



PASKOLŲ
KLUBAS

NEO Finance, AB

**2020 m. tarpinės veiklos ir
neauditotos finansinės ataskaitos**

Vilnius

2021-02-15

Bendrovės atsakingų asmenų patvirtinimas

2021 m. vasario 15 d.

Vilnius

Šiuo raštu patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2020 m. finansinės ataskaitos, sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo „NEO Finance“ turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius ir pinigų srautus.

Taip pat patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2020 m. veiklos ataskaitoje yra teisingai nurodyta „NEO Finance“ verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

„NEO Finance“ Administracijos vadovė

Aiva Remeikienė



„NEO Finance“ Finansų analitikas

Aivaras Bielskis



Įmonės veiklos apžvalga

- „NEO Finance“ įsteigta 2014 m. sausio 21 d. Lietuvoje.
- 2015 m. spalį įmonei išduota ribota elektroninių pinigų įstaigos licencija (EPĮ).
- 2016 m. balandį įmonė pirmoji iš platformų buvo įrašyta į tarpusavio skolinimo platformų sąrašą, kurį administruoja Lietuvos bankas.
- 2017 m. sausį įmonei suteikta neribota elektroninių pinigų įstaigos licencija, leidžianti teikti paslaugas visose ES šalyse.
- Įmonė nuo aktyvios veiklos pradžios 2015 m. gruodžio 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. rugsėjį Lietuvoje pradėta aktyviai pardavinėti mokėjimo inicijavimo paslauga (MIP).
- 2019 m. kovą įsteigta dukterinė įmonė „NEO Finance“ B.V. Nyderlanduose.
- 2019 m. birželį įmonė viešai išplatino akcijų emisiją ir tapo listinguojama bendrove Nasdaq First North alternatyviojoje biržoje.
- 2020 m. gegužę įmonės EPĮ licencija buvo papildyta sąskaitos informacijos paslauga.
- 2020 m. birželį įsigijo 100% sutelktinio finansavimo įmonės „FinoMark“ akcijų.

Įmonės veiklos apžvalga

2020 m. įmonė išlaikė lyderio pozicijas, užimdama 53% 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. 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 ateityje bus viena iš pagrindinių įmonės teikiamų paslaugų, dar daugiau dėmesio buvo skirta atvirosios bankininkystės paslaugoms 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 didelis dėmesys skiriamas paskolų rizikos valdymui bei skolų išieškojimo rezultatyvumui, nes tai daro tiesioginę įtaką investuotojų investicinei grąžai. Be to, įmonė atlieka įmonės krizinio veiklos scenarijaus testus („stress-testus“), siekiant užtikrinti teigiamą pinigų srautą net ir ekonominio nuosmukio metais.

Esminiai įvykiai įmonėje

- 2020 m. kovą atliktas 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](#).
- 2020 m. sausį buvo surengtas Visuotinis akcininkų susirinkimas dėl Stebėtojų tarybos panaikinimo.
- „NEO Finance“ 2020 m. balandį pasirašė sutartį su EPĮ „MoQ“ dėl jų klientų pinigų grąžinimo organizavimo, po įmonės sprendimo nutraukti veiklą.
- 2020 m. balandį „NEO Finance“ vartotojams pristatytas A+ reitingas.
- „NEO Finance“ 2020 m. gegužę EPĮ licencija buvo papildyta sąskaitos informacijos paslauga.
- „NEO Finance“ 2020 m. birželį įsigijo 100% įmonės „FinoMark“ akcijų.
- „NEO Finance“ 2020 m. birželį apdovanota Fintech Week 2020 apdovanojimuose kaip metų įmonė kategorijoje „Lending, Investment and P2P“.

Esminiai įvykiai įmonėje

- 2020 m. rugpjūtį „NEO Finance“ įstatinis kapitalas padidintas 259 tūkst. EUR.
- 2020 m. rugsėjį „NEO Finance“ sprendimu „FinoMark“ įstatinis kapitalas padidintas 100 tūkst. EUR.
- 2020 m. „Neopay“ praplėtė geografines ribas ir pradėjo teikti paslaugas naujose rinkose – Nyderlanduose, Latvijoje ir Estijoje.
- Nepaisant COVID-19 pandeminės situacijos sukeltų padarinių verslui, 2020 m. spalį paskolų išdavimas buvo didžiausias „Paskolų Klubo“ istorijoje – suteikta virš 2 mln. eurų kreditų.
- 2020 m. spalį naujos technologijos pagalba išduota pirmoji paskola, be žmogaus įsikišimo.
- 2020 m. gruodį „NEO Finance“ įstatinis kapitalas padidintas 263 tūkst. EUR.
- 2020 m. gruodį atlikta daugiau nei 1 mln. vnt. MIP transakcijų. Viso atliktų transakcijų skaičius viršijo 10 mln. vnt.
- 2020 m. gruodį taip pat atsirado galimybė investuoti į paskolas iki 120 mėn. ir iki 25 tūkst. eurų.

Įmonės finansiniai rezultatai 2020 II pusm.

