



NEO FINANCE, AB

2022 m. I ketv. pardavimų ir tarpinė finansinė ataskaita

Vilnius | 2022-04-29



NEO
Finance



Paulius Tarbūnas

Administracijos vadovas

2022 m. I-asis ketvirtis pasižymėjo skaudžiu įvykiu – prasidėjo karas Ukrainoje. NEO Finance, AB, kartu su kitomis ERA Capital, UAB, valdomomis įmonėmis, skyrė 25 000 EUR paramą viešosioms organizacijoms, organizuojančioms humanitarinę bei kitą paramą Ukrainos žmonėms.

Per pirmąjį 2022 m. ketvirtį per „Paskolų klubo“ platformą suteikta paskolų už 7,075 mln. EUR. – 3 proc. daugiau nei per IV-ąjį 2021 m. ketv. ir net 23 proc. daugiau nei per 2021 m. pirmą ketvirtį. Kovo mėnesį džiaugiamės visų laikų per vieną mėnesį suteiktų paskolų rekordą – per platformą išduota paskolų už 2,97 mln. EUR.

Bendrovė tęsia bendradarbiavimą su Vokietijos fiksuoto pajamingumo turto valdytoju „nordIX“ – nuo bendradarbiavimo pradžios fondas į NEO Finance, AB paskolų portfelį investavo 3,51 mln. EUR.

Naujus suteiktų paskolų rekordus pirmąjį ketvirtį pasiekė ir sutelktinio finansavimo platforma „FinoMark“, per ketvirtį išdavusi paskolų už 501 tūkst. EUR. Lyginant su praeitų metų paskutiniu ketvirčiu, išduotų paskolų pokytis sudarė 104 proc.

Per „Neopay“ 2022m. I-ąjį ketv. buvo inicijuota 4 647 tūkst. mokėjimų – 3,1 proc. mažiau nei praeitą ketvirtį, tačiau net 33,6 proc. daugiau nei prieš metus.

Pagrindiniai įvykiai



NEO FINANCE, AB 2022 M. I KETV. ĮVYKIAI:

- Kovo mėn. bendrovės įstatinis kapitalas padidintas iki 1 848 933,68 EUR ir padalintas į 4 202 122 vnt. akcijų, kurios suteikia 4 202 122 balsus. Vienos akcijos nominali vertė – 0,44 EUR.
- Kovo mėn. bendrovė atnaujinio nenumatytų atvejų ir veiklos tęstinumo planą.
- Kovo mėn. bendrovė, siekdama paremti kare dalyvaujančią Ukrainą, kartu su ERA Capital, UAB valdomomis įmonėmis paaukojo 25 000 EUR VŠĮ Mėlyna ir geltona bei Lietuvos Caritui.
- Kovo mėn. paskelbta 2021 m. audituota metinė ataskaita.

Kiti įvykiai



„PASKOLŲ KLUBO“ 2022 M. I KETV. ĮVYKIAI:

- Sausio mėn. padidinta didžiausia paskolos suma A+ ir A reitingams iki 30 000 EUR, o B reitingui – suma padidinta iki 25 000 EUR.
- Sausio mėn. platformoje pristatytas periodinio investavimo puslapis, leidžiantis investuotojams patikrinti preliminarą grąžą ir susipažinti su periodinio investavimo privalumais.
- Vasario mėn. pradėtas bendradarbiavimas su ilgalaikės nuomos platforma Bekredito.lt.
- Vasario mėn. investuotojų paskyrose atsirado patogesnė skolinimosi galimybė – norėdami pateikti paraišką paskolai gauti investuotojai tai galės padaryti be papildomos registracijos ar naujo profilio kūrimo.
- Kovo mėn. įsigaliojo nauja asmeninių sąskaitų administravimo tvarka - neaktyvios sąskaitos bus apmokestinamos.
- Nuo kovo mėn. naujoms investicijoms nebegalima Užtikrinimo fondo paslauga.
- Kovo mėn. per platformą suteikta rekordiškai daug paskolų - net 2,97 mln. EUR.



„NEOPAY“ 2022 M. I KETV. ĮVYKIAI:

- Sausio mėn. „Neopay“ paslaugomis pradėjo naudotis „Vilniaus šilumos tinklai“ ir „Šiaulių vandenys“.
- Vasario mėn. „Neopay“ paslaugomis pradėjo naudotis didžiausias Baltijos šalyse lošimų tinklas „Olybet“.
- Vasario mėn. buvo pasiektas vienos dienos transakcijų rekordas – atliktos 84 439 transakcijos.



„FINOMARK“ 2022 M. I KETV. ĮVYKIAI:

- Sausio mėn. platforma pradėjo bendradarbiavimą su nacionaline verslo plėtros organizacija „Invega“ dėl dalinio palūkanų kompensavimo, paskolą imančioms įmonėms.
- Sausio mėn. patvirtintos įmonės misija, vizija ir vertybės.
- Kovo mėn. „FinoMark“ pasiekė rekordą – per platformą suteiktos 7 verslo paskolos už 190 500 EUR.
- Kovo mėn. priimtas sprendimas nuo balandžio 28 d. atsisakyti sąskaitų atidarymo „FinoMark“ paskolų gavėjams.
- Kovo mėn. platformoje paskelbtas „Aukok.lt“ paramos projektas, kuriuo „FinoMark“ investuotojai skatinami prisidėti prie humanitarinės pagalbos Ukrainos žmonėms.

Renginiai

Sausis

Seminaras su „Legal Balance“. Įmonės atstovai „Paskolų klubo“ investuotojams atsakė į visus aktualius klausimus susijusius su skolų išieškojimu.

Vasaris

Seminaras „Antrinė rinka ir jos privalumai“. Apie antrinę rinką, kaip ji veikia ir jos galimybes bei grėsmes pasakojo „Paskolų klubo“ atstovas Vytas Kereišis.

Kovas

Vilniaus Gedimino technikos universiteto inicijuota paskaita „Financial health based on smart decisions“. Paskaitą studentams dėstė NEO Finance, AB valdybos pirmininkas Evaldas Remeikis.

Seminaras „FinoMark“ metų apžvalga. Kaip uždirbti 10% grąžą? Seminarą vedė NEO Finance, AB valdybos pirmininkas Evaldas Remeikis.



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

- Remiantis neaudituotais duomenimis, 2022 m. I ketv. įmonės pajamos didėjo ir siekė 793 tūkst. EUR. Lyginant su 2021 m. I ketv., pajamos augo 8 proc.
- 2022 m. I ketv. suteiktų paskolų suma siekė 7,075 mln. EUR ir lyginant su 2021 m. I ketv. padidėjo 23 proc.



PELNAS PRIEŠ MOKESČIUS 2022 M. I KETV. BUVO

7 110 EUR, 2021 m. I ketv. pelnas prieš mokesčius siekė 92 059 EUR.

