą.

Tarpininkavimo mokesčio pajamos

Pateikiame pavyzdį kaip per „NEO Finance“, AB finansuotos paskolos tarpininkavimo mokestis išdalinamas per visą paskolos laikotarpį:

Paskolos suma – 2500 EUR

Terminas – 48 mėn.

Reitingas – B

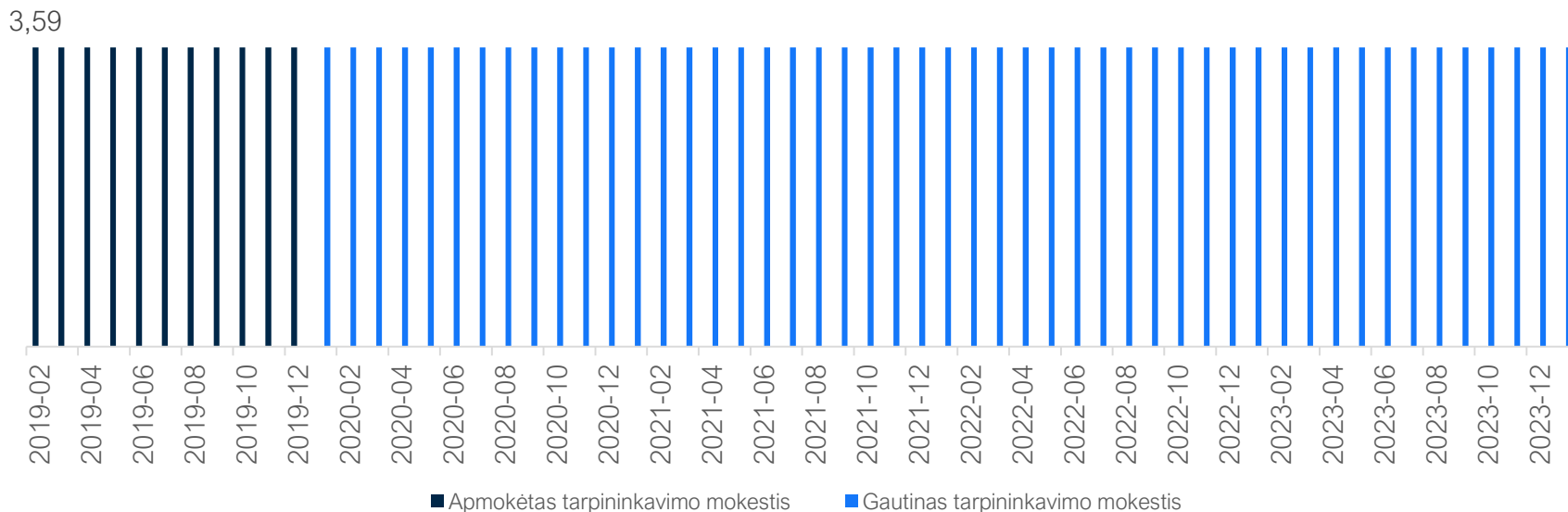
Metinė palūkanų norma – 16%

Tarpininkavimo mokestis – 5.9% arba 3.59 EUR per mėn.

Išdavimo data – 2019 m. sausio mėn.

Bendros „NEO Finance“, AB pajamos dėl sudaryto sandorio sudarytų 215.22 EUR, 39.46 EUR būtų surinkta per 2019 m. ir 175.76 EUR būtų išdalinti ateities laikotarpiams.

Tarpininkavimo mokesčio pajamos, EUR



Įmonės valdyba ir valdymas

Tenkinant teisės aktų reikalavimus ir siekiant valdymą padaryti šiuolaikišką ir efektyvų, įgyvendinta tripakopė valdymo sistema: įmonėje veikia **visuotinis akcininkų susirinkimas**, **valdyba** ir **vadovas**. Taip pat veikia priežiūros organas – **stebėtojų taryba**.

Valdyba:

Pirmininkas – Evaldas Remeikis

Nariai –

1. Deividas Tumas,
2. Marius Navickas,
3. Aiva Remeikienė.

Vadovas:

Administracijos vadovė –
Aiva Remeikienė

Stebėtojų taryba:

Pirmininkas – Antanas Danys

Nariai –

1. Vytautas Bučiūnas;
2. dr. Marius Laurinaitis;
3. Maurice Beckand Verwee

Evaldas Remeikis ir Deividas Tumas yra baigę Baltic Institute of Corporate Governance valdybos narių mokymus ir įgiję profesionalių valdybos narių kvalifikaciją. Evaldas Remeikis taipogi yra baigęs valdybos pirmininko mokymus Stokholme ir išlaikęs egzaminus šiai kvalifikacijai įgyti.

Įmonėje **daugelį svarbių sprendimų priima valdyba**, kurios eiliniai posėdžiai organizuojami kartą per mėnesį, o, esant poreikiui, organizuojami neeiliniai valdybos posėdžiai. Valdybos posėdžiai organizuojami, vedami, protokoluojami pagal visus įmonių valdysenos gerosios praktikos principus.

Per ataskaitinį laikotarpį įmonėje įvyko **10 valdybos ir 2 Stebėtojų tarybos posėdžių**. Valdybos sudėtyje pokyčių neįvyko, tačiau sėkmingai įgyvendinus Seedrs sutelktinio finansavimo kampaniją, prie Stebėtojų tarybos prisijungė stambiausias Seedrs kompanijos investuotojas į „NEO Finance“, AB kapitalą – Maurice Beckand Verwee, kuris yra Nyderlandų kompanijos „Crosspring B.V.“ vadovas. „Crosspring“ investuoja į perspektyvias augančias Fintech, EdTech, BlockChain, AR įmones Rytų ir Vakarų Europoje.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje įmonių grupėje (NEO Finance, AB ir NEO Finance, B.V.) dirbo 21 darbuotojas.

