



PASKOLŲ
KLUBAS

NEO Finance, AB

Įmonės veiklos ataskaita
2020 m. I pusm.

Vilnius

2020-07-31

Bendrovės atsakingų asmenų patvirtinimas

2020 m. liepos 31 d.

Vilnius

Šiuo patvirtiname, kad mūsų žiniomis, 2020 m. šešių mėnesių finansinės ataskaitos, sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Bendrovės turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną/nuostolį, taip pat, kad 2020 m. šešių mėnesių apžvalgoje yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

NEO Finance, AB Administracijos vadovė

Aiva Remeikienė



NEO Finance, AB Finansų vadovas
Andrius Ladauskas



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).
- 2019m. 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. gegužės mėn. įmonės EPĮ licencija buvo papildyta Sąskaitos informavimo paslauga.
- 2020 m. birželį įsigijo 100% įmonės Finomark akcijų, kuri šiuo metu vysto sutelktinio finansavimo platformą.

Įmonės veiklos apžvalga

2020 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.

2020 m. pirmoje pusėje valdyba ir komanda tęsė darbą siekiant įmonės pelningos veiklos užtikrinimo, daug dėmesio skiriant programinės įrangos tobulinimui, siekiant ateityje sumažinti marketingo išlaidas, padidinti pajamas, sukuriant naujų pajamas generuojančių paslaugų, pateikiant investuotojams daugiau statistikos. Taip pat įmonės valdybai priėmus sprendimą, kad mokėjimo inicijavimo paslauga (MIP) ateityje bus viena iš pagrindinių įmonės teikiamų paslaugų, įmonės valdyba ir komanda dar daugiau dėmesio skyrė mokėjimo inicijavimo veiklai vystyti.

Įmonės valdybos strateginis požiūris yra ilgalaikės ir tvarios veiklos užtikrinimas, nesivaikant trumpalaikio pelno, todėl ypatingas dėmesys skiriamas įstatymų ir kitų teisės aktų laikymosi užtikrinimui bei jų tobulinimui teikiant pasiūlymus atsakingoms institucijoms. Taip pat ypatingai didelis dėmesys skiriamas paskolų rizikos valdymui bei skolų išieškojimo rezultatyvumui, nes tai daro tiesioginę įtaką investuotojų investicinei grąžai. Įmonė taip pat atlieka įmonės krizinio veiklos scenarijaus testus siekiant užsitikrinti teigiamą pinigų srautą net ir ekonominio nuosmukio metais („stress-testus“).

2019 m. pradžioje įmonės vadovybė išsikėlė ambicingus tikslus:

Padidinti finansuojamų paskolų apimtį iki 5 mln. EUR per mėnesį;

Išauginti mokėjimo inicijavimo paslaugos pajamas iki 3 mln. EUR per metus;

Padidinti aktyvių investuotojų kiekį iki 25 tūkst.

Esminiai įvykiai įmonėje

- Baigtas 2019 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](#).
- Sausį buvo surengtas Visuotinis Akcininkų Susirinkimas dėl Stebėtojų tarybos panaikinimo.
- “NEO Finance” EPĮ licencija buvo papildyta Sąskaitos informavimo paslauga.
- “NEO Finance” įsigijo 100% įmonės Finomark akcijų, kuri šiuo metu vysto sutelktinio finansavimo platformą.
- “NEO Finance” pasirašė sutartį su EPĮ MoQ dėl jų klientų pinigų grąžinimo organizavimo, po jų sprendimo nutraukti įmonės veiklą.
- “NEO Finance” buvo apdovanota Fintech Week 2020 apdovanojimuose kaip metų įmonė kategorijoje „Lending, Investment and P2P“.
- Dėl COVID-19 ir įvestų verslo apribojimų, balandis buvo silpniausias mėnuo per paskutinius metus, tačiau po apribojimų atlaisvinimo rinka sugrįžo į buvusį lygį.