	2022 m. I ketv.	2021 m. IV ketv.	Δ, %	2021 m. I ketv.	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	7 075 335	6 867 328	3%	5 729 250	23%
Pajamos, EUR	793 048	946 289	-16%	734 875	8%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR	515 542	611 267	16%	486 088	6%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR	238 452	265 424	-11%	197 560	21%
Investavimo veiklos pajamos, EUR	39 054	69 598	44%	51 228	-24%
Pardavimo savikaina, EUR	(383 183)	(587 142)	-35%	(319 627)	20%
Bendrasis pelnas, EUR	409 865	359 147	14%	415 249	-1%
Veiklos sąnaudos, EUR	(337 353)	(371 438)	9%	(269 150)	25%
EBITDA, EUR	72 512	(12 291)		146 098	50%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	7 110	(79 076)		92 059	-92%
EBITDA marža, %	9%	-11%		13%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	0%	-4%		6%	

NEO Finance, AB valdymo ataskaita

	2022 m. I ketv.	2021 m. IV ketv.	Δ, %	2021 m. I ketv.	Δ, %
Suteiktos paskolos, tūkst. EUR	7 075	6 867	3%	5 729	23%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos, tūkst. EUR	755	668	13%	619	22%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių, %	10,7%	9,7%	1%	10,8%	-0,1%
Mokėjimų inicijavimo paslaugos pajamos, tūkst. EUR	223	247	-10%	185	21%
Kitos pajamos, tūkst. EUR	255	334	-24%	386	-34%
Bendros pajamos, tūkst.	1 233	1 248	-1%	1 190	4%

Tarpusavio skolinimo veiklos gaunamos tarpininkavimo mokesčio pajamos yra išdalijamos per visą paskolos gyvavimo laikotarpį.

Valdymo ataskaita ateities pajamas iš tarpininkavimo mokesčio pateikia kaip per einamąjį ketvirtį suteiktų paskolų rezultatą. Pavyzdžiui, 2022 m. I-ąjį ketv. 755 tūkst. EUR tarpininkavimo mokesčio pajamos, kurios yra išdalinamos per visą paskolos gyvavimo laikotarpį, yra per ketvirtį išduotų paskolų už 7 075 tūkst. EUR rezultatas.



2022 M. I-OJO KETV. PABAIGOJE ATEITYJE GAUTINAS TARPININKAVIMO MOKESTIS PER VISĄ PASKOLŲ GYVAVIMO LAIKOTARPĮ SIEKĖ

7,08 mln. EUR.





„Paskolų klubas“

„Paskolų klubas“



Naujai suteiktos paskolos

2022 m. I-ąjį ketv. per „Paskolų klubo“ platformą suteikta paskolų už 7,075 mln. EUR – 3 proc. daugiau nei per IV-ąjį 2021 m. ketv. Per 2022 m. I-ąjį ketv. paskolų suteikta 23 proc. daugiau nei per 2021 m. I ketv.

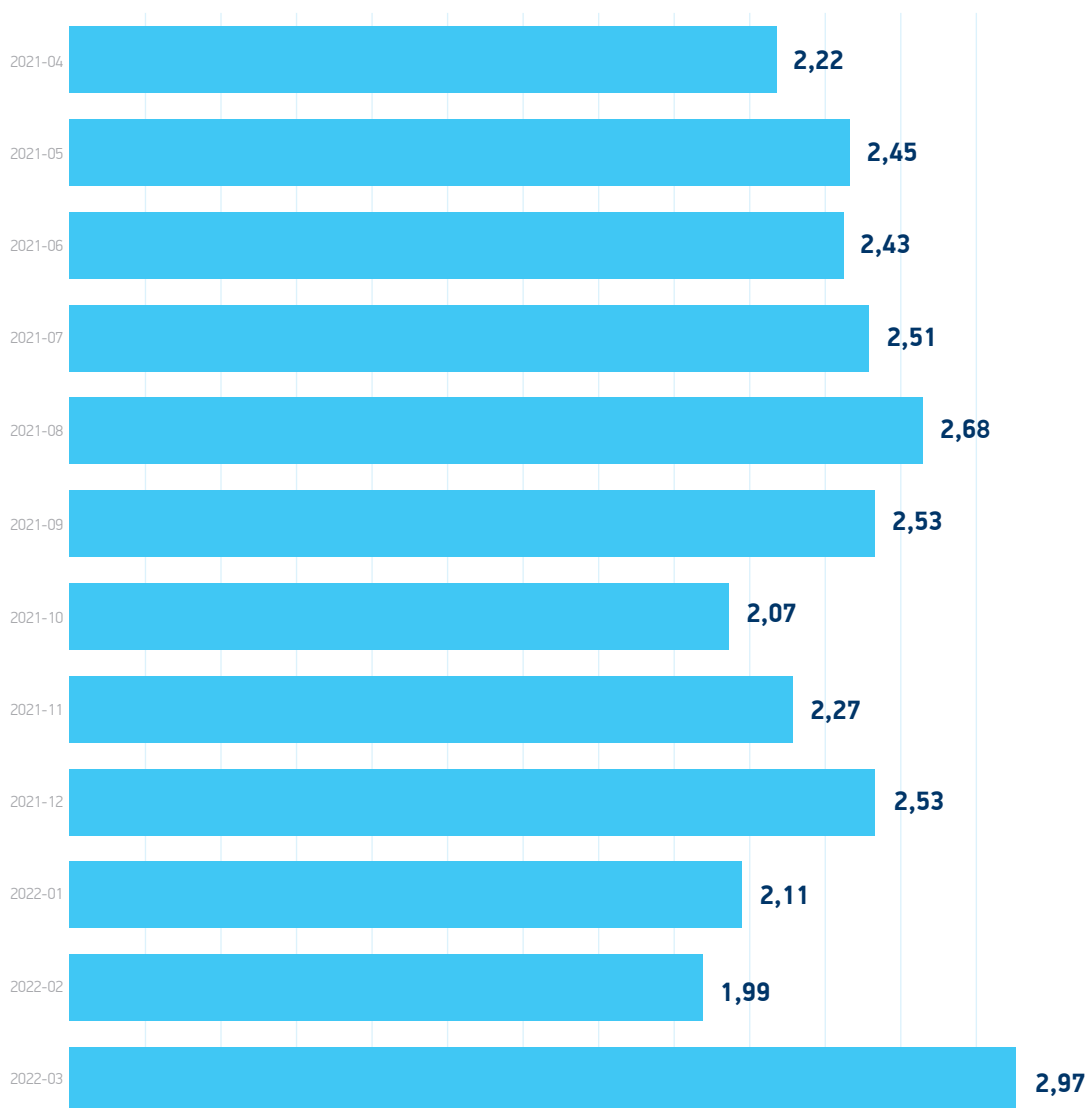


DAUGIAUSIA VARTOJIMO KREDITŲ I-ĄJĮ KETV. PER „PASKOLŲ KLUBĄ“ SUTEIKTA KOVO MĖN. – UŽ

2,97 mln. EUR.

Tai - visų laikų „Paskolų klubo“ per vieną mėnesį suteiktų paskolų rekordas.