- Remiantis neaudituotais duomenimis, įmonės 2020 metų antrojo pusmečio **pajamos** reikšmingai didėjo ir **siekė 1,32 mln. EUR**. Lyginant su praėjusių metų antruoju pusmečiu, **pajamos augo 42%**.
- Pardavimo savikaina per metus sumažėjo **10%**, nuo **914 tūkst. EUR** 2019 II pusm. iki **820 tūkst. EUR** 2020 II pusm.
- Pajamų augimas ir savikainos mažėjimas nulėmė net **3469%** padidėjusį bendrąjį pelną, kuris per metus padidėjo **485 tūkst. EUR**.
- EBITDA nuo **-352 tūkst. EUR** 2019 II pusm. padidėjo iki **218 tūkst. EUR** 2020 II pusm.
- Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE) per metus padidėjo **35 p.p.**

	2020 II pusm.	2019 II pusm.	Δ, %
Išdavimai, EUR	10 139 299	9 583 354	6%
Pajamos, EUR	1 319 839	927 797	42%
Pardavimo savikaina, EUR	(820 436)	(913 804)	10%
Bendrasis pelnas, EUR	499 403	13 993	3469%
Veiklos sąnaudos, EUR	(281 144)	(365 850)	23%
EBITDA, EUR	218 259	(351 857)	
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	141 322	(505 571)	
EBITDA marža, %	11%	-54%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	4%	-31%	

Pagrindiniai įmonės finansiniai rodikliai

- Remiantis neaudituotais duomenimis, įmonės **pajamos** reikšmingai didėjo ir siekė 2,48 mln. EUR. Lyginant su praėjusiais metais, **pajamos augo 44%**.
- Rinkodaros sąnaudos išaugo 29% nuo 554 tūkst. EUR iki 713 tūkst. EUR.
- Su skolų išieškojimu susijusios sąnaudos išaugo 7% nuo 376 tūkst. EUR iki 401 tūkst. EUR dėl išaugusių išdavimų apimčių.
- Darbo užmokesčio sąnaudos augo 4% nuo 362 tūkst. EUR iki 378 tūkst. EUR.
- Prisiregistravusių vartotojų skaičius išaugo **28%** iki beveik **109 tūkst. vartotojų**.
- Sufinansuota paskolų už **19,09 mln. EUR**.
- Dėl aktyvaus paskolų portfelio augimo ir tikslingai valdomų sąnaudų uždirbta teigiama EBITDA.

	2020	2019	Δ, %
Išdavimai, EUR	19 084 970	18 624 166	2%
Pajamos, EUR	2 483 245	1 723 506	44%
Pardavimo savikaina, EUR	(1 561 098)	(1 531 910)	2%
Bendrasis pelnas, EUR	922 147	191 596	381%
Veiklos sąnaudos, EUR	(764 077)	(839 033)	9%
EBITDA, EUR	158 070	(647 437)	
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	(4 366)	(880 946)	100%

Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu

Pajamų kaupimas. Pilnai įvykus finansavimo sandoriui „NEO Finance“ platformoje, 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.

	2020	2019	Δ, %
Išdavimai, EUR	19 084 970	18 624 166	2%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių, EUR	1 823 522	1 502 688	21%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių, %	9,55%	8,07%	
Kitos pajamos, EUR	1 544 745	1 087 656	42%
Savikaina, EUR	(1 561 098)	(1 531 910)	2%
Veiklos sąnaudos, EUR	(764 077)	(839 033)	9%
EBITDA, EUR	1 043 092	219 401	375%

- 2020 m. pabaigoje gautinas tarpininkavimo mokestis ateities laikotarpiais siekė **5,95 mln. EUR**.

Lentelėje pateikiamas atitinkamais metais sugeneruotas tarpininkavimo mokestis, kuris bus gautas per pilną paskolų ciklą.

Tarpininkavimo mokesčio pajamos

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

Paskolos suma – 2 500 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“ pajamos dėl sudaryto sandorio sudarytų 215,22 EUR, 39,46 EUR būtų surinkta per 2019 m. ir 175,76 EUR būtų išdalinti ateities laikotarpiams.



Įmonės valdyba ir valdymas

Tenkinant teisės aktų reikalavimus ir siekiant valdymą padaryti šiuolaikišką bei efektyvų, įgyvendinta tripakopė 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 taip pat yra baigęs valdybos pirmininko mokymus Stokholme ir išlaikęs egzaminus šiai kvalifikacijai įgyti.

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

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

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

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 patarinėja įmonės vadovybei ir valdybai neformaliai.

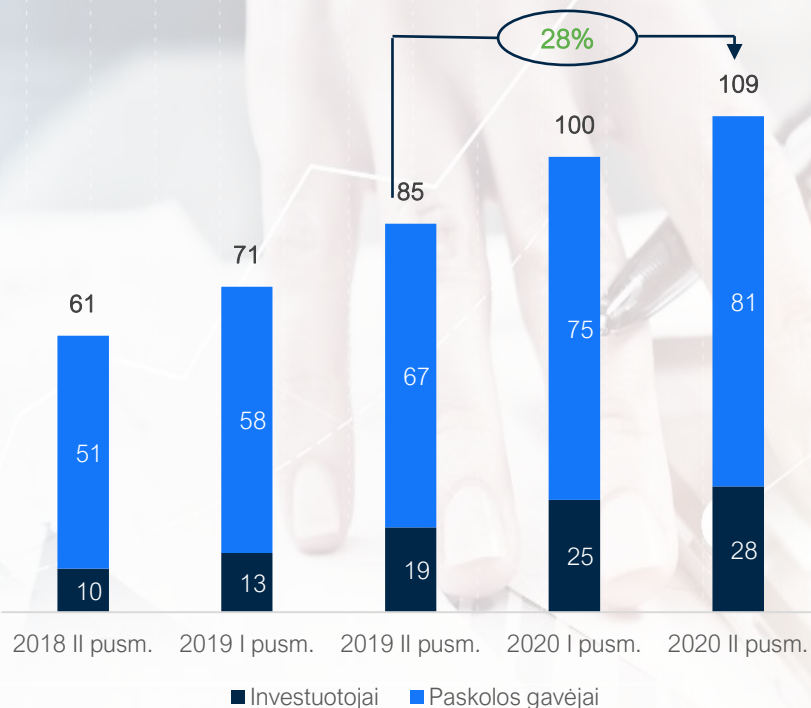
- Iki 2020 m. į įmonės kapitalą ir per akcijų priedus buvo investuota **4,18 mln. EUR**.
- Per 2020 m. įmonės kapitalas buvo didinamas du kartus:
 - Rugpjūtį įstatinis kapitalas buvo padidintas **259 tūkst. EUR**.
 - Gruodį įstatinis kapitalas buvo padidintas **263 tūkst. EUR**.
- 2020 m. pabaigoje įmonės įstatinis kapitalas siekė **1,71 mln. EUR**.

