

NEO Finance, AB

AUDITORIAUS IŠVADA
apie 2021 m. finansines ataskaitas

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

NEO FINANCE, AB akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome NEO FINANCE, AB (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2021 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Įmonės 2021 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus pagal verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Įmonės metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir

- Įmonės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito

įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.

- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Auditorius

Genadij Makušev¹

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162

2022 m. kovo 31 d.

Upės g. 21-1, Vilnius

Grant Thornton Baltic UAB

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513

¹ Elektroninis dokumentas, pasirašytas elektroniniu parašu, turi tokią pat teisinę galią kaip ir pasirašytas rašytinis dokumentas ir yra leistina įrodinėjimo priemonė. Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.



NEO FINANCE, AB

2021 m. audituota metinė finansinė ataskaita



NEO
Finance



NEO Finance, AB

Bendrovės atsakingų asmenų patvirtinimas

2022 m. kovo 31 d.

Vilnius

Šiuo raštu patvirtiname, kad mūsų žiniomis, 2021 m. finansinės ataskaitos, sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Bendrovės turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną/nuostolį. Taip pat, kad metiniame 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

Paulius Tarbūnas

NEO Finance, AB Finansų vadovas

Aivaras Bielskis

Turinys

Įvadinis žodis

4 psl.

Pagrindiniai duomenys
apie bendrovę

8 psl.

Bendrovės 2021 m.
finansinių ir veiklos
rezultatų apžvalga

14 psl.

Finansinės ataskaitos
už laikotarpį
pasibaigusį 2021 m.
gruodžio 31 d.

41 psl.



Evaldas Remeikis

Valdybos pirmininkas

2021 m. pandemijos įtaka mažėjo, tad visa finansų rinka pamažu pradėjo atsigauti, mes tai ypač pajutome nuo II-ojo metų ketvirčio. Nors Lietuvoje vartojimo kredito rinka yra itin konkurencinga, sėkmingai auginame tarpusavio skolinimo verslą – skolinimo per „Paskolų klubą“ apimtis padidinome net 44 proc., suteikdami paskolų už 27,4 mln. Eur ir užėmėme 4,8 proc. rinkos tarp visų kredito teikėjų bei 2,8 proc. rinkos tarp visų vartojimo kreditų teikėjų įskaitant ir kredito įstaigas.

Sparčiau augti padėjo padidintas ir efektyviau panaudotas rinkodaros biudžetas, nuoseklus IT sistemos tobulinimas ir, žinoma, kredito gavėjus bei investuotojus aptarnaujantis profesionalus kolektyvas.

Kaip vieną didžiausių 2021 m. naujienų svarbu išskirti NEO Finance, AB pradėtą bendradarbiavimą su pirmuoju instituciniu investuotoju, kuris reikšmingai prisideda toliau didinant paskolų suteikimo apimtį. Vokietijos fiksuoto pajamingumo turto valdytojo „nordIX“ prisijungimas – mums didelis įvertinimas, kuris rodo didžiulį pasitikėjimą mūsų platforma – jos profesionaliu rizikos valdymu, efektyviu išieškojimu ir grąžos užtikrinimu investuotojams, sėkmingai valdant atitikties procesus ir rizikas.

Noriu pabrėžti, kad Lietuvoje veikiančios platformos dėl pasikeitusių teisės aktų gali sėkmingai pritraukti institucinius investuotojus tik visai neseniai. Tačiau pagaliau galime tolygiai varžytis dėl investuotojų pritraukimo ir sąlygų gerinimo mūsų Lietuvos vartotojams su kitomis ES platformomis. Vienas iš „Paskolų klubo“ tikslų – prisitraukti 10 proc. Lietuvos vartojimo kredito rinkos ir tapti rimtu konkurentu mūsų didiesiems „high-street“ bankams, todėl minėtas teisės aktų pakeitimas platformoms yra daug lemiantis.

Tarpusavio skolinimo rinkai teigiamą įtaką 2021 m. davė ne tik besitraukianti pandemija, bet ir infliacijos padariniai. Padidėjusios pajamos ir išaugusios pirkinių kainos skatino skolintis daugiau, ypač tai buvo jaučiama būsto remonto srityje. Manau, kad ir 2022 m. pandemijos įtaka silpnės, skolinimosi apimtys rinkoje augs, tikimės, kad „Paskolų klubo“ augimas gerokai viršys rinkos augimą.

Kalbant apie infliaciją ir investavimą, išaugusi rizika paskatino investuotojus šiuo metu pergalvoti strategijas ir performuoti investicinius portfelius. Nešdamas itin mažą riziką lyginant su uždirbama grąža, investavimas į paskolas tarp investuotojų liko patrauklus, o jų skaičius sparčiai auga. Priežastimi galime laikyti patrauklią investicinę grąžą, kuri viršija vidutinę metinę infliaciją, kai šiuo metu rasti tokios rizikos ir grąžos investavimo priemonių yra ypač sudėtinga.

NEO Finance, AB kolektyvas, užsitvirtinęs pelningą veiklos modelį, jau pradeda paruošiamuosius darbus plėtrai užsienyje, ir jei geopolitinė situacija nepaastrės, 2023 m. ketiname su „Paskolų klubu“ žengti į naują rinką. Turime sukaupę didelę ekspertizę, esame sukūrę unikalią informacinę sistemą – platformą ir sugebame uždirbti itin mažoje, bet konkurencingoje rinkoje. Todėl ateina metas imtis ryžtingų plėtros veiksmų užsienyje bei artimiausiu metu padvigubinti finansuojamų paskolų apimtį.

Per 2021 m. toliau augo ir plėtėsi Lietuvos mokėjimų rinka, skatinama elektroninių pinigų įstaigų ir mokėjimo įstaigų sektorius plėtros. Augo atliekamų mokėjimo operacijų skaičius, didėjo sektoriaus iš tiesioginės veiklos gaunamos pajamos. Per „Neopay“ iniciuotų mokėjimo operacijų skaičius per metus išaugo daugiau nei dvigubai, ir 2021 m. pasiekė 16 mln. mokėjimų.

2021 m. taip pat buvo reikšmingi sutelktinio finansavimo rinkai – įsigaliojo naujas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas, leidžiantis platformoms sutelktinio finansavimo veiklą vykdyti visose ES šalyse, gavus licenciją vienoje iš ES šalių. 2021 m. veiklą pradėjusi „FinoMark“ platforma turi didelių augimo ambicijų ir jau ėmėsi veiksmų, siekdama iš Lietuvos reguliuotojo gauti veiklos licenciją pagal naują licencijavimo tvarką. Ją gavę ir pasitvirtinę augimo kryptis, neužilgo planuojame įgyvendinti plėtrą į kitas ES šalis, ne tik pritraukiant kitų ES šalių investuotojus, bet ir tose šalyse pradėdami verslo paskolų suteikimo veiklą.

„FinoMark“ platforma toliau sėkmingai tobulinama ir tiek investuotojams, tiek paskolos gavėjams pateiks naujų funkcijų, kurios leis verslo finansavimą padaryti dar greitesniu ir patogesniu procesu, kalbant tiek apie rizikos vertinimą, tiek ir pagal kitus aktualius aspektus. Tikimės, kad 2022 m. investuotojai toliau sėkmingai priims sprendimus įdarbinti lėšas per sutelktinio finansavimo platformas ir šiai investavimo rūšiai skirs vis daugiau dėmesio.



Paulius Tarbūnas

Administracijos vadovas

2021 metai Bendrovei buvo sėkmingi – ne tik augo visų trijų prekės ženklų – „Paskolų klubo“, „Neopay“ bei „FinoMark“ verslo apimtys, tačiau didėjo ir pajamos. 2021 m. įmonė uždirbo 117,7 tūkst. EUR grynojo pelno.

„Paskolų klubas“ išlaikė tarpusavio skolinimo platformų rinkos lyderio pozicijas, atsiriekdamas virš 50 proc. šios rinkos dalies. Toliau augo „Paskolų klubo“ dalis šalies vartojimo kreditų rinkoje – metų pabaigoje ji pasiekė 2,8 proc. Iš viso per 2021 m. „Paskolų klubo“ platformoje suteikta paskolų už 27,4 mln. EUR – net 44 proc. daugiau nei per 2020 m. Gerėjo ir paskolų portfelio kokybė – 2021 m. pabaigoje iš visų per „Paskolų klubo“ istoriją išduotų paskolų, daugiau nei 90 d. vėlavo 10,09 proc. paskolų, tuo tarpu 2020 m. pabaigoje tokių paskolų buvo 12,04 proc.

Toliau augo „Paskolų klubo“ vartotojų – tiek paskolų gavėjų, tiek investuotojų, skaičius. Paskolų gavėjų prieaugis per metus sudarė 20,06 proc., tuo tarpu investuotojų – 14,86 proc. Tarp registruotų paskolos gavėjų, aktyvių klientų dalis 2021 m. sudarė – 10,83 proc., o tarp investuotojų, aktyvių buvo – 56,47 proc.

Atkreiptinas dėmesys, jog „Paskolų klubo“ gaunamas tarpininkavimo mokestis yra išdalinamas per visą paskolos laikotarpį, ir surenkamas paskolos gavėjui mokant mėnesio įmoką. Visas ateityje gautinas tarpininkavimo mokestis 2021 m. pabaigoje siekė 6,78 mln. Eur ir per metus išaugo 0,83 mln. EUR. Už sandorius, sudarytus per 2021 m., gautinas tarpininkavimo mokestis sudarė 2,7 mln. EUR.

Tęsiame bendradarbiavimą su Vokietijos fiksuoto pajamingumo turto valdytoju „nordIX“ – nuo bendradarbiavimo pradžios iki 2021 m. pabaigos fondas į NEO Finance, AB paskolų portfelį investavo 2,55 mln. EUR.

2021 m. buvo itin sėkmingi bei produktyvus „Neopay“ paslaugai. Per 2021 m. „Neopay“ pagalba inicijuotų mokėjimų skaičius, lyginant su 2020 m., šoktelėjo daugiau nei 2 kartus ir viršijo 16 mln. mokėjimų. 2021 m. gruodžio

mėnesį pasiekti net du „Neopay“ veiklos rekordai – per dieną įvykdyta 83,7 tūkst., o per mėnesį – net 1,7 mln. mokėjimų. 2021 m. 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.

2021 m. daug dėmesio skirta „Neopay“ paslaugos vystymui bei tobulinimui – paruoštas „white label“ sprendimas, išplėstos klientų savitarnos sistemos galimybės, pasiūlyta galimybė valdyti sąskaitas per API sąsają, pristatytas pirkimas išsimokėtinai, integruojant „Neopay“ ir „Paskolų klubą“. Metų pabaigoje rinkoje startavo patogi arbatpinigių palikimo paslauga „DennyTips“, kuriai mokėjimo sprendimą teikia „Neopay“.

2021 m. vasario mėnesį veiklą pradėjo NEO Finance, AB dukterinės įmonės FinoMark, UAB, valdoma sutelktinio finansavimo platforma „FinoMark“. Platformoje teikiamos iki 36 mėn. trukmės paskolos iki 500 tūkst. EUR sumai smulkioms ir vidutinėms įmonėms. Nuo veiklos pradžios iki 2021 m. pabaigos per platformą suteiktos 41 paskolos bendrai 666 tūkst. EUR sumai.

Per 2021 m. Bendrovėje vidutiniškai dirbo 35 darbuotojai. Metų pabaigoje įmonė ėmėsi pertvarkyti organizacinę struktūrą, aiškiai atskirdama verslo padalinius ir verslą palaikančias funkcijas, be jau esamų skyrių suformuodama IT bei Operacijų valdymo skyrius. Taip pat, atsižvelgiama į teisę aktų reikalavimus, Bendrovė paskyrė už kontrolės funkcijas atsakingus asmenis.

Pagrindiniai duomenys apie bendrovę

BENDROVĖS PAVADINIMAS

NEO Finance, AB

TEISINĖ FORMA

Akcinė bendrovė

BUVEINĖS ADRESAS

A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva

REGISTRAVIMO DATA

2014 m. sausio mėn. 21 d.

2014



Įkurtas
Paskolų klubas, UAB

2015



Pradėjo veikti tarpusavio
skolinimo platforma
„Paskolų klubas“

2016



Įmonė pirmoji įtraukta
į Lietuvos Banko
administruojamų
tarpusavio skolinimo
platformų sąrašą

2016



Įmonės pavadinimas
pakeistas į
NEO Finance, UAB

JURIDINIO ASMENS KODAS

303225546

TELEFONO NUMERIS

+370 700 80075

INTERNETO SVETAINĖS ADRESAS

www.neofinancegroup.com

ELEKTRONINIS PAŠTAS

info@neofinance.com

2017

2017

2018

2019

2020



Gauta neribota
elektroninių pinigų
įstaigos licencija



Pradėtos teikti
„Neopay“ mokėjimo
inicijavimo ir sąskaitos
informavimo
paslaugos



Įmonės pavadinimas
pakeistas į NEO
Finance, AB



Įvykdytas pirminis
įmonės viešas akcijų
platinimas (IPO)



Įsigyta sutelktinio
finansavimo platforma
„FinoMark“

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 Beniliukso šalių investuoti į tarpusavio skolinimo platformos suteikiamas paskolas.