Per „Paskolų klubą“ suteiktos paskolos, mln. EUR

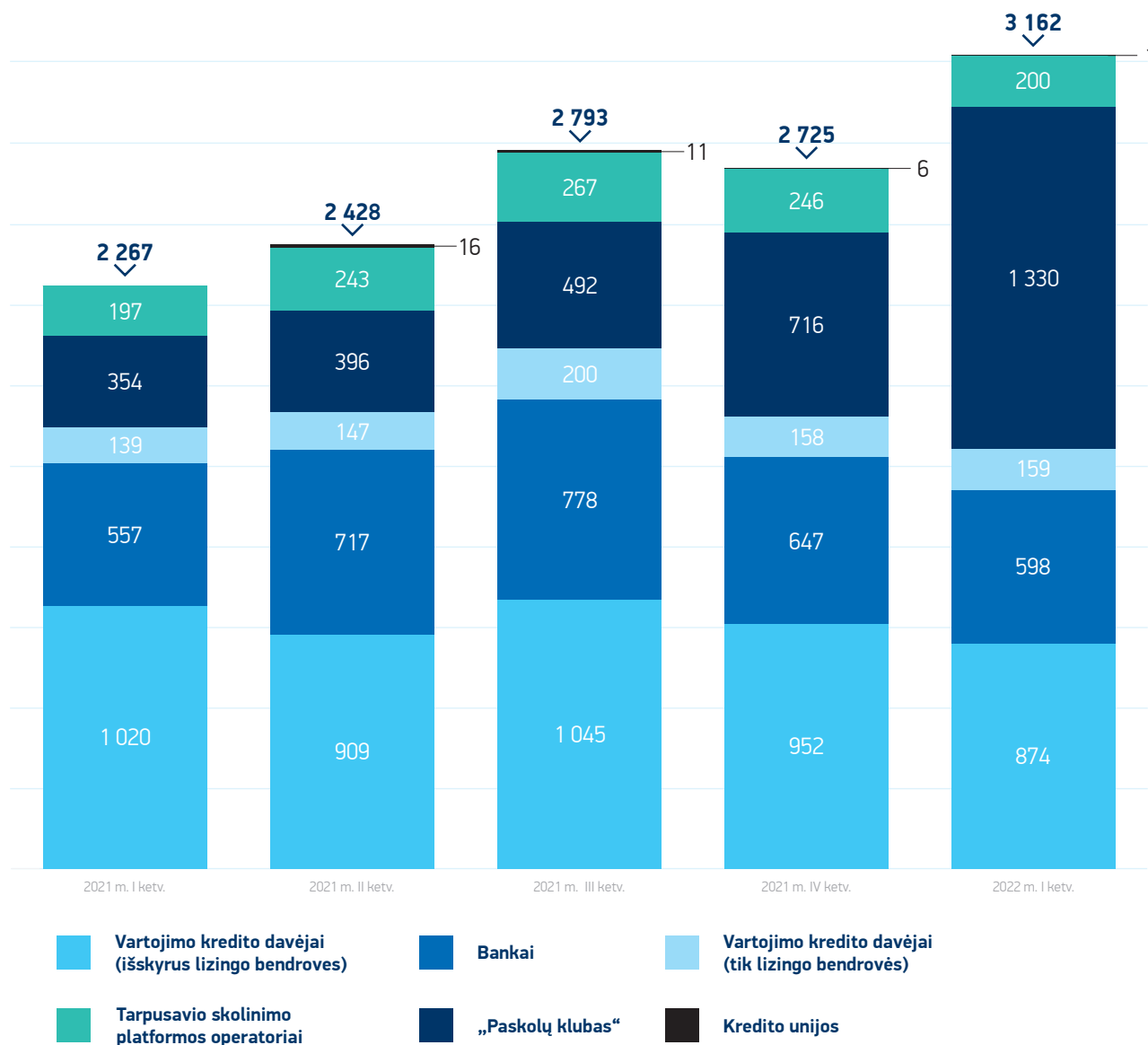


Paskolų refinansavimas

Iš **7,08** mln. EUR

per 2022 m. I-ąjį ketv. finansuotų paskolų, 3,16 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

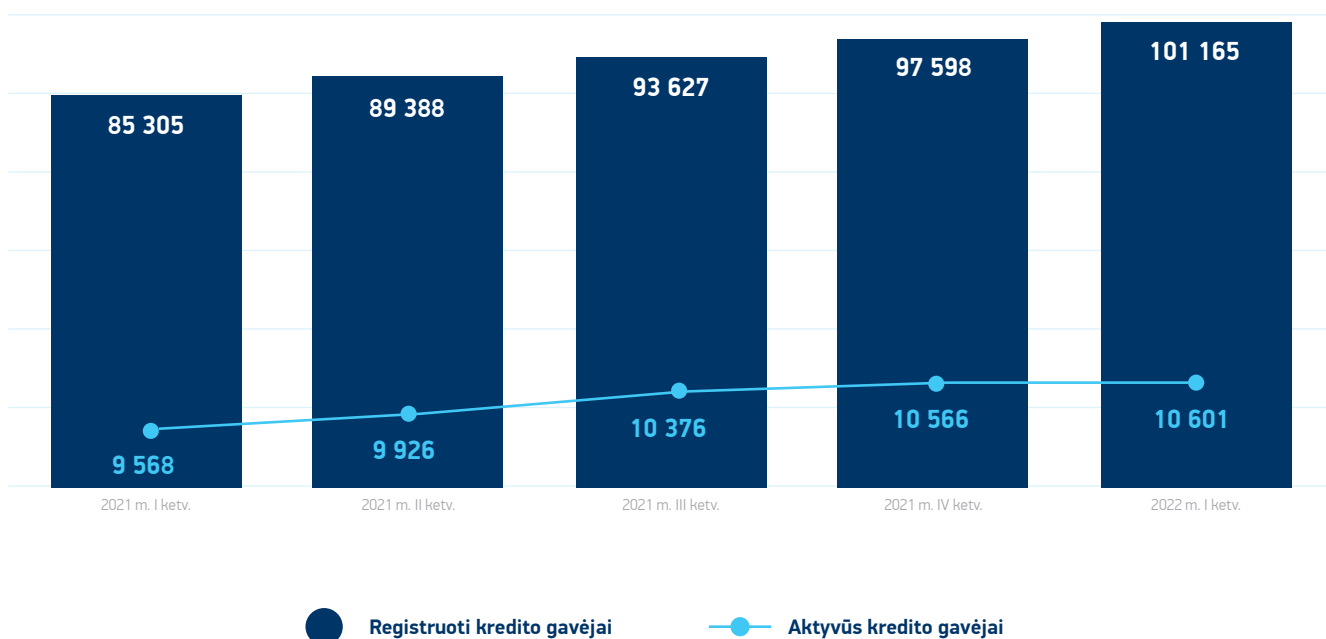


Kredito gavėjai

2022 m. I-ąjį ketv. Platformą papildė 3 567 nauji kredito gavėjai. Ketvirčio pabaigoje registruotų kredito gavėjų skaičius išaugo iki 101 165. Lyginant su 2021 m. I-uojų ketv., registruotų kredito gavėjų skaičius išaugo 19 proc.

Per 2022 m. I-ąjį ketv. „Paskolų klubo“ platformoje padidėjo ir aktyvių kredito gavėjų. 2022 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje aktyvių kredito gavėjų skaičius siekė 10 601. Lyginant su 2021 m. I-uojų ketv., aktyvių kredito gavėjų skaičius išaugo 11 proc.