Įmonės kapitalas

- Iki 2019 m. I pusmečio į įmonės kapitalą ir per akcijų priedus buvo investuota **3.18 mln. EUR**.
- Per 2019 m. I pusmetį į įmonės kapitalą leidžiant naujas akcijų emisijas investuota papildomai **1 mln. EUR**, iš kurių **605 tūkst. EUR** surinkti per pirmą viešąjį akcijų platinimą šiais metais Lietuvoje.
- 2019 m. I pusmečio pabaigoje įmonės įstatinis kapitalas siekė **1.62 mln. EUR**.
- Ataskaitos ruošimo metu į įmonės kapitalą investuota suma siekia **4.18 mln. EUR**.

Įmonės akcininkai užbaigė pirmąjį ir antrąjį investicijų etapą, kuris prasidėjo 2014 m. pradžioje ir buvo užbaigtas 2019 m. kovo mėnesį. Įmonės akcininkai ir valdyba 2018 m. birželio mėnesį priėmė iš anksto planuotą sprendimą tolimesnei plėtrai reikalingas lėšas pritraukti atliekant pirminį viešą akcijų siūlymą (IPO), ir akcijas po išplatinimo kotiruoti Nasdaq First North alternatyvioje biržoje. Viešas akcijų platinimas įvyko sėkmingai, per jį pritraukta **605 tūkst. EUR**. Įmonės akcijos kotiruojamos Nasdaq First North alternatyvioje biržoje nuo 2019 rugpjūčio 5d. Įmonės akcininkai ir vadovybė sprendimus dėl tolimesnio kapitalo pritraukimo poreikio priims ne anksčiau kaip 2020 metais.

„NEO Finance“, AB, kaip elektroninių pinigų įstaiga, nuo 2017 m. privalo atitikti minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą – **350 tūkst. EUR**, ir, nuosavam kapitalui tapus mažesniame nei ši suma, pagal įstatymus akcininkai turi nedelsiant priimti sprendimus dėl nuosavo kapitalo didinimo. 2019 m. pirmojo pusmečio pabaigoje įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė **1.57 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 **867 tūkst. EUR**. 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.

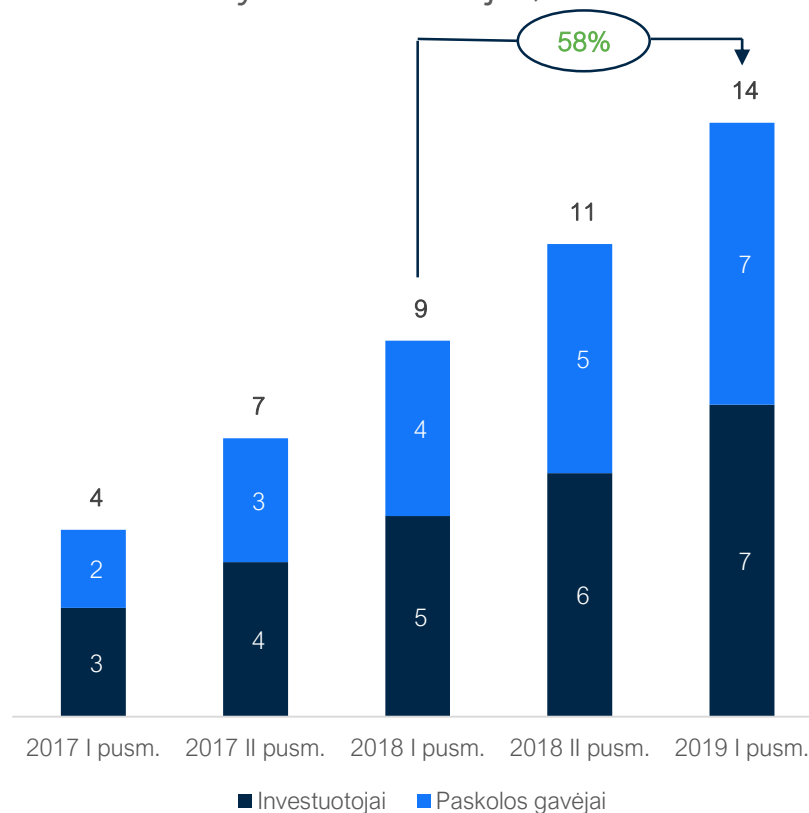
Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

Per pirmąjį 2019 m. pusmetį augantis tarptautinių partnerių tinklas ir įtvirtintas prekinio ženklo žinomumas lėmė **40 proc. metinį prisiregistravusių vartotojų skaičiaus augimą**. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimas buvo 34 proc., skolintojų – 72 proc. Dalį skolintojų registruotis paskatino ir vykęs viešas akcijų platinimas. Bendras vartotojų prieaugis per 2019 m. I pusmetį buvo **10 740**. Tuo tarpu **aktyvių vartotojų skaičiaus augimas siekė 58 proc.** 55 proc. skolinančiųjų vartotojų kiekis, 61 proc. - besiskolinančiųjų.

Prisiregistravę vartotojai, tūkst.



Aktyvūs vartotojai, tūkst.



