



NEO FINANCE, AB

2022 m. III ketv. tarpinė finansinė informacija

Vilnius | 2022-10-31



NEO
Finance



NEO Finance, AB

Bendrovės atsakingų asmenų patvirtinimas

2022 m. spalio 31 d.

Vilnius

Šiuo raštu patvirtiname, kad mūsų žiniomis, 2022 m. III ketv. finansinės ataskaitos, sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Bendrovės turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną/nuostolį. Taip pat, kad pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga, Bendrovės būklė kartu su pagrindinių rizikų ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, aprašymu.

NEO Finance, AB Administracijos vadovas

Evaldas Remeikis

NEO Finance, AB Finansų vadovas

Aivaras Bielskis

Turinys

Įvadinis žodis

4 psl.

Pagrindiniai duomenys
apie bendrovę

6 psl.

Bendrovės 2022 m.
III ketv. finansinių
ir veiklos rezultatų
apžvalga

12 psl.

Finansinės ataskaitos
už laikotarpį
pasibaigusį 2022 m.
rugsėjo 30 d.

38 psl.



Evaldas Remeikis

Administracijos vadovas

2022 m. III-ąjį ketvirtį augo visų mūsų verslo šakų apimtys. Lyginant su praeitų metų tuo pačiu ketvirčiu, per „Paskolų klubo“ platformą suteiktų paskolų suma augo 16 proc., mokėjimo transakcijų skaičius – 30 proc., o per „Finomark“ išduotų paskolų suma smulkioms ir vidutinėms įmonėms išaugo net 4,5 karto. Svarbu paminėti, kad verslo apimčių augimas vykdomas išlaikant pelningą veiklą, kas yra itin reta tarp augančių Fintech bendrovių. 2022 m. III-ąjį ketvirtį bendrovei pavyko išauginti tiek EBITDA pelningumą, tiek ir ikimokestinį pelningumą, kuris augo atitinkamai 17 proc. ir 38 proc., lyginant su praeitų metų tuo pačiu ketvirčiu.

Kaip ir visiems, mums šiuo metu tenka dirbti sudėtingoje ekonominėje ir geopolitinėje situacijoje. Vartotojų nuotaikos prastėja dėl didelės infliacijos, energetinių resursų padidėjusių kainų ir ECB keliamų palūkanų normų. Tai gali sumažinti poreikį skolintis vartojimui, taip pat gali mažėti pirkimų apimtys elektroninėse parduotuvėse. Vis gi, manau, kad šis laikotarpis neturi užsitęsti ilgai, nes energijos kainos mažėja, valstybė priimdama naują biudžetą paskelbė apie energetikos kainų kompensavimą tiek gyventojams, tiek verslui, o infliacija turi trauktis iš paskos energetinių resursų kainų mažėjimui. Todėl artimiausioje ateityje gyventojų vartojimui įtaką pagrindė turės EURIBOR palūkanų normų augimas dėl ECB sprendimų didinti bazines palūkanų normas. Šiuo metu pastebime kiek mažesnę mažmeninių investuotojų aktyvumą dėl karo situacijos ir kitų neigiamų veiksnių, tačiau instituciniai investuotojai nemažina investavimo apimčių, net elgiasi priešingai, kas ir toliau leidžia auginti apimtis, išlaikant pakankamą pinigų pasiūlą.

Taigi, nors bendras rinkos fonas neigiamas, galima įžvelgti ir pozityvių ženklų mūsų veikloje. Manau, kad dėl augančių palūkanų normų, „Paskolų klubas“ tampa vis konkurencingesnis vartojimo kreditų rinkoje lyginant su bankų kainomis. Gali nutikti taip, kad bankai agresyviau kels vartojimo kreditavimo kainas nei „Paskolų klubo“ investuotojai, ir didesniai klientų ratui, turinčiam geresnius kredito reitingus, per mus skolintis sąlygos bus geresnės. Taip pat, „Paskolų klubo“ platformos palanki kainodara šiuo metu pritraukia vis didesnę skaičių esamų vartojimo kreditų gavėjų su tikslu perfinansuoti paskolas, perkeliant jas į „Paskolų klubą“. Nors investuotojų siūloma skolinimo kaina platformoje šiek tiek ir išaugo, kainos vis tik lieka gana patrauklios. Taigi, tikėtina, kad ir toliau išlaikysime suteiktų per platformą paskolų augimą ir sekantį ketvirtį, nepaisant nepalankios ekonominės situacijos ir prastesnių vartotojų nuotaikų. Svarbu pažymėti, kad uždirbtos per ketvirtį pajamos iš tarpininkavimo veiklos neatspindi dabarties pajamų iš sugeneruotų paskolų suteikimo, nes pajamos priskaičiuojamos iš ankstesniais mėnesiais ir metais suteiktų paskolų per platformą. Todėl Bendrovės pajamos priskaičiuojamos su didžiuoju atsilikimu laike. Per metus gautina tarpininkavimo mokesčio suma ateityje paauگو 1,1 mln. EUR, nuo 6,68 mln. EUR iki 7,78 mln. EUR, o per III-ąjį ketvirtį, lyginant su II-uoju ketvirčiu 0,42 mln. EUR (nuo 7,36 mln. EUR). Šis prieaugis neatspindi nei Bendrovės pelno nuostolio ataskaitoje, nei balanse. Kadangi tarpusavio skolinimo veikla jau yra pelninga, net ir konservatyviai skaičiuojant pelną (pagal surinktą tarpininkavimo mokestį, o ne sugeneruotą) Lietuvoje Bendrovė jau suteikė daugiau nei 120 mln. EUR paskolų, o paskolų portfelis viršija 50 mln. EUR. Be to, Bendrovė investavo į savo nuosavą („in-house“) programinę

įrangą tarpusavio skolinimo verslo valdymui daugiau kaip 3 mln. EUR. Atsižvelgiant į atliktas investicijas, sukauptą patirtį ir suprantant, kad Lietuva yra labai maža rinka su ribotomis apimčių auginimo galimybėmis, valdyboje buvo priimtas sprendimas pasiruošti plėtrai į vieną užsienio rinką ir startuoti joje sekančių metų antroje pusėje. NEO Finance, AB jau pradėjo paruošiamuosius darbus vystyti vartojimo kreditavimo verslą didesnėje Europos sąjungos šalyje ir sieks tai įgyvendinti 2023 metų antroje pusėje.

„Neopay“ transakcijų skaičiaus augimas siekė 30 proc. III-ąjį ketvirtį, lyginant su tuo pačiu ketvirčiu prieš metus ir pasiekė rekordinį skaičių transakcijų per ketvirtį – 5,184 mln. vnt. Šiuo metu investicijos nukreiptos į produktų plėtrą bei naujų paslaugų: „Buy Now Pay Later“ ir „POS Lending“ įvedimą į Lietuvos rinką bei pagrindinės paslaugos – mokėjimo inicijavimo apimčių augimą užsienio rinkose. Taip pat, vis didesnę susidomėjimą rinkoje iš elektroninių parduotuvių jaučiame „automatinio pinigų grąžinimo“ funkcionalumu. „Neopay“ verslo šakos pagrindinė užduotis lieka nepakitusi – auginti verslo apimtis plečiant veiklą EEA rinkose. Šiam tikslui „Neopay“ atsiskaitymo būdas buvo integruotas su Kroatijos, Bulgarijos, Slovakijos ir Danijos pagrindiniais bankais ir šiuo metu „Neopay“ mokėjimus priimti gali pasiūlyti jau 15-oje Europos Ekonominės Erdvės šalių. Verta pažymėti, kad vis dar daugiausia pajamų „Neopay“ surenka Baltijos šalių rinkose, kur konkurencija yra itin aštri, dėl ko pajamos auga lėčiau nei transakcijų skaičius.

„Finomark“ suteiktų paskolų suma augo 4,45 karto, to priežastys yra kelios: maža palyginamoji bazė (praeitą ketvirtį sutelkta paskolų suma buvo tik 181 tūkst. EUR) ir didesnis dėmesys pardavimams. Ypač džiugina rugsėjo mėnesį per platformą išduotų paskolų rezultatas, kai paskolų sutelkta net už 569 tūkst. EUR. „Finomark“ veikla dar tik įsibėgėja, ir matome galimybę išlaikyti spartų augimą, jei investuotojai ir toliau aktyviai finansuos paskolas ir didins savo investicijų portfelius. Būtina pažymėti, kad suprantame neapibrėžtumą ekonomikoje artimiausiu metu, todėl paskolos atrenkamos finansavimui itin kruopščiai ir atsakingai, siekiant išlaikyti suplanuotą nemokių paskolų lygį ir suteikti investuotojams galimybę uždirbti iki 10 proc. siekiančią investicinę grąžą investuojant į trumpo laikotarpio paskolas iki 3 metų.

Bendrovė ir toliau daug lėšų bei laiko investuoja į atitikties valdymą, pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevenciją, siekdama vykdyti visus įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus. Kiekvieną mėnesį atnaujiname vidaus procesus, atliekame vidaus auditus, įgyvendiname rekomendacijas ir nuolat atnaujiname informacines sistemas. Per praėjusį ketvirtį taip pat daug laiko ir IT resursų skyrėme tarptautinių sankcijų patikros procedūrų atnaujinimui.

Įmonės struktūra

NEO Finance, AB šiuo metu valdo 3 prekės ženklus: „Paskolų klubas“, „Neopay“ ir „FinoMark“. Įmonė 2016 m. pirmoji Lietuvos Banko įrašyta į tarpusavio skolinimo platformų sąrašą. NEO Finance, AB administruojamas prekės ženklas „Paskolų klubas“ teikia tarpusavio skolinimo paslaugas Lietuvoje, taip pat investuoti į paskolas joje gali ir Europos sąjungos, Laisvosios prekybos asociacijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių piliečiai, kuriems platforma užsienyje atpažįstama „NEO Finance“ prekės ženklu.

2015 m. įmonei suteikta ribotos veiklos elektroninių pinigų įstaigos licencija, o 2017 m. – elektroninių pinigų įstaigos licencija, leidžianti teikti paslaugas visoje Europos Sąjungoje. 2018 m. NEO Finance, AB pirmoji Lietuvoje gavo mokėjimo inicijavimo ir sąskaitos informavimo paslaugų licencijas. Mokėjimo inicijavimo, sąskaitos informacijos ir kitas mokėjimo paslaugas įmonė teikia, naudodama „Neopay“ prekės ženklą.