„NEO Finance“, kaip elektroninių pinigų įstaiga, nuo 2017 m. privalo atitikti minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą – **350 tūkst. EUR**, ir, nuosavam kapitalui tapus mažesniam 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. pabaigoje įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė **1,61 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 **747 tūkst. EUR** ir įmonė metų pabaigoje daugiau nei dvigubai viršijo minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą.

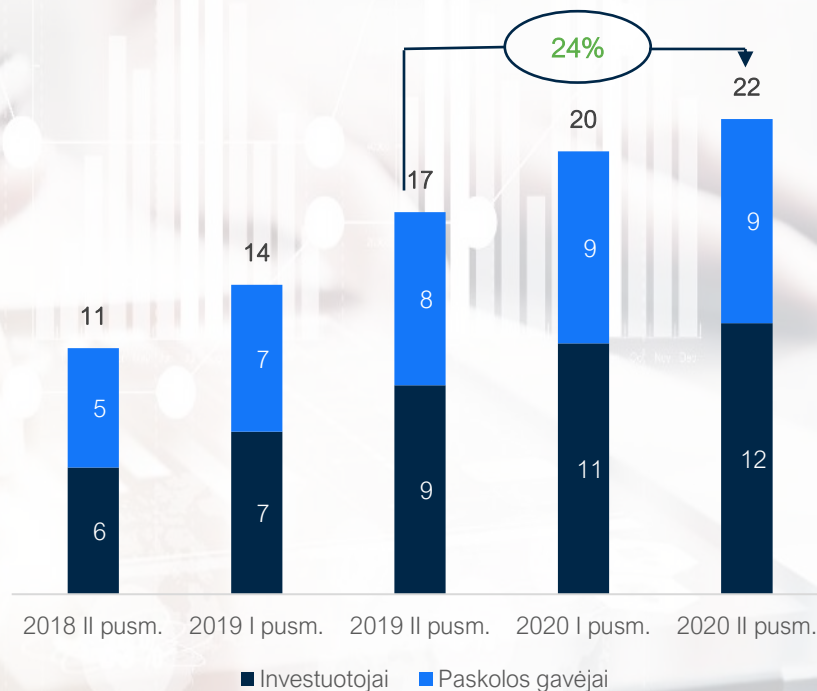
Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

Per 2020 m. augantis tarptautinių partnerių tinklas ir įtvirtintas prekės ženklo žinomumas lėmė **28% metinį prisiregistravusių vartotojų skaičiaus augimą**. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimas buvo 22%, investuotojų – 48%. Bendras vartotojų prieaugis per 2020 m. buvo **23 607**. Tuo tarpu **aktyvių vartotojų skaičiaus augimas siekė 24%**: 30% investuojančių vartotojų kiekis, 18% – besiskolinančiųjų.

Prisiregistravę vartotojai, tūkst.



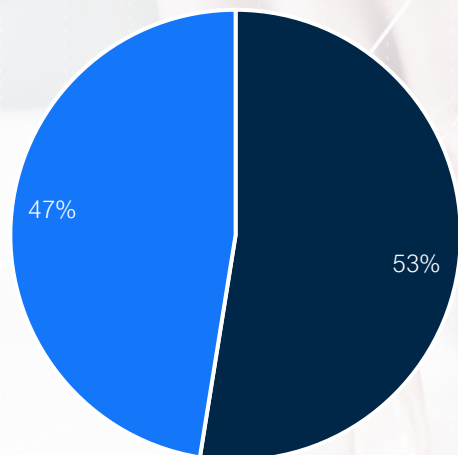
Aktyvūs vartotojai, tūkst.



Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

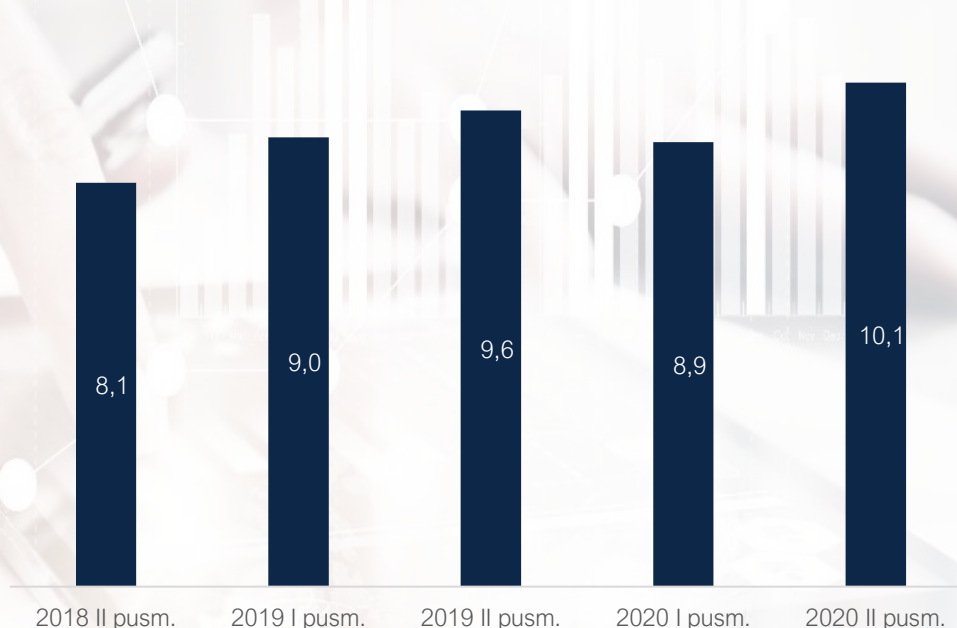
Per 2020 m. įmonė tarpininkavo išduodant vartojimo kreditų už **19,09 mln. EUR**, kuriuos sufinansavo 10 344 investuotojai. Pernai tuo pačiu laikotarpiu per platformą buvo sufinansuota 18,5 mln. EUR paskolų. Tai leido užimti 53% per tarpusavio skolinimo platformų operatorius (TSPO) išduotų vartojimo kreditų fiziniams asmenims rinkos dalį. Vartojimo kreditus per 2020 m. gavo 3 828 unikalūs vartojimo kredito gavėjai.

Sufinansuota vartojimo kreditų suma per 2020 m.



■ NEO Finance ■ Kiti TSPO

Sufinansuota vartojimo kreditų suma, mln. EUR

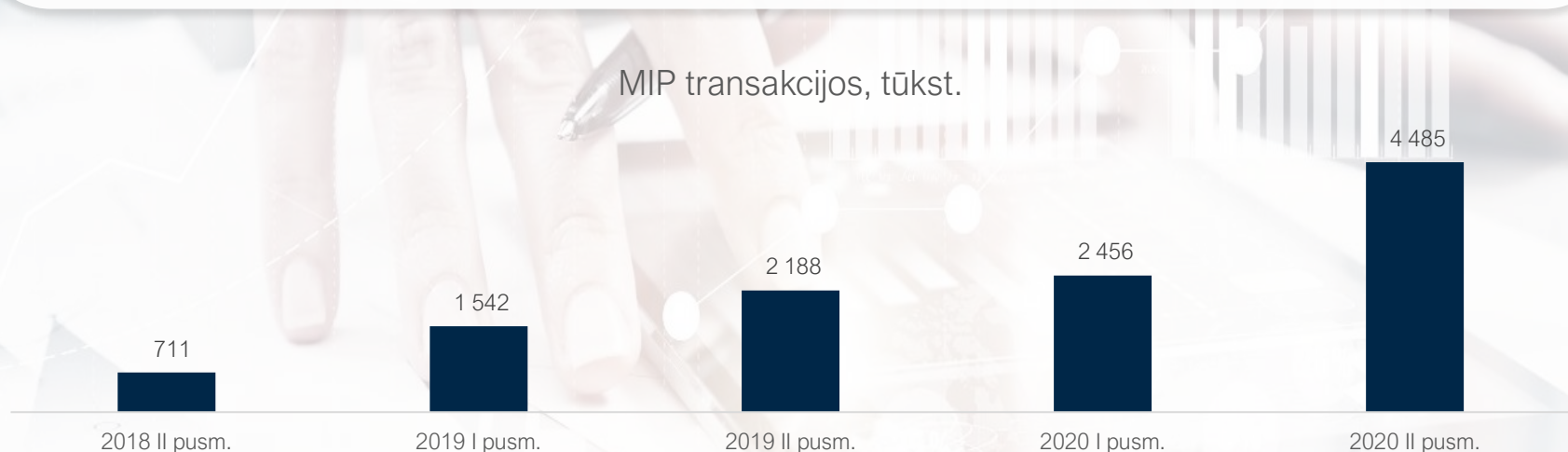


Mokėjimo inicijavimo paslauga

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 „bank link“ paslaugai, nes abi yra naudojamos atsiskaitymui už prekes ar paslaugas internete. MIP pardavėjams leidžia greičiau, patogiau ir pigiau gauti apmokėjimą iš klientų. Mokėjimų įstatymas reglamentuoja MIP teikimą Lietuvoje. Mokėjimų 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 ženkla.

Per 2020 m. „NEO Finance“ klientai atliko **6,94 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.