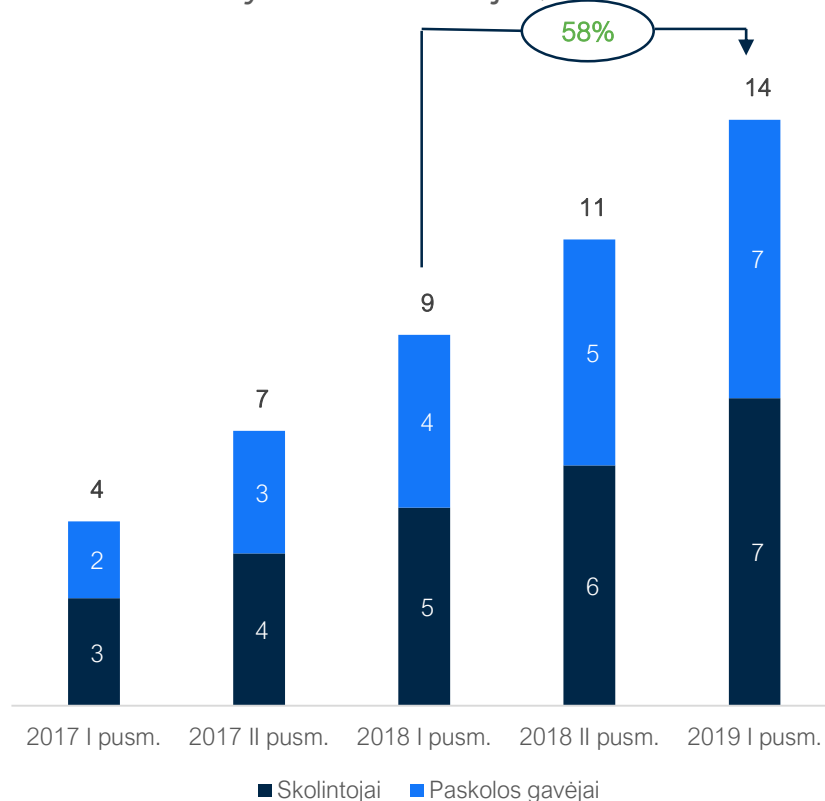
Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

Per pirmąjį 2019 m. pusmetį augantis tarptautinių partnerių tinklas ir įtvirtintas prekinio ženklo žinomumas lėmė **40 proc. metinį prisiregistravusių vartotojų skaičiaus augimą**. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimas buvo 34 proc., skolintojų – 72 proc. Dalį skolintojų registruotis paskatino ir vykęs viešas akcijų platinimas. Bendras vartotojų prieaugis per 2019 m. I pusmetį buvo **10 740**. Tuo tarpu **aktyvių vartotojų skaičiaus augimas siekė 58 proc.** 55 proc. skolinančiųjų vartotojų kiekis, 61 proc. - besiskolinančiųjų.

Prisiregistravę vartotojai, tūkst.



Aktyvūs vartotojai, tūkst.

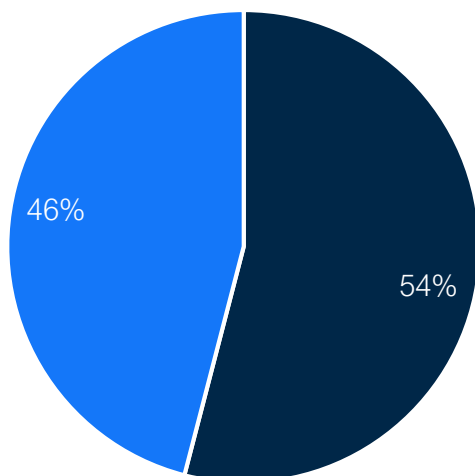


Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

Per pirmąjį 2019 m. pusmetį įmonė tarpininkavo išduodant vartojimo kreditų už **9.04 mln. EUR**, kuriuos suteikė 5836 skolintojų. Pernai tuo pačiu laikotarpiu per platformą buvo sufinansuota 6.16 mln. EUR paskolų, **metinis augimas sudarė 47%**. Tai leido užimti 54% per tarpusavio skolinimo platformų operatorius (TSPO) išduotų vartojimo kreditų fiziniams asmenims rinkos dalį. Vartojimo kreditus per 2019 m. pirmąjį pusmetį gavo 2518 unikalūs vartojimo kredito gavėjai.

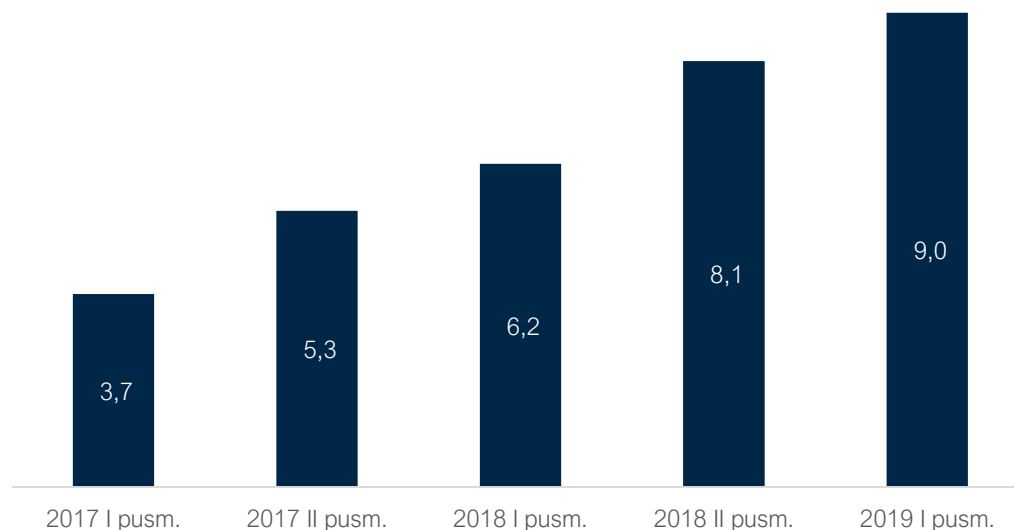
Vidutinė bendra vartojimo kredito kainos metinė norma, kuri parodo kiek metinių palūkanų su visais papildomais platformų taikomais mokesčiais sumoka paskolos gavėjas, Paskolų klubo platformoje už I-ąjį 2019 m. pusmetį sudarė **24%**, kai tuo tarpu kitose lietuviškose platformose šio rodiklio vidurkis buvo **36%**.