2019 m. Nyderlanduose įsteigta dukterinė įmonė „NEO Finance B.V.“, per kurią vykdomas investuotojų pritraukimas iš Benilukso šalių investuoti į tarpusavio skolinimo platformos suteikiamas paskolas.

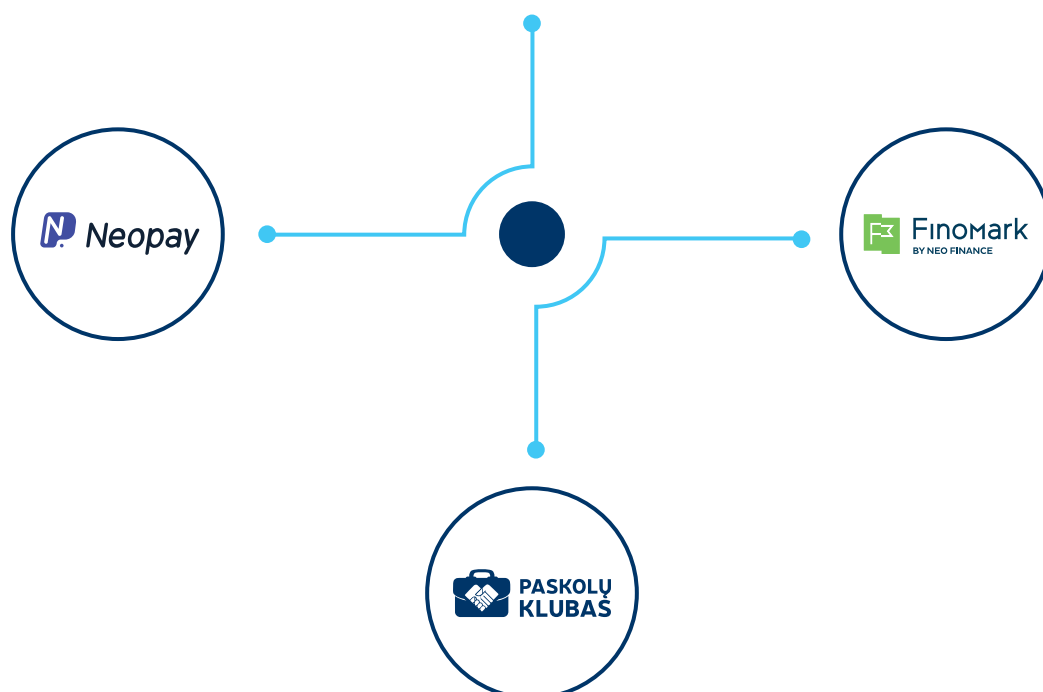
2020 m. NEO Finance, AB įsigijo sutelktinio finansavimo platformą FinoMark, UAB kuri veiklą pradėjo 2021 m. vasarį, Lietuvos bankui ją įtraukus į sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą.

Ataskaitos paskelbimo dieną NEO Finance, AB priklauso 94,43 proc. FinoMark, UAB akcijų.

Įmonė neturi filialų ir (arba) atstovybių.



VEIKLOS KRYPTYS





Tarpusavio skolinimo platforma

Paslaugos:

Investavimas fiziniams ir juridiniams asmenims:

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

Vartojimo paskolos fiziniams asmenims:

- Paskolų palūkanos nuo 4%;
- Jokių išankstinių mokesčių;
- Greitas ir kokybiškas aptarnavimas.



Atviroji bankininkystė

Paslaugos:

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

- Greitas sutarties pasirašymas ir paprasta integracija;
- Įmokų surinkimas iš bankų;
- Momentiniai mokėjimai;
- Pritaikymas klientų poreikiams;
- API integracija daugiau nei 200 finansinių institucijų.



Sutelktinio finansavimo platforma

Paslaugos:

Investavimas fiziniams ir juridiniams asmenims:

- Galimos daugiau nei 500 EUR investicijos į vieną paskolą;
- Vidutinės palūkanos 11%;
- Asmeninės konsultacijos.

Paskolos juridiniams asmenims:

- Suma iki 500 tūkst. EUR;
- Paskolos daugiau nei nei 12 mėn. veikiančioms įmonėms;
- Paraiškų vertimas per 24 val.

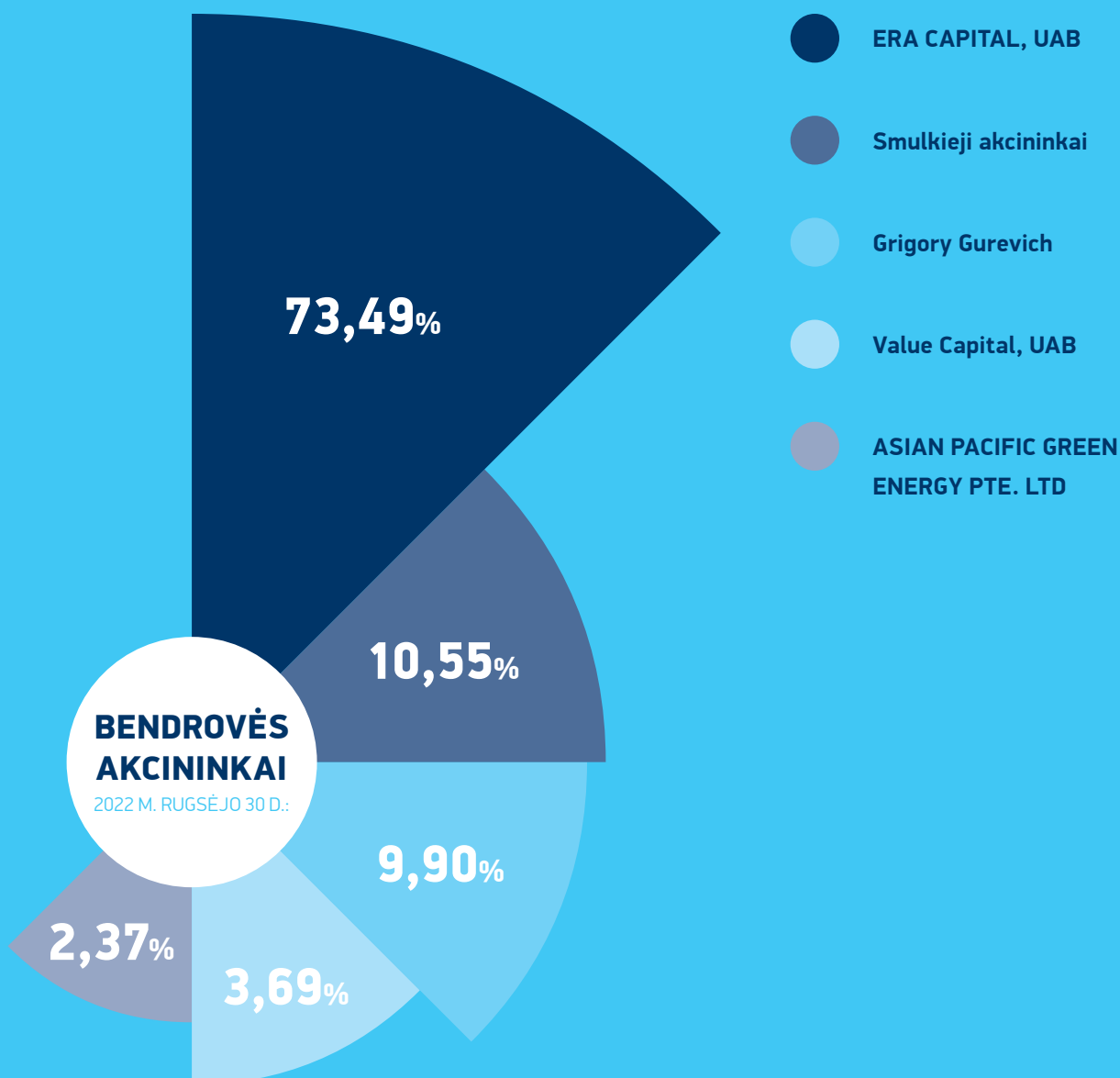
Bendrovės įstatinis kapitalas ir akcininkai

BENDROVĖS ĮSTATINIS KAPITALAS –

1 848 934 EUR

kurį sudaro 4 202 122 paprastųjų vardinių akcijų.

Jų nominali vertė – 0.44 EUR.





Pagrindiniai NEO Finance, AB įvykiai



2022 M. III KETV. ĮVYKIAI:

- Liepos mėn. pabaigoje administracijos vadovo pareigas pradėjo eiti valdybos pirmininkas Evaldas Remeikis.
- Liepos mėn. publikuota įmonės 2022 m. I pusm. finansinė ataskaita.
- Liepos mėn. pasirašytos Bendrovės akcijų opcionų sutartys su vadovaujančiais darbuotojais.
- Liepos mėn. patvirtinta nauja tarptautinių sankcijų patikros procedūra.
- Liepos mėn. įmonės valdybai pristatyta II-ojo ketv. rizikų valdymo ataskaita.
- Rugpjūčio mėn. sukurtas naujų darbuotojų integracijos ir mokymų planas bei patvirtinti klientų centro darbuotojų karjeros ir periodinio žinių patikrinimo planai.
- Rugsėjo mėn. įmonėje lankėsi Lietuvos banko atstovai.
- Rugsėjo mėn. atliktas visos veiklos pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikų vertinimas bei patvirtinta atnaujinta pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos politika.

Renginiai

Rugsėjį įvyko trečiasis gyvas NEO Finance VIP klubo renginys, kurio tema šiemet buvo P2P ateities galimybės: ko galime pasimokyti iš užsienio?

Administracijos vadovas Evaldas Remeikis kalbėjo apie užsienio institucinio investuotojo prisijungimo reikšmę platformai, investavimo specialistas Vytautas Kereišis apžvelgė užsienio P2P ekspertų nuomones apie artėjančios recesijos įtaką investavimui, buvęs „Investuok Lietuvoje“ vadovas Mantas Katinas pasakojo, kaip užsieniečiai mato investicinę aplinką prieš ir per karą, investicijų valdymo įmonės „Atelier Investment Management“ direktorius Vilius Oškeliūnas dalinosi, kaip Lietuvoje sukurti fondą investuojantį į paskolas.

Pranešėjai dalyvavo diskusijoje, kaip investavimas pasikeis per krizę ir po jos.