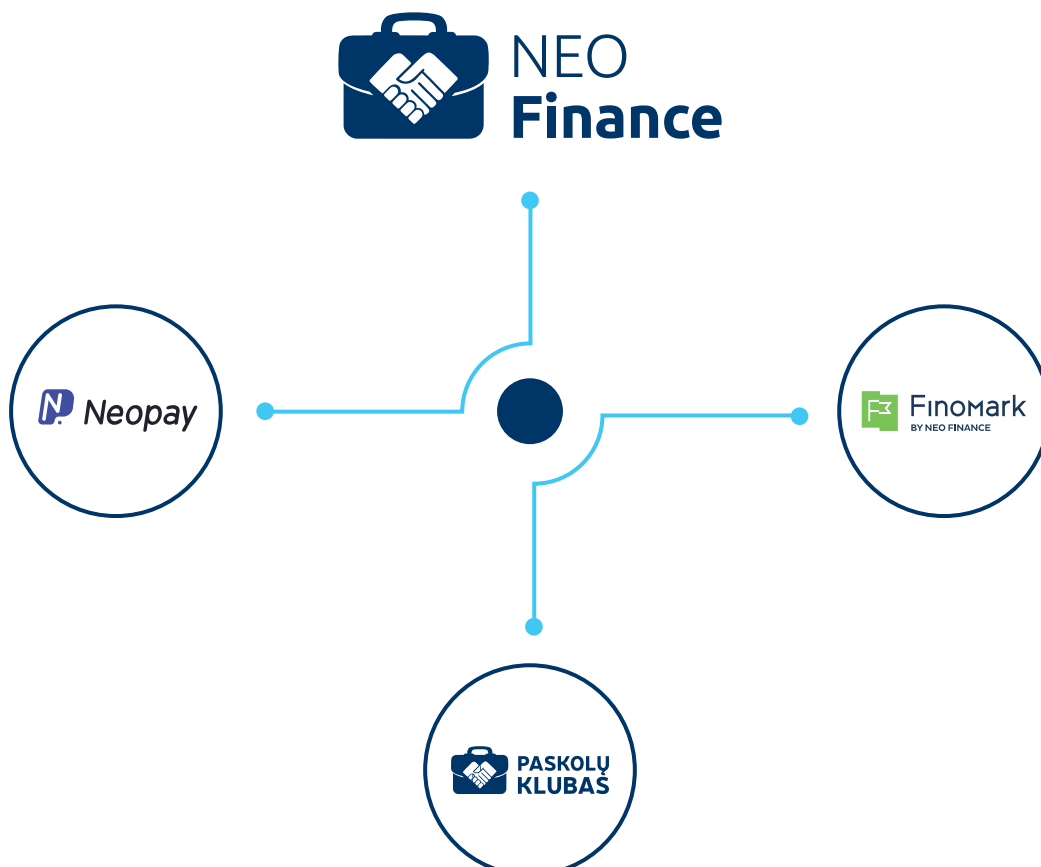
2020 m. NEO Finance, AB įsigijo sutelktinio finansavimo platformą FinoMark, UAB kuri veiklą pradėjo 2021 m. vasarį, Lietuvos bankui ją įtraukus į sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą.

NEO Finance, AB priklauso 91,68 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 5%;
- Jokių išankstinių mokesčių;
- Greitas ir kokybiškas aptarnavimas.



Atviroji bankininkystė

Paslaugos:

Mokėjimo inicijavimo paslauga, sąskaitos informacijos paslauga ir kitos mokėjimo paslaugos:

- Greitas sutarties pasirašymas ir paprasta integracija;
- Įmokų surinkimas iš bankų;
- Momentiniai mokėjimai;
- Pritaikymas klientų poreikiams;
- Geriausia kaina.



Sutelktinio finansavimo platforma

Paslaugos:

Investavimas fiziniams ir juridiniams asmenims:

- Galimos daugiau nei 500 EUR investicijos į vieną paskolą;
- Vidutinės palūkanos 9%;
- Asmeninės konsultacijos.

Paskolos juridiniams asmenims:

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

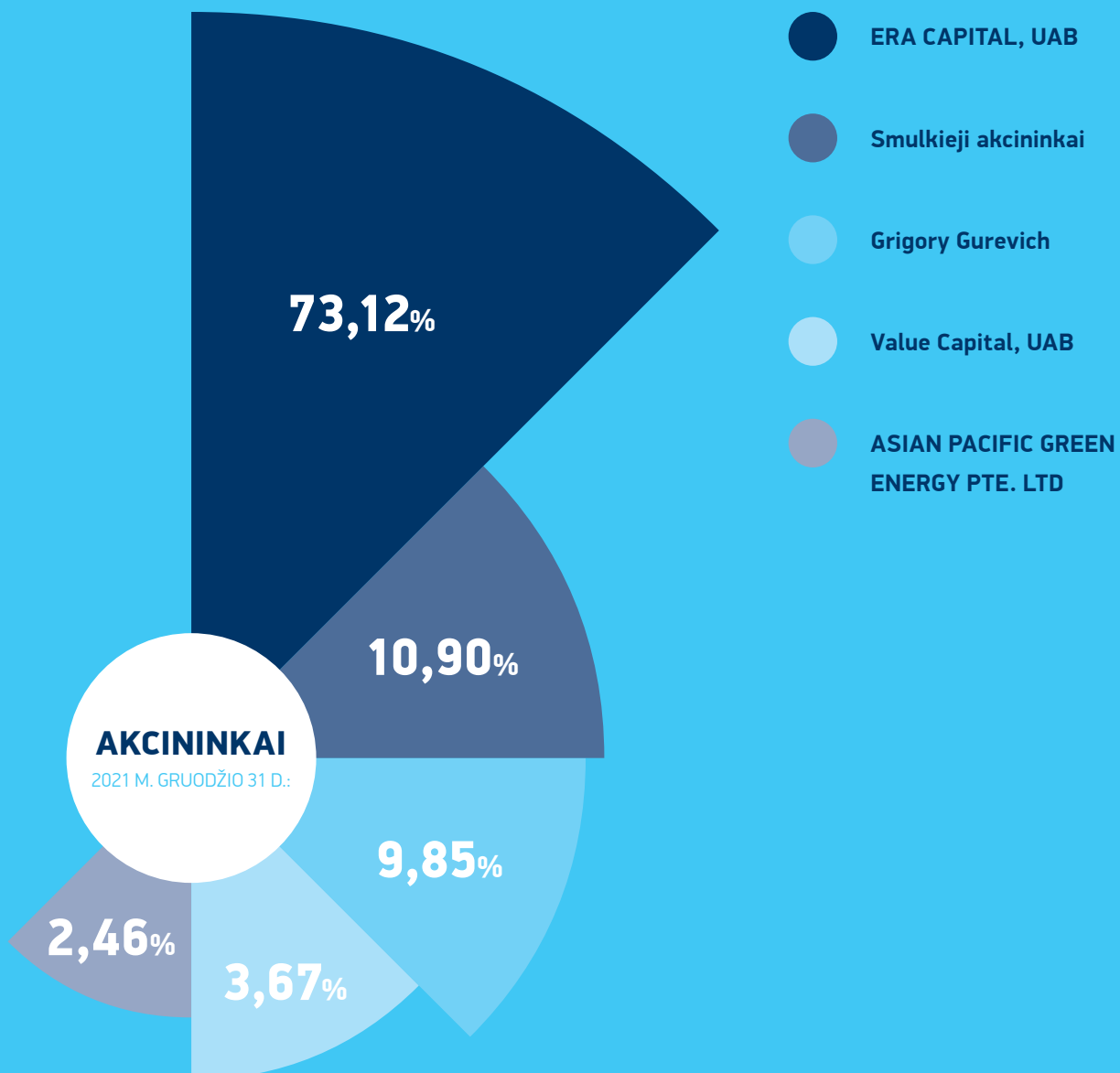
Bendrovės įstatinis kapitalas ir akcininkai

BENDROVĖS ĮSTATINIS KAPITALAS –

1 784 436 EUR

kurį sudaro 4 055 536 paprastųjų vardinių akcijų.

Jų nominali vertė – 0.44 EUR.





Bendrovės valdymas

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

VALDYBA



Evaldas Remeikis
Valdybos pirmininkas

Pagrindinė darbovietė:

- ERA Capital, UAB (įmonės kodas 300638657, adresas Ulonų g. 5, Vilnius, Lietuva), direktorius

Kitos vadovaujančios pareigos:

- NEO Finance, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), valdybos pirmininkas
- UCS Baltic, UAB (įmonės kodas 110825653, adresas Ulonų g. 5, Vilnius, Lietuva), valdybos pirmininkas
- Legal Balance, UAB (įmonės kodas 302528679, adresas Žalgirio g. 90, Vilnius, Lietuva), valdybos pirmininkas
- BnP Finance, UAB (įmonės kodas 302447985, adresas Žalgirio g. 90, Vilnius, Lietuva), valdybos narys
- UCS, SIA (įmonės kodas 40003753650, adresas Lokomotīves iela 34, Rīga, Latvija), valdybos pirmininkas
- LITBAN, Lietuvos verslo angelų tinklas (įmonės kodas 304811409, adresas L. Stuokos-Gucevičiaus g. 9-10, Vilnius) valdybos narys
- Mark ID, UAB (įmonės kodas 305098955, adresas Žygio g. 97A, Vilnius, Lietuva) valdybos narys



Deividas Tumas
Valdybos narys

Pagrindinė darbovietė:

- Value Capital, UAB (įmonės kodas 303170249, adresas Raugyklos g. 21-19, Vilnius, Lietuva), direktorius

Kitos vadovaujančios pareigos:

- NEO Finance, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), valdybos narys
- Robolabs, UAB (įmonės kodas 304222026, adresas Raugyklos g. 21A-20, LT-01140 Vilnius, Lietuva) valdybos narys
- Vienas Fabrikas, UAB (įmonės kodas 305766664, adresas Raugyklos g. 21-19, LT-01140 Vilnius, Lietuva) direktorius



Aiva Remeikienė
Valdybos narė

Pagrindinė darbovietė:

- ERA Capital, UAB (įmonės kodas 300638657, adresas Ulonų g. 5, Vilnius, Lietuva), verslo patarėja

Kitos vadovaujančios pareigos:

- NEO Finance, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), valdybos narė
- UCS Baltic, UAB (įmonės kodas 110825653, adresas Ulonų g. 5, Vilnius, Lietuva), valdybos narė



Marius Navickas
Valdybos narys

Kitos vadovaujančios pareigos:

- NEO Finance, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), valdybos narys

VADOVŲ KOMANDA



Paulius Tarbūnas

Administracijos vadovas

Pagrindinė darbovietė:

- NEO Finance, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), administracijos vadovas

Kitos vadovaujančios pareigos:

- Asociacija Fintech HUB LT (įmonės kodas 304701279, Mėsinių g. 5, Vilnius, Lietuva), valdybos narys
- Devynios inovacijos, UAB (įmonės kodas 304509396, Olimpiečių g. 3F-2, Vilnius, Lietuva), savininkas



Viktoras Ivanovas

IT skyriaus vadovas

Pagrindinė darbovietė:

- NEO Finance, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), IT skyriaus vadovas



Indrė Krasovskė

Klientų centro vadovė

Pagrindinė darbovietė:

- NEO Finance, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), klientų centro vadovė



Aivaras Bielskis

Finansų vadovas

Pagrindinė darbovietė:

- NEO Finance, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), finansų skyriaus vadovas



Edita Makarevičė

Operacijų valdymo skyriaus vadovė

Pagrindinė darbovietė:

- NEO Finance, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), operacijų valdymo skyriaus vadovė



Jūratė Kūgytė

Teisės ir atitikties skyriaus vadovė

Pagrindinė darbovietė:

- NEO Finance, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), teisės ir atitikties skyriaus vadovė



Darius Borisas

Rinkodaros ir komunikacijos skyriaus vadovas

Pagrindinė darbovietė:

- NEO Finance, AB (įmonės kodas 303225546, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva), rinkodaros ir komunikacijos skyriaus vadovas

Kitos vadovaujančios pareigos:

- Bakst, bakst, MB (įmonės kodas 303322931, adresas Kviečių g. 4-44, Vilnius, Lietuva), direktorius
- VšĮ Vieni vartai (įmonės kodas 301618725, adresas Santariškių g. 55A-19, Vilnius, Lietuva), direktorius

2021 m. Bendrovės veiklos ir finansinių rezultatų apžvalga



PAGRINDINIAI 2021 M. ĮVYKIAI:

- Vasario mėn. NEO Finance, AB administracijos vadovo pareigas pradėjo eiti Aleksėjus Loskutovas.
- Vasario mėn. Lietuvos bankui FinoMark, UAB įtraukus į sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą, platforma pradėjo vykdyti veiklą.
- Gegužės mėn. NEO Finance, AB klientams pradėta teikti momentinių mokėjimų paslauga (SEPA Instant Credit Transfer).
- Rugpjūčio mėn. NEO Finance, AB pradėjo investuoti institucinis investuotojas – turto valdymo bendrovė „nordIX“ įsipareigojo platformoje investuoti mažiausiai 3 mln. EUR. Bendras „nordIX“ iš NEO Finance, AB įsigytas portfelis 2021 m. pabaigoje siekė 2,55 mln. EUR.
- Lapkričio mėn. išpirkta paskutinė 400 tūkst. EUR obligacijų emisija iš 2018 m. išleistų obligacijų 1,1 mln. EUR sumai.
- Gruodžio mėn. NEO Finance, AB administracijos vadovo pareigas pradėjo eiti Paulius Tarbūnas.
- Gruodžio mėn. bendrovė paskyrė „KPMG Baltics SIA“ sertifikuotu patarėju „Nasdaq“ Baltijos „First North“ rinkai.
- Gruodžio mėn. pasirodė NEO Finance, AB grupės tinklapis www.neofinancegroup.com, kuriame skelbiama akcininkams ir investuotojams aktuali informacija.
- Gruodžio mėn. paskelbta „Enlight Research“ parengta NEO Finance, AB ataskaita, skirta investuotojams. „Enlight Research“ planuoja per metus paskelbti dvi NEO Finance, AB ataskaitas.