Sufinansuota vartojimo kreditų suma
per 2019 I pusm.



■ NEO Finance ■ Kiti TSPO

Sufinansuota vartojimo kreditų suma,
mln. EUR



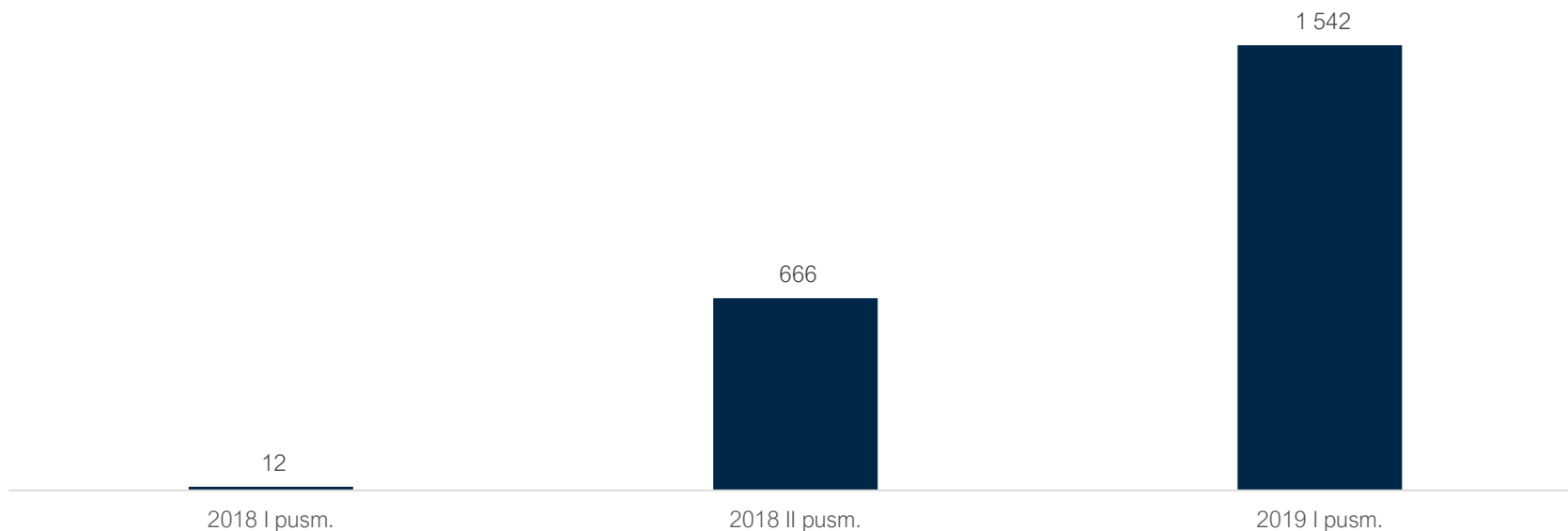
Mokėjimo inicijavimo paslauga (MIP)

Mokėjimo inicijavimo paslauga – mokėjimo paslauga, kai mokėjimo paslaugų vartotojo prašymu mokėjimo nurodymas inicijuojamas iš mokėjimo sąskaitos, atidarytos kito mokėjimo paslaugų teikėjo įstaigoje. Mokėjimo inicijavimo paslauga yra alternatyva bankiniam pavedimui („banklink“ paslaugai), kuri yra naudojama atsiskaitymui už prekes ar paslaugas e-parduotuvėse, kai mokėjimo inicijavimo paslaugą teikia licencijuotas tarpininkas. MIP e-parduotuvei leidžia greičiau, patogiau ir pigiau gauti apmokėjimą. Mokėjimo įstatymas reglamentuoja MIP teikimą Lietuvoje. Mokėjimo įstatymu ir kitais susijusiais įstatymais Lietuvos teisėje įgyvendinamos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje nuostatos.

„NEO Finance“ yra [licencijuotas mokėjimo inicijavimo paslaugos teikėjas](#), kuris šią paslaugą teikia naudodamas „NEO Pay“ prekės ženką.

Per 2019 m. I pusmetį NEO Finance klientai atliko **1.54 mln.** mokėjimų naudojant mokėjimo inicijavimo paslaugą.

MIP transakcijos, tūkst.