Renginyje dalyvavo daugiau nei 50 VIP statusus turinčių investuotojų.



Pagrindiniai NEO Finance, AB 2022 m. trijų ketvirčių finansiniai rodikliai



REMIANTIS NEAUDITUOTAIS DUOMENIMIS, 2022 M. I – III KETV. ĮMONĖS PAJAMOS SIEKĖ

2 478 tūkst. EUR

Lyginant su 2021 m. tuo pačiu laikotarpiu, pajamos sumažėjo 1 proc.

- Suteikta paskolų už 26 547 tūkst. EUR. Lyginant su 2021 m. I – III ketv. išduotų paskolų apimtyms augo 29 proc.
- Pardavimo savikaina padidėjo 2 proc., nuo 1 182 tūkst. EUR iki 1 205 tūkst. EUR.
- Veiklos sąnaudos išaugo 13 proc., nuo 1 056 tūkst. EUR iki 1 190 tūkst. EUR.
- 2022 m. I – III ketv. pelnas prieš mokesčius siekė 82 657 EUR, 2021 m. tuo pačiu ataskaitiniu laikotarpiu pelnas prieš mokesčius buvo 258 130 EUR.

	2022 m. I – III ketv.	2021 m. I – III ketv.	Δ, %	2020 m. I – III ketv.	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	26 547 250	20 522 267	29%	13 662 649	94%
Pajamos, EUR	2 478 364	2 496 793	-1%	1 843 347	34%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR	1 636 316	1 563 986	5%	1 326 403	23%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR	736 715	663 543	11%	305 645	141%
Investavimo veiklos pajamos, EUR	105 333	269 265	-61%	211 299	-50%
Pardavimo savikaina, EUR	(1 205 491)	(1 182 532)	2%	(1 176 950)	2%
Bendrasis pelnas, EUR	1 272 873	1 314 261	-3%	666 397	91%
Veiklos sąnaudos, EUR	(1 190 216)	(1 056 131)	13%	(672 192)	77%
EBITDA, EUR	299 785	434 813	-31%	112 262	167%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	82 657	258 130	-68%	(5 794)	
EBITDA marža, %	12%	17%		6%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	3%	12%		0%	

Pagrindiniai NEO Finance, AB 2022 m. III ketv. finansiniai rodikliai



REMIANTIS NEAUDITUOTAIŠ DUOMENIMIS, 2022 M. III KETV. ĮMONĖS PAJAMOS SIEKĖ

933 tūkst. EUR Lyginant su 2021 m. III-uju ketv., pajamos augo 2 proc.

- Suteikta paskolų už 8 938 tūkst. EUR. Lyginant su 2021 m. III ketv. suteiktų paskolų apimtys padidėjo 16 proc.
- Pardavimo savikaina sumažėjo 7 proc., nuo 466 tūkst. EUR iki 431 tūkst. EUR.
- Veiklos sąnaudos išaugo 24 proc., nuo 330 tūkst. EUR iki 409 tūkst. EUR.
- 2022 m. III ketv. pelnas prieš mokesčius siekė 94 943 EUR, 2021 m. III ketv. fiksuotas 69 035 EUR pelnas prieš mokesčius.

	2022 m. III ketv.	2021 m. III ketv.	Δ, %	2020 m. III ketv.	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	8 938 036	7 718 577	16%	4 718 978	89%
Pajamos, EUR	933 392	913 531	2%	680 987	37%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR	634 157	518 677	22%	466 205	36%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR	256 994	254 705	1%	154 028	67%
Investavimo veiklos pajamos, EUR	42 241	140 149	-70%	60 754	-30%
Pardavimo savikaina, EUR	(431 325)	(466 044)	-7%	(330 481)	31%
Bendras pelnas, EUR	502 067	447 487	12%	350 506	43%
Veiklos sąnaudos, EUR	(408 734)	(330 349)	24%	(186 241)	119%
EBITDA, EUR	137 319	117 139	17%	164 265	-16%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	94 943	69 035	38%	122 372	-22%
EBITDA marža, %	23%	13%		24%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	4%	3%		9%	

Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu

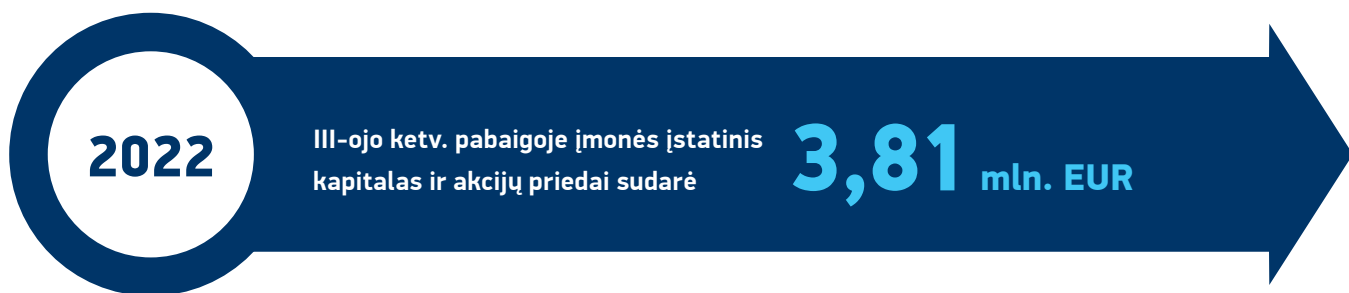
Platformos tarpininkavimo pajamos nėra gaunamos sandorio metu. Faktinės įplaukos yra išdalinamos per visą paskolos laikotarpį ir yra surenkamos kredito gavėjui grąžinant kiekvieno mėnesio įmoką. Didžioji dalis sąnaudų, skirtų uždirbti šias pajamas (marketingo, administravimo ir kt.), yra patiriamos sandorio sudarymo metais. Siekiant geresnio sąnaudų ir pajamų palyginamumo, žemiau pateikiamos bendros pajamos, gautinos nuo finansavimo sandorių, sudarytų atitinkamais metais, ir tų metų sąnaudos.

	2022 m. III ketv.	2021 m. III ketv.	Δ, %	2020 m. III ketv.	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	8 938 036	7 718 577	16%	4 718 978	89%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių, EUR	1 294 937	776 685	67%	459 125	182%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių, %	14%	10%	40%	10%	40%
Kitos pajamos, EUR	425 928	537 867	-21%	534 697	-20%
Savikaina, EUR	(431 325)	(466 044)	-7%	(330 481)	31%
Veiklos sąnaudos be amortizacijos, EUR	(408 734)	(330 349)	24%	(186 241)	119%
EBITDA, EUR	880 806	518 159	70%	477 100	85%

2022 m. III-ojo ketv. pabaigoje gautinas tarpininkavimo mokestis ateities laikotarpiais siekė

7,78 mln. EUR

NEO Finance, AB kapitalas



- Per 2022 m. III-ąjį ketv. įmonės įstatinis kapitalas didinamas nebuvo.
- Nuosavas kapitalas 2022 m. III-ojo ketv. pabaigoje siekė **2,5 mln. EUR.**

NEO Finance, AB, būdama elektroninių pinigų įstaiga, privalo turėti minimalų 350 tūkst. EUR nuosavą kapitalą. Nuosavam kapitalui artėjant prie šios sumos akcininkai turi nedelsiant priimti sprendimus dėl jo didinimo. Apskaičiuojant elektroninių pinigų įstaigos kapitalo pakankamumą pagal aukščiau minėtą Lietuvos banko valdybos nutarimą, iš nuosavo kapitalo dydžio atimama nematerialaus turto suma ir atidėtųjų mokesčių turtas. 2022 m. III-ojo ketv. pabaigoje įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė 2,5 mln. EUR, o siekiant tenkinti Lietuvos banko valdybos patvirtintus kapitalo reikalavimus, įmonės nuosavas kapitalas, kuris skaičiuojamas pagal elektroninių pinigų įstaigos nuosavo kapitalo apskaičiavimo reikalavimus, siekė 645 tūkst. EUR ir viršijo minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą.





„Paskolų klubas“

„Paskolų klubas“



„Paskolų klubas“ – NEO Finance, AB administruojama didžiausia tarpusavio skolinimo platforma Lietuvoje. Platforma vienija klientus, kurie nori pasiskolinti su tais, kurie gali paskolinti ir nori investuoti į žmonių vartojimo kreditus bei tokiu būdu uždirbti investicinę grąžą.



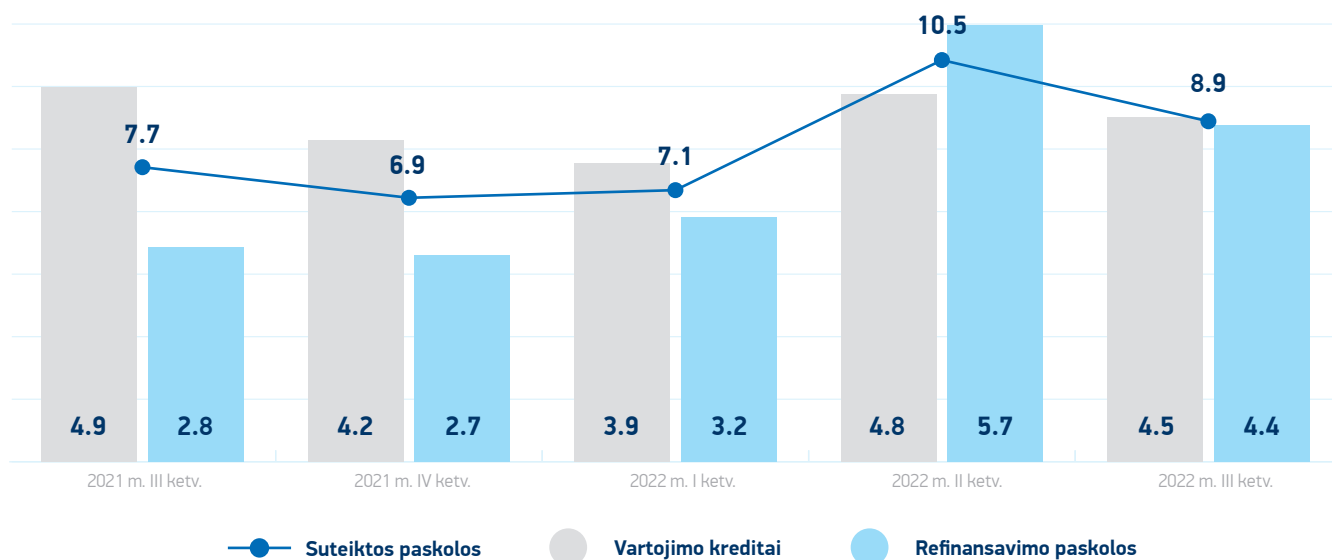
„PASKOLŲ KLUBO“ 2022 M. III KETVIRČIO ĮVYKIAI:

- Liepos mėn. klientams pradėta teikti papildoma įmokų draudimo paslauga, bendradarbiaujant su draudimo bendrove.
- Liepos mėn. pradėta vykdyti nauja reklaminė kampanija „Ne viskas kyla tik aukštyn“, kuri transliuota ir „Eurobasket“ krepšinio čempionate.
- Rugspjūčio mėn. „Paskolų klubo“ platformos aktyvus paskolų portfelis perkopė 50 mln. eurų sumą.
- Rugsėjo mėn. Lietuvoje lankėsi NEO Finance, AB investuotojai iš Nyderlandų – aplankė įmonės biurą, Nasdaq būstinę Vilniuje, pinigų muziejų bei „FinoMark“ klientus.
- Rugsėjo mėn. įgyvendintas investavimo limitų atnaujinimas refinansavimo atvejais. Kai užtikrinama, kad turima paskola bus padengta – investuotojai, investavę į ankstesnę paskolą, gali investuoti maksimaliai 500 EUR, neįskaitant refinansuojamo kredito investicijos.

2022 m. III-ajį ketv. per „Paskolų klubą“ platformą suteikta paskolų už 8,9 mln. EUR – 16 proc. daugiau nei per 2021 m. III-ajį ketv.

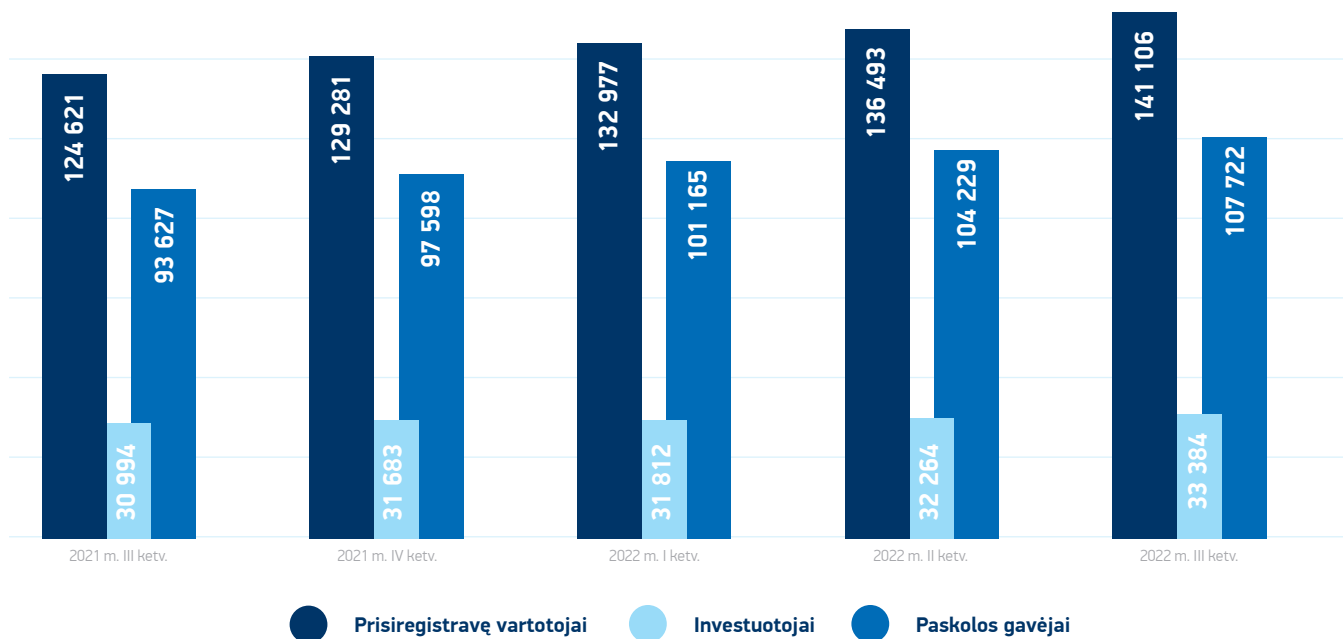
2022 m. III-ajį ketv. daugiausia vartojimo kreditų per „Paskolų klubą“ suteikta rugpjūčio mėn. – už 3,12 mln. EUR.

Per „Paskolų klubą“ suteiktos paskolos, mln. EUR



Per 2022 m. III-ajį ketv. prisiregistravusių vartotojų skaičius augo 3,4 proc. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimas buvo 3,4 proc., investuotojų – 3,5 proc. Bendras vartotojų prieaugis per 2022 m. III-ajį ketv. buvo 4 613 naujų klientų.

Prisiregistravę vartotojai, tūkst.

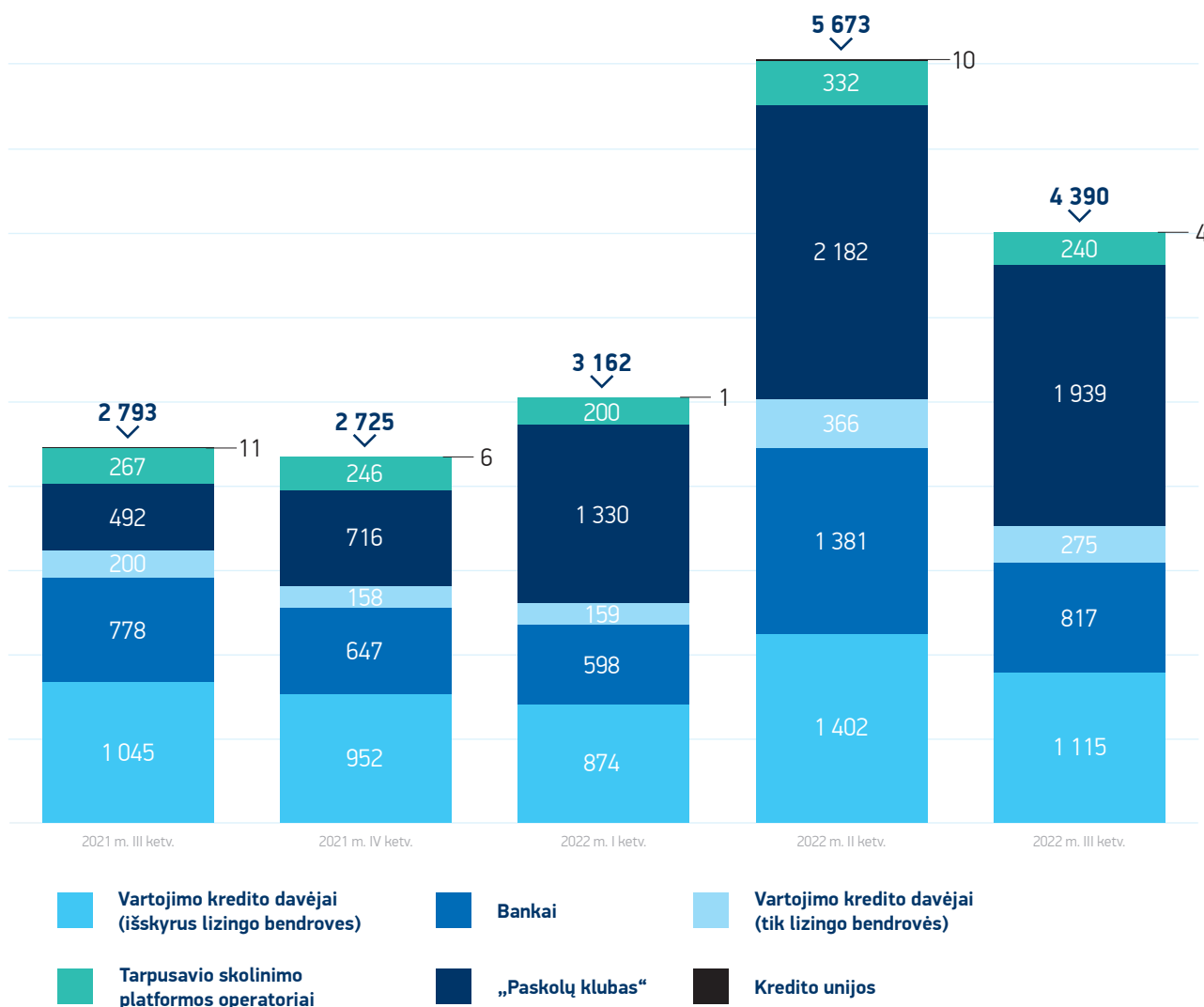


Paskolų refinansavimas

Iš **8,9** mln. EUR

per 2022 m. III-ąjį ketv. finansuotų paskolų, 4,4 mln. EUR buvo refinansavimo paskolos. Šių paskolų gavėjams „Paskolų klubas“ padėjo sumažinti iki šiol mokėtą mėnesinę įmoką ir/arba palūkanų dydį.

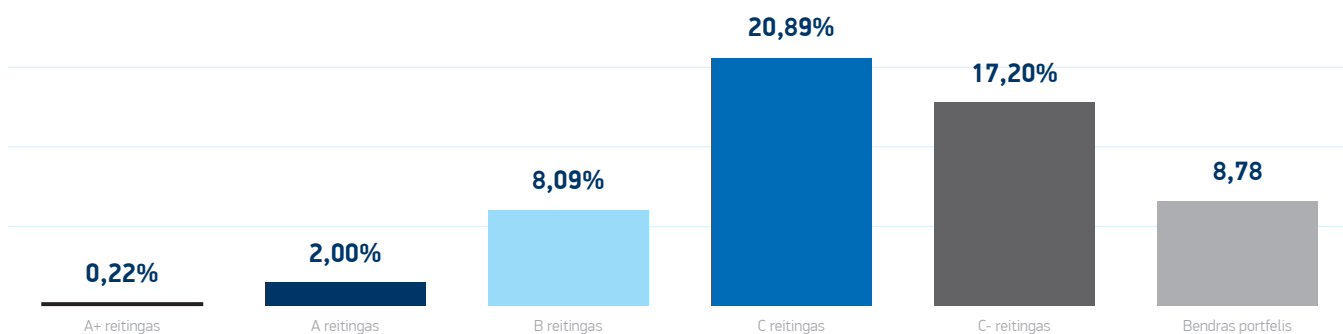
Refinansavimo paskolų pasiskirstymas, tūkst. EUR



Vėluojančios paskolos

2022 m. III-ojo ketv. pabaigoje iš 35 240 bendrai išduotų vienetų paskolų 3 037 (8,62 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Iš visų 117,5 mln. EUR suteiktų paskolų, 10,3 mln. EUR (8,78 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Per 2022 m. III-ąjį ketv. investuotojams buvo išieškota ir paskirstyta 651 tūkst. EUR iš nutrauktų paskolų.