Pagrindiniai finansiniai rodikliai



2021 M. ĮMONĖS PAJAMOS SIEKĖ

3,44 mln. EUR Lyginant su 2020 m., pajamos augo **39 proc.**

- Pajamos išaugo nuo 2,48 mln. iki 3,44 mln.
- Pardavimo savikaina padidėjo 11 proc., nuo 1,59 mln. iki 1,76 mln.,
- Veiklos sąnaudos padidėjo 64 proc., nuo 761 tūkst. EUR iki 1,25 mln. EUR
- Suteikta paskolų už 27,4 mln. EUR.
- Pelnas prieš mokesčius 2021 m. buvo 179 054 EUR, 2020 m. buvo patirtas nuostolis prieš mokesčius 69 412 EUR.

	2021	2020	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	27 416 768	19 084 970	44%
Pajamos, EUR	3 443 082	2 482 981	39%
Pardavimo savikaina, EUR	(1 769 674)	(1 597 082)	11%
Bendras pelnas, EUR	1 673 408	885 899	89%
Veiklos sąnaudos be amortizacijos, EUR	(1 250 886)	(761 080)	64%
EBITDA, EUR	422 522	124 819	239%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	179 054	(69 412)	
EBITDA marža, %	12%	5%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	9%	-5%	

Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu

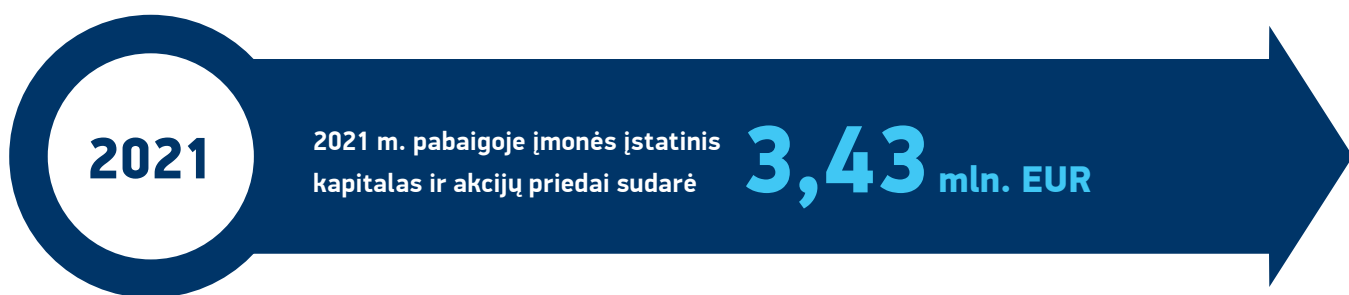
Platformos tarpininkavimo pajamos nėra gaunamos sandorio metu. Faktinės įplaukos yra išdalinamos per visą paskolos laikotarpį ir yra surenkamos kredito gavėjui grąžinant kiekvieno mėnesio įmoką. Didžioji dalis sąnaudų, skirtų uždirbti šias pajamas (marketingo, administravimo ir kt.), yra patiriamos sandorio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

	2021	2020	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	27 416 768	19 084 970	44%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių, EUR	2 738 317	1 338 729	105%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių, %	9,99%	7,01%	
Kitos pajamos, EUR	2 104 079	1 544 745	32%
Savikaina, EUR	(1 769 674)	(1 597 082)	0%
Veiklos sąnaudos be amortizacijos, EUR	(1 250 886)	(761 080)	36%
EBITDA, EUR	1 821 836	525 312	233%

2021 m. pabaigoje gautinas tarpininkavimo
mokestis ateities laikotarpiais siekė

6,78 mln. EUR

Kapitalas



- Per 2021 m. įmonės įstatinis kapitalas ir akcijų priedai padidėjo 444 tūkst. EUR.
- Nuosavas kapitalas 2021 m. pabaigoje siekė **2,05 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 pakankumą pagal aukščiau minėtą Lietuvos banko valdybos nutarimą, iš nuosavo kapitalo dydžio atimama nematerialaus turto suma ir atidėtųjų mokesčių turtas. 2021 m. pabaigoje įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė 2,05 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 449 tūkst. EUR ir viršijo minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą.

Pajamos ir sąnaudos

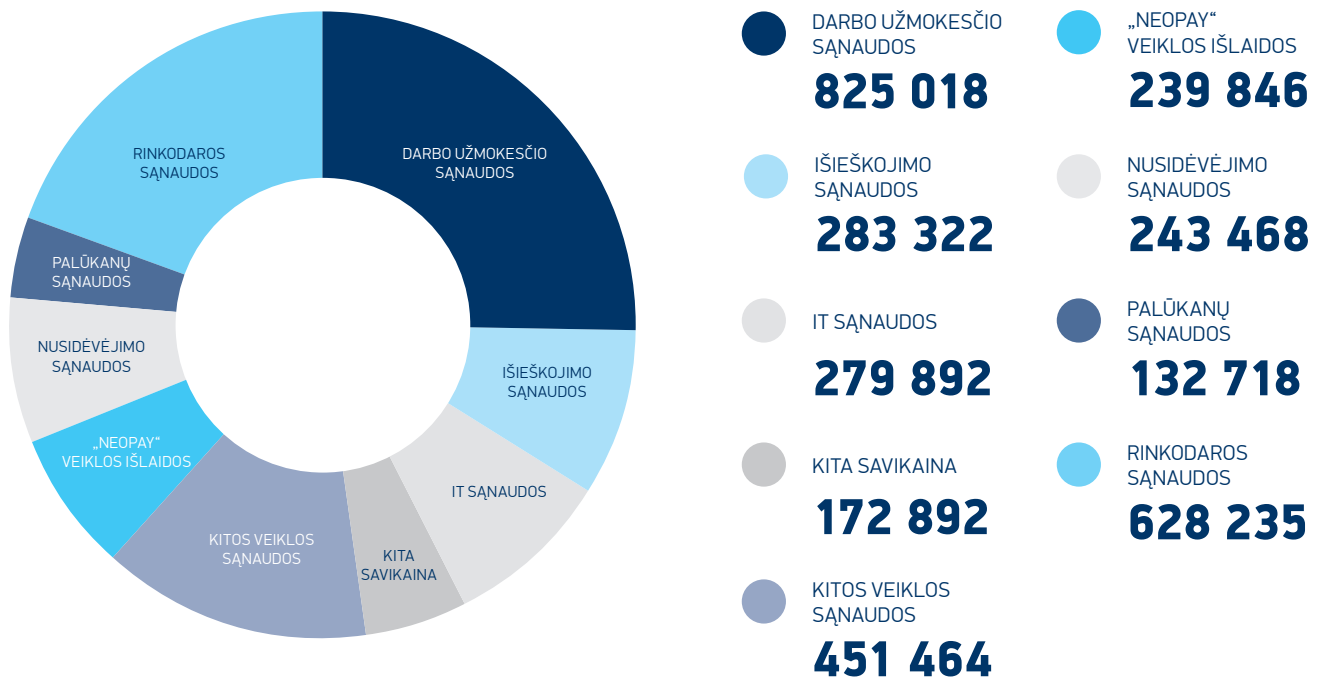
Pagal skirtingas įmonės veiklos rūšis pajamos yra skirstomos į 3 grupes:

- Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos.
- Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos.
- Investavimo veiklos pajamos.

	2021	2020	Δ, %
Pajamos, EUR	3 443 082	2 482 981	39%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR	2 167 565	1 732 378	25%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR	940 064	476 241	97%
Investavimo veiklos pajamos, EUR	335 453	274 361	22%

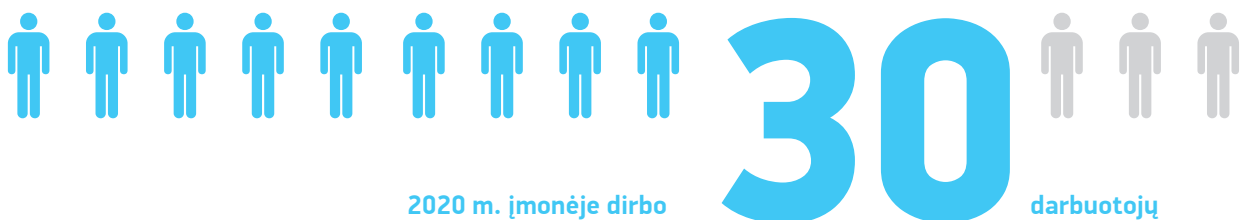
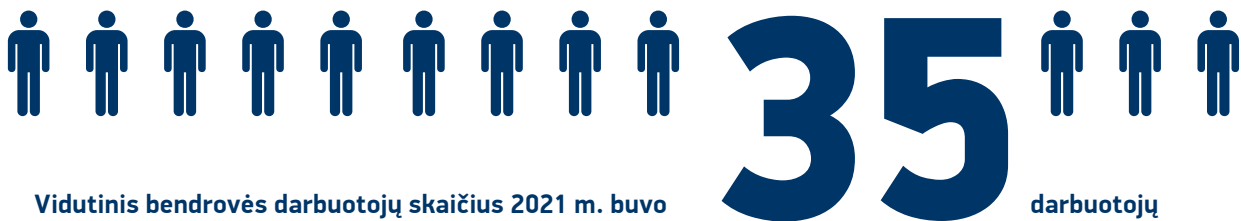
2021 m. visos įmonės sąnaudos, įskaitant pardavimo ir rinkodaros sąnaudas, siekė 3,26 mln. EUR. Įmonė ir toliau vysto savo sukurtą IT platformą, nuolat atsižvelgdama į vartotojų poreikius, besikeičiančius reguliavimo reikalavimus ir tarpusavio skolinimo rinkos tendencijas. Naujų funkcijų tyrimams, programavimui, diegimui ir testavimui per 2021 m. skirta 280 tūkst. EUR. Sąnaudas, patirtas kuriant naują IT platformos versiją, įmonė reguliariai perkelia į nematerialųjį turtą, kurį nudėvi per 4 metus. Per 2021 m. ši suma sudarė 243 tūkst.

2021 m. išlaidos, EUR



- 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.
- Į „Neopay“ veiklos išlaidas patenka su „Neopay“ pardavimais ir administraciniais kaštais susijusios sąnaudos.

Darbuotojai



Pagrindinės rizikos

Bendrovės vidaus valdymo ir kontrolės principus, rizikos mastą, kiekvienos rizikos rūšies limitus, procedūras rizikai identifikuoti, vertinti, stebėti, mažinti, kontroliuoti apibrėžia Bendrovės vidaus valdymo, rizikos ir kontrolės valdymo politika bei strategija.

Bendrovė laikosi trijų linijų rizikos apsaugos modelio principų, kuris padeda Bendrovei nustatyti struktūras ir procesus, kurie geriausiai padeda pasiekti tikslus, sustiprinti Bendrovės ir rizikų valdymą.

PIRMOS LINIJOS funkcijos apima verslo padalinius bei visus darbuotojus, kurie yra atsakingi už prigimtinių rizikų, kylančių iš produktų, paslaugų procesų, sistemų, už kuriuos jie atskaitingi, identifikavimą ir supratimą.

ANTROS LINIJOS funkcijos apima nepriklausomas kontrolės funkcijas, tokias kaip Bendrovės rizikų kontrolės ir rizikų valdymas plačiąja prasme, atitikties funkcija, informacijos saugos ir asmens duomenų saugos funkcijos, veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims rizikos valdymo ir priežiūros funkcija.

TREČIOS LINIJOS funkciją atlieka vidaus auditas, kuris teikia nepriklausomą ir objektyvų Bendrovės valdymo ir rizikos valdymo tinkamumo bei veiksmingumo užtikrinimą ir konsultacijas.

Bendrovėje yra paskirti už kontrolės funkcijas atsakingi asmenys ir juos skiriant atsižvelgiama į teisės aktų reikalavimus ir į Bendrovės rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą:

- pareigūnas, atsakingas už rizikos valdymą;
- pareigūnas, atsakingas už atitiktį teisės aktų ir Bendrovės vidaus dokumentų reikalavimams, įskaitant atitiktį pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimams;
- pareigūnas, atsakingas už informacinių ir ryšių technologijų rizikos ir saugumo rizikos valdymą;
- pareigūnas, atsakingas už asmens duomenų rizikos valdymą;
- pareigūnas, atsakingas už veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims rizikos valdymą ir priežiūrą;
- finansų vadovas;
- asmuo, atsakingas už vidaus audito organizavimą.