Pagrindiniai įmonės finansiniai rodikliai

- Remiantis neaudituotais duomenimis, įmonės **pajamos reikšmingai didėjo ir siekė 1,16 mil. EUR**. Lyginant su praėjusių metų antruoju pusmečiu, **pajamos augo beveik 46%**;
- Rinkodaros sąnaudos išaugo 18% nuo 277 tūkst. EUR iki 328 tūkst. EUR.
- Su skolų išieškojimu susijusios sąnaudos išaugo 13% nuo 176 tūkst. EUR iki 199 tūkst. EUR dėl išaugusių išdavimų apimčių.
- Darbo užmokesčio sąnaudos augo 28% nuo 171 tūkst. EUR iki 218 tūkst. EUR.
- Prisiregistravusių vartotojų skaičius išaugo **40%** iki **100 tūkst. Vartotojų**.
- Sufinansuota paskolų už **8.95 mln. EUR**.
- Nuostolis prieš mokesčius sumažėjo dėl aktyvaus valdomų paskolų portfelio augimo ir tikslingai valdomų sąnaudų.

	2020 I pusm.	2019 I pusm.	Δ, %
Išdavimai, EUR	8,945,671	9,040,813	-1%
Pajamos, EUR	1,163,406	795,709	46%
Pardavimo savikaina, EUR	(740,662)	(618,106)	21%
Bendrasis pelnas, EUR	422,744	177,603	136%
Veiklos sąnaudos, EUR	(482,933)	(473,183)	5%
EBITDA, EUR	(60,189)	(295,580)	-74%
Pelnas prieš apmokestinimą, EUR	(145,688)	(375,375)	-61%

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 grąžinant 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, gautinos nuo finansavimo sandorių, sudarytų atitinkamą mėnesį, ir to mėnesio sąnaudos.

	2020 I pusm.	2019 I pusm.	Δ, %
Išdavimai, EUR	8,945,671	9,040,813	-1%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių	884,532	728,321	21%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių	9.9%	8.1%	
Kitos pajamos	523,419	400,017	31%
Savikaina	(740,662)	(618,106)	48%
Veiklos sąnaudos	(482,933)	(473,183)	4%
EBITDA	184,396	37,049	397%

- 2020 m. I pusmečio pabaigoje gautinas tarpininkavimo mokestis ateities laikotarpiais siekė **5.54 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 laikotarpiais.



Įmonės valdyba ir valdymas

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

VALDYBA



Pirmininkas
Evaldas Remeikis

NARIAI



Vadovė Aiva
Remeikienė



Deividas
Tumas



Marius
Navickas

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.

Akcininkų sprendimu, Stebėtojų taryba kaip bendrovės valdymo organas, panaikintas dėl pasikeitusių įstatymų, kurie nebereikalauja elektroninėms pinigų įstaigoms privalomai įmonės valdysenoje turėti šį kolegialų bendrovės veiklos priežiūrą atliekantį organą. Nuo 2020.01.21 visi stebėtojų tarybos nariai neformaliai patarinėja įmonės vadovybei ir valdybai.

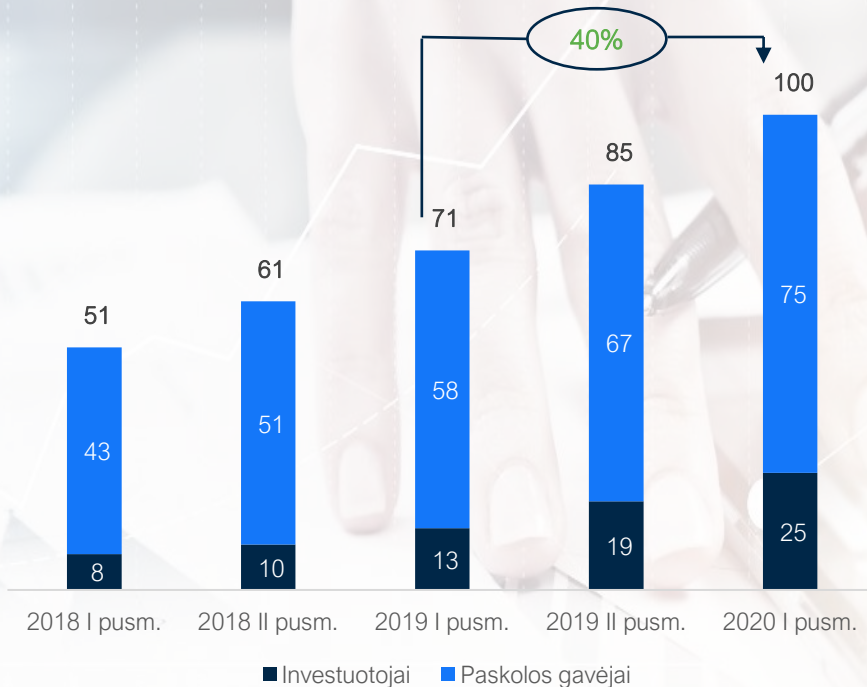
- Iki 2020 m. I pusmečio į įmonės kapitalą ir per akcijų priedus buvo investuota **4.18 mln. EUR**.
- Per 2019 m. I pusmetį į įmonės kapitalą nebuvo didintas.
- 2020 m. I pusmečio pabaigoje įmonės įstatinis kapitalas siekė **1.62 mln. EUR**.