Įmonės rinkodara

2019 metams rinkodaros departamentui buvo išskirti keturi pagrindiniai įmonės tikslai:

- 1.45 proc. didinti paskolų išdavimų apimtį;
2. Mažinti santykį tarp išduodamų paskolų ir tam skiriamo biudžeto;
3. Didinti registruotų užsienio skolintojų duomenų bazę;
4. Didinti žinomumą apie galimybę tapti įmonės akcininkais IPO metu;

Nauji VOD (angl. Video on-Demand) kanalai buvo panaudoti siekiant pristatyti paslaugą potencialiems paskolų gavėjams. Buvo paleistos keturios socialinių tinklų kampanijos, taip pat, pradėta dirbti su naujais partneriais. Rezultatas - pasiektas **47 proc. augimas** lyginant su tuo pačiu laikotarpiu 2018 m. ir santykis tarp išduodamų paskolų ir tam skiriamo biudžeto buvo **sumažintas 22 proc.**

Siekiant pritraukti užsienio skolintojus buvo įsteigta dukterinė įmonė Nyderlanduose Neo Finance B.V., kurios darbuotojų pastangomis buvo suorganizuotas pirmas renginys investuotojams ir skolintojams. NEO Finance komanda dalyvavo investavimo parodoje Vokietijoje ir P2P konferencijoje Rygoje.

Žinomumo didinimui apie įmonės IPO buvo organizuojami renginiai Lietuvoje ir Nyderlanduose. Daugiau nei 25 straipsniai buvo publikuoti Lietuvoje, Nyderlanduose ir Estijoje. Lietuvoje ir Nyderlanduose taip pat buvo aktyvios reklaminės kampanijos. Papildomai, investavimo galimybė buvo pristatyta dviejuose Baltic Sandbox renginiuose, German-Baltic Chamber of Commerce renginyje ir Next Web Conference renginyje Amsterdame. Visa tai prisidėjo prie sėkmingo akcijų išplatavimo.

Pajamos

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 grąžinant kiekvieno mėnesio įmoką. Įmonė tokį 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 sugrąžinimu skolintojams. **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 mėnesį įsigaliojo Vartojimo kredito įstatymo pakeitimas, leidžiantis tarpusavio skolinimo platformų operatoriams imti 50 proc. kredito gavėjo mokamo atlygio platformai iš anksto, bet „NEO Finance“ ir toliau rinks tarpininkavimo mokestį tik nuo grąžintinų įmokų, siekiant ir toliau būti patraukliausia platforma paskolos gavėjams bei toliau didinti skolintojų pasitikėjimą.

	2019 I pusm.	2018 I pusm.	Δ, %
Pajamos	795,709	423,992	88%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos	537,595	269,338	100%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos	63,144	5,513	1045%
Investavimo veiklos pajamos	194,969	149,141	31%

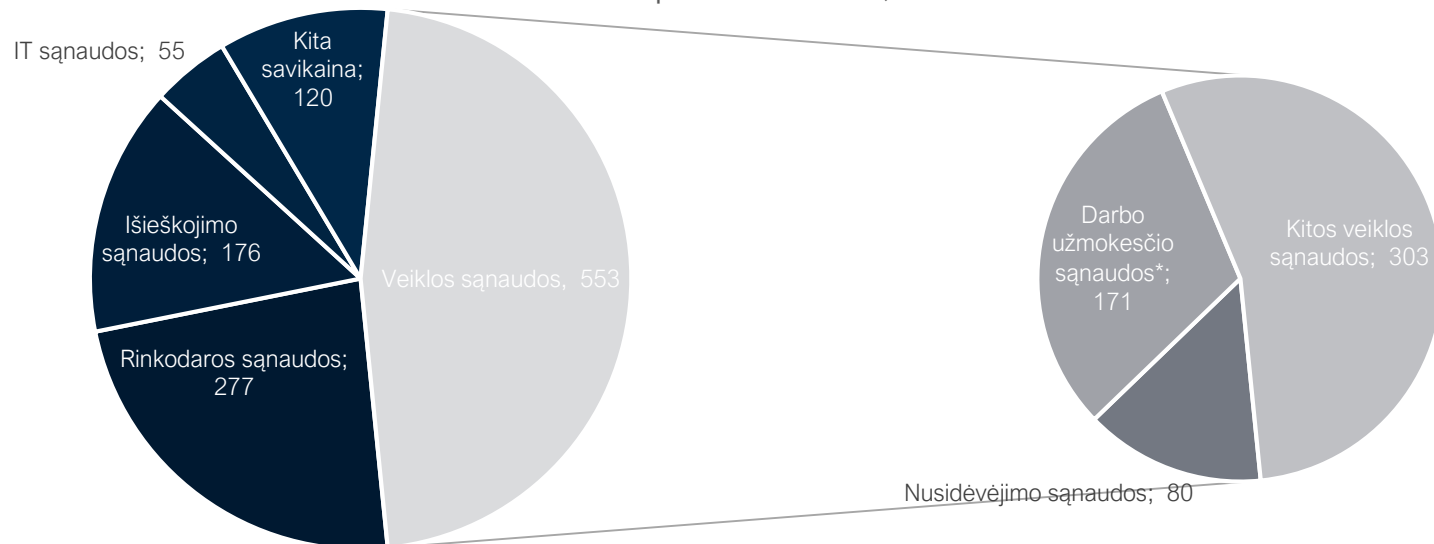
Sąnaudos

2019 m. I pusmetį visos įmonės sąnaudos, įskaitant pardavimo ir rinkodaros sąnaudas, siekė **1.18 mln. EUR**.

Įmonė ir toliau vysto savo sukurtą IT sistemą, nuolat atsižvelgdama į vartotojų norus, besikeičiančius reguliavimo reikalavimus ir tarpusavio skolinimo rinkos tendencijas. Naujų funkcijų tyrimams, programavimui, diegimui ir testavimams per 2019 m. I pusm. skirta **117 tūkst. EUR**. Pažymėtina, kad kas mėnesį įmonė pagal sąnaudas, kurios buvo patirtos kuriant naują platformos versiją, sukuria ilgalaikio nematerialiojo turto kortelę ir patirtas sąnaudas perkelia į nematerialųjį turtą, kurį nudėvi per 4 metus. 2019 m. I pusm. ši suma siekė **61 tūkst. EUR**.