Bendrovės rizikų valdymo procesas apima skirtingus etapus: rizikų identifikavimą, rizikų vertinimą, įskaitant rizikos tikimybės bei poveikio finansinei būklei, veiklos tęstinumui, reputacijai bei strateginių tikslų pasiekimui vertinimą, rizikų žemėlapių sudarymą, rizikų apetito nustatymą, rizikos valdymo priemonių plano sudarymą, nuolatinę rizikų stebėseną, kontrolę bei komunikaciją.



Bendrovė rizikas skirsto į finansines bei nefinansines rizikas. Finansinėse rizikose išskiriamos: kapitalo, likvidumo, sandorio šalies kredito, rinkos, koncentracijos rizikos. Nefinansinės rizikos apima atitikties riziką bei operacinę riziką, kurios, savo ruožtu, skaidomos į detalesnes rizikas.

Bendrovė turi parengusi ir reguliariai atnaujiną veiklos tęstinumo valdymo planą, siekdama užtikrinti savo gebėjimą nuolat vykdyti veiklą ir apriboti nuostolius veiklai rimtai sutrikus.

Socialinė atsakomybė

2021 m. Bendrovė patvirtino socialinės atsakomybės strategiją, kuria remiantis 2022 m. planuojama įgyvendinti išsikeltus tikslus ir juos pristatyti Bendrovės teikiamose ataskaitose.

Socialinės atsakomybės veiksmai įgyvendinami remiantis Jungtinių Tautų pasauliniu susitarimu ir jo iškeltais 10 nustatytų principų, apibrėžiančių žmogaus teises, darbo jėgą, aplinkos apsaugą ir kovą su korupcija.

NEO Finance, AB socialinės atsakomybės veiklos sritys:

- Kova su korupcija (Griežtas pinigų plovimo prevencijos taikymas; užtikrinamas skaidrumas teikiant viešas ataskaitas)
- Ekonomikos augimas (Skatinamas užsienio investuotojų pritraukimas; naujų darbo vietų kūrimas)
- Socialinė sritis (Visuomenės finansinio raštingumo ugdymas; švietimo iniciatyvų rėmimas; darbuotojų palankių darbo sąlygų užtikrinimas, rūpinimasis kolektyvo emocine ir fizine sveikata)
- Aplinkosauga (Skatinamas popieriaus vartojimo mažinimas, teikiant prioritetą skaitmenizuotiems sprendimams).

Įgyvendindama socialinės atsakomybės veiksmus Bendrovė sieks prisidėti ir prie keturių Jungtinių Tautų iškeltų darnaus vystymosi tikslų, kurie numatyti pasiekti iki 2030 m.



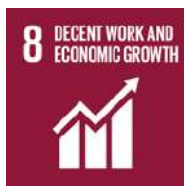
DĖMESYS SVEIKATAI.

Bendrovė užtikrina palankias darbo sąlygas ir aplinką, vykdo psichologinės ir fizinės sveikatos gerinimo programas darbuotojams, propaguoja sveiką gyvenseną propaguojančios įmonės viduje ir išorėje.



DĖMESYS EDUKACIJAI.

Bendrovė prisideda prie visuomenės finansinio raštingumo ugdymo, rengiant investavimo, taupymo ir finansų planavimo seminarus, paskaitas moksleiviams, prisidedant prie švietimą skatinančių iniciatyvų.



PRISIDĖJIMAS PRIE ŠALIES EKONOMINIO AUGIMO.

Bendrovė teikdama skolinimo ir mokėjimo inicijavimo paslaugas, finansavimo paslaugas įmonėms skatina kitų verslų plėtrą ir augimą, užsienio investuotojų pritraukimą, inovacijų kūrimą skaitmeninėje srityje, naujų darbo vietų kūrimą.



PARTNERYSČIŲ SKATINIMAS.

Bendrovė bendradarbiauja su švietimo įstaigomis, viešojo sektoriaus organizacijos, siekdama abipusės gerovės.





„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.

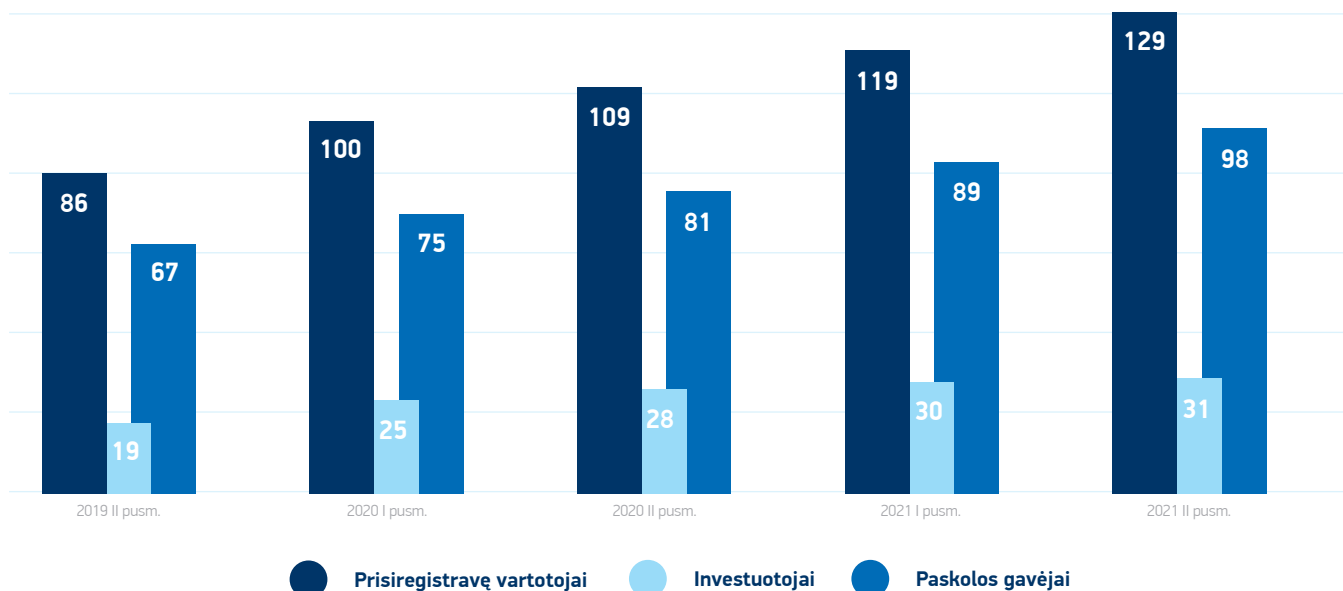


SVARBIAUSI „PASKOLŲ KLUBO“ 2021 M. ĮVYKIAI

- Sausio mėn. pristatytas padidinto pelningumo produktas – C- reitingo paskolos.
- Vasario mėn. pristatyta galimybė investuoti į fizinių žmonių paskolas juridiniams asmenims.
- Balandžio mėn. pristatytas sumažintos rizikos produktas – A+ reitingo paskolos su 100 proc. atpirkimo garantija, nemokumo atveju.
- Liepos mėn. pakeista minimali suma investuojant platformoje. A+ reitingo paskoloms taikoma minimali 50 EUR suma, kitų reitingų paskoloms – 20 EUR. Iki tol minimali investuojama suma į visus reitingus buvo 10 EUR.
- Rugpjūčio mėn. pasiektas per mėnesį išduotų paskolų rekordas – sufinansuota kreditų už 2,68 mln. EUR.
- 2021 m. rugpjūčio mėn. bendrovė pradėjo bendradarbiavimą su instituciniu investuotoju – Vokietijos fiksuoto pajamingumo turto valdytojas „nordIX“ įsipareigojo investuoti mažiausiai 3 mln. EUR į NEO Finance, AB paskolų portfelį.
- Spalio mėn. išleisti nauji produktai – pirkimas išsimokėtinai bei galimybė pirmąją 500 EUR paskolą 6 mėn. terminui pasiimti nemokamai. Taip pat įdiegta papildoma funkcija, leidžianti klientams pasirašyti dokumentus, naudojant 2-jų faktorių autentifikavimą.
- Lapkričio – gruodžio mėnesiais „Paskolų klubas“ buvo „Delfi“ organizuotos finansinio raštingumo konferencijos „Mano investicija“ aukšiniu rėmėju. „Delfi“ portale paskelbta daugiau nei 15 straipsnių, pristatyti 3 pranešimai, pristatyti NEO Finance, AB valdomi prekės ženklai.
- Gruodžio mėn. pasiektas tarpininkavimo mokesčio mėnesio rekordas – surinkta suma siekė 144,5 tūkst. EUR.

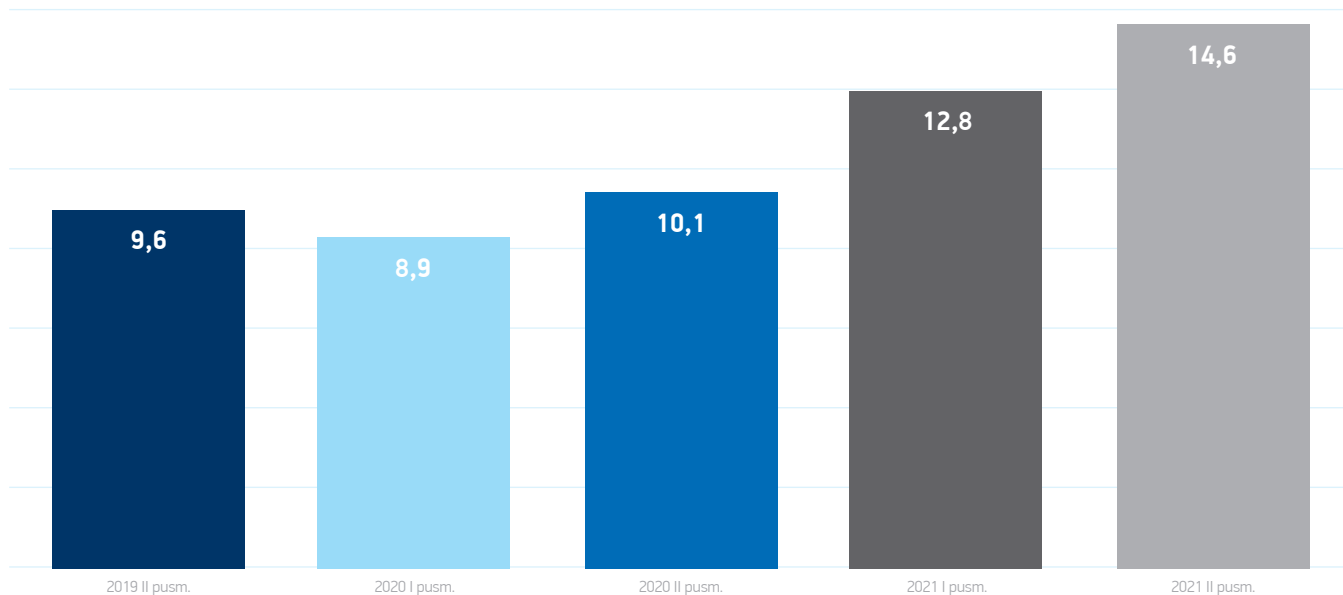
Per 2021 m. prisiregistravusių vartotojų skaičius augo 18,74 proc. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimas buvo 20,06 proc., investuotojų – 14,86 proc. Bendras vartotojų prieaugis per 2021 m. buvo 20 404 nauji klientai. Tuo tarpu aktyvių vartotojų skaičiaus augimas siekė 12,64 proc., investuojančių vartotojų kiekis – 11,44 proc., proc. – 14,23 besiskolinančiųjų.

Prisiregistravę vartotojai, tūkst.



Per 2021 m. įmonė tarpininkavo išduodant vartojimo kreditų už 27,4 mln. EUR. Pernai tuo pačiu laikotarpiu per platformą buvo sufinansuota 19 mln. EUR paskolų.

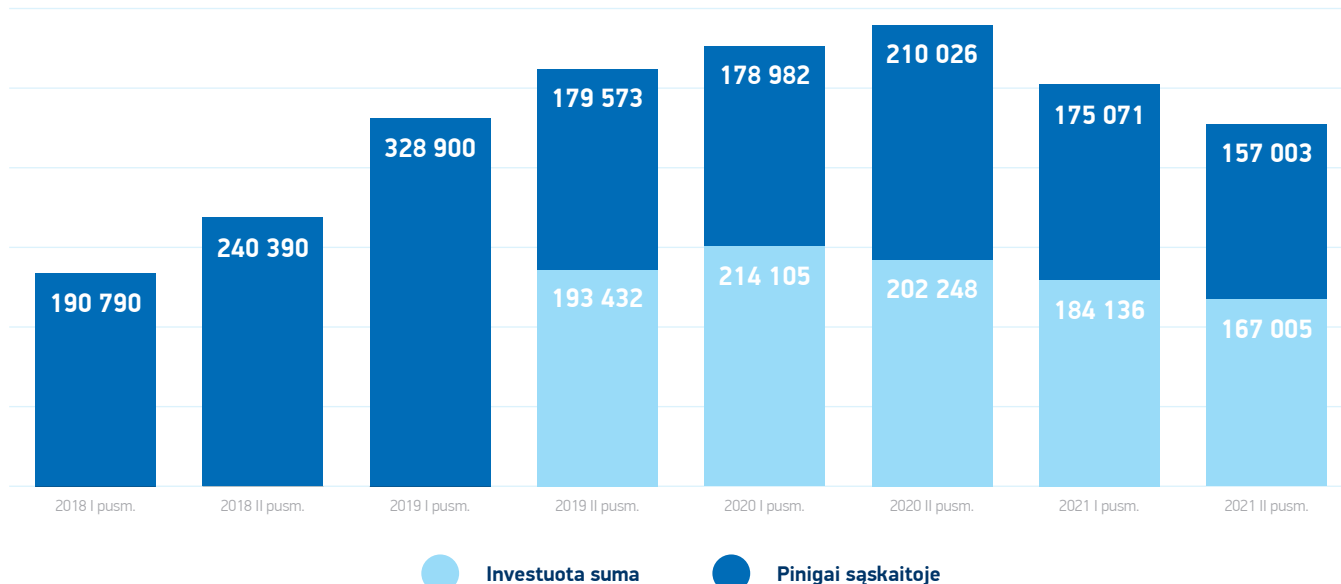
Suteikta vartojimo kreditų suma, mln. EUR



Užtikrinimo fondas

Užtikrinimo fondas leidžia investuotojams sumažinti investavimo riziką – nutrūkus paskolos mokėjimui, užtikrinimo fondas garantuoja investuotų lėšų grąžinimą. Per 2021 m. iš užtikrinimo fondo investuotojams išmokėta 563 257 EUR.