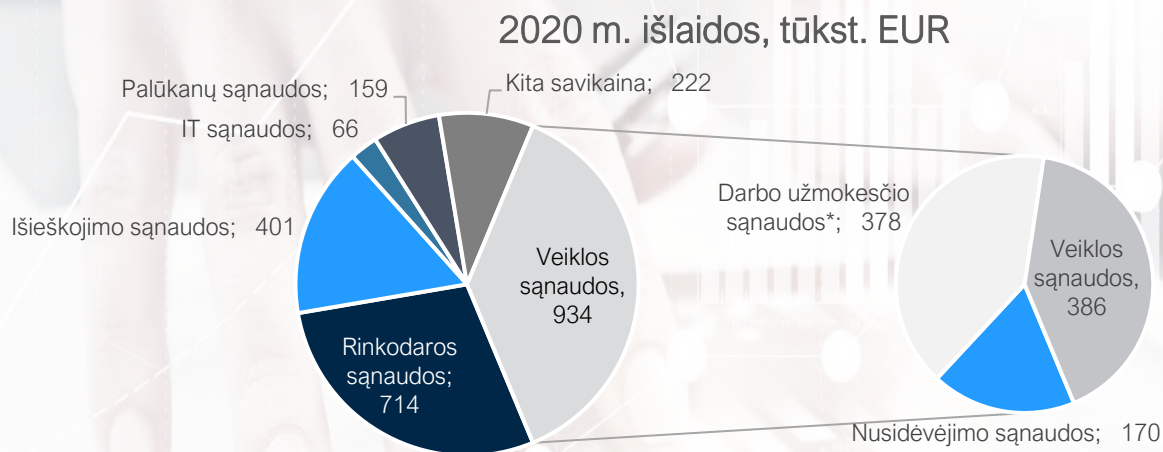
	2020	2019	Δ, %
Pajamos, EUR	2 483 245	1 723 506	44%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR	1 736 439	1 286 713	35%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR	476 505	178 240	167%
Investavimo veiklos pajamos, EUR	270 301	258 553	5%

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. visos įmonės sąnaudos, įskaitant pardavimo ir rinkodaros sąnaudas, siekė **2,49 mln. EUR**.

Įmonė ir toliau vysto savo sukurtą IT sistemą, atsižvelgdama į vartotojų norus, besikeičiančius reguliavimo reikalavimus ir tarpusavio skolinimo rinkos tendencijas. Naujų funkcijų programavimui, diegimui ir testavimams per 2020 m. skirta **66 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 nusėdi per 4 metus. 2020 m. ši suma siekė **448 tūkst. EUR**.

Įmonėje dirba kvalifikuoti specialistai ir vadovai. 2020 m. įmonėje pagal darbo sutartis dirbo vidutiniškai 30 darbuotojų. Įmonė moka konkurencingus atlyginimus ir už pasiektus rezultatus darbuotojams skiria priedus. Darbo užmokesčiui per metus buvo skirta **378 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

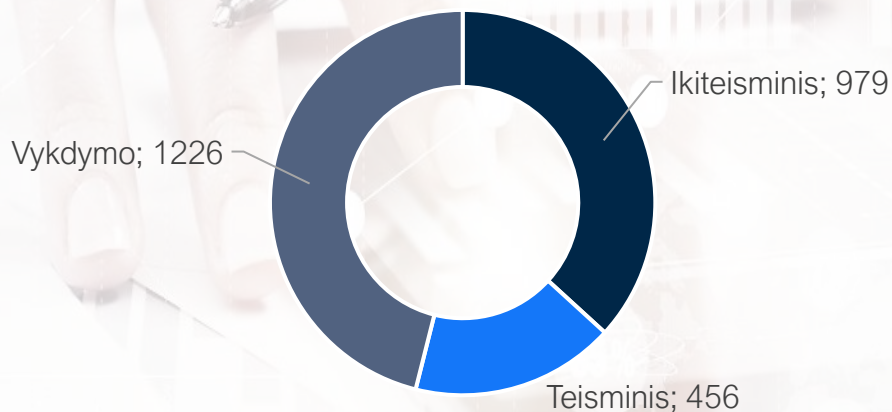
Vartojimo kredito gavėjas, pavėlavęs sumokėti bent vieną įmoką, apie tai informuojamas el. laiškais bei SMS žinutėmis. Po 32 vėlavimo dienų paskolos gavėjo skola yra registruojama UAB „Creditinfo Lietuva“ ir 41 vėlavimo dieną paskolos išieškojimas yra perleidžiamas skolų išieškojimo įmonei.

Per 2020 m. išieškota suma siekė 2 661 tūkst. EUR. **37% lėšų išieškota ikiteisminiu būdu.** Vykdomo būdu, kai skolos išieškojimas perduotas antstoliui, išieškota 46%, o teisminiu būdu – 17% skolų.

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

Per 2020 m. investuotojams išmokėta suma už supirkta reikalavimo teises buvo **196 tūkst. EUR**. Per tą patį laikotarpį praėjusiais metais įsigyta reikalavimo teisių už **271 tūkst. EUR**.