Įmonėje dirba kvalifikuoti specialistai ir vadovai. 2019 m. I pusm. įmonėje pagal darbo sutartis dirbo vidutiniškai 20 darbuotojų. Įmonė moka konkurencingus atlyginimus ir už pasiektus rezultatus darbuotojams skiria priedus. Darbo užmokesčiui per pusmetį buvo skirta **211 tūkst. EUR**.

2019 I pusm. išlaidos, tūkst.



- Pardavimų vadybininkų darbo užmokesčio sąnaudos priskiriamos rinkodaros sąnaudų grupei, tad jų atlygis neįtraukiamas į Darbo užmokesčio sąnaudas.
- Į kitą savikainą įeina duomenų bazių tikrinimo, pranešimų siuntimo vartojimo kredito gavėjams ir skolintojams, 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.

Skolų išieškojimas

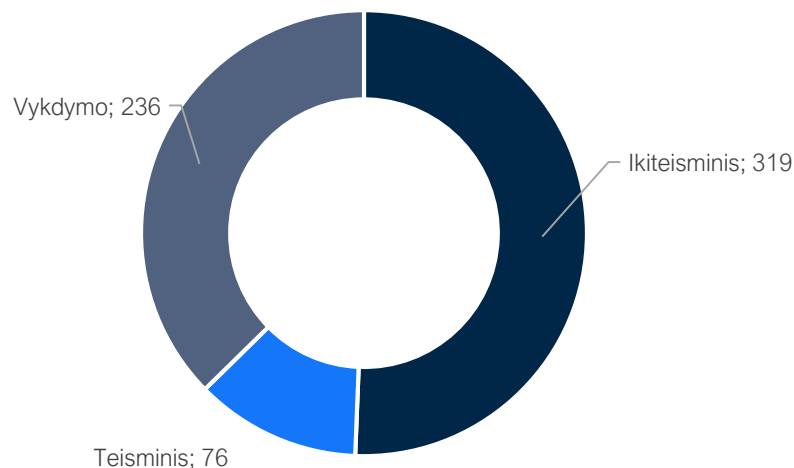
Vartojimo kredito gavėjas, pavėlavęs sumokėti bent vieną įmoką, apie tai informuojamas el. laiškais bei SMS žinutėmis. Po 32 vėlavimo dienų paskolos gavėjo skola yra registruojama UAB „Creditinfo Lietuva“ ir 41 vėlavimo dieną paskolos išieškojimas yra perleidžiamas skolų išieškojimo įmonei.

Per 2019 m. I pusmetį išieškota suma siekė 631 tūkst. EUR. **Net 51 proc. lėšų išieškota ikiteisminiu būdu.** Vykdomo būdu, kai skolos išieškojimas perduotas antstoliui, išieškota 37% ir teisminiu būdu – 12% skolų.

Išieškojimo paslaugas įmonei sutartiniu pagrindu teikia UAB „Legal Balance“. Įmonė yra patenkinta bendradarbiavimo rezultatais ir tikisi, kad šis bendradarbiavimas leis ženkliai viršyti neveiksnių vartojimo kreditų išieškojimo rodiklius. Įmonė, atsižvelgdama į tai, siūlo „buyback“ paslaugą, kurios esmė – skolintoji, iškart po sutarties su kredito gavėju nutraukimo, nelaukiant išieškojimo, išmokėti kompensaciją, siekiančią 50-80% nuo negrąžintos investicijos sumos.

Per 2019 m. I pusmetį skolintoji išmokėta suma už supirktas reikalavimo teises buvo **130 tūkst. EUR**. Per tą patį laikotarpį praėjusiais metais įsigyta reikalavimo teisių už **37 tūkst. EUR**.

Skolų išieškojimas, tūkst. EUR



2019 m. birželio 30 d. pasibaigusio šešių mėnesių laikotarpio tarpinės finansinės ataskaitos

Toliau pateikiamos finansinės ataskaitos, kuriose yra išskirta informacija apie įmonę ir įmonių grupę, kuri susideda iš NEO Finance, AB ir NEO Finance, B.V.

2019 I pusm. balansas

Straipsniai	Pastaba	Grupė		Įmonė	
		2019 06 30	2018 12 31	2019 06 30	2018 12 31
TURTAS					
ILGALAIKIS TURTAS		2,650,933	2,224,757	2,660,933	2,224,757
Nematerialusis turtas		315,538	315,002	315,538	315,002
Materialusis turtas		12,250	12,157	12,250	12,157
Finansinis turtas		1,917,731	1,521,169	1,927,731	1,521,169
Kitas ilgalaikis turtas		405,414	376,429	405,414	376,429
TRUMPALAIKIS TURTAS		3,586,699	2,811,168	3,596,585	2,811,168
Atsargos		29,930	26,193	43,317	26,193
Per vienus metus gautinos sumos		462,683	142,915	462,683	142,915
Trumpalaikės investicijos		-	-	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		3,094,086	2,642,060	3,090,585	2,642,060
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS		1,362	3,743	1,362	3,743
TURTO IŠ VISO		6,238,994	5,039,668	6,258,880	5,039,668
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		2019 06 30	2018 12 31	2019 06 30	2018 12 31
NUOSAVAS KAPITALAS		1,570,780	934,802	1,573,667	934,802
Kapitalas		1,615,023	1,475,461	1,615,023	1,475,461
Akcijų priedai		856,405	-	856,405	-
Perkainojimo rezervas		-	-	-	-
Rezervai		-	-	-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(900,648)	(540,659)	(897,761)	(540,659)
DOTACIJOS, SUBSIDIJOS		-	-	-	-
ATIDĖJINIAI		218,224	159,115	218,224	159,115
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		4,444,517	3,942,082	4,441,630	3,942,082
Po vieno metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		1,825,000	1,602,619	1,825,000	1,602,619
Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		2,619,517	2,339,463	2,616,630	2,339,463
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS		5,473	3,669	25,359	3,669
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		6,238,994	5,039,668	6,258,880	5,039,668