Paskolos, vėluojančios >90 dienų, %

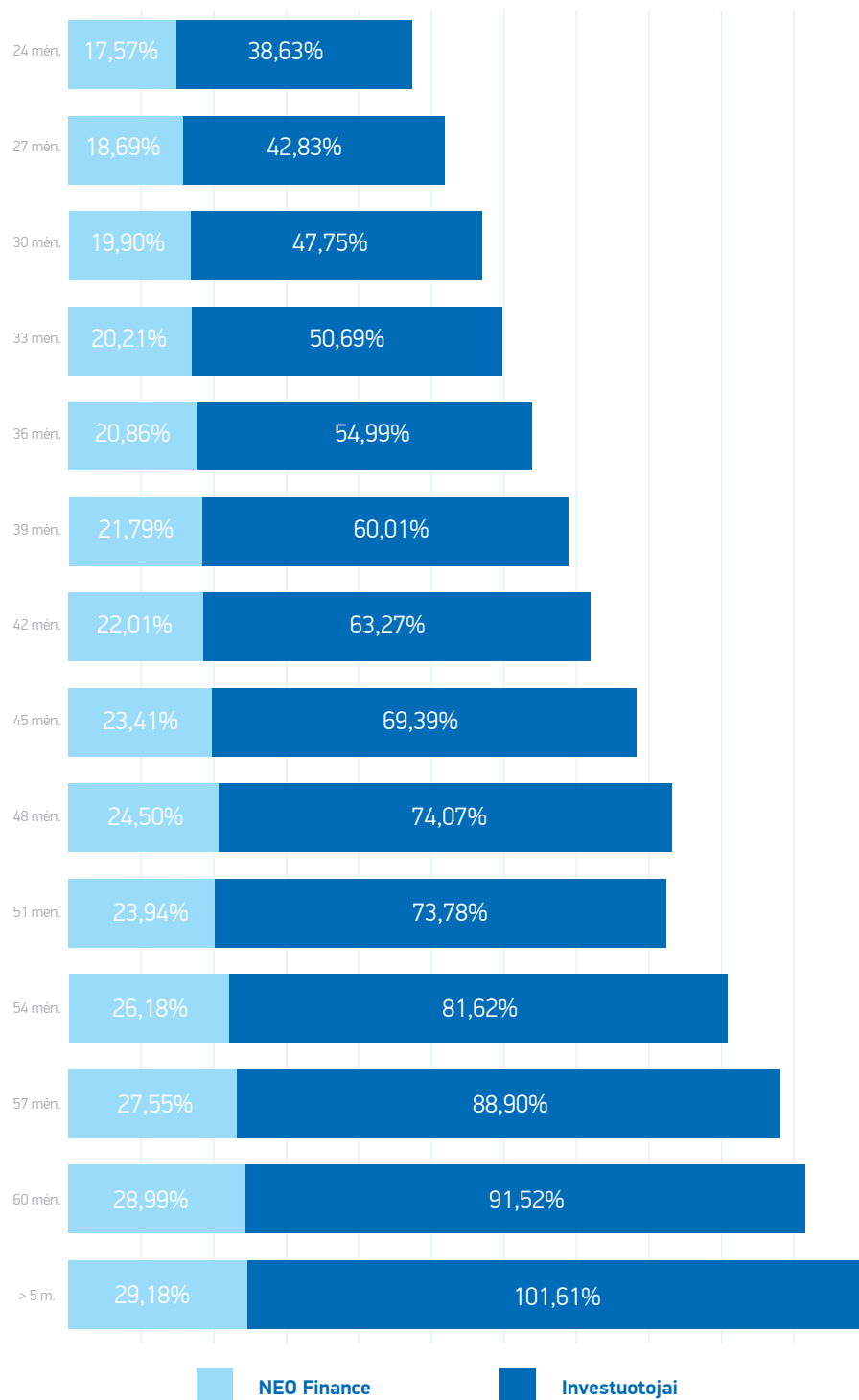


Išieškota suma, tūkst. EUR

	2021 m. III ketv.	2021 m. IV ketv.	2022 m. I ketv.	2022 m. II ketv.	2022 m. III ketv.
Išieškota suma, tūkst. EUR	428	502	459	556	651
Paskolų, vėluojančių >90d. suma, tūkst. EUR	8 675	9 172	9 583	9 793	10 319

Skolos išieškojimas pradamas iš karto po sutarties nutraukimo, tačiau dėl teisminių procesų ir antstolių procesų įvykdymo, išieškojimo rezultatai pasirodo vidutiniškai po 2 metų. Pirmiausiai dengiami visi su išieškojimo procesu susiję trečiųjų šalių teisiniai kaštai, kuriuos patiria NEO Finance, AB. NEO Finance, AB gautinas tarpininkavimo mokestis dengiamas kartu su investuotojų gautina suma. Žemiau pateiktas NEO Finance, AB ir investuotojų naudų pasiskirstymas tarp jau išieškotų sumų.

Išieškojimas kaip % nuo likusios kredito dalies sutarties nutraukimo metu

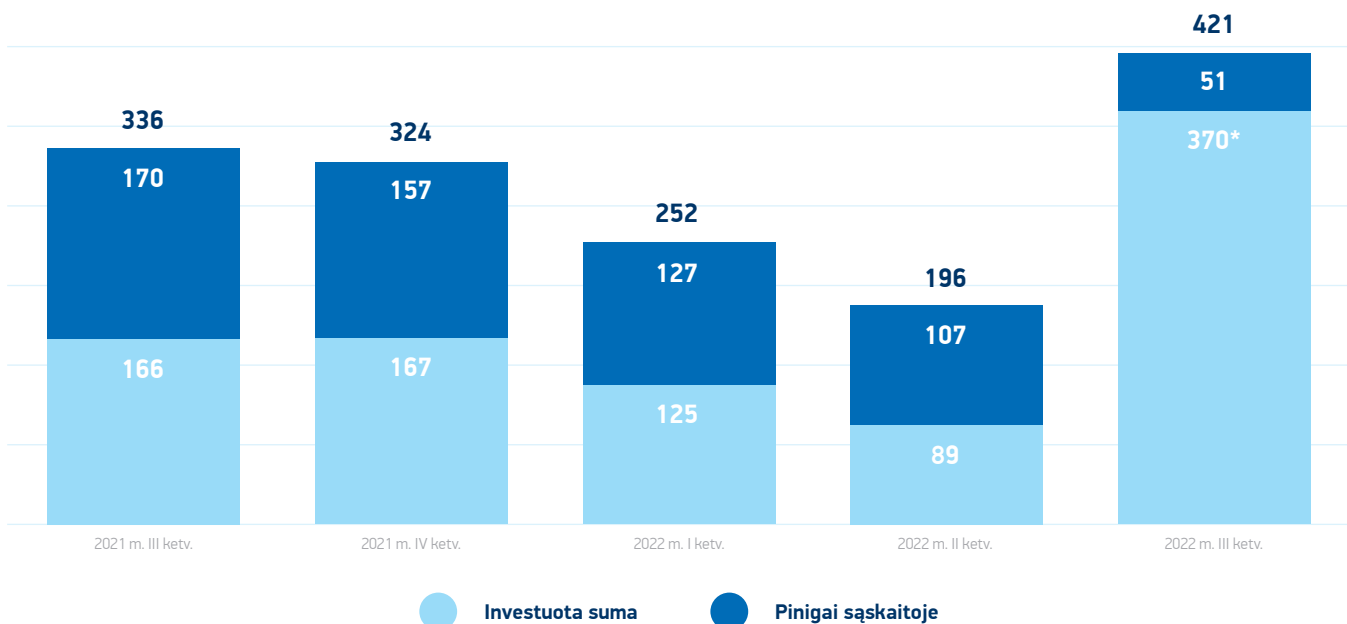


Mėnesiai po nutraukimo	Kredito dalis nutraukimo metu	Paskolos, vnt.
24 mėn.	7 963 210	2 488
27 mėn.	6 977 100	2 183
30 mėn.	6 162 128	1 946
33 mėn.	5 399 929	1 682
36 mėn.	4 475 977	1 398
39 mėn.	3 672 957	1 156
42 mėn.	2 883 283	917
45 mėn.	2 233 416	735
48 mėn.	1 726 112	579
51 mėn.	1 185 740	418
54 mėn.	879 039	332
57 mėn.	696 857	275
60 mėn.	436 744	195
> 5 m.	498 699	262

Užtikrinimo fondas

Užtikrinimo fondas leidžia investuotojams sumažinti investavimo riziką - nutrūkus paskolos mokėjimui, užtikrinimo fondas garantuoja investuotų lėšų grąžinimą. Per 2022 m. III-ąjį ketv. iš užtikrinimo fondo investuotojams išmokėta 96 564 EUR.

Užtikrinimo fondas, tūkst. EUR



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

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

2022 m. III-ojo ketv. pabaigoje bendra užtikrinimo fondo sąskaitoje sukauptų lėšų suma siekė 421 tūkst. EUR, bendra garantuojama suma buvo 1,4 mln. EUR. Padengimo rodiklis sudarė 29,5 proc.