„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. 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. 2020 m. pirmojo pusmečio pabaigoje įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė **943 tūkst. EUR**, o siekiant tenkinti Lietuvos banko valdybos patvirtintus kapitalo reikalavimus, įmonės nuosavas kapitalas, kuris skaičiuojamas pagal elektroninių pinigų įstaigos nuosavo kapitalo apskaičiavimo reikalavimus, siekė **286 tūkst. EUR** ir įmonė pusmečio pabaigai neatitiko keliamų reikalavimų. Įmonės vadovybė numatė tokį scenarijų ir dar gegužės mėnesį pradėjo įstatinio kapitalo didinimo procedūrą. Šios ataskaitos rengimo metu jau žinoma, jog įstatinis kapitalas buvo padidintas ir yra registruojamas.

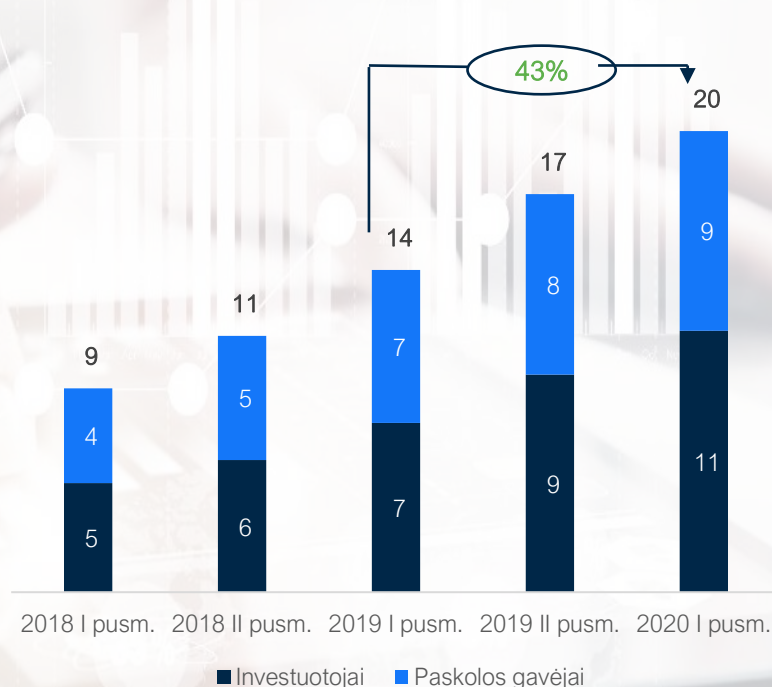
Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

Per pirmąjį 2020 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 29 proc., investuotojų – 90 proc. Bendras vartotojų prieaugis per 2020 m. I pusmetį buvo **28 532**. Tuo tarpu **aktyvių vartotojų skaičiaus augimas siekė 43 proc.** 54 proc. investuojančių vartotojų kiekis, 31 proc. - besiskolinančiųjų.

Prisiregistravę vartotojai, tūkst.



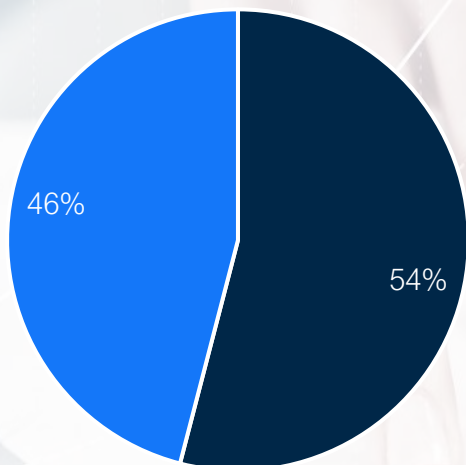
Aktyvūs vartotojai, tūkst.



Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

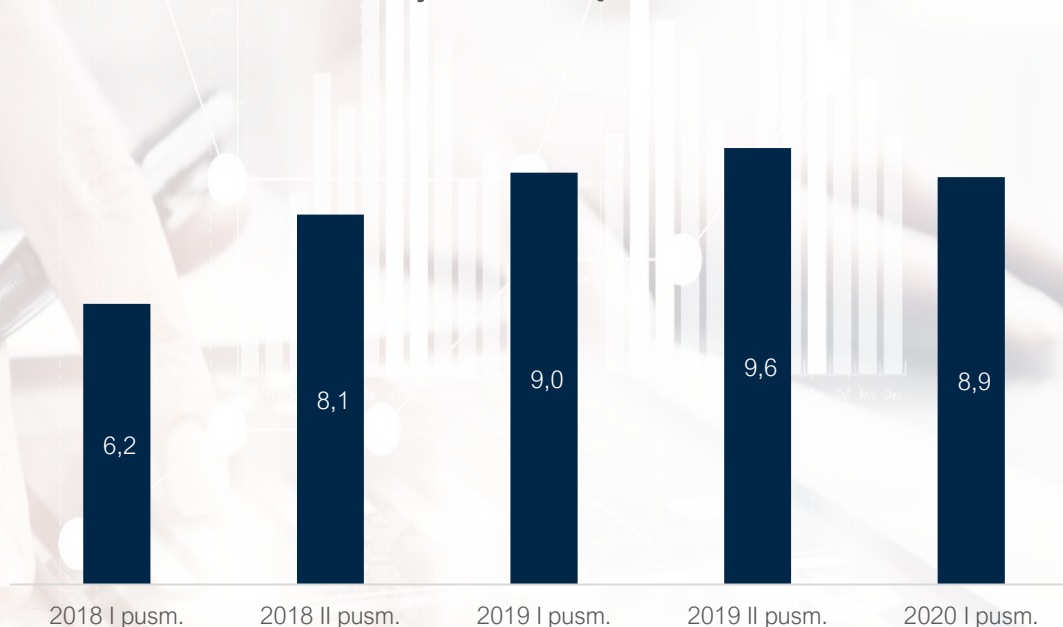
Per pirmąjį 2020 m. pusmetį įmonė tarpininkavo išduodant vartojimo kreditų už **8.95 mln. EUR**, kuriuos suteikė 8 298 investuotojai. Pernai tuo pačiu laikotarpiu per platformą buvo sufinansuota 9.04 mln. EUR paskolų. Tai leido užimti 54% per tarpusavio skolinimo platformų operatorius (TSPO) išduotų vartojimo kreditų fiziniams asmenims rinkos dalį. Vartojimo kreditus per 2020 m. pirmąjį pusmetį gavo 2 405 unikalūs vartojimo kredito gavėjai.

Sufinansuota vartojimo kreditų suma per 2020 I pusm.