2019 I pusm. pelno (nuostolių) ataskaita

Straipsniai	Pastaba	Grupė		Įmonė	
		2019 I pusm.	2018 I pusm.	2019 I pusm.	2018 I pusm.
Pardavimo pajamos		795,709	421,669	795,709	421,669
Pardavimo savikaina		(628,642)	(249,817)	(628,642)	(249,817)
BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		167,067	171,852	167,067	171,852
Bendrosios ir administracinės sąnaudos		(550,440)	(361,035)	(547,553)	(361,035)
Kitos veiklos rezultatai		(5,407)	-	(5,407)	-
Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos		-	-	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		-	-	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos		-	424	-	424
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas		-	-	-	-
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos		(193)	(27)	(193)	(27)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(388,973)	(189,210)	(386,086)	(189,210)
Pelno mokestis		28,985	25,199	28,985	25,199
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(359,988)	(164,011)	(357,101)	(164,011)

2019 I pusm. nuosavo kapitalo pokyčio ataskaita

	Pastaba	Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
1. Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje		1,921,503	628,500	(1,792,313)	757,690
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas					-
4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje		1,921,503	628,500	(1,792,313)	757,690
5. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)				(452,888)	(452,888)
6. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)		(446,042)	(628,500)	1,704,541	629,999
7. Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje		1,475,461	-	(540,660)	934,801
8. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)				(357,101)	(357,101)
9. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)		139,562	856,405		995,967
10. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		1,615,023	856,405	(897,761)	1,573,667

2019 I pusm. pinigų srautų ataskaita

Straipsniai	Pastaba	2019 I pusm.	2018 I pusm.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(357,101)	(452,888)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		79,601	134,021
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas		193	(373)
Kitų po vieno metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(396,562)	(775,263)
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)		(28,985)	(74,038)
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas)		14,611	(23,918)
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)		(31,735)	1,149
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)		(3,625)	(8,333)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(316,142)	(14,072)
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)		2,381	(3,678)
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)		59,109	56,317
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)		(5,294)	22,587
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		6,629	16,520
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		188,713	1,512,734
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)		21,688	2,632
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(766,519)	393,397
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas		(80,230)	(120,786)
Ilgalaikių investicijų įsigijimas		(10,000)	
Gauti dividendai, palūkanos			423
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(90,230)	(120,363)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais		995,967	629,999
Akcijų išleidimas		995,967	629,999
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais		309,500	948,619
Finansinių skolų padidėjimas		618,083	1,317,619
Paskolų gavimas		618,083	217,619
Obligacijų išleidimas			1,100,000
Finansinių skolų sumažėjimas		(308,583)	(369,000)
Paskolų grąžinimas		(308,583)	(369,000)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		1,305,467	1,578,618
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		(193)	(50)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		448,525	1,851,602
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		2,642,060	790,458
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		3,090,585	2,642,060

2019 M. BIRŽELIO 30 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 I pusr. aiškinamasis raštas (1/4)

1. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Rodikliai	Programinė įranga	Iš viso
Išgijimo vertė		
2018 m. gruodžio 31 d.	566,866	566,866
Išgyta	75,872	75,872
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
2019 m. birželio 30 d.	642,738	642,738
Sukaupta amortizacija		
2018 m. gruodžio 31 d.	251,864	251,864
Priskaityta už laikotarpį	75,336	75,336
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
2019 m. birželio 30 d.	327,200	327,200
Balansinė vertė		
2018 m. gruodžio 31 d.	315,002	315,002
2019 m. birželio 30 d.	315,538	315,538

2. Ilgalaikis materialusis turtas

Rodikliai	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
Išgijimo vertė		
2018 m. gruodžio 31 d.	31,398	31,398
Išgyta	4,360	4,360
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
2019 m. birželio 30 d.	35,758	35,758
Išgyta		
2018 m. gruodžio 31 d.	2,778	2,778
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
2018 m. gruodžio 31 d.	38,536	38,536
Sukauptas nusidėvėjimas		
2018 m. gruodžio 31 d.	19,241	19,241
Priskaityta už laikotarpį	4,267	4,267
Nurašyta (-)		---
2019 m. birželio 30 d.	23,508	23,508
Balansinė vertė		
2018 m. gruodžio 31 d.	12,157	12,157
2019 m. birželio 30 d.	12,250	12,250

3. Finansinis turtas

	2019.06.30	2018.12.31
Investavimo veiklos skolininkai	2,053,003	1,644,325
Vertės sumažėjimas (-)	(135,272)	(123,156)
Įmonių grupės įmonių akcijos	10,000	
IŠ VISO:	1,927,731	1,521,169

4. Kitas ilgalaikis turtas

	2019.06.30	2018.12.31
Atidėto pelno mokesčio turtas	401,276	372,291
Kitas ilgalaikis turtas	4,138	4,138
Iš viso	405,414	376,429