	2021 m. III ketv.	2021 m. IV ketv.	2022 m. I ketv.	2022 m. II ketv.	2022 m. III ketv.
Garantuota suma, tūkst. EUR	2 549	2 405	2 113	1 726	1 427

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

„Buyback“ paslauga

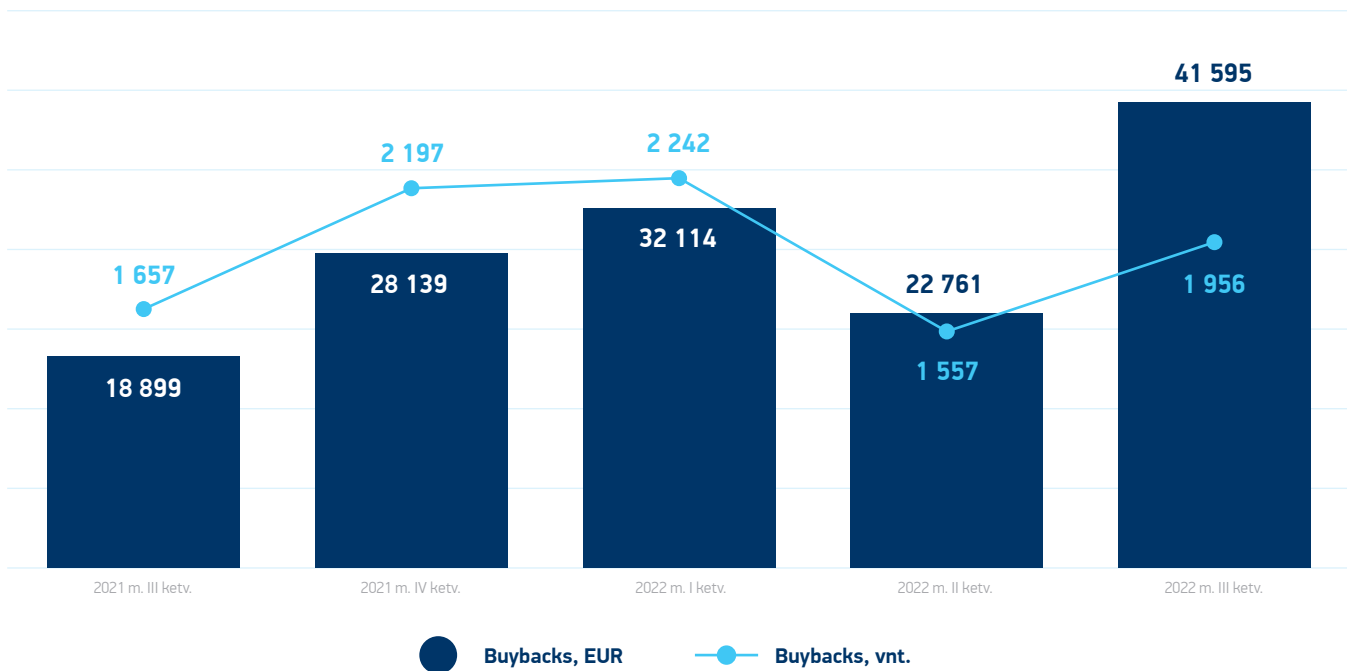
Jei sutartis su kredito gavėju nutraukiama, „Buyback“ paslauga suteikia galimybę investuotojams per 30 dienų parduoti investiciją NEO Finance, AB už 50-100 proc. jos likusios vertės.



2022 M. III-ĄJĮ KETV. INVESTUOTOJAI PARDAVĖ

1 956 investicijas už 41 595 EUR.

„Buybacks“



Antrinė rinka

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

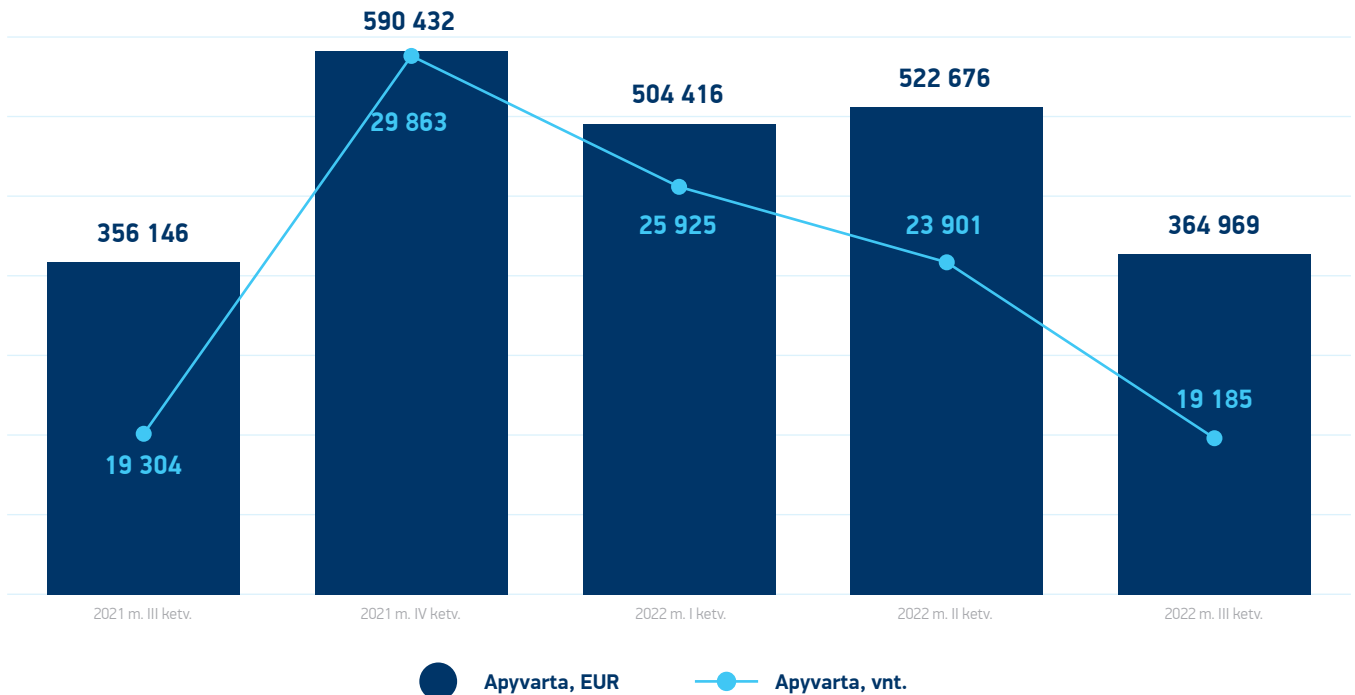
PER 2022 M. III-ĄJĮ KETV. ANTRINĖS RINKOS APYVARTA SIEKĖ

364 969 EUR

VIDUTINĖ TRANSAKCIJOS SUMA BUVO

19,02 EUR

Antrinė rinka



Investavimas NEO Finance, AB vardu

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

Augant kreditų prašymų kiekiui „Paskolų klubo“ biržoje ir siekiant juos greičiau sufinansuoti, nuo 2022 m. gegužės 20 d. priimtas sprendimas padidinti NEO Finance, AB limitą, leidžiantį įmonei investuoti į paskolas.

NEO Finance, AB platformoje turėjo galimybę finansuoti iki 50 proc. sumos į visas biržoje patalpinamas paskolas. Augant paskolų pasiūlai, nuspręsta NEO Finance, AB investavimo limitą padidinti iki 80 proc. pradinės vartojimo kredito sumos. Kai vartojimo kredito gavėjui suteikiamas A+ arba A kreditingumo reitingas – NEO Finance, AB iš karto gali suteikti vartojimo kreditą iki 15 000 EUR, jeigu suteikiamas B kreditingumo reitingas – iki 8 800 EUR, tačiau ne daugiau kaip 80 procentų nuo pradinės vartojimo kredito sumos. NEO Finance gali nesilaikyti aukščiau nurodytų maksimalių investavimo sumų ir suteikti vartojimo kreditą visų kreditingumo reitingų vartojimo kredito gavėjams, jeigu investuotojai jau sufinansavo bent 20 proc. vartojimo kredito sumos ir yra praėję mažiausiai 24 val. nuo prašymo suteikti vartojimo kreditą pateikimo biržoje.

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



2022 M. III-ĄJĮ KETV. NEO FINANCE, AB Į PASKOLAS INVESTAVO

273 tūkst. EUR

NEO Finance, AB
investicijos, tūkst. EUR

2021 m. II ketv. 2021 m. III ketv. 2021 m. IV ketv. 2022 m. I ketv. 2022 m. II ketv. 2022 m. III ketv.

293 187 36 78 85 273

Bendrovės interesų konfliktų vengimo politiką galite [rasti čia](#).

Institucinis investuotojas

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

Pagal susitarimą, „nordIX“ investuoja įsigydamą paskolų portfelį, kurį NEO Finance, AB formuoja „Paskolų klubo“ platformoje pagal iš anksto su instituciniu investuotoju suderintus kriterijus.



BENDRAS „NORDIX“ IŠ NEO FINANCE, AB ĮSIGYTAS PORTFELIS 2022 M. III-OJO KETV. PABAIGOJE SIEKĖ

7,5 mln. EUR.

„NORDIX“ INVESTICIJOS

1 670 210 2021 III ketv. **1 368 807** 2021 IV ketv.

1 523 144 2022 I ketv. **4 177 636** 2022 II ketv.

2 033 186 2022 III ketv.

„nordIX“ specializuojasi fiksuoto pajamingumo investicijose, didžiausią dėmesį skiria obligacijoms ir išvestinėms finansinėms priemonėms. Pagrindinė „nordIX“ būstinė įkūrusi Hamburge. Bendrovė valdo keletą investicinių ir atskirtųjų fondų bei plėtoja išmanius investicijų sprendimus. Šalia turto valdymo paslaugų, įmonė taip pat teikia obligacijų ir kitų fiksuoto pajamingumo finansinių priemonių tarpininkavimo paslaugas instituciniams klientams. Įmonė teikia paslaugas instituciniams investuotojams Vokietijoje, Austrijoje ir Šveicarijoje bei valdo kelis šimtus milijonų eurų įvairiuose fonduose.