Registruoti kredito gavėjai



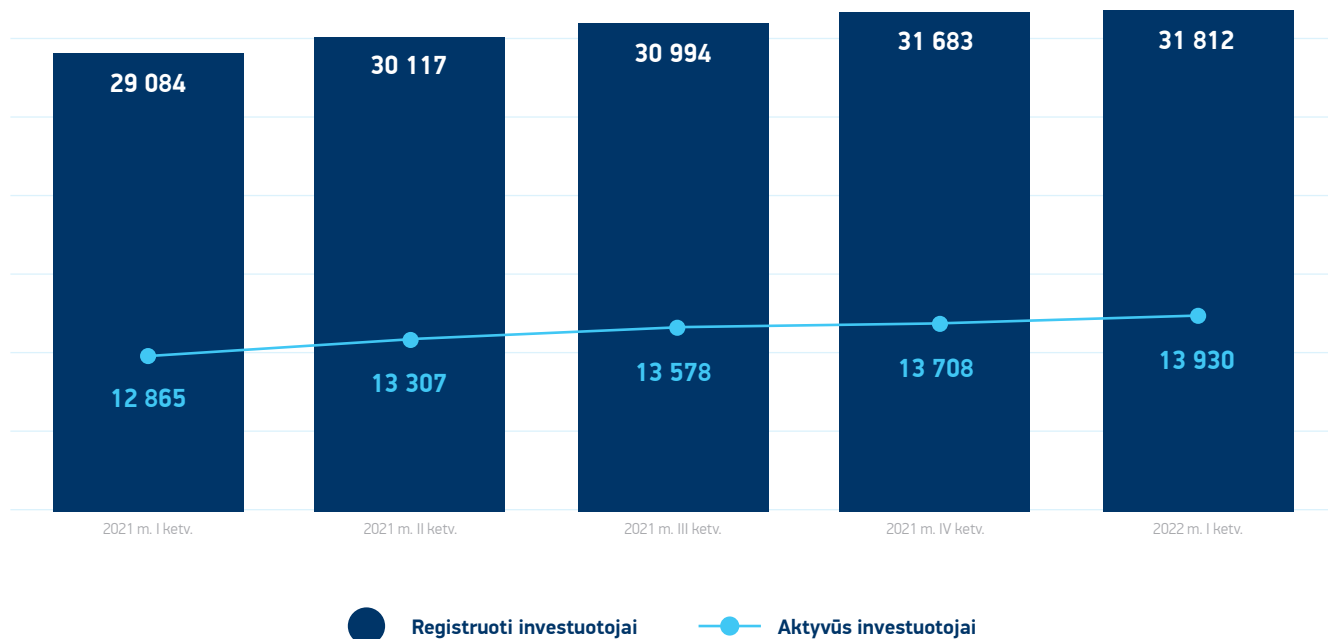
Investuotojai

2022 m. I-ąjį ketv. platformoje užsiregistravo 129 nauji investuotojai. Lyginant su 2021 m. I-uju ketv., registruotų ir pradėjusių registraciją investuotojų skaičius išaugo 9 proc. Iš viso „Paskolų klubo“ platformoje 2022 m. I-ojo ketv. pabaigoje buvo registruoti 31 812 vartotojai.

Per 2022 m. I-ąjį ketv. pritraukta 222 aktyvių investuotojų. 2022 m. I-ojo ketv. pabaigoje bendras aktyvių investuotojų skaičius pasiekė 13 930. Lyginant su 2021 m. I-uju ketv., šis skaičius išaugo 8 proc. Iš investuotojų, užsiregistravusių 2022 m. I-ąjį ketv., aktyviausiai investuoja Lietuvos, Nyderlandų ir Belgijos gyventojai.

Prisiregistravusių užsienio investuotojų skaičius 2022 m. I-ąjį ketv. siekė 154. Iš viso platformoje prisiregistravę 6 336 užsienio investuotojai. Daugiausia investuotojų yra iš Ispanijos, Nyderlandų, Vokietijos, Lenkijos bei Portugalijos.

Registruoti investuotojai

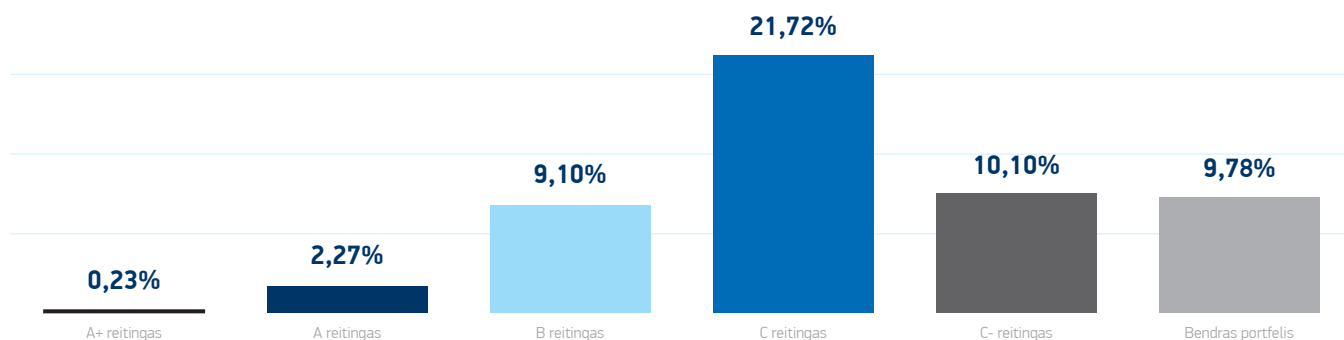


Vėluojančios paskolos

2022 m. I-ojo ketv. pabaigoje iš 31 153 bendrai išduotų vienetų paskolų 2 922 (9,38 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Iš visų 97,96 mln. EUR suteiktų paskolų, 9,58 mln. EUR (9,78 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės.

Per 2022 m. I-ąjį ketv. investuotojams buvo išieškota ir paskirstyta 459 tūkst. EUR iš nutrauktų paskolų.

Paskolos, vėluojančios >90 dienų, %



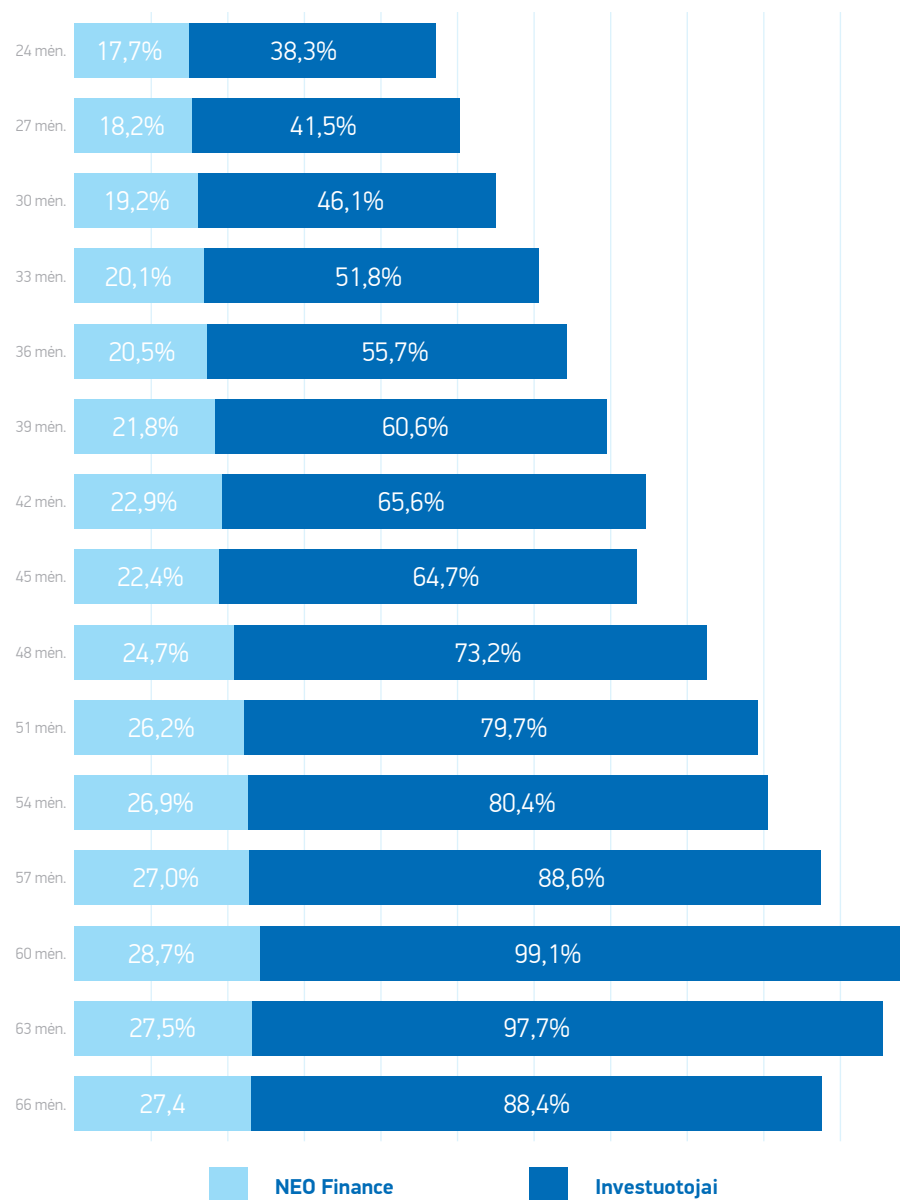
Išieškota suma, tūkst. EUR

	2021 m. I ketv.	2021 m. II ketv.	2021 m. III ketv.	2021 m. IV ketv.	2022 m. I ketv.
Išieškota suma	376	420	428	502	459