5. Per vienus metus gautinos sumos

	2019.06.30	2018.12.31
Pirkėjų skolos	12,967	9,342
Investavimo veiklos skolininkai	449,716	144,282
Abejotinos skolos (-)		(10,709)
IŠ VISO:	462,683	142,915

6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2019.06.30	2018.12.31
Pinigai komercinių bankų sąskaitose:	1,290,423	931,860
Pinigai Lietuvos banke	1,800,162	1,625,467
Pinigai kelyje		84,733
IŠ VISO:	3,090,585	2,642,060

7. Įstatinio kapitalo struktūra

Rodikliai	Akcijų skaičius	Suma
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje		
1. Pagal akcijų rūšis		
1.1. Paprastosios akcijos	3,670,507	1,615,023
1.2. Privilegijuotosios akcijos		
1.3. Darbuotojų akcijos		
1.4. Specialiosios akcijos		
1.5. Kitos akcijos		
IŠ VISO:	3,670,507	1,615,023
2. Valstybės arba savivaldybių kapitalas		
3. Savos akcijos, kurias turi pati įmonė		
4. Akcijos, kurias turi dukterinės įmonės		
5. Akcijų priedai		856,405

Visos akcijos 2019 m. Birželio 30 d. buvo apmokėtos.

8. Atidėjiniai

Bendrovė formuoja atlygintinio laidavimo ("Užtikrinimo fondo" paslauga) atidėjinius įsipareigojimams pagal atlygintinio laidavimo sutartis dengti. 2018.12.31 buvo suformuota 159 115 EUR atidėjinių. 2019.06.30 buvo suformuota 218 224 EUR atidėjinių.

2019 I pusm. aiškinamasis raštas (2/4)

2019 I pusm. aiškinamasis raštas (3/4)

9. Finansinės skolos

	2019.06.30	2018.12.31
Ilgalaikiai įsiskolinimai (nuo 2 iki 5 metų)	1,825,000	1,602,619
Iš susijusių įmonių gautos paskolos	725,000	502,619
Susijusioms įmonėms išplatintos obligacijos	1,100,000	1,100,000
Trumpalaikiai įsiskolinimai	181,257	90,486
Iš susijusių įmonių gautos paskolos	175,000	87,882
Iš susijusių įmonių gautų paskolų palūkanos	6,257	2,604
IŠ VISO:	2,006,257	1,693,105

10. Mokėtinos sumos per vienerius metus

	2019.06.30	2018.12.31
Avansu gautos sumos	611	10
Prekybos mokėtinos sumos	101,310	110,858
Darbo užmokesčio įsipareigojimai	21,285	17,605
Atostoginių kaupiniai	18,799	18,799
Socialinio draudimo įsipareigojimai	7,688	10,307
GPM įsipareigojimai	6,619	1,051
Pelno mokesčio įsipareigojimai		
Klientų laikomi pinigai NEO Finance sąskaitose	2,249,780	2,011,465
Klientų laikomi pinigai NEO Finance sąskaitose - pinigai kelyje		
Savininkų įnašai įstatiniam kapitalui		71,429
Kitų mokesčių įsipareigojimai	14,297	3,654
Kitos mokėtinos sumos	14,984	3,799
IŠ VISO:	2,435,373	2,248,977

11. Pajamos

	2019	2018
Pardavimo pajamos	795,709	1,015,730
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos	78,655	38,793
Investavimo veiklos pajamos	150,096	333,689
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos	566,958	643,248

Finansavimo sandorio tarpininkavimo pajamos nėra apmokamos sutarties sudarymo metu, bet įplaukos yra proporcingai išdaliamos per visą paskolos laikotarpį ir yra surenkamos kredito gavėjui grąžinant kiekvieno mėnesio įmoką.

2019 I pasm. aiškinamasis raštas (4/4)

12. Sąnaudos

	2019	2018
Pardavimo savikaina	628,642	716,863
Suteiktų paslaugų savikaina	628,642	716,863
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	547,553	826,165
Darbo užmokestis ir soc. draudimas	210,719	337,400
Užtikrinimo fondo kaupimų sąnaudos	59,110	56,316
Audito sąnaudos		10,171
Nusidėvėjimas	79,601	134,021
Kitos sąnaudos	198,123	288,257

13. Ryšiai su vadovais ir kitais susijusiais asmenimis

Administracijos vadovui per 2019 metų 1-6 mėnesius buvo išmokėta 19 728 EUR darbo užmokesčio (2018 metais 28 427 EUR). Jokių kitų pajamų, paskolų, suteiktų garantijų, išmokų, administracijos vadovas negavo.

14. Bendrovės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse

Bendrovės įsipareigojimai pagal atlygintinio laidavimo sutartis 2019 birželio 30 d. sudarė 2 783 537 EUR. Bendrovė su paskolos davėjais, kurie investuodami pasirenka „Užtikrinimo fondo“ paslaugą, pasirašo atlygintino 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 ženklų įtaką Bendrovės finansinei būklei ir/ar finansiniams rezultatams.

15. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bendrovė neturėjo neapibrėžtų įsipareigojimų.

16. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitinių įvykių nebuvo.

17. Nebalansiniai įsipareigojimai – ar palikti, ar kažkas keitėsi iki 2019.06

Iki 2019 birželio 30d. Bendrovė, veikdama kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorė ir vartojimo kredito davėja, išmokėjo vartojimo kredito lėšų bendrai 34 828 797 EUR sumai. Likusi neapmokėta kredito dalis 2019 birželio 30 d. siekė 22 759 036 EUR.