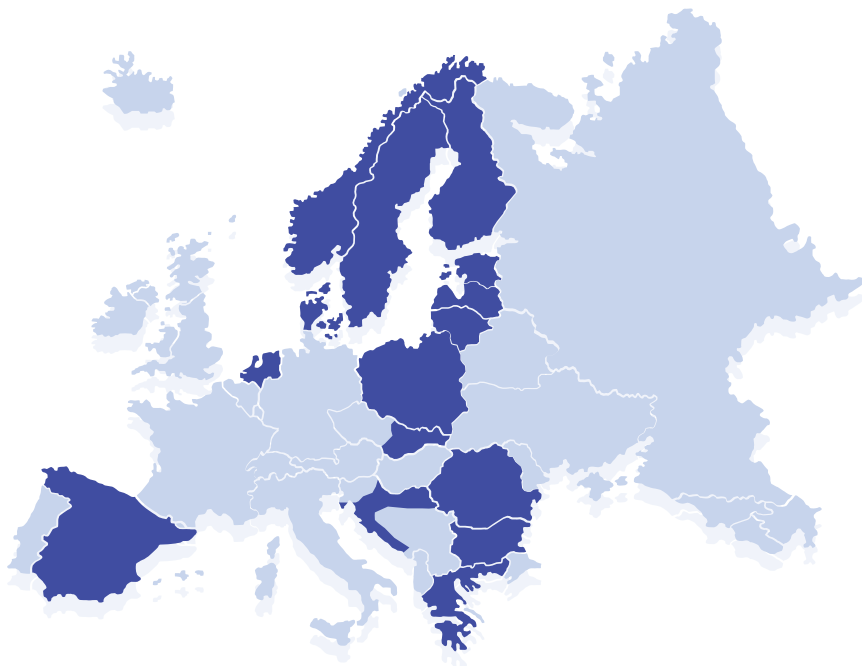


„Neopay“

„Neopay“

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

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



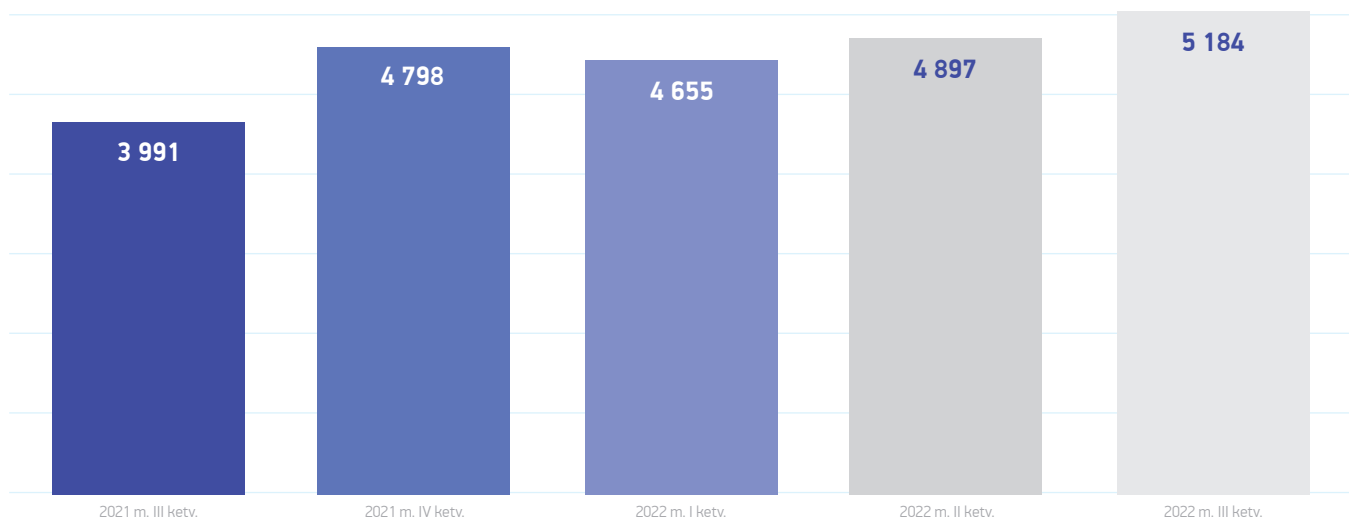
2022 m. III-ojo ketvirčio pabaigoje „Neopay“ paslauga buvo prieinama Lietuvoje, Latvijoje, Estijoje, Suomijoje, Švedijoje, Norvegijoje, Danijoje, Nyderlanduose, Lenkijoje, Graikijoje, Rumunijoje, Ispanijoje, Kroatijoje, Bulgarijoje ir Slovakijoje integruota daugiau nei 200 finansų institucijų. Naujausią sąrašą pagal šalis galite [rasti čia](#).



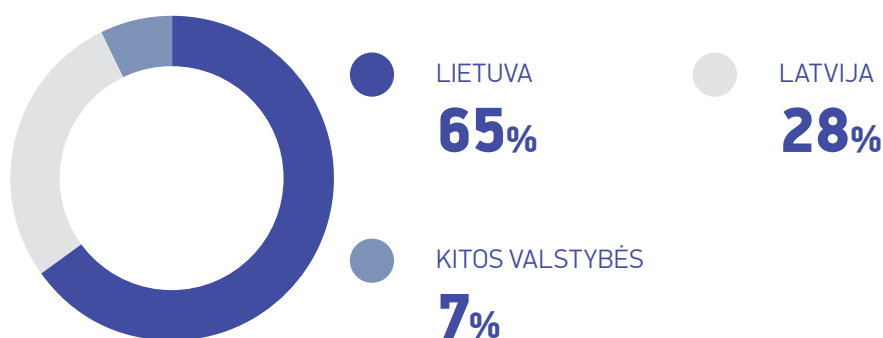
„NEOPAY“ 2022 M. III KETVIRČIO PAGRINDINIAI ĮVYKIAI:

- Liepos mėn. pristatyta nauja paslauga – automatizuotas pinigų grąžinimas. Naujas sprendimas gerokai palengvins elektroninių verslų veiklą ir efektyvumą, atsisakant rankiniu būdu atliekamų grąžinimų.
- Rugsėjo mėn. pasiekti du solidūs rekordai:
 - inicijuota 1,89 mln. transakcijų per mėnesį. Tai naujas rekordas per visą „Neopay“ veiklą. Daugiausiai transakcijų buvo inicijuota iš „Swedbank“ ir „SEB“ banko.
 - dar nesibaigus trečiajam metų ketvirčiui per „Neopay“ šiemet surinkta įmokų suma viršijo 1 mlrd. eurų.
- 2022 m. III-iajį kv. „Neopay“ paslauga tapo prieinama naujose rinkose – Kroatijoje, Bulgarijoje, Slovakijoje ir Danijoje.

Mokėjimo transakcijos, tūkst. vnt



Mokėjimo transakcijų pasiskirstymas pagal šalis



Be mokėjimų inicijavimo, sąskaitos atidarymo ir sąskaitos informacijos paslaugų, „Neopay“ teikia mokėjimų paslaugą (angl. SEPA Instant Credit Transfer), masinio mokėjimo (angl. bulk payment), periodinių mokėjimų, automatinį grąžinimą ir išmokėjimų, įmokų surinkimo ir paskirstymo, aktyvios mokėjimo nuorodos, asmens kodo verifikavimo, greitojo mokėjimo (angl. One-click payment) galimybę, alternatyvius mokėjimo sprendimus fiziniuose vietose (ang. Codeless QR payment, Cashless refund, Cardless cash-out), gali pasiūlyti pagal kliento prekės ženklo dizainą pritaikytą saugaus mokėjimo langą arba „white-label“ sprendimą, siūlo atvirosios bankininkystės sąsajos testavimo paslaugą finansų įstaigoms, patogesnę paslaugų valdymo galimybę integruojant kliento sistemoje (ang. Neo Finance API Gateway). Kai kurios paslaugos teikiamos tik atskirose šalyse ir/arba per paslaugą palaikančius bankus.



A photograph of a person in a blue shirt leaning over a desk in a modern office. The scene is viewed through a glass partition, creating a layered effect. The office has large windows with blinds, and a glass of water is on the desk. The overall color palette is dominated by blues and greys.

„FinoMark“



2021 m. vasario mėn. Lietuvos bankas, atlikęs FinoMark, UAB veiklos modelio vertinimą, suteikė leidimą vykdyti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą.

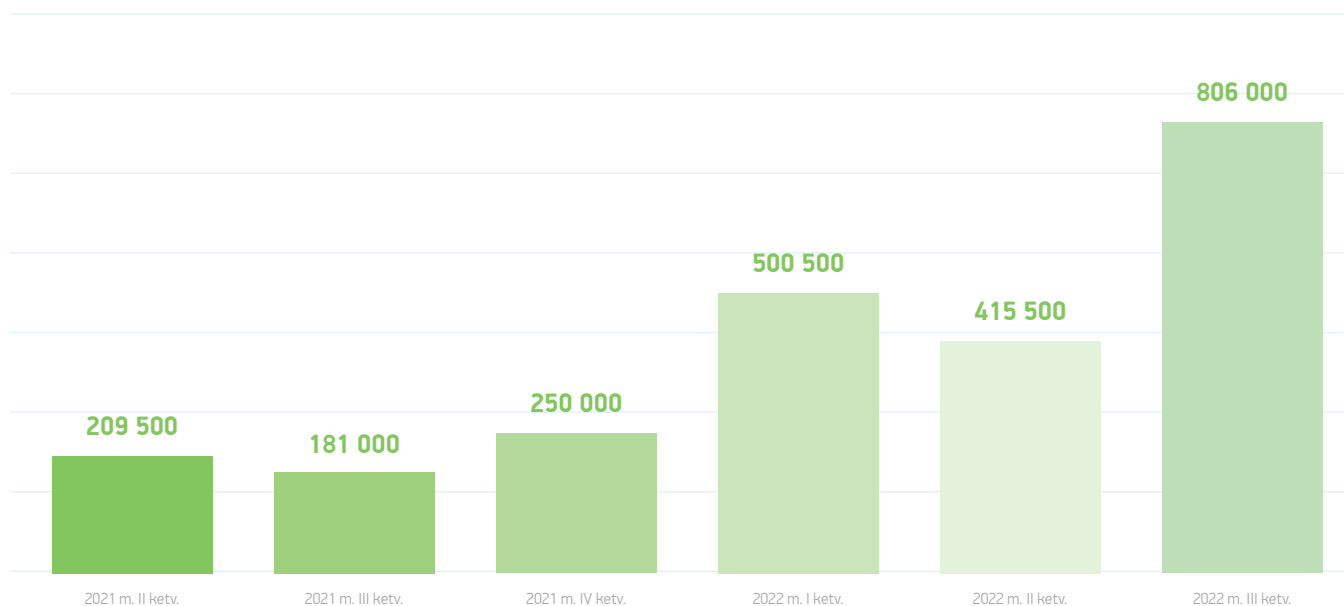
Platformai pradėjus veiklą, išskirtinė galimybė susipažinti su platformoje skelbiamais projektais ir į juos investuoti buvo suteikta „Paskolų klubo“ VIP investuotojams. 2021 m. birželio mėn. „FinoMark“ platforma buvo pristatyta viešai ir tapo prieinama visiems investuotojams.