Skolų išieškojimas, tūkst. EUR



2020 metų balansas, EUR

Straipsniai	Pastaba	Grupė		Įmonė	
		2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31
TURTAS					
ILGALAIKIS TURTAS		3 205 868	2 826 595	3 399 574	2 826 595
Nematerialusis turtas	1	564 530	319 177	564 530	319 177
Materialusis turtas	2	44 940	12 676	43 146	12 676
Finansinis turtas	3	2 184 354	2 078 560	2 379 854	2 078 560
Kitas ilgalaikis turtas		412 044	416 182	412 044	416 182
TRUMPALAIKIS TURTAS		7 634 769	4 298 102	7 551 621	4 297 701
Atsargos		46 782	26 159	46 184	26 159
Per vienus metus gautinos sumos	4	272 278	338 009	274 627	338 009
Trumpalaikės investicijos		-	-	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	7 315 709	3 933 934	7 230 810	3 933 533
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS		1 202	5 220	939	5 220
TURTO IŠ VISO		10 841 839	7 129 917	10 952 134	7 129 516
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		2019 12 31	2018 12 31	2019 12 31	2018 12 31
NUOSAVAS KAPITALAS		1 477 181	1 086 473	1 607 028	1 089 576
Kapitalas	6	1 706 497	1 615 023	1 706 497	1 615 023
Akcijų priedai		1 286 748	856 405	1 286 748	856 405
Perkainojimo rezervas		-	-	-	-
Rezervai		-	-	-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	7	(1 516 064)	(1 384 955)	(1 386 217)	(1 381 852)
DOTACIJOS, SUBSIDIJOS		-	-	-	-
ATIDĖJINIAI	8	244 820	248 670	244 820	248 670
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	9,10	9 108 805	5 788 736	9 089 639	5 785 232
Po vieno metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		705 099	1 620 971	705 098	1 620 971
Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		8 403 706	4 167 765	8 384 541	4 164 261
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS		11 033	6 038	10 647	6 038
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		10 841 839	7 129 917	10 952 134	7 129 516

2020 metų pelno (nuostolių) ataskaita, EUR



Straipsniai	Pastaba	Grupė		Įmonė	
		2020	2019	2020	2019
Pardavimo pajamos	11	2 482 954	1 723 506	2 483 245	1 723 506
Pardavimo savikaina	12	(1 553 626)	(1 526 910)	(1 561 098)	(1 531 910)
BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		929 328	196 596	922 147	191 596
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	12	(1 061 257)	(1 074 988)	(926 127)	(1 001 886)
Kitos veiklos rezultatai		(8 085)	(5 407)	(8 085)	(5 407)
Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos		-	-	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		-	-	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos		12 390	-	12 390	-
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas		-	-	-	(65 000)
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	13	(4 698)	(249)	(4 691)	(249)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	14	(132 322)	(884 048)	(4 366)	(880 946)
Pelno mokestis	14		39 753	-	39 753
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(132 322)	(844 295)	(4 366)	(841 193)

2020 metų nuosavo kapitalo pokyčio ataskaita, EUR

	Pastaba	Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
1. Likutis 2018-12-31		1 475 461		(540 659)	934 802
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas					-
4. Perskaičiuotas likutis 2018-12-31		1 475 461	-	(540 659)	934 802
5. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				(841 193)	(841 193)
6. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)		139 562	856 405		995 967
7. Likutis 2019-12-31		1 615 023	856 405	(1 381 852)	1 089 576
8. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				(4 366)	(4 366)
9. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)		91 474	430 343		521 817
10. Likutis 2020-12-31		1 706 497	1 286 748	(1 386 218)	1 607 027

2020 metų pinigų srautų ataskaita, EUR

Straipsniai	Pastaba	2020	2019
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(4 366)	(841 193)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		181 114	168 088
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas		(7 699)	249
Kitų nepiniginų sandorių rezultatų eliminavimas		4 142	65 000
Kitų po vieno metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(105 795)	(557 390)
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)		-	(39 753)
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas)		-	23 918
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)		(20 025)	(23 884)
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)		(31 432)	(18 086)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		94 814	(177 006)
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)		4 281	(1 477)
Atidėtinių padidėjimas (sumažėjimas)		(3 850)	89 555
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)		58 515	971
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)		62 458	(810)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		132 012	23 508
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		3 209 467	1 444 979
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)		4 609	2 368
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		3 578 245	159 037
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas		(457 319)	(172 782)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas		382	-
Ilgalaikių investicijų įsigijimas		(195 500)	(65 000)
Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas		12 380	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(640 057)	(237 782)
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais		521 816	995 967
Akcijų išleidimas		521 816	995 967
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais		(162 546)	374 350
Finansinių skolų padidėjimas		496 613	898 000
Paskolų gavimas		496 613	898 000
Finansinių skolų sumažėjimas		(659 159)	(523 650)
Paskolų grąžinimas		(654 659)	(523 500)
Sumokėtos palūkanos		(4 500)	(150)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		359 270	1 370 317
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiai		(181)	(99)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		3 297 277	1 291 473
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		3 933 533	2 642 060
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		7 230 810	3 933 533

NEO Finance, AB

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: A. Vivulskio g. 7, Vilnius.

Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d.

(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

2020 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS**1. Ilgalaikis nematerialus turtas**

Rodikliai	Programinė įranga	Iš viso
Išigijimo vertė		
2018 m. gruodžio 31 d.	566,866	566,866
Išigyta	164,378	164,378
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
2019 m. gruodžio 31 d.	731,244	731,244
Išigyta	415,510	415,510
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
2020 m. gruodžio 31 d.	1,146,754	1,146,754
Sukaupta amortizacija		
2018 m. gruodžio 31 d.	251,864	251,864
Priskaityta už laikotarpį	160,203	160,203
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
2019 m. gruodžio 31 d.	412,067	412,067
Priskaityta už laikotarpį	170,157	170,157
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
2020 m. gruodžio 31 d.	582,224	582,224
Balansinė vertė		
2018 m. gruodžio 31 d.	315,002	315,002
2019 m. gruodžio 31 d.	319,177	319,177
2020 m. gruodžio 31 d.	564,530	564,530

Ilgalaikio nematerialaus turto nuvertėjimo požymių nenustatyta.

NEO Finance, AB

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: A. Vivulskio g. 7, Vilnius.

Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d.

(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

2. Ilgalaikis materialusis turtas

Rodikliai	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
Įsigijimo vertė		
2018 m. gruodžio 31 d.	31,398	31,398
Įsigyta	8,404	8,404
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
2019 m. gruodžio 31 d.	39,802	39,802
Įsigyta	41,809	41,809
Nurašyta (-)	(417)	(417)
Perklasifikavimai		---
2020 m. gruodžio 31 d.	81,194	81,194
Perkainavimas /nuvertėjimas		
2018 m. gruodžio 31 d.		---
Perkainota (+), nuvertinta (-)		---
Nudėvėta per laikotarpį		---
2019 m. gruodžio 31 d.	---	---
Perkainota (+), nuvertinta (-)		---
Nudėvėta per laikotarpį		---
2020 m. gruodžio 31 d.	---	---
Sukauptas nusidėvėjimas		
2018 m. gruodžio 31 d.	19,241	19,241
Priskaityta už laikotarpį	7,885	7,885
Nurašyta (-)		---
Perklasifikavimai		---
2019 m. gruodžio 31 d.	27,126	27,126
Priskaityta už laikotarpį	10,957	10,957
Nurašyta (-)	(35)	(35)
Perklasifikavimai		---
2020 m. gruodžio 31 d.	38,048	38,048
Balansinė vertė		
2018 m. gruodžio 31 d.	12,157	12,157
2019 m. gruodžio 31 d.	12,676	12,676
2020 m. gruodžio 31 d.	43,146	43,146

Ilgalaikio materialaus turto nuvertėjimo požymių enustatyta.

NEO Finance, AB

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: A. Vivulskio g. 7, Vilnius.

Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d.

(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

3. Finansinis turtas

	2020.12.31	2019.12.31
Investicijos į dukterines įmones	195,500	
Investavimo veiklos skolininkai	2,282,563	2,282,563
Vertės sumažėjimas (-)	(98,209)	(204,003)
IŠ VISO:	2,379,854	2,078,560

Finansiniais metais Bendrovė įsigijo dukterinę įmonę (FinoMark, UAB, įm. k. 305538582).

4. Per vienus metus gautinos sumos

	2020.12.31	2019.12.31
Pirkėjų skolos	58,860	27,429
Investavimo veiklos skolininkai	230,450	341,073
Abejotinos skolos (-)	(14,683)	(30,493)
IŠ VISO:	274,627	338,009

5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2020.12.31	2019.12.31
Klientų pinigai	6,579,082	3,534,227
Pinigai komercinių bankų sąskaitose	78,446	104,564
Pinigai Lietuvos banke	6,440,953	3,384,463
Pinigai kelyje	59,683	45,200
Įmonės pinigai	651,728	399,306
Pinigai komercinių bankų sąskaitose	498,598	396,736
Pinigai Lietuvos banke	153,130	2,570
IŠ VISO:	7,230,810	3,933,533

6. Įstatinio kapitalo struktūra

Rodikliai	Akcijų skaičius	Suma
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje		
1. Pagal akcijų rūšis		
1.1. Paprastosios akcijos	3,878,402	1,706,497
1.2. Privilegiuotosios akcijos		
1.3. Darbuotojų akcijos		
1.4. Specialiosios akcijos		
1.5. Kitos akcijos		
IŠ VISO:	3,878,402	1,706,497
2. Valstybės arba savivaldybių kapitalas		
3. Savos akcijos, kurias turi pati įmonė		
4. Akcijos, kurias turi dukterinės įmonės		

Visos akcijos 2020 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtos.

NEO Finance, AB

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: A. Vivulskio g. 7, Vilnius.

Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d.

(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

7. Pelno paskirstymo projektas

Straipsniai	Metai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai)	2019-12-31	(1 381 852)
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)		(4 366)
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai)	2020-12-31	(1 386 218)
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti		
Pervedimai iš rezervų		
Paskirstytinas pelnas		(1 386 218)
Pelno paskirstymas:		
- į įstatymo numatytus rezervus		
- į kitus rezervus		
- dividendai		
- kiti		
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai)		(1 386 218)

8. Atidėjiniai

Bendrovė formuoja atlygintinio laidavimo ("Užtikrinimo fondo" paslauga) atidėjinius įsipareigojimams pagal atlygintinio laidavimo sutartis dengti. Finansinių metų pabaigai suformuota 244 820 EUR atidėjinių. Praėjusių finansinių metų pabaigoje buvo suformuota 248 670 EUR atidėjinių.

9. Finansinės skolos

	2020-12-31	2019-12-31
Ilgalaikiai įsiskolinimai (nuo 2 iki 5 metų)	705 099	1 620 971
Iš susijusių įmonių gautos paskolos	645 613	520 971
Obligacijos		1 100 000
Socialinio draudimo įsipareigojimai po vienerių metų	59 486	
Trumpalaikiai įsiskolinimai	1 271 064	453 235
Iš susijusių įmonių gautos paskolos	161 342	445 000
Iš susijusių įmonių gautų paskolų palūkanos	9 722	8 235
Obligacijos	1 100 000	
IŠ VISO:	1 976 163	2 074 206

NEO Finance, AB

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: A. Vivulskio g. 7, Vilnius.

Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d.