Išieškojimas po sutarties nutraukimo

Skolos išieškojimas pradedamas 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

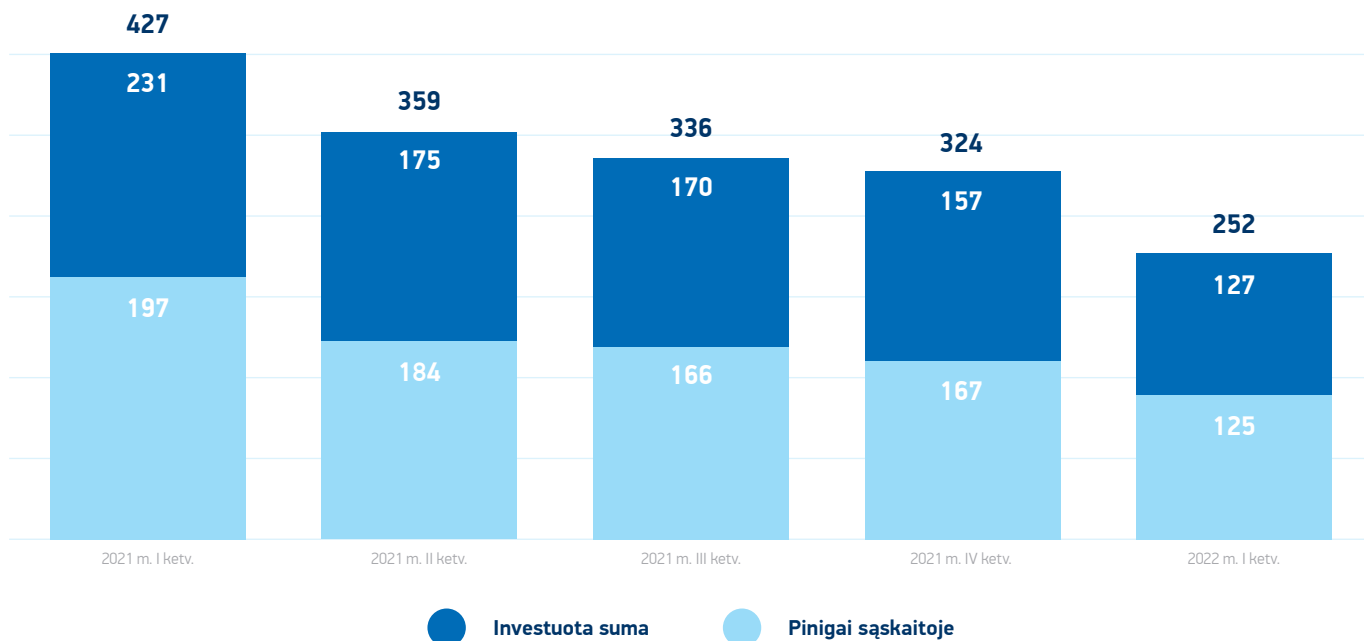


Mėnesiai po nutraukimo	Kredito dalis nutraukimo metu	Paskolos, vnt.
24 mėn.	6 162 128	1 946
27 mėn.	5 399 929	1 682
30 mėn.	4 475 977	1 398
33 mėn.	3 672 957	1 156
36 mėn.	2 883 283	917
39 mėn.	2 233 416	735
42 mėn.	1 726 112	579
45 mėn.	1 185 740	418
48 mėn.	879 039	332
51 mėn.	696 857	275
54 mėn.	436 744	195
57 mėn.	272 552	134
60 mėn.	151 459	80
63 mėn.	53 017	34
66 mėn.	21 670	14

Užtikrinimo fondas

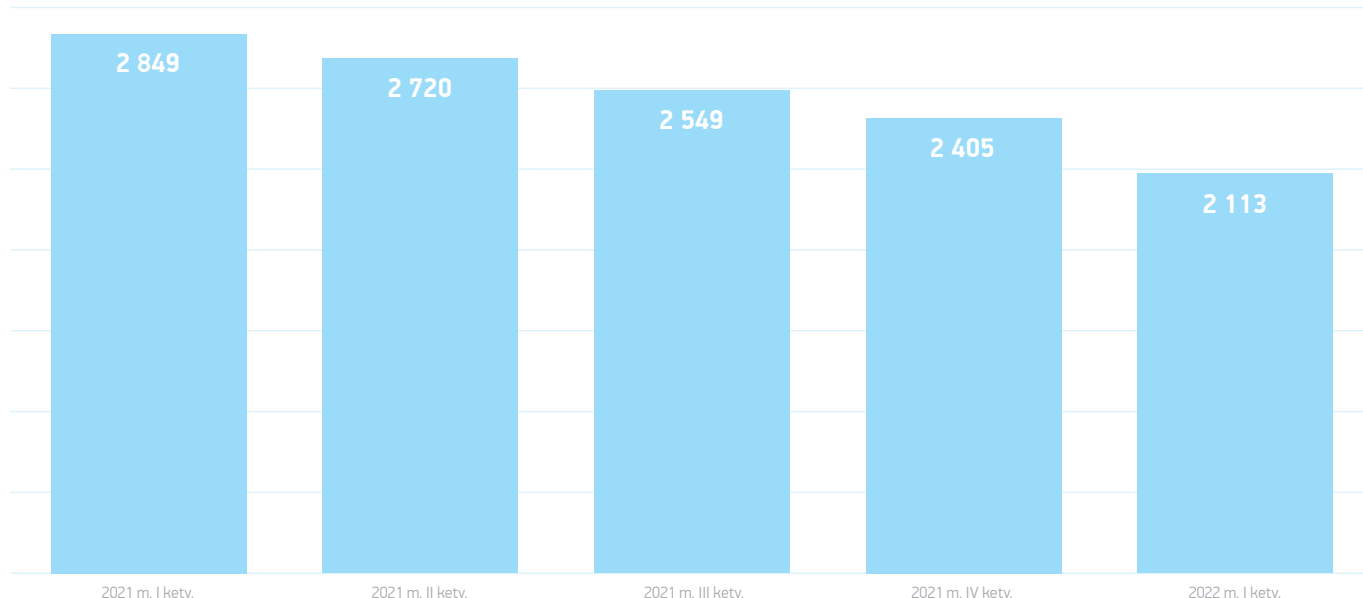
Užtikrinimo fondas leidžia investuotojams sumažinti investavimo riziką - nutrūkus paskolos mokėjimui, užtikrinimo fondas garantuoja investuotų lėšų grąžinimą. Per 2022 m. I-ąjį ketv. iš užtikrinimo fondo investuotojams išmokėta 122 849 EUR.