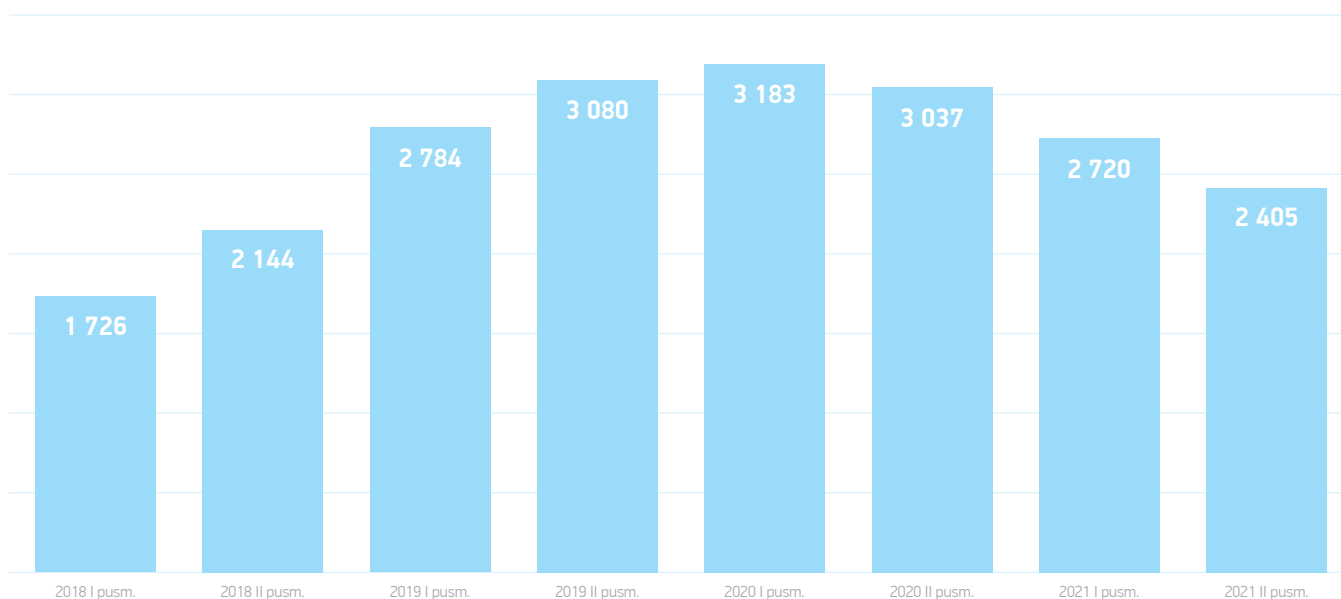
Užtikrinimo fondas, tūkst. EUR



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.

2021 m. pabaigoje bendra užtikrinimo fondo sąskaitoje sukaupytų lėšų suma siekė 324 tūkst. EUR, bendra garantuojama suma buvo 2,405 mln. EUR. Padengimo rodiklis sudarė 13 proc.

Garantuota suma, tūkst. EUR



„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.

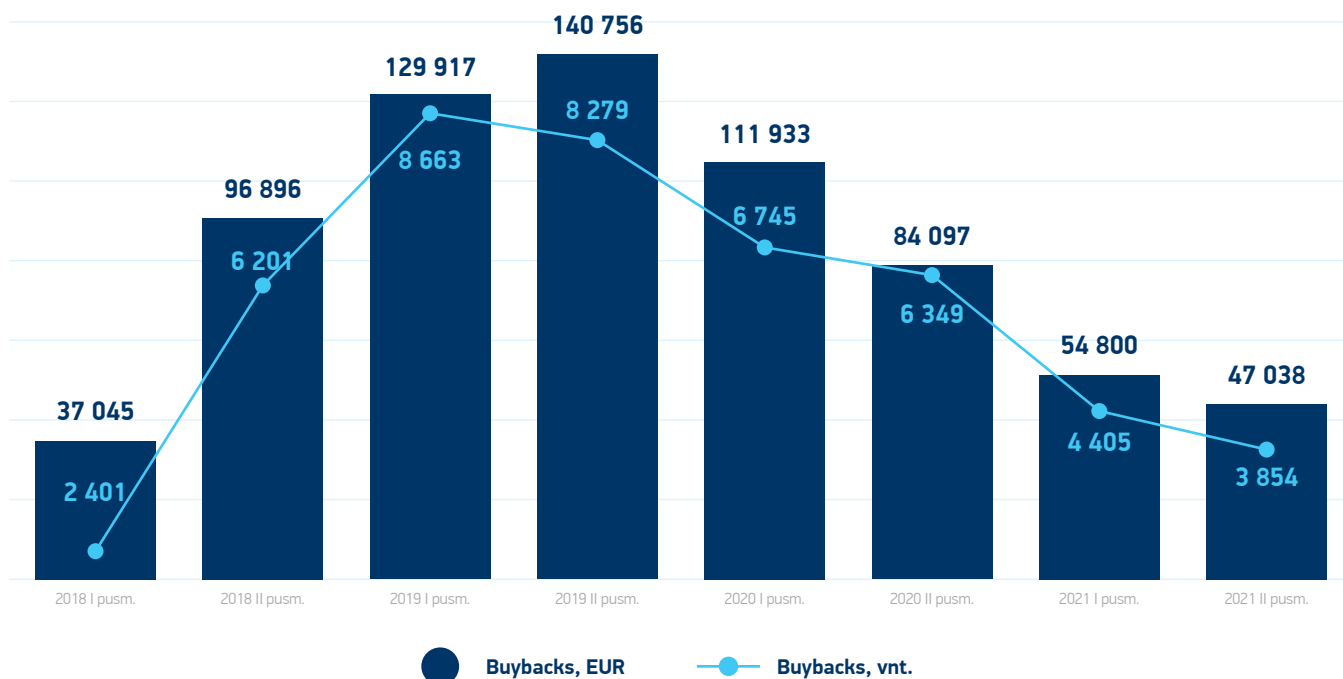


2021 M. INVESTUOTOJAI PARDAVĖ

8 259

investicijas už 101 838 EUR.

„Buybacks“



Antrinė rinka

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

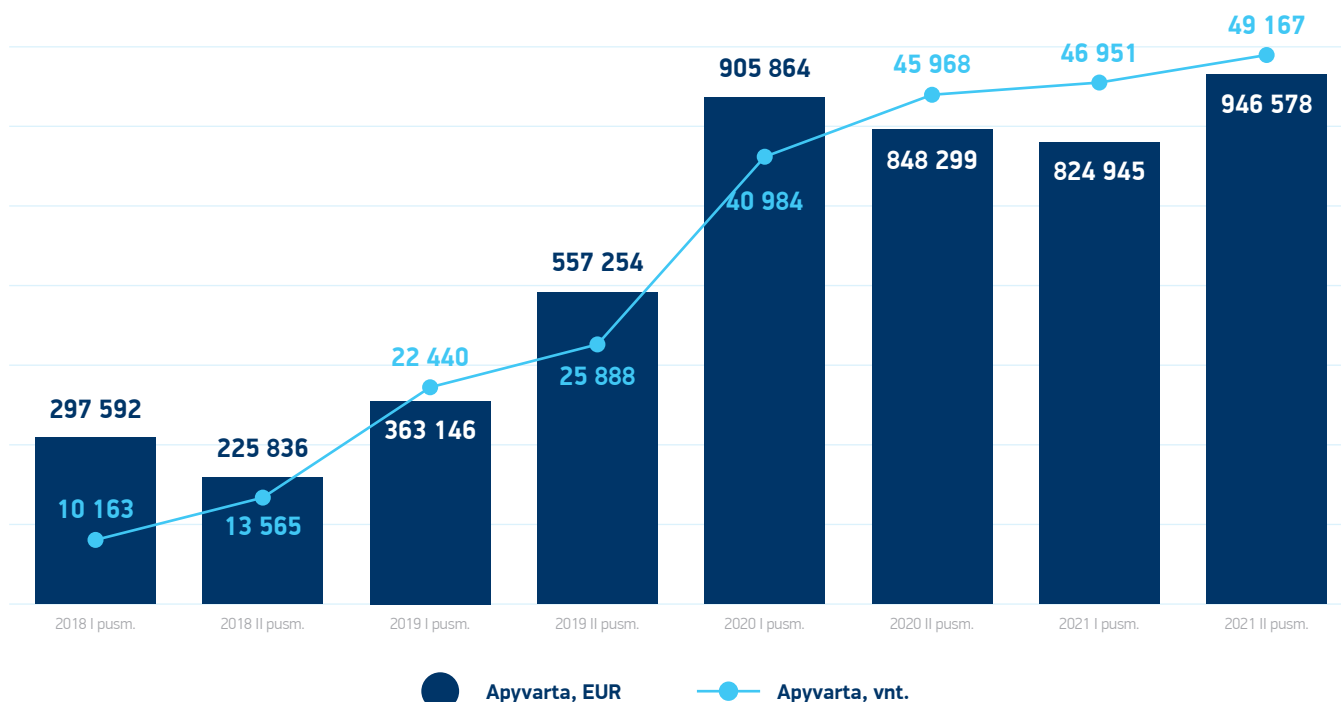
PER 2021 M. ANTRINĖS RINKOS APYVARTĄ SIEKĖ

1 771 523 EUR

VIDUTINĖ TRANSAKCIJOS SUMA BUVO

18 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.

Nuolat augantis investuotojų skaičius, investuotojų aktyvumas, augantis investavimo portfelio dydis lemia tai, kad paskolos platformoje finansuojamos be didelio uždelsimo, todėl NEO Finance, AB, savo vardu į paskolas investuoja vis mažiau.



2021 M. NEO FINANCE, AB Į PASKOLAS INVESTAVO

827 tūkst. EUR

	2018 I pusm.	2018 II pusm.	2019 I pusm.	2019 II pusm.	2020 I pusm.	2020 II pusm.	2021 I pusm.	2021 II pusm.
NEO Finance, AB investavo	312	897	1112	841	724	607	604	223

Institucinis investuotojas

2021 m. rugpjūčio mėn. bendrovė pradėjo bendradarbiavimą su instituciniu investuotoju – Vokietijos fiksuoto pajamingumo turto valdytojas „nordIX“ įsipareigojo investuoti mažiausiai 3 mln. EUR į NEO Finance, AB paskolų portfelį. Pagal susitarimą, „nordIX“ investuoja įsigydamas 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 2021 M. PABAIGOJE PASIEKĖ

2,55 mln. EUR.

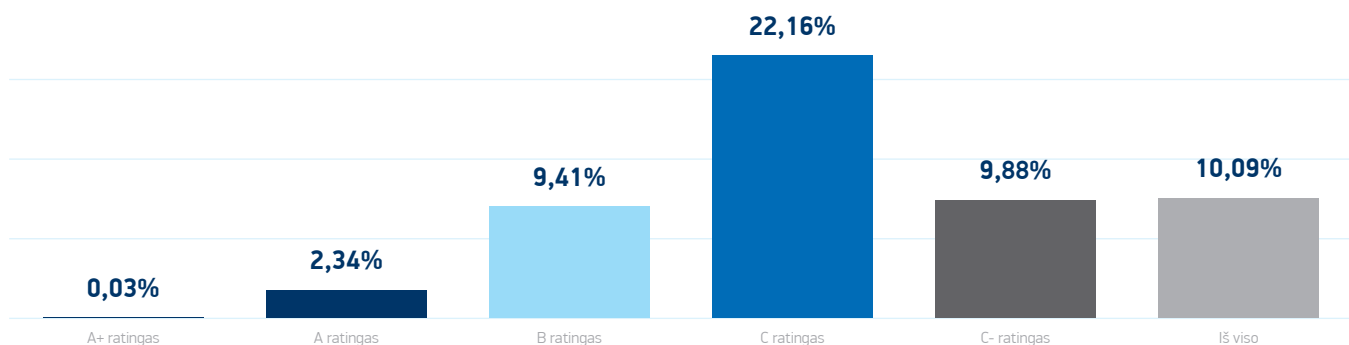
„nordIX“ specializuojasi fiksuoto pajamingumo investicijose, didžiausią dėmesį skiria obligacijoms ir išvestinėms finansinėms priemonėms. Pagrindinė „nordIX“ būstinė įkūrusi Hamburge. Bendrovė valdo keletą investicinių ir atskirtųjų fondų bei plėtoja išmanius investicijų sprendimus. Šalia turto valdymo 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.