■ NEO Finance ■ Kiti TSPO

Sufinansuota vartojimo kreditų suma, mln. EUR

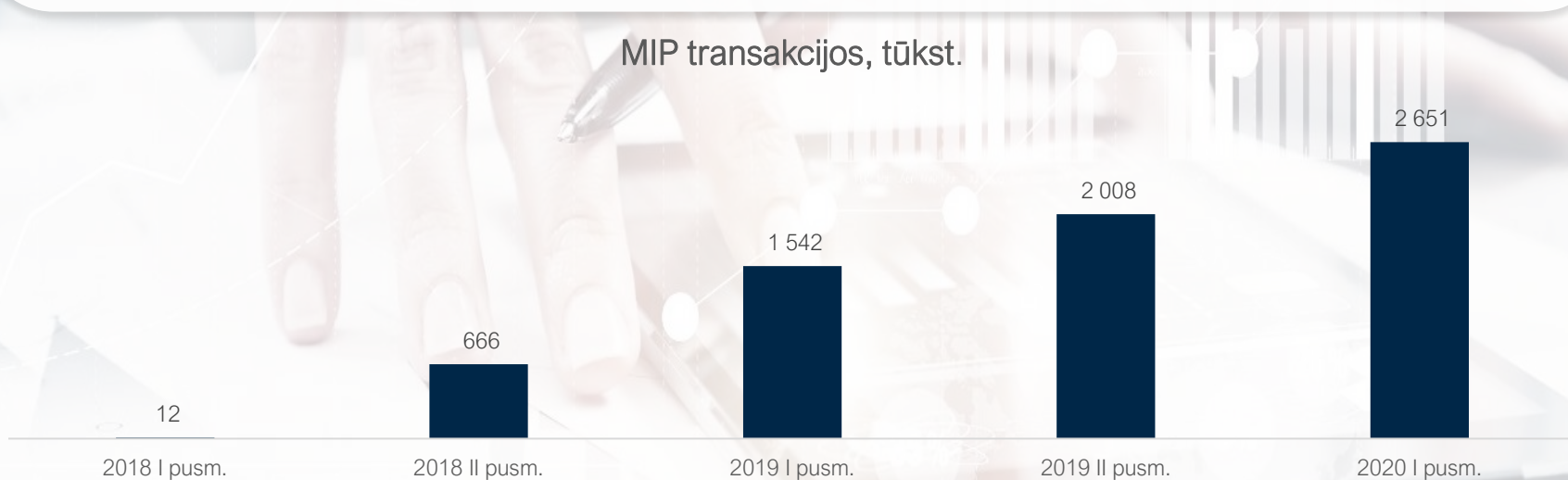


Mokėjimo inicijavimo paslauga (MIP)

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-parduotuviuose, kai mokėjimo inicijavimo paslaugą teikia licencijuotas tarpininkas. MIP e-parduotuviui 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 „Neopay“ prekės ženklą.

Per 2020 m. I pusmetį NEO Finance klientai atliko **2.65 mln.** mokėjimų.



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

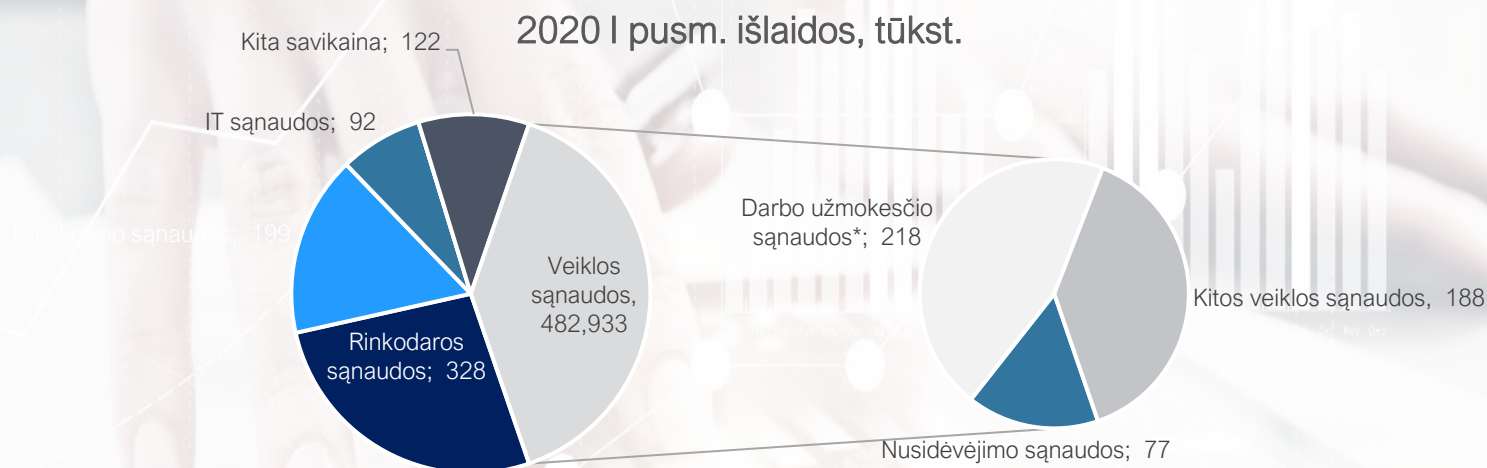
	2020 I pusr.	2019 I pusr.	Δ, %
Pajamos	1,163,406	795,709	46%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos	789,172	537,595	47%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos	152,664	63,144	142%
Investavimo veiklos pajamos	221,570	194,969	14%

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 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 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 investuotojų pasitikėjimą.

2020 m. I pusmetį visos įmonės sąnaudos, įskaitant pardavimo ir rinkodaros sąnaudas, siekė **1.22 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 2020 m. I pusr. skirta **92 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. 2020 m. I pusr. ši suma siekė **110 tūkst. EUR**.