Užtikrinimo fondas, tūkst. EUR



Likvidumo rizikos valdymui, NEO Finance, AB skaičiuoja lėšų, skirtų padengti užtikrinimo fondo įsipareigojimus, pakankamumą. Nuo 2019 m. III-iojo ketv., dalis lėšų yra investuojama į paskolas, o kita dalis – laikoma atskiroje banko sąskaitoje. Šios sąskaitos tikslas yra užtikrinti įmonės vidinių pinigų srautų valdymą. Tam, kad išpildytų savo įsipareigojimus investuotojams, įmonė gali panaudoti kitą savo turtą. 2022 m. I-ojo ketv. pabaigoje bendra užtikrinimo fondo sąskaitoje sukauptų lėšų suma siekė 252 tūkst. EUR, bendra garantuojama suma buvo 2,113 mln. EUR. Padengimo rodiklis sudarė 12 proc.

Garantuota suma, tūkst. EUR



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

„Buyback“ paslauga

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

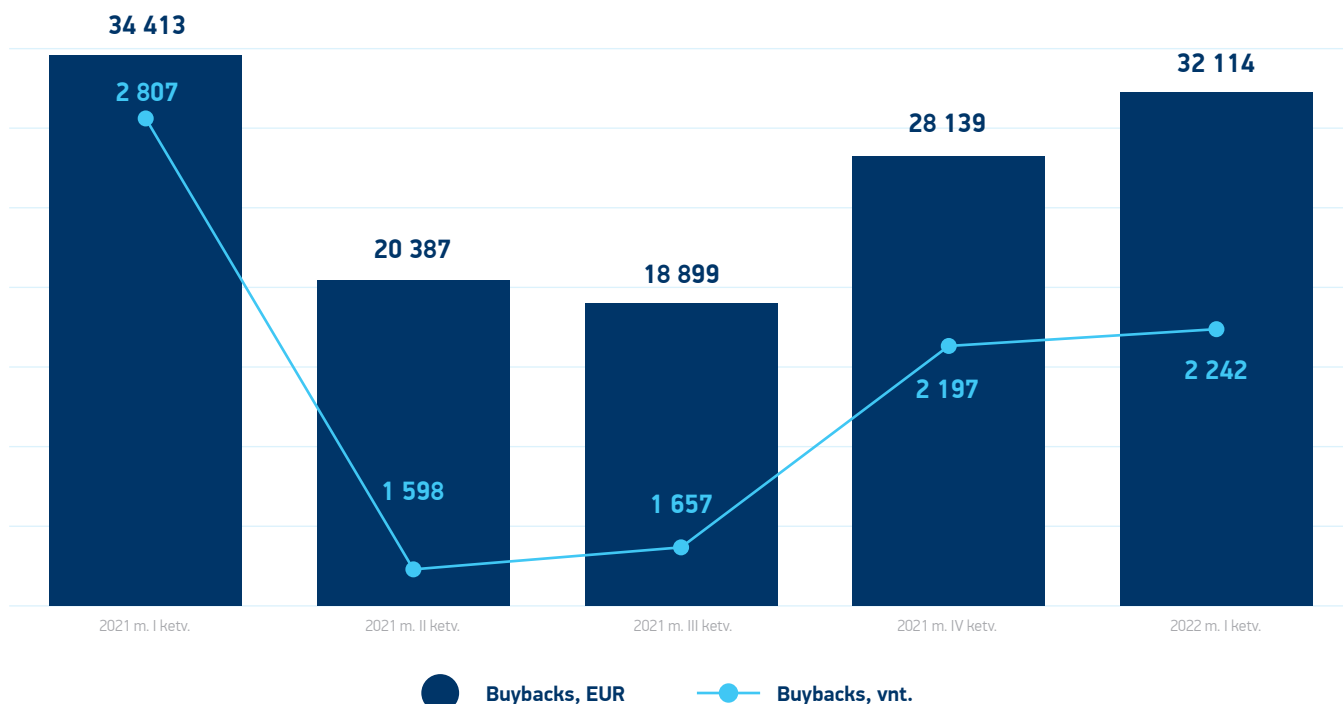


2022 M. I-ĄJĮ KETV. INVESTUOTOJAI PARDAVĖ

2 242

investicijas už 32 114 EUR.

„Buybacks“



Antrinė rinka

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

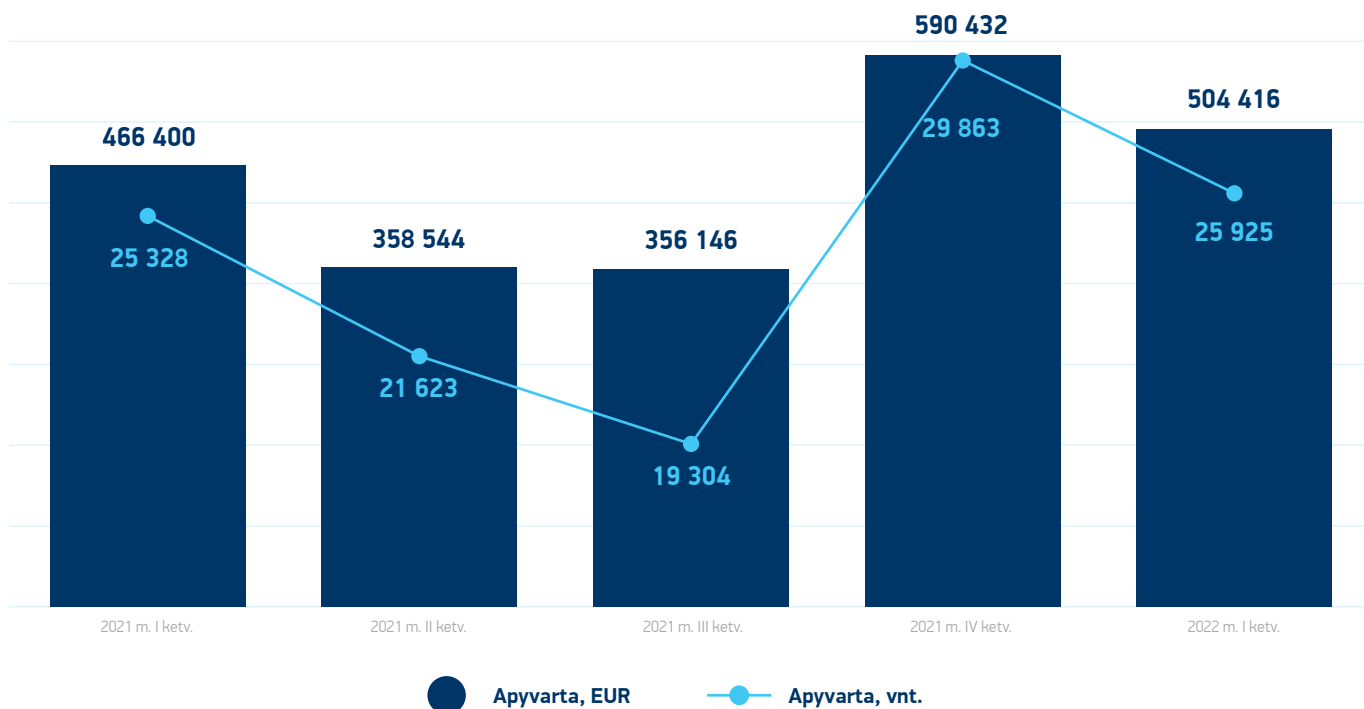
PER 2022 M. I-ĄJĮ KETV. ANTRINĖS RINKOS APYVARTA SIEKĖ

504 416 EUR

VIDUTINĖ TRANSAKCIJOS SUMA BUVO

19,46 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.