Vėluojančios paskolos

2021 m. pabaigoje iš 29 417 bendrai išduotų vienetų paskolų 2 810 (9,55 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Iš visų 90,91 mln. EUR suteiktų paskolų, 9,17 mln. EUR (10,09 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės.

Per 2021 m. investuotojams buvo išieškota ir paskirstyta 1 726 tūkst. EUR iš nutrauktų paskolų.

Vėlavimai >90d., %.



Išieškota suma, tūkst. EUR

	2018 I pusm.	2018 II pusm.	2019 I pusm.	2019 II pusm.	2020 I pusm.	2020 II pusm.	2021 I pusm.	2021 II pusm.
Išieškota suma	88	144	201	354	506	744	796	930





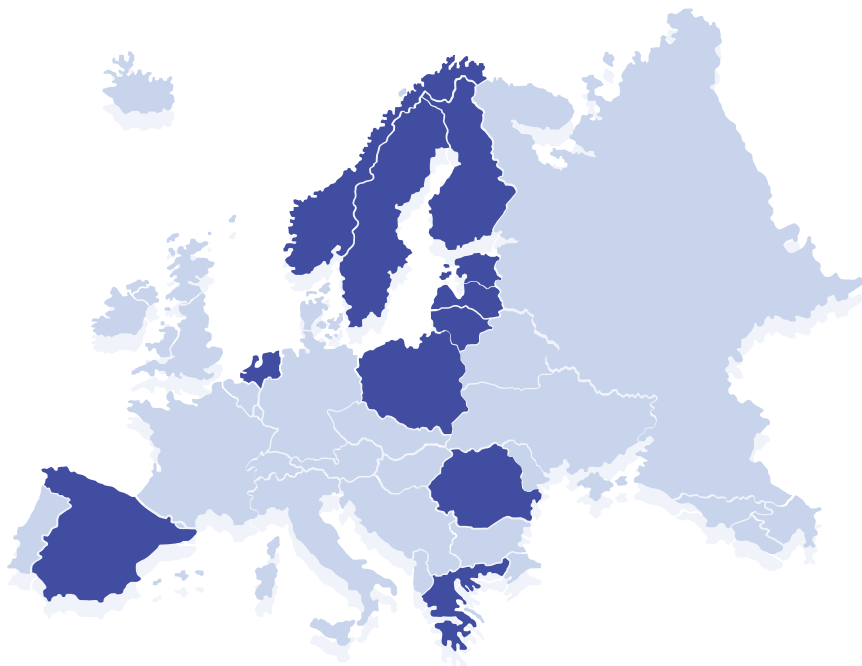
„Neopay“



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).

2021 m. 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](#).



SVARBIAUSI „NEOPAY“ 2021 M. ĮVYKIAI:

- Vasario mėn. „Neopay“ finansų įstaigoms pristatė naują „white label“ funkcionalumą.
- Birželio mėn. pristatyta sąskaitos valdymo per API sąsają galimybė.
- Gruodžio mėn. „Neopay“ integruota „OpenCart“ platformoje, klientams pasiūlyta masinio mokėjimo (angl. bulk payments) galimybė.
- Gruodžio mėn. pasiekti du rekordai – per dieną įvykdyta 83,7 tūkst., o per mėnesį – net 1,7 mln. mokėjimų.
- Gruodžio mėn. rinkoje startavo patogi arbatpinigių palikimo paslauga „DennyTips“, kuriai mokėjimo sprendimą teikia „Neopay“.

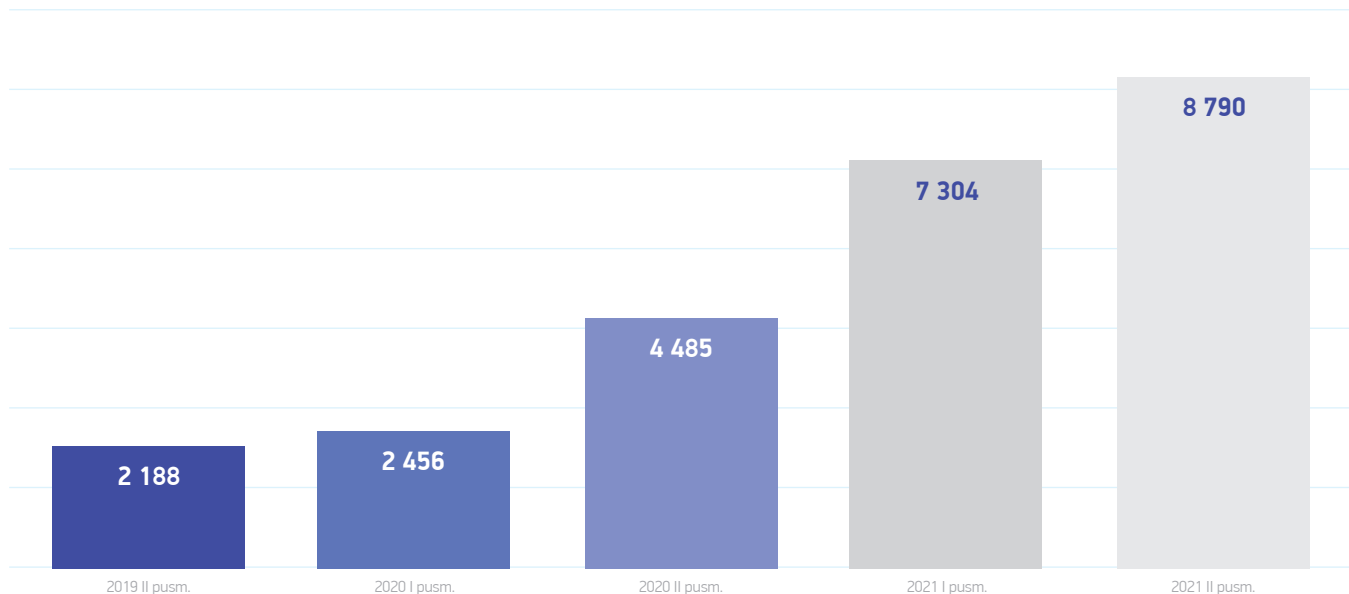
2021 m. per „Neopay“ buvo inicijuota

16 mln. transakcijų.

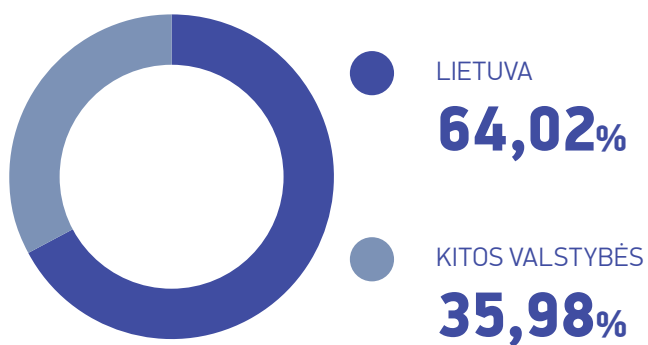
Inicijuotų mokėjimų skaičius šiais metais, lyginant su praėjusiais, išaugo

2,2 karto.

MIP transakcijos, tūkst. vnt.



MIP mokėjimų pasiskirstymas pagal šalis



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 „whitelabel“ 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. vasarį po FinoMark, UAB veiklos modelio vertinimo, Lietuvos bankas suteikė platformai leidimą vykdyti sutelktinio finansavimo veiklą.

Pirmiems investuoti į platformoje skelbiamus projektus „FinoMark“ suteikė galimybę „Paskolų klubo“ VIP investuotojams, kurių investicinis portfelis viršija 15 tūkst. EUR. 2021 m. birželį sutelktinio finansavimo platforma buvo pristatyta viešai ir tapo prieinama visiems investuotojams.

„FinoMark“ sutelktinio finansavimo platformos kūrėjų pradinis planas per 2021 m. buvo įsitvirtinti Lietuvos rinkoje ir pasiūlyti vartotojams efektyvių sprendimų, kurie sukurtų reikšmingą pridėtinę vertę tiek investuotojams, tiek paskolos gavėjams.

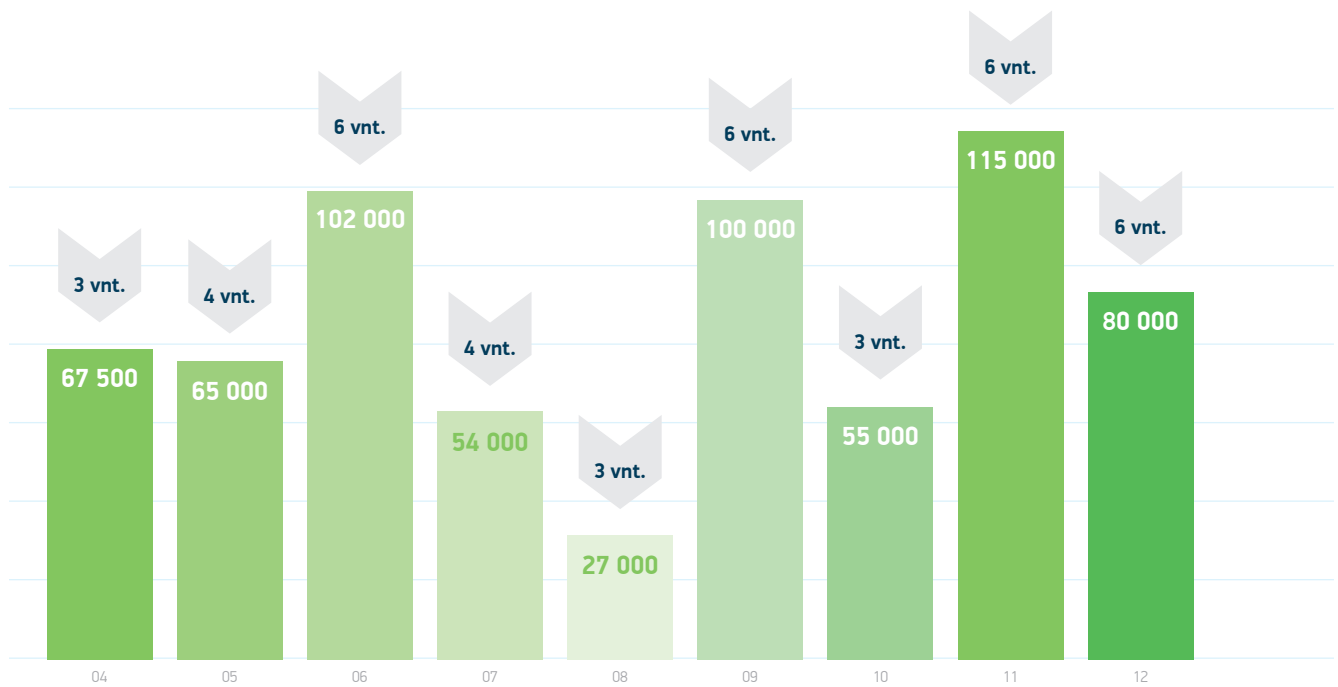
2022 m. planuojama pradėti plėstis į užsienio rinkas bei paskolos gavėjams pasiūlyti daugiau finansinių sprendimų. Naujai įdiegti finansiniai sprendimai platformoje leis investuotojams pasirinkti skirtingo tipo terminus, palūkanas ir užtikrinimo priemones.



SVARBIAUSI „FINOMARK“ 2021 M. ĮVYKIAI:

- Vasario mėn. Lietuvos bankui FinoMark, UAB įtraukus į sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą, platforma pradėjo vykdyti veiklą.
- Birželio mėn. platforma tapo prieinama visiems norintiems investuoti į verslo paskolas.
- Rugsėjo mėn. platforma pradėjo bendradarbiauti su skolų išieškojimo kompanija Legal Balance, UAB, valdančia platformą Eskolos.lt.
- Spalio mėn. platformoje pradėti finansuoti C reitingo investiciniai produktai.
- Lapkričio mėn. išleista tinklapio versija anglų kalba ir pristatyta nauja „Protingo investavimo“ funkcija.
- Gruodžio mėn. platforma pristatyta Nyderlandų investuotojams, taip pat padidintas FinoMark, UAB kapitalas.

FinoMark suinvestuotos verslo paskolos



2021

Išdavimai, EUR

665 500

Pajamos, EUR

166 362

Sąnaudos, EUR

499 577

Grynasis pelnas (nuostoliai), EUR

(333 215)

Poataskaitiniai įvykiai

Prasidėjus karui Ukrainoje, Bendrovė stebi krizės įtaką NEO Finance, AB verslui. Po neženklaus stabtelėjimo, verslo apimtys tęsia augimą, neigiamos įtakos nepastebima.

Dėl sankcijų įvedimo Rusijos bei Baltarusijos įmonėms ir asmenims, Bendrovė papildomai analizavo ir vertino savo klientų sąrašus. Analizės metu nustatyta, kad Bendrovės klientais yra iki 30 fizinių ar juridinių asmenų, kurie arba turi Rusijos, Baltarusijos pilietybes, arba buvo nurodę gyvenamąją ar rezidavimo vietą Rusijoje ar Baltarusijoje, arba juridinių asmenų akcininkais buvo Rusijos ar Baltarusijos piliečiai. Visi Bendrovės klientai reguliariai tikrinami sankcijų sąrašuose.