Įmonėje dirba kvalifikuoti specialistai ir vadovai. 2020 m. I pusr. įmonėje pagal darbo sutartis dirbo vidutiniškai 29 darbuotojų. Įmonė moka konkurencingus atlyginimus ir už pasiektus rezultatus darbuotojams skiria priedus. Darbo užmokesčiui per pusmetį buvo skirta **218 tūkst. EUR**.



- 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 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.

Skolų išieškojimas

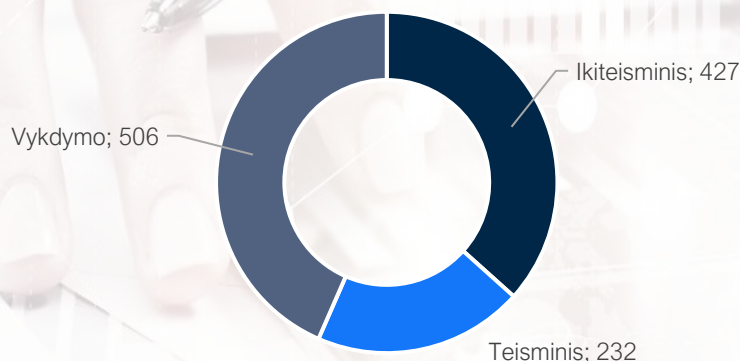
Vartojimo kredito gavėjas, pavėlavęs sumokėti bent vieną įmoką, apie tai informuojamas el. laiškais bei SMS žinutėmis. Po 32 vėlavimo dienų paskolos gavėjo skola yra registruojama UAB „Creditinfo Lietuva“ ir 41 vėlavimo dieną paskolos išieškojimas yra perleidžiamas skolų išieškojimo įmonei.

Per 2020 m. I pusmetį išieškota suma siekė 1 165 tūkst. EUR. **37 proc. lėšų išieškota ikiteisminiu būdu.** Vykdomo būdu, kai skolos išieškojimas perduotas antstoliui, išieškota 43% ir teisiniu būdu – 20% skolų.

Išieškojimo paslaugas įmonei sutartiniu pagrindu teikia UAB „Legal Balance“. Įmonė yra bendradarbiavimo rezultatais ir tikisi, 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 50-80% nuo negrąžintos investicijos sumos.

Per 2020 m. I pusmetį investuotojams išmokėta suma už supirktas reikalavimo teises buvo **112 tūkst. EUR**. Per tą patį laikotarpį praėjusiais metais įsigyta reikalavimo teisių už **130 tūkst. EUR**.

Skolų išieškojimas, tūkst. EUR



2020 I pusm. balansas

Straipsniai	Pastaba	Grupė		Įmonė	
		2020 06 30	2019 12 31	2020 06 30	2019 12 31
TURTAS					
ILGALAIKIS TURTAS		2,811,504	2,822,456	2,894,004	2,822,456
Nematerialusis turtas		246,965	319,177	246,965	319,177
Materialusis turtas		31,169	12,676	31,169	12,676
Finansinis turtas		2,121,326	2,078,559	2,203,826	2,078,559
Kitas ilgalaikis turtas		412,044	412,044	412,044	412,044
TRUMPALAIKIS TURTAS		5,730,690	4,302,241	5,665,731	4,301,840
Atsargos		147,225	30,297	147,225	30,297
Per vienus metus gautinos sumos		444,446	338,009	440,925	338,009
Trumpalaikės investicijos		-	-	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		5,139,020	3,933,934	5,077,582	3,933,533
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS		1,999	5,220	1,999	5,220
TURTO IŠ VISO		8,544,194	7,129,917	8,561,735	7,129,516
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		2020 06 30	2019 12 31	2020 06 30	2019 12 31
NUOSAVAS KAPITALAS		912,174	1,083,660	942,889	1,088,577
Kapitalas		1,615,023	1,615,023	1,615,023	1,615,023
Akcijų priedai		856,405	856,405	856,405	856,405
Perkainojimo rezervas		-	-	-	-
Rezervai		-	-	-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(1,559,254)	(1,387,768)	(1,528,539)	(1,382,851)
DOTACIJOS, SUBSIDIJOS		-	-	-	-
ATIDĖJINIAI		262,058	248,670	262,058	248,670
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		7,363,049	5,791,550	7,350,103	5,786,232
Po vieno metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		1,961,597	1,627,985	1,961,597	1,627,985
Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		5,401,452	4,163,564	5,388,506	4,158,246
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS		6,914	6,038	6,686	6,038
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		8,544,194	7,129,917	8,561,735	7,129,516