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

78 tūkst. EUR

NEO Finance, AB investicijos, tūkst. EUR

2021 m. I ketv.	2021 m. II ketv.	2021 m. III ketv.	2021 m. IV ketv.	2022 m. I ketv.
311	293	187	36	78

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

Institucinis investuotojas

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

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

nordIX
fixed income & derivatives



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

3,51 mln. EUR.

„nordIX“ investicijos 2022 m. I ketv.

557 283 2022-01 **247 880** 2022-02 **717 952** 2022-03

„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.



A photograph of a modern interior space featuring large windows and a grey sofa. The scene is bright and airy, with natural light streaming in from the windows. A blue semi-transparent rectangle is overlaid on the right side of the image, containing the text „Neopay“ in white. The sofa is in the foreground, and the background shows more of the room and some greenery outside.

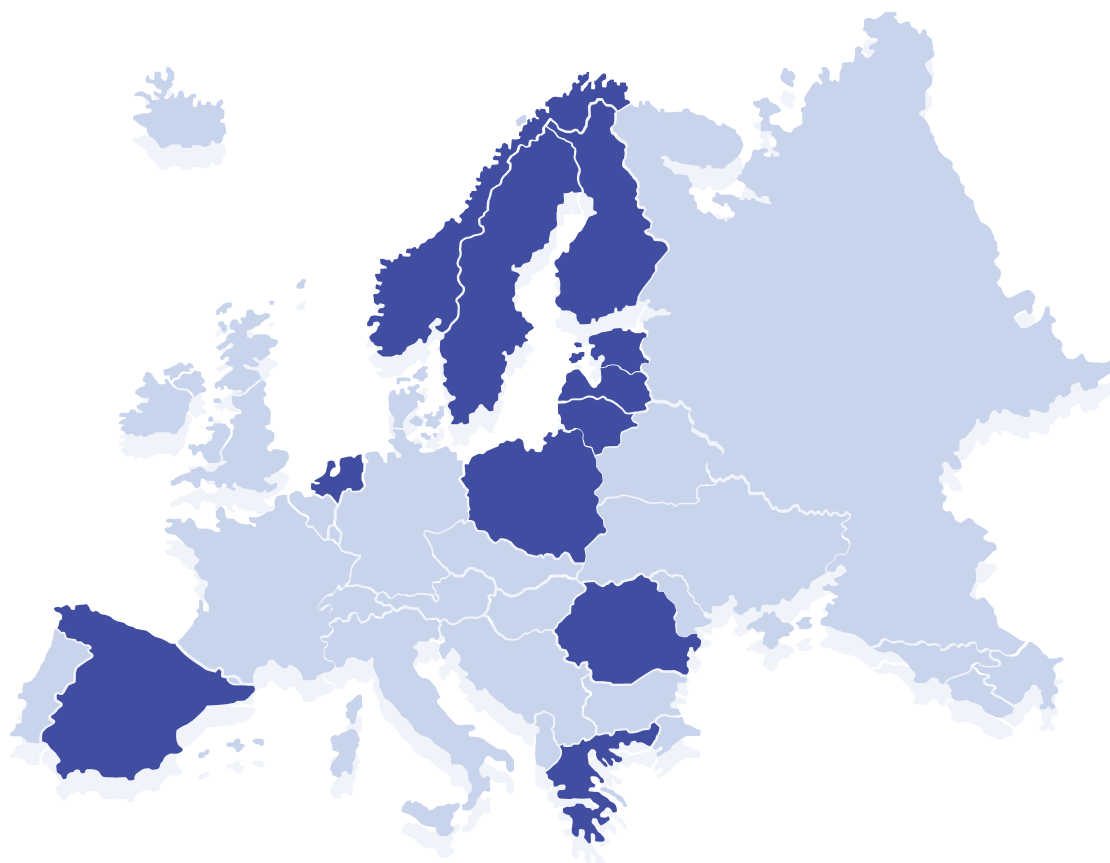
„Neopay“



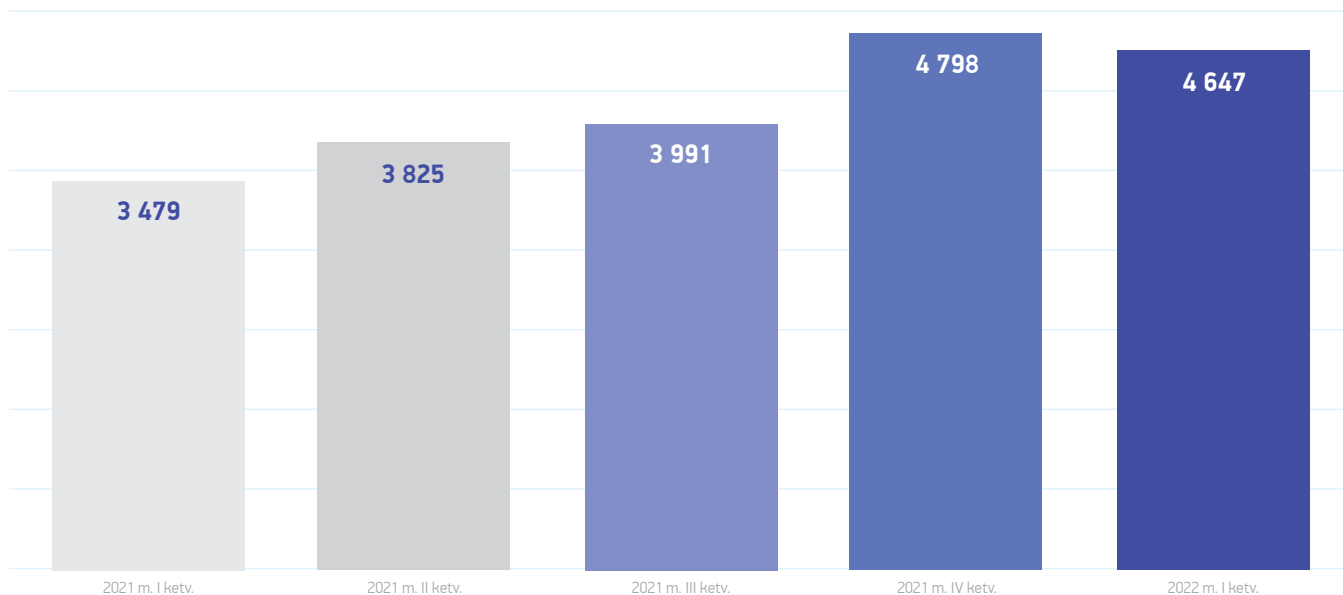
NEO Finance, AB yra licencijuotas mokėjimo inicijavimo ir sąskaitos informacijos paslaugų teikėjas. Šios paslaugos teikiamos naudojant „Neopay“ prekės ženklą.

„Neopay“ teikia mokėjimo inicijavimo ir sąskaitos informacijos 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).

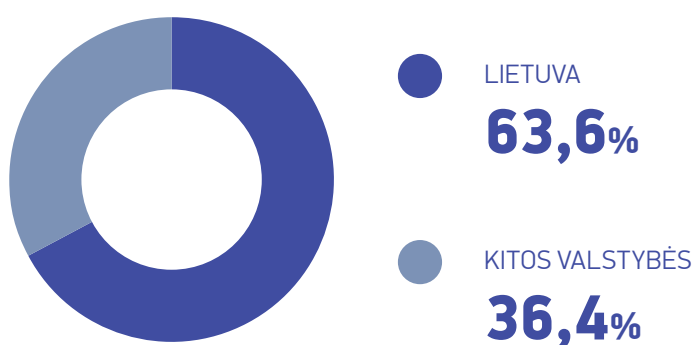
2022 m. I-ojo ketv. pabaigoje „Neopay“ paslauga buvo prieinama Lietuvoje, Latvijoje, Estijoje, Suomijoje, Švedijoje, Norvegijoje, Nyderlanduose, taip pat Lenkijoje, Graikijoje, Rumunijoje bei Ispanijoje, integruota daugiau nei 200 finansų institucijų. Naujausią sąrašą pagal šalis galite [rasti čia](#).