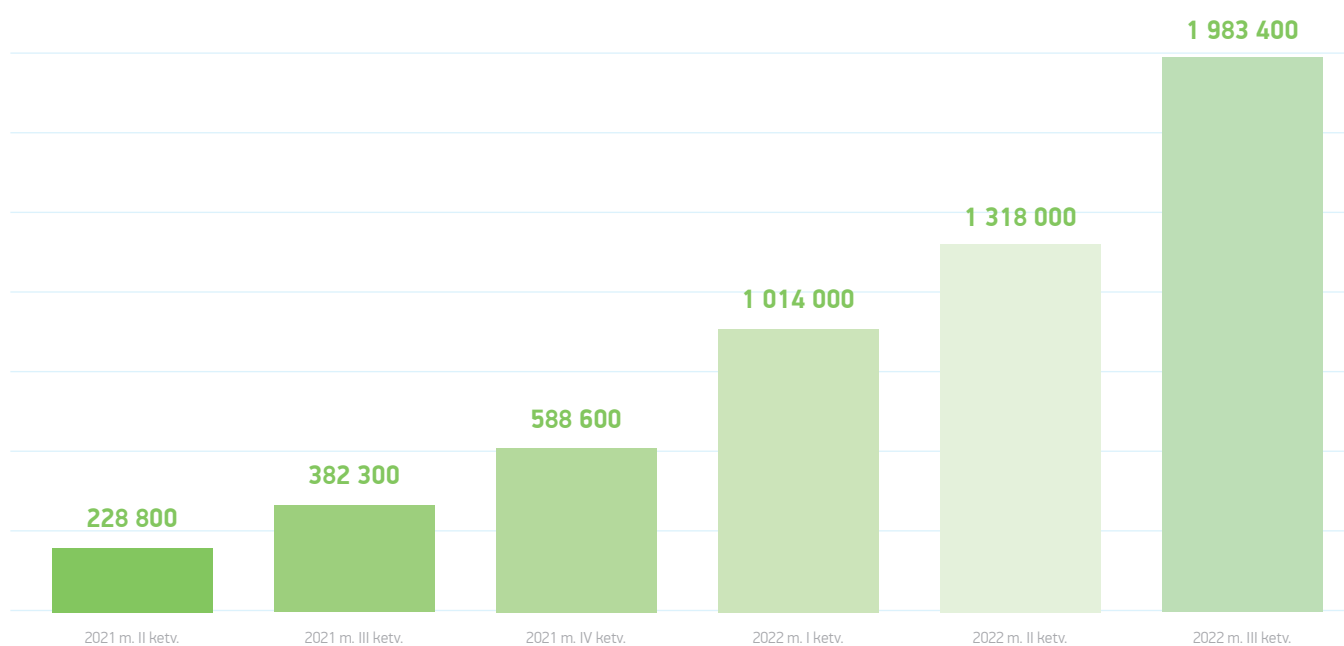
„FINOMARK“ 2022 M. III KETVIRČIO ĮVYKIAI:

- Liepos mėn. atnaujintas „FinoMark“ tinklapio statistikos puslapis, leidžiantis matyti platformos veiklos rezultatus.
- Liepos mėn. platformoje integruota mokėjimo inicijavimo paslauga, leidžianti efektyviau ir greičiau valdyti pinigų srautus, tarp paskolos gavėjų ir investuotojų.
- Liepos mėn. „FinoMark“ platformoje pradėjo investuoti valstybės įmonė „Invega“ pagal priemonę Avietė, siekiant dar greičiau sūfinansuoti paskolas.
- Rugsjūčio mėn. atlikti pakeitimai investuotojų paskyrose, kurie plaplėtė galimybę detaliau analizuoti investuotojo portfelį.
- Rugsjūčio mėn. Sukurta funkcija (referral), leidžianti investuotojams aktyviai kviešti kitus investuotojus prisijungti prie platformos.
- Rugsjūčio mėn. atnaujintas ir visiškai automatizuotas GPM skaičiavimas užsienio investuotojams.
- Rugsėjo mėn. sustabdytas protingo investavimo funkcionalumas.

„FinoMark“ išduotos paskolos verslui, EUR



Bendras investuotojų portfelio dydis, EUR



Vidutinis paskolos terminas

Gražinta palūkanų suma

Vidutinė paskolos suma

Vidutinė svertinė palūkanų norma

31,2 mėn.

101 924 EUR

21 509 EUR

10,93%



A nighttime photograph of a cityscape. In the foreground, a multi-lane road curves to the right, with long-exposure light trails from cars in orange and white. The background shows a city skyline with various buildings lit up against a dark blue night sky. The overall mood is modern and dynamic.

POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

2022 m. spalio 21 d. buvo padidintas NEO Finance, AB dukterinės įmonės kapitalas nuo 747 500 EUR iki **787 500 EUR**. Kapitalas padidintas dukterinei įmonei FinoMark, UAB, veikiant vis dar nuostolingai ir siekiant atitikti kapitalo pakankamumo reikalavimus, kuriuos nustato sutelktinio finansavimo įstatymas.



-1.03956

NEO Finance, AB

FINANSINĖS ATASKAITOS

2022 m. III ketv. balansas, EUR

Straipsniai	2022-09-30	2021-12-31
TURTAS		
ILGALAIKIS TURTAS	2 925 986	2 493 757
NEMATERIALUSIS TURTAS	897 354	725 622
MATERIALUSIS TURTAS	28 688	34 915
Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	28 688	34 915
FINANSINIS TURTAS	1 669 738	1 403 015
Įmonių grupės įmonių akcijos	734 138	506 638
Po vienu metų gautinos sumos	935 601	896 377
Kitas finansinis turtas	-	-
KITAS ILGALAIKIS TURTAS	330 206	330 206
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	330 206	330 206
TRUMPALAIKIS TURTAS	10 666 194	11 631 965
ATSARGOS	85 872	16 203
Sumokėti avansai	85 872	16 203
PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	665 645	596 770
Pirkėjų skolos	159 543	127 391
Kitos gautinos sumos	506 102	469 379
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	9 914 677	11 018 992
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	6 011	137
TURTO IŠ VISO	13 598 191	14 125 859
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		
NUOSAVAS KAPITALAS	2 502 429	2 051 841
KAPITALAS	1 848 934	1 784 436
Įstatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas	1 848 934	1 784 436
AKCIJŲ PRIEDAI	1 956 848	1 653 415
NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(1 303 353)	(1 386 010)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	82 657	117 739
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	(1 386 010)	(1 503 748)
ATIDĖJINIAI	103 007	194 715
Kiti atidėjiniai	103 007	194 715
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	10 986 325	11 864 124
PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	760 443	984 231
Skoliniai įsipareigojimai	730 000	941 341

Straipsniai	2022-09-30	2021-12-31
Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai	30 443	42 890
PER VIENUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	10 225 882	10 879 893
Skoliniai įsipareigojimai	279 837	56 917
Gauti avansai	18 930	933
Skolos tiekėjams	192 911	148 033
Pelno mokesčio įsipareigojimai	-	15 871
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	156 933	155 349
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	9 577 270	10 502 789
SUKAUPOTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	6 430	15 179
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	13 598 191	14 125 859

2022 m. III ketv. pelno (nuostolių) ataskaita, EUR

Straipsniai	2022 01-09 mėn.	2021
Pardavimo pajamos	2 478 364	3 443 082
Pardavimo savikaina	(1 205 491)	(1 769 674)
BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	1 272 873	1 673 408
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(1 189 536)	(1 487 181)
Kitos veiklos rezultatai	(480)	(6 983)
Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos	413	
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas	-	-
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	(604)	(190)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	82 657	179 054
PELNO MOKESTIS	-	(61 315)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	82 657	117 739

2022 m. III ketv. nuosavo kapitalo pokyčio ataskaita, EUR

Straipsniai	Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
1. Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 706 497	1 286 748	(1 503 749)	1 489 496
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas				-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas				-
4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 706 497	1 286 748	(1 503 749)	1 489 496
5. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)			117 739	117 739
6. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	77 939	366 667		444 606
7. Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 784 436	1 653 415	(1 386 010)	2 051 841
8. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)			(12 286)	(12 286)
9. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	64 498	303 433		367 931
10. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 848 934	1 956 848	(1 398 296)	2 407 486

2022 m. III ketv. pinigų srautų ataskaita, EUR

Straipsniai	2022 01-09 mėn.	2021
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis pelnas (nuostoliai)	82 657	117 739
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	240 509	270 915
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	190	190
Kitų nepiniginių sandorių rezultatų eliminavimas	(39 224)	
Kitų po vienu metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	-	745 566
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)	-	45 444
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)	(69 669)	13 576
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)	(32 152)	(68 554)
Įmonių grupės įmonių ir asocijuotųjų įmonių skolų sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(36 723)	255 476
Trumpalaikių investicijų sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)	(5 874)	802
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	(91 708)	(50 105)
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	(12 447)	(62 561)
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	62 876	(19 485)
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(15 871)	(219)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	1 718	29 679
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(138 383)	3 743 466
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	(8 750)	(3 434)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(62 851)	5 018 495
Investicinės veiklos pinigų srautai	-	-
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas	(407 419)	(426 650)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas	1 405	2 056
Ilgalaikių investicijų įsigijimas	(227 500)	(343 138)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(633 514)	(767 732)
Finansinės veiklos pinigų srautai	-	-
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais	367 931	444 606
Akcijų išleidimas	367 931	444 606
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais	11 446	(913 443)
Finansinių skolų padidėjimas	90 000	505 000
Paskolų gavimas	90 000	255 000
Obligacijų išleidimas	-	250 000
Finansinių skolų sumažėjimas	(78 554)	(1 418 443)
Paskolų grąžinimas	(78 554)	(318 443)
Obligacijų supirkimas	-	(1 100 000)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	379 377	(468 837)
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(192)	(190)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(317 180)	3 781 736
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	11 018 993	7 237 257
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	10 701 813	11 018 993