2020 I pusm. pelno (nuostolių) ataskaita

Straipsniai	Pastaba	Grupė		Įmonė	
		2020 I pusm	2019 I pusm	2020 I pusm	2019 I pusm
Pardavimo pajamos		1,164,265	795,709	1,163,406	795,709
Pardavimo savikaina		(816,588)	(628,642)	(821,588)	(628,642)
BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		347,677	167,067	341,818	167,067
Bendrosios ir administracinės sąnaudos		(525,692)	(550,440)	(490,978)	(547,553)
Kitos veiklos rezultatai		(4,338)	(5,407)	(4,338)	(5,407)
Investicijų į patronuojančiosios, patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos		-	-	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		-	-	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos		12,384	-	12,384	-
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas		-	-	-	-
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos		(4,574)	(193)	(4,573)	(193)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(174,544)	(388,973)	(145,688)	(386,086)
Pelno mokestis		-	28,985	-	28,985
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(174,544)	(359,988)	(145,688)	(357,101)

2020 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		1,475,461	-	(540,659)	934,801
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas					-
4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje		1,475,461	-	(540,659)	934,802
5. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				(842,192)	(842,192)
6. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)		139,562	856,405		995,967
7. Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje		1,615,023	856,405	(1,382,851)	1,088,577
8. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				(145,688)	(145,688)
9. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)					-
10. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		1,615,023	856,405	(1,528,539)	942,889

2020 I pusm. pinigų srautų ataskaita

Straipsniai	Pastaba	2020 I pusm	2019 I pusm
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(145,688)	(357,101)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		76,754	79,601
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas		69	193
Kitų po vieno metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(42,767)	(396,562)
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)		-	(28,985)
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas)		(87,959)	14,611
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)		(28,969)	(31,735)
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)		(951)	(3,625)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(101,965)	(316,142)
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)		3,221	2,381
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)		13,388	59,109
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)		24,509	(5,294)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		49,221	6,629
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		1,256,531	188,713
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)		648	21,688
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		1,016,042	(766,519)
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas		(23,035)	(80,230)
Ilgalaikių investicijų įsigijimas		(82,500)	(10,000)
Gauti dividendai, palūkanos			
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		(105,535)	(90,230)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais		-	995,967
Akcijų išleidimas		-	995,967
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais		233,611	309,500
Finansinių skolų padidėjimas		339,611	618,083
Paskolų gavimas		339,611	618,083
Obligacijų išleidimas			
Finansinių skolų sumažėjimas		(106,000)	(308,583)
Paskolų grąžinimas		(106,000)	(308,583)
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		233,611	1,305,467
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		(69)	(193)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		1,144,049	448,525
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		3,933,533	2,642,060
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		5,077,582	3,090,585

2020 I pusr. aiškinamasis raštas (1/3)

2020 M. BIRŽELIO 30 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Ilgalaikis nematerialus turtas

Rodiklis	Programinė įranga	Iš viso
Įsigijimo vertė		
2019 m. gruodžio 31 d.	731,244	731,244
Įsigyta	---	---
Nušalyta (-)	---	---
Perklasifikavimai	---	---
2020 m. birželio 30 d.	731,244	731,244
Suakaupta amortizacija		
2019 m. gruodžio 31 d.	412,067	412,067
Priskaityta už laikotarpį	72,212	72,212
Nušalyta (-)	---	---
Perklasifikavimai	---	---
2020 m. birželio 30 d.	484,279	484,279
Balansinė vertė		
2019 m. gruodžio 31 d.	319,177	319,177
2020 m. birželio 30 d.	246,965	246,965

2. Ilgalaikis materialusis turtas

Rodiklis	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
Įsigijimo vertė		
2019 m. gruodžio 31 d.	39,802	39,802
Įsigyta	23,417	23,417
Nušalyta (-)	(417)	(417)
Perklasifikavimai	---	---
2020 m. birželio 30 d.	62,802	62,802
Suakauptas nusidėvėjimas		
2019 m. gruodžio 31 d.	27,126	27,126
Priskaityta už laikotarpį	4,542	4,542
Nušalyta (-)	(35)	(35)
2020 m. birželio 30 d.	31,633	31,633
Balansinė vertė		
2019 m. gruodžio 31 d.	12,676	12,676
2020 m. birželio 30 d.	31,169	31,169