2022 m. kovo mėnesį Bendrovė parengė atnaujintą Nenumatytų atvejų ir veiklos tęstinumo planą, kurį Bendrovės Valdyba patvirtino 2022 m. kovo 24 d.

2022 m. kovo 17 d. įvyko bendrovės įstatinio kapitalo didinimas. Kapitalas po padidinimo siekia 1 848 933,68 EUR ir yra padalintas į 4 202 122 vnt. akcijų, kurios suteikia 4 202 122 balsus. Vienos akcijos nominali vertė – 0,44 EUR.

SUTRUMPINTAS BALANSAS, EUR

TURTAS	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
A. ILGALAIKIS TURTAS		2 493 757	2 787 952
1. Nematerialusis turtas	1	725 622	564 530
2. Materialusis turtas	2	34 915	42 328
3. Finansinis turtas	3	1 403 015	1 805 444
4. Kitas ilgalaikis turtas	4	330 206	375 650
B. TRUMPALAIKIS TURTAS		11 631 965	8 050 728
1. Atsargos	5	16 203	29 779
2. Per vienerius metus gautinos sumos	6	596 770	783 692
3. Trumpalaikės investicijos		-	-
4. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	11 018 992	7 237 257
C. ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS		137	939
TURTAS IŠ VISO:		14 125 859	10 839 619
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
D. NUOSAVAS KAPITALAS		2 051 841	1 489 497
1. Kapitalas	8	1 784 436	1 706 497
2. Akcijų priedai		1 653 415	1 286 748
3. Perkainojimo rezervas		-	-
4. Rezervai		-	-
5. Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	9	(1 386 010)	(1 503 748)
E. DOTACIJOS, SUBSIDIJOS			
F. ATIDĖJINIAI	10	194 715	244 820
G. MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		11 864 123	9 086 688
1. Po vienerių metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai	11	984 231	912 405
2. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	11, 12	10 879 892	8 174 283
H. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS		15 179	18 614
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		14 125 859	10 839 619

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA, EUR

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1.	Pardavimo pajamos	13	3 443 082	2 482 981
2.	Pardavimo savikaina	14	(1 769 674)	(1 597 082)
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis		-	-
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 673 408	885 899
5.	Pardavimo sąnaudos		-	-
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	(1 487 181)	(922 928)
7.	Kitos veiklos rezultatai		(6 983)	(8 083)
8.	Investicijų į patronuojančiosios, patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos		-	-
9.	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		-	-
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	15	-	12 380
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas	15	-	(32 000)
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	15	(190)	(4 680)
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		179 054	(69 413)
14.	Pelno mokestis	16	(61 315)	(52 484)
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		117 739	(121 896)

Finansinės ataskaitos sudarymo data

2022 m. kovo 31 d.

NEO Finance, AB

**FINANSINĖS
ATASKAITOS už
laikotarpį pasibaigusį
2021 m. gruodžio 31 d.**

2021 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI INFORMACIJA

NEO Finance, AB (toliau – Bendrovė) yra įregistruota VĮ „Registrų centras“ 2014 m. sausio 21 d. Bendrovės adresas – A. Vivulskio g. 7, Vilnius, į.k. – 303225546.

Bendrovės įstatinis kapitalas – 1 784 435,84 EUR, kurį sudaro 4 055 536 paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė – 0,44 EUR. Bendrovės akcininkai 2021 m. gruodžio 31 d.: 73,12 proc. – ERA CAPITAL, UAB, 9,85 proc. – Grigory Gurevich, 3,67 proc. – Value Capital, UAB, 2,46 proc. ASIAN PACIFIC GREEN ENERGY PTE. LTD, 10,90 proc. – smulkieji akcininkai.

Pagrindinė Bendrovės veikla – finansinių paslaugų teikimas (Bendrovė nuo 2017 m. sausio 5 d. turi Lietuvos banko išduotą Elektroninių pinigų įstaigos licenciją).

Bendrovė turi 100 proc. įmonės NEO Finance B.V., įm.k. 859887984, adresas Vlamingstraat 4, 2712BZ Zoetermeer, Nyderlandai, akcijų.

Bendrovė turi 91,68 proc. įmonės FinoMark, UAB., įm.k. 305538582, adresas A. Vivulskio g. 7, Vilnius akcijų.

Bendrovė neturi filialų ir (arba) atstovybių.

Vidutinis Bendrovės darbuotojų skaičius 2021 m. buvo 35 darbuotojų, 2020 m. – 30 darbuotojų.

II. APSKAITOS POLITIKA

(a) Apskaitos pagrindas

Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą ir finansinių ataskaitų parengimą reglamentuojančius teisės aktus ir Verslo apskaitos standartų nuostatas.

Bendrovė, tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi bendraisiais apskaitos principais: Bendrovės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, pastovumo, piniginio mato, kaupimo, palyginimo, atsargumo, neutralumo bei turinio svarbos.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Bendrovė neturi ketinimų ar poreikio likviduotis arba reikšmingai sumažinti savo veiklos apimties.

(b) Nematerialusis turtas

Nematerialusis ilgalaikis turtas – tai identifikuojamas neturintis materialios formos nepiniginis turtas, kurį naudodama ilgiau kaip vienerius metus Bendrovė tikisi gauti tiesioginės ir (arba) netiesioginės ekonominės naudos ir kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikaina yra ne mažesnė kaip 100 EUR.

Nematerialusis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo (pasigaminimo) savikaina. Nematerialiojo turto įsigijimo savikainą sudaro įsigyjant šį turtą sumokėta ar mokėtina pinigų suma, įskaitant muitus ir kitus negrąžinamus mokesčius. Turto įsigijimo savikainai priskiriamos ir kitos tiesioginės turto paruošimo numatomam naudojimui išlaidos. Nematerialiojo turto

atnaujinimo ir tobulinimo išlaidos, patirtos po turto įsigijimo ar sukūrimo, pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos.

Balanse nematerialusis turtas parodomas likutine verte, t.y. įsigijimo (pasigaminimo) savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimą.

Nematerialiojo turto amortizacija skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) būdą per visą naudingo tarnavimo laikotarpį:

Programinė įranga	3 metai
Kitas nematerialus turtas	4 metai

(c) Materialusis ilgalaikis turtas

Ilgalaikiam materialiajam turtui Bendrovė priskiria turtą, kuris teikia tiesioginę ir (arba) netiesioginę ekonominę naudą naudojamas ilgiau nei vienerius metus ir kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikaina yra ne mažesnė kaip 100 EUR, o rizika, susijusi su materialiuoju turtu, yra perduota įmonėi.

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitoje yra registruojamas įsigijimo (pasigaminimo) savikaina, į kurią įskaitoma įsigyjant šį turtą sumokėta ar mokėtina pinigų suma, atvežimo išlaidos, sumokėti negrąžinami mokesčiai, projektavimo, montavimo, instaliavimo ir kitos su to turto įsigijimu bei paruošimu naudoti susijusios išlaidos. Į ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainą neįskaitomas negrąžinamas pridėtinės vertės mokestis. Jis pripažįstamas to laikotarpio, kada turtas buvo įsigytas, veiklos sąnaudomis.

Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos.

Ilgalaikis materialusis turtas, pateiktas finansinėse ataskaitose, yra įvertintas to turto faktine įsigijimo (pasigaminimo) savikaina atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimą.

Bendrovėje yra naudojamas tiesiogiai proporcingas (tiesinis) ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo skaičiavimo būdas. Atskiroms ilgalaikio materialiojo turto grupėms yra patvirtinti skirtingi nusidėvėjimo normatyvai

Turto grupės	Vidutinis tarnavimo laikas (metais)
Mašinos ir įrenginiai	4 - 6
Transporto priemonės	6 - 10
Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	3 - 6
Kitas materialusis turtas	4

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio, einančio po mėnesio, kada šis turtas buvo pradėtas naudoti, pirmos dienos. Turto nusidėvėjimas nebeskaiciuojamas nuo kito mėnesio pirmos dienos po jo nurašymo, perleidimo ar kitokio perdavimo. Nudėvimoji turto vertė apskaičiuojama iš turto įsigijimo (pasigaminimo) savikainos atėmus likvidacinę vertę, kuri visiems ilgalaikio materialiojo turto objektams lygi 1 EUR.

Finansine nuoma (lizingu) pripažįstama nuoma, kai pagal nuomos sąlygas visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe, iš esmės perduodama įmonėi. Lizinguojamo turto apskaita nesiskiria nuo nuosavo turto apskaitos. Palūkanos bei kitos skolinimosi išlaidos pripažįstamos finansinėmis sąnaudomis tuo laikotarpiu, kuomet jos buvo patirtos.

Pelnas ar nuostoliai, susidarę perleidus ilgalaikį materialųjį turtą, apskaičiuojami lyginant gautas pajamas su to turto balansine verte. Sandorio rezultatas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitos kitos veiklos pajamų arba sąnaudų straipsnyje.

Bendrovėje nenaudojamas nusidėvėjęs turtas yra nurašomas. Ilgalaikis materialusis turtas, nebenaudojamas įmonės veikloje ir laikomas pardavimui, balanse yra įtraukiamas į atsargų straipsnį.

Kiekvienų ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovė atlieka ilgalaikio materialaus turto inventurizaciją. Kiekvieno atskiro turto vieneto likutinė vertė peržiūrima, siekiant nustatyti jos nuvertėjimą. Jei pastebimas nuvertėjimas, apskaičiuojama to turto atsiperkamoji vertė. Atsiperkamoji vertė apskaičiuojama kaip didesnė iš dviejų verčių: grynoji realizacinė arba turto naudojimo vertė. Nuostolis dėl turto nuvertėjimo apskaitomas, kai turto vieneto apskaitinė vertė viršija atsiperkamąją vertę. Dėl turto nuvertėjimo patirti nuostoliai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

(d) Finansinis turtas

Finansinis turtas apima pinigus ir pinigų ekvivalentus, gautinas sumas, suteiktas paskolas bei pardavimui skirtas investicijas.

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tada, kai Bendrovė gauna arba pagal vykdomą sutartį įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. Gautinos sumos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus nuostolį dėl vertės sumažėjimo. Pinigai ir pinigų ekvivalentai vertinami įsigijimo savikaina. Suteiktos paskolos pradžioje yra apskaitomos įsigijimo savikaina, o vėliau yra apskaitomos amortizuota savikaina.

Pardavimui skirtos investicijos yra investicijos, kurias Bendrovė įsigijo su tikslu parduoti arba siekiant gauti pelno iš trumpalaikių investicijų kainos svyravimų. Pardavimui skirtos investicijos įsigijimo momentu įvertinamos įsigijimo savikaina, vėliau kiekvieną kartą rengiant finansines ataskaitas – tikrąja verte.

Jei tikėtina, kad Bendrovė negalės atgauti gautinų sumų, pripažįstamas nuostolis dėl vertės sumažėjimo, kuris apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto vertės ir dabartinės būsimųjų pinigų srautų, diskontuotų taikant efektyviąją palūkanų normą, vertės.

(e) Gautinos sumos

Gautinos sumos pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą. Skola, kurios sumokėjimo terminas yra pasibaigęs daugiau kaip prieš keturis mėnesius, kol vyksta jos išieškojimo procedūra, laikoma abejotina. Abejotinos skolos pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis. Atgavus anksčiau pripažintas abejotinomis skolas, mažinamos ataskaitinio laikotarpio abejotinių skolų sąnaudos.

Gautinų sumų (skolų) perleidimo sandoris (faktoringas be regreso teisės) laikomas skolų pardavimu ir jos nurašomos iš karto. Jei skolų perleidimo sandoris nenumato perdavimo rizikos ir skolų pirkėjas gali atsisakyti sandorio, jis registruojamas kaip skolinimasis, garantuotas užstatu.

(f) Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas paprastai neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

(g) Ateinančių laikotarpių sąnaudos

Ateinančių laikotarpių sąnaudos susidaro, kai Bendrovė per ataskaitinį ir ankstesnius ataskaitinius laikotarpius sumokėjo už būsimais laikotarpiais teiktinas tęstinio pobūdžio paslaugas, už kurias sumokėtos sumos bus tolygiai pripažįstamos sąnaudomis ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais, kai bus patiriamos.

(h) Nuosavas kapitalas ir rezervai

Bendrovės nuosavą kapitalą sudaro apmokėta įstatinio kapitalo dalis, akcijų priedai, privalomasis rezervas, perkainojimo rezervas ir nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai).

Paprastosios vardinės akcijos apskaitomos jų nominaliąja verte. Suma, gauta už parduotas akcijas, viršijanti jų nominaliąją vertę, yra apskaitoma kaip akcijų priedai. Sąnaudos, susijusios su naująja akcijų emisija, mažina akcijų priedus. Pelno

(nuostolių) ataskaitoje nepripažįstamas pelnas arba nuostoliai iš nuosavų akcijų pardavimo, išleidimo ar anuliavimo.