Mokėjimo transakcijos, tūkst. vnt.



Mokėjimo transakcijų pasiskirstymas pagal šalį



Be mokėjimų inicijavimo ir sąskaitos informacijos paslaugų, „Neopay“ teikia mokėjimų paslaugą (angl. SEPA Instant Credit Transfer), masinio mokėjimo (angl. bulk payment), periodinių mokėjimų, įmokų surinkimo ir paskirstymo, aktyvios mokėjimo nuorodos, asmens kodo verifikavimo, greitojo mokėjimo (angl. 1-click payment) galimybę, gali pasiūlyti pagal kliento prekės ženklo dizainą pritaikytą saugaus mokėjimo langą arba „white-label“ sprendimą, siūlo atvirosios bankininkystės sąsajos testavimo paslaugą finansų įstaigoms. Kai kurios paslaugos teikiamos tik atskirose šalyse ir/arba per paslaugą palaikančius bankus.



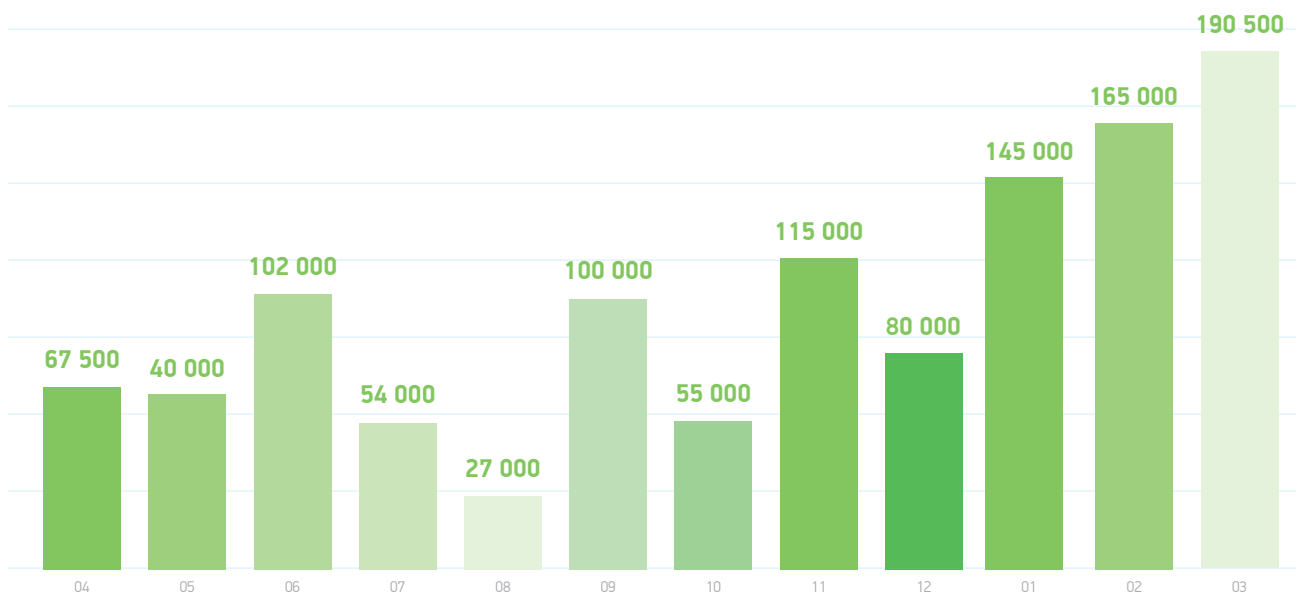


„FinoMark“

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“ suteiktos verslo paskolos, EUR



2022 m. I ketv.

Suteiktos paskolos, EUR

Pajamos, EUR

Sąnaudos, EUR

Grynasis pelnas (nuostoliai), EUR

500 500

35 478

(109 387)

(73 909)

2022 m. I ketv. balansas, EUR

Straipsniai	2022 m. I ketv.	2021 m.
TURTAS		
ILGALAIKIS TURTAS	2 715 527	2 493 757
Nematerialusis turtas	795 730	725 622
Materialusis turtas	32 686	34 915
Finansinis turtas	1 556 905	1 403 015
Kitas ilgalaikis turtas	330 206	330 206
TRUMPALAIKIS TURTAS	11 298 842	11 631 965
Atsargos	146 047	16 203
Per vienus metus gautinos sumos	580 594	596 770
Trumpalaikės investicijos	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10 572 200	11 018 992
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	12 321	137
TURTO IŠ VISO	14 026 690	14 125 859
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		
NUOSAVAS KAPITALAS	2 426 881	2 051 841
Kapitalas	1 848 934	1 784 437
Akcijų priedai	1 956 848	1 653 415
Perkainojimo rezervas	-	-
Rezervai	-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(1 378 900)	(1 386 010)
DOTACIJOS, SUBSIDIJOS	-	-
ATIDĖJINIAI	166 276	194 715
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	11 417 222	11 864 123
Po vieno metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai	853 741	984 231
Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	10 563 481	10 879 892
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	16 309	15 179
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	14 026 689	14 125 859

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

Straipsniai	2022 m. I ketv.	2021 m.
Pardavimo pajamos	793 048	3 443 082
Pardavimo savikaina	(383 183)	(1 769 674)
Biologinio turto tikrosios vertės pokytis	-	-
BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	409 865	1 673 408
Pardavimo sąnaudos	-	-
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(401 719)	(1 487 181)
Kitos veiklos rezultatai	(993)	(6 983)
Investicijų į patronuojančiosios, patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos	3	-
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas	-	-
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	(46)	(190)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	7 110	179 054
Pelno mokestis	-	(61 315)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	7 110	117 739

2022 m. I 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 grynas pelnas (nuostoliai)			117 739	117 739
6. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas) arba pajininkų įnašai (pajų grąžinimas)	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 grynas pelnas (nuostoliai)			7 110	7 110
9. Įstatinio kapitalo didinimas (mažinimas) arba pajininkų įnašai (pajų grąžinimas)	64 498	303 433		367 931
10. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 848 934	1 956 848	(1 378 900)	2 426 882

2022 m. I ketv. pinigų srautų ataskaita, EUR

Straipsniai	2022 m. I ketv.	2021 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis pelnas (nuostoliai)	7 110	117 739
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	73 640	271 102
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	43	190
Kitų po vieno metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	6 110	745 566
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)	-	45 444
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)	(128 461)	13 576
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)	3 663	(68 554)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	12 513	255 476
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)	(12 184)	802
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	(28 439)	(50 105)
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	(4 149)	(62 561)
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	82 518	(19 485)
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	-	(219)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	7 272	29 679
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(469 373)	3 743 466
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	1 129	(3 434)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(448 606)	5 018 681
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas	(141 519)	(426 837)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas	-	2 056
Ilgalaikių investicijų įsigijimas	(160 000)	(343 138)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(301 519)	(767 919)
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	(64 554)	(913 443)
Finansinių skolų padidėjimas	-	505 000
Paskolų gavimas		505 000
Finansinių skolų sumažėjimas	(64 554)	(1 418 443)
Paskolų grąžinimas	(64 554)	(1 418 443)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	303 377	(468 837)
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(44)	(190)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(446 792)	3 781 736
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	11 018 993	7 237 257
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	10 572 200	11 018 993