3. Finansinis turtas

	2020.06.30	2019.12.31
Investavimo veiklos skolininkai	2,282,563	2,282,563
Vertės sumažėjimas (-)	(161,237)	(204,003)
Įmonių grupės įmonių akcijos	82,500	---
IŠ VISO:	2,203,826	2,078,560

4. Kitas ilgalaikis turtas

	2020.06.30	2019.12.31
Atidėto pelno mokesčio turtas	412,044	412,044
Kitas ilgalaikis turtas	---	4,138
Iš viso	412,044	416,182

2020 I pusm. aiškinamasis raštas (2/3)

5. Per vienus metus gautinos sumos

	2020.06.30	2019.12.31
Pirkėjų skolos	28,379	27,429
Investavimo veiklos skolininkai	436,647	341,073
Abejotinos skolos (-)	(24,101)	(30,493)
IŠ VISO:	440,925	338,009

6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2020.06.30	2019.12.31
Pinigai komercinių bankų sąskaitose:	431,761	501,300
Pinigai Lietuvos banke	4,336,603	3,387,033
Pinigai kelyje	309,218	45,200
IŠ VISO:	5,077,582	3,933,533

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. Privilėgjuotosios 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 2020 m. Birželio 30 d. buvo apmokėtos.

8. Atidėjiniai

Bendrovė formuoja atlygintinio laidavimo ("Užtikrinimo fondo" paslauga) atidėjinius įsipareigojimams pagal atlygintinio laidavimo sutartis dengti. 2019.12.31 buvo suformuota 248 670 EUR atidėjinų. 2020.06.30 buvo suformuota 262 058 EUR atidėjinų.

9. Finansinės skolos

	2020.06.30	2019.12.31
Ilgalaikiai įsiskolinimai (nuo 2 iki 5 metų)	1,411,613	1,620,971
Iš susijusių įmonių gautos paskolos	711,613	520,971
Susijusioms įmonėms išplatintos obligacijos	700,000	1,100,000
Trumpalaikiai įsiskolinimai	894,984	453,235
Iš susijusių įmonių gautos paskolos	484,000	445,000
Iš susijusių įmonių gautų paskolų palokanos	10,984	8,235
Susijusioms įmonėms išplatintos obligacijos	400,000	---
IŠ VISO:	2,306,597	2,074,206

2020 I pusr. aiškinamasis raštas (3/3)

10. Mokėtinos sumos per vienerius metus

	2020.06.30	2019.12.31
Avansu gautos sumos	36,348	403
Prekybos mokėtinos sumos	94,561	104,026
Darbo užmokesčio įsipareigojimai	31,837	25,061
Atostoginių kaupiniai	26,563	26,563
Socialinio draudimo įsipareigojimai	52,972	10,527
GPM įsipareigojimai	57,208	8,919
Pelno mokesčio įsipareigojimai		
Klientų laikomi pinigai NEO Finance sąskaitose	4,424,836	3,489,227
Klientų laikomi pinigai NEO Finance sąskaitose - pinigai kelyje	309,217	45,000
Savininkų įnašai įstatiniam kapitalui		
Kitų mokesčių įsipareigojimai	5,254	
Kitos mokėtinos sumos	4,710	1,300
IŠ VISO:	5,043,506	3,711,026

11. Ryšiai su vadovais ir kitais susijusiais asmenimis

Administracijos vadovui per 2020 metų 1-6 mėnesius buvo išmokėta 21 220 EUR darbo užmokesčio (2019 metų I pusmetį – 19 728 EUR). Jokių kitų pajamų, paskolų, suteiktų garantijų, išmokų, administracijos vadovas negavo.

12. Bendrovės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse

Bendrovės įsipareigojimai pagal atlygintinio laidavimo sutartis 2020 birželio 30 d. sudarė 3 182 676 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 ženklų įtaką Bendrovės finansinei būklei ir/ar finansiniams rezultatams.

13. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bendrovė neturėjo neapibrėžtų įsipareigojimų.

14. Poataskaitiniai įvykiai

Liepos mėnesį 259 tūkst. EUR buvo padidintas Bendrovės įstatinis kapitalas.

15. Nebalansiniai įsipareigojimai

Iki 2020 birželio 30d. Bendrovė, veikdama kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorė ir vartojimo kredito davėja, išmokėjo vartojimo kredito lėšų bendrai 53 368 931 EUR sumai. Likusi neapmokėta kredito dalis 2020 birželio 30 d. siekė 30 701 106 EUR.