(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

10. Mokėtinos sumos per vienerius metus

	2020.12.31	2019.12.31
Avansu gautos sumos	674	403
Prekybos mokėtinos sumos	164,726	104,026
Darbo užmokesčio įsipareigojimai	41,115	25,061
Atostoginių kaupiniai	26,563	26,563
Socialinio draudimo įsipareigojimai	23,871	10,527
GPM įsipareigojimai	131,081	8,919
Klientų laikomi pinigai NEO Finance sąskaitose	6,723,611	3,489,227
Klientų laikomi pinigai NEO Finance sąskaitose - pinigai kelyje	-	45,000
Kitos mokėtinos sumos	1,836	1,300
IŠ VISO:	7,113,477	3,711,026

11. Pajamos

	2020	2019
Pardavimo pajamos	2,483,245	1,723,506
Mokėjimų veiklos pajamos	476,505	178,283
Vartojimų kredito davėjo veiklos pajamos	270,301	258,553
P2P skolinimo veiklos pajamos	1,736,439	1,286,670

Finansavimo sandorio tarpininkavimo pajamos nėra apmokamos sutarties sudarymo metu, bet įplaukos yra proporcingai išdalinamos per visą paskolos laikotarpį ir yra surenkamos kredito gavėjui grąžinant kiekvieno mėnesio įmoką. 2020 gruodžio 31 d. dar negautų tarpininkavimo pajamų, priskaičiuojamų nuo iki 2020 gruodžio 31 d. išduotų paskolų, likutis buvo 5 945 158 EUR. 2019 gruodžio 31 d. dar negautų tarpininkavimo pajamų, priskaičiuojamų nuo iki 2019 gruodžio 31 d. išduotų paskolų, likutis buvo 4 576 812 EUR.

12. Sąnaudos

	2020	2019
Pardavimo savikaina	1,561,098	1,531,910
Suteiktų paslaugų savikaina	1,561,098	1,531,910
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	926,127	1,001,886
Darbo užmokestis ir soc. draudimas	378,053	362,171
Užtikrinimo fondo kaupimų sąnaudos	3,850	89,555
Audito sąnaudos	12,900	7,022
Nusidėvėjimas	170,135	168,088
Kitos sąnaudos	361,189	375,050

NEO Finance, AB

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: A. Vivulskio g. 7, Vilnius.

Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d.

(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

13. Finansinė ir investicinė veikla

	2020	2019
Pajamos	12,390	
Teigiama valiutų kursų įtaka	10	
Kitos finansinės investicinės veiklos pajamos	12,380	
Sąnaudos	4,691	65,249
Palūkanos		
Dukterinių įmonių akcijų vertės sumažėjimas		65,000
Neigiama valiutų kursų įtaka	191	99
Delspinigiai	4,500	150

14. Pelno mokesčio sąnaudos

	2020	2019
Pelnas prieš mokesčius	(4,366)	(880,946)
Pelno mokesčio tarifas	15%	15%
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo suma		705,942
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo suma		12,379
Deklaruojamas biudžetui mokėtinas pelno mokestis	---	---
Apmokestinamųjų laikinųjų skirtumų tarp mokesstinės ir finansinės atskaitomybės pokytis		265,020
Atidėto pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	---	(39,753)
Ankstesniųjų metų pelno mokesčio deklaracijų koregavimo suma		
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	---	(39,753)
Pelno mokesčio efektyvus tarifas	---	---

15. Kitas ilgalaikis turtas

	2020 m.	2019 m.
Atidėto pelno mokesčio turtas	412 044	412 044
Kitas ilgalaikis turtas		4 138
Iš viso	412 044	416 182

16. Ryšiai su vadovais ir kitais susijusiais asmenimis

Administracijos vadovui per 2020 metus buvo išmokėta 40 712 EUR darbo užmokesčio (2019 metais 37 504 EUR). Jokių kitų pajamų, paskolų, suteiktų garantijų, išmokų, administracijos vadovas negavo.

NEO Finance, AB

Bendrovės kodas 303225546 Adresas: A. Vivulskio g. 7, Vilnius.

Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d.

(visos sumos pateikiamos eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

17. Susiję asmenys

	Mokėtinos sumos		Gautinos sumos	
Susijusios šalys	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	---	200,938		
Patronuojanti įmonė	1,091	243,472		
Dukterinės įmonės				
Kiti susiję asmenys	760,119	541,222	2,972	186
Iš viso	761,210	985,632	2,972	186
	Gautos pajamos		Pirkimai	
Susijusios šalys	2020	2019	2020	2019
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai			---	12,500
Patronuojanti įmonė			31,100	43,168
Dukterinės įmonės				
Kiti susiję asmenys	4,470	5,712	172,400	185,921
Iš viso	4,470	5,712	203,500	241,589

18. Apskaitos politikos keitimas

Bendrovėje 2020 metais apskaitos politikos pakeitimų nebuvo.

19. Bendrovės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse

Bendrovės įsipareigojimai pagal atlygintinio laidavimo sutartis 2020 gruodžio 31 d. sudarė 3 036 691 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 ar finansiniams rezultatams.

20. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovė neturėjo neapibrėžtų įsipareigojimų.

21. Poataskaitiniai įvykiai

Kitų reikšmingų poataskaitinių įvykių nebuvo.

22. Nebalansiniai įsipareigojimai

Iki 2020 gruodžio 31 d. Bendrovė, veikdama kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorė ir vartojimo kredito davėja, išmokėjo vartojimo kredito lėšų bendrai 63 495 120 EUR sumai. Likusi neapmokėta kredito dalis 2020 gruodžio 31 d. siekė 34 210 707 EUR.