Pagal LR Akcinių bendrovių įstatymą privalomasis rezervas turi sudaryti 1/10 įstatinio kapitalo vertės. Kol bus pasiektas nustatytas privalomo rezervo dydis, Bendrovės atskaitymai į jį turi sudaryti ne mažiau kaip 1/20 grynojo pelno. Nustatytą dydį viršijanti privalomojo rezervo dalis gali būti perskirstyta skirstant Bendrovės pelną. Privalomasis rezervas, panaudotas Bendrovės nuostoliams dengti, turi būti sudaromas iš naujo.

Nepaskirstytojo pelno (nuostolių) straipsnyje parodomas per ataskaitinį ir ankstesnius laikotarpius uždirbtas, bet dar nepaskirstytas pelnas arba nepadengti nuostoliai.

Pelno paskirstymas Bendrovės apskaitoje registruojamas tada, kai savininkai priima sprendimą pelną paskirstyti, t.y. akcininkų susirinkimo dieną, neatsižvelgiant į tai, kada jis buvo uždirbtas.

(i) Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu. Mokėtinos sumos už prekes ir paslaugas vertinami įsigijimo savikaina, t. y. gauto turto ar paslaugų verte. Paskolos pradžioje yra apskaitomos įsigijimo savikaina, o vėliau yra apskaitomos amortizuota savikaina. Sukauptos palūkanos apskaitomos kitų mokėtinų sumų straipsnyje.

Finansiniai įsipareigojimai apima mokėtinas sumas už gautas prekes ir paslaugas, paskolas bei finansinio lizingo įsipareigojimus ir obligacijas.

Trumpalaikiais įsipareigojimais yra laikomi įsipareigojimai, kurie turi būti įvykdyti per vienerius metus nuo balanso sudarymo datos.

(-) Atidėjinių apskaitos politika

Atidėjiniai Įmonėje formuojami įsipareigojimams pagal atlygintino laidavimo sutartis. Atlygintino laidavimo sutartys yra tokios sutartys, pagal kurias laidavimo suteikėjas privalo padengti laidavimo gavėjo patirtą konkretų nuostolį, kuris atsiranda dėl tam tikro skolininko neįvykdytų skolos priemonės sąlygų apraše nustatytų uždelstų ir neapmokėtų įsipareigojimų. Tokios finansinės garantijos suteikiamos kredito davėjams.

Atlygintino laidavimo suteikimo dieną į apskaitą traukiama tikėtinų nuostolių dėl tam tikro skolininko neįvykdytų skolos priemonės sąlygų apraše nustatytų uždelstų ir neapmokėtų įsipareigojimų suma. Tikėtinų nuostolių vertinimas atliktas remiantis sukaupta panašių sandorių istorine informacija, patirtų nuostolių suma, taip pat atsižvelgus į vadovybės vertinimus.

(-) Abejotinų skolų pripažinimo politika

Abejotinomis skolomis yra pripažįstama investicijų dalis, kurių vartojimo kredito sutartys su vartojimo kredito gavėjais yra nutrauktos. Vartojimo kredito sutartys nutraukiamos esant Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymo 19 straipsnyje nustatytiems pagrindams. Tokių investicijų vertė nustatoma mažesne šių verčių: paskolos pirkimo metu sumokėta kaina; arba 60% investicijos vertės. Skirtumas tarp investicijos vertės ir pirkimo metu sumokėtos kainos arba 60% investicijos vertės yra pripažįstamos abejotinomis skolomis.

(j) Pardavimo pajamos

Visų priemonių, už kurias gaunamos palūkanos, palūkanų pajamos ir išlaidos yra traukiamos į apskaitą pagal kaupimo principą.

Tarpininkavimo mokesčio pajamos ir kitos pajamos yra traukiamos į apskaitą tuo momentu, kai atliekama atitinkama operacija, t.y. pinigų principu.

Kitos veiklos pajamoms yra priskiriamas naudoto ilgalaikio turto perleidimo pelnas, taip pat kitos pajamos, kurios nėra susijusios su tipine Bendrovės veikla, bet gaunamos iš trečiųjų asmenų, išskyrus finansinės veiklos pajamas ir pagautę.

Finansinės veiklos pajamos – tai valiutos kurso pasikeitimo įtakos teigiamas rezultatas, gautos palūkanos, pirkėjų sumokėtos baudos ir delspinigiai, gauti dividendai, investicijų vertės sumažėjimo atstatymas.

(k) Sąnaudos

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Išlaidos, nesusijusios su ataskaitinio laikotarpio pajamų uždirbimu, bet skirtos pajamoms uždirbti būsimaisiais laikotarpiais, apskaitoje registruojamos ir finansinėse ataskaitose pateikiamos kaip turtas.

Pardavimo savikaina – tai Bendrovėje per ataskaitinį laikotarpį patirtos išlaidos, tenkančios per ataskaitinį laikotarpį suteiktoms paslaugoms. Į šį straipsnį įskaitoma tik ta išlaidų dalis, kuri susijusi su paslaugomis, parduotomis per ataskaitinį laikotarpį.

Bendrosios ir administracinės sąnaudos parodo per ataskaitinį laikotarpį patirtas išlaidas, susijusias su tipine Bendrovės veikla ir sudarančias sąlygas ataskaitinio laikotarpio pajamoms uždirbti, bet nepriklausančias nuo parduoto produkcijos, prekių ir paslaugų kiekio. Šios sąnaudos pripažįstamos, registruojamos apskaitoje ir pateikiamos finansinėse ataskaitose tą patį ataskaitinį laikotarpį, kada jos patiriamos.

Kitos veiklos sąnaudoms priskiriamas naudoto ilgalaikio turto pardavimo nuostolis, taip pat kitos sąnaudos, kurios nėra susijusios su tipine Bendrovės veikla, bet patirtos kitos veiklos pajamoms uždirbti.

Finansinės veiklos sąnaudos – tai valiutos kurso pasikeitimo įtakos neigiamas rezultatas, sumokėtos baudos ir delspinigiai, palūkanos ir įsipareigojimo mokesčiai, susiję su finansinėmis skolomis, investicijų vertės sumažėjimas.

(l) Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis

Pelno mokesčio apskaičiavimas yra paremtas LR pelno mokesčio įstatymo reikalavimais. Įmonei taikomas pelno mokesčio tarifas – 15%.

Atidėtas pelno mokestis yra apskaitomas naudojant įsipareigojimų metodą ir sukuriamas nuo laikinųjų skirtumų tarp turto ar įsipareigojimo apskaitinės vertės balanse ir to turto ar įsipareigojimo mokesčių bazės esančios Bendrovės finansinėse ataskaitose. Atidėtas pelno mokestis apskaičiuojamas pagal mokesčių tarifus (ir įstatymus), kurie buvo priimti ar iš esmės galiojo balanso dieną, ir tikimasi, kad jie galios, kai atidėtas pelno mokesčių turtas bus realizuotas ar bus padengtas atidėtas pelno mokesčių įsipareigojimas.

(m) Užsienio valiutos

Visi valiutiniai straipsniai balanse yra įvertinti eurai, taikant balanso datos valiutos kursą. Įsigijimo verte apskaitomas už užsienio valiutą pirktas turtas balanse įvertinamas eurai, taikant įsigijimo metu galiojusį valiutos kursą. Sandoriai užsienio valiuta yra įvertinti eurai pagal sandorio dienos valiutos kursą. Skirtumai, kurie susidaro apmokėjus valiutiniuose straipsniuose užregistruotas sumas kitu valiutos kursu yra pripažįstami ataskaitinio laikotarpio pelnu arba nuostoliais.

(n) Apskaitiniai įvertinimai, rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą.

Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant vertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai tik atsiras.

(o) Klaidų taisymas ir perklasifikavimai

Bendrovė esmine klaida laiko klaidą, kuri sudaro daugiau kaip 5% ataskaitinio laikotarpio grynojo pelno.

Jeigu ataskaitiniais metais pateikiama informacija yra kitaip suklasifikuota, tai palyginamieji metai taip pat perklasifikuojami, kad būtų palyginami skaičiai.

(p) Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas

Neapibrėžtieji įsipareigojimai – tai būsimieji įsipareigojimai, kurie gali atsirasti iš praeities įvykių ir kuriuos gali patvirtinti arba paneigti Bendrovės nekontroliuojami neapibrėžti būsimieji įvykiai arba iš praeities įvykių atsiradę esami įsipareigojimai. Balanse jie yra neatspindėti, nes tokių įsipareigojimų suma negali būti patikimai nustatyta ir (arba) nėra tikėtina, kad juos reikės įvykdyti. Informacija apie juos pateikiama aiškinamajame rašte.

Neapibrėžtasis turtas – tai turtas, kuris dėl Bendrovės nekontroliuojamų įvykių ateityje gali priklausyti įmonei ir teikti jai ekonominės naudos. Informacija apie tikėtiną turtą pateikiama aiškinamajame rašte.

(q) Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai – tai ūkiniai įvykiai, kurie įvyksta per laikotarpį nuo balanso datos iki datos, kai finansinės ataskaitos yra parengtos, pasirašytos Bendrovės vadovo ir pateiktos tvirtinimui.

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra atspindimi finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, jeigu tai yra reikšminga.

III. PASTABOS

1. Ilgalaikis nematerialus turtas, EUR

Rodikliai	Programinė įranga	Iš viso
Įsigijimo vertė		
2019 m. gruodžio 31 d.	731 244	731 244
Įsigyta	415 510	415 510
Nurašyta (-)	-	-
Perklasifikavimai	-	-
2020 m. gruodžio 31 d.	1 146 754	1 146 754
Įsigyta	416 235	416 235
Nurašyta (-)	-	-
Perklasifikavimai	-	-
2021 m. gruodžio 31 d.	1 562 989	1 562 989
Sukaupta amortizacija		
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
Priskaityta už laikotarpį	255 143	255 143
Nurašyta (-)	-	-
Perklasifikavimai	-	-
2021 m. gruodžio 31 d.	837 367	837 367
Balansinė vertė		
2019 m. gruodžio 31 d.	319 177	319 177
2020 m. gruodžio 31 d.	564 530	564 530
2021 m. gruodžio 31 d.	725 622	725 622

Ilgalaikio nematerialaus turto nuvertėjimo požymių nenustatyta. Bendrovė ataskaitinių metų paskutinės dienos duomenimis savo veikloje naudojo pilnai amortizuoto nematerialaus turto, kurios įsigijimo vertė buvo 448 859 EUR.

2. Ilgalaikis materialusis turtas, EUR

Rodikliai	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
Įsigijimo vertė		
2019 m. gruodžio 31 d.	39 802	39 802
Įsigyta	41 809	41 809
Nurašyta (-)	(1 439)	(1 439)
Perklasifikavimai		-
2020 m. gruodžio 31 d.	80 172	80 172
Įsigyta	10 416	10 416
Nurašyta (-)	(2 242)	(2 242)
Perklasifikavimai		-
2021 m. gruodžio 31 d.	88 346	88 346
Perkainavimas /nuvertėjimas		
2019 m. gruodžio 31 d.	-	-
Perkainota (+), nuvertinta (-)	-	-
Nudėvėta per laikotarpį	-	-
2020 m. gruodžio 31 d.	-	-
Perkainota (+), nuvertinta (-)	-	-
Nudėvėta per laikotarpį	-	-
2021 m. gruodžio 31 d.	-	-
Sukauptas nusidėvėjimas		
2019 m. gruodžio 31 d.	27 126	27 126
Priskaityta už laikotarpį	10 753	10 753
Nurašyta (-)	(35)	(35)
Perklasifikavimai		-
2020 m. gruodžio 31 d.	37 844	37 844
Priskaityta už laikotarpį	15 774	15 774
Nurašyta (-)	(187)	(187)
Perklasifikavimai	-	-
2021 m. gruodžio 31 d.	53 431	53 431
Balansinė vertė		
2019 m. gruodžio 31 d.	12 676	12 676
2020 m. gruodžio 31 d.	42 328	42 328
2021 m. gruodžio 31 d.	34 915	34 915

Ilgalaikio materialaus turto nuvertėjimo požymių nenustatyta. Bendrovė ataskaitinių metų paskutinės dienos duomenimis savo veikloje naudojo pilnai nudėvėto ilgalaikio materialiojo turto, kurios įsigijimo vertė buvo 32 043 EUR

3. Finansinis turtas

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Įmonių grupės įmonių akcijos	506 638	163 500
FinoMark, UAB akcijos (100 proc.)	483 638	152 500
NEO Finance B.V. Akcijos (100 proc.)	120 000	108 000
Vertės sumažėjimas (-)	(97 000)	(97 000)
Kitas finansinis turtas	896 377	1 641 944
Investavimo veiklos skolininkai	989 115	1 740 153
Vertės sumažėjimas (-)	(92 738)	(98 209)
Iš viso:	1 403 015	1 805 444

4. Kitas ilgalaikis turtas, EUR

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Atidėto pelno mokesčio turtas	330 206	375 650
Iš viso:	330 206	375 650

5. Atsargos, EUR

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Sumokėti avansai	16 203	29 779
Iš viso:	16 203	29 779

6. Per vienus metus gautinos sumos, EUR

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pirkėjų skolos	127 391	58 837
Investavimo veiklos skolininkai	503 236	747 138
Kitos gautinos sumos	-	12 392
Abejotinos skolos (-)	(33 857)	(34 675)
Iš viso:	596 770	783 692

7. Pinigai ir pinigų ekvivalentai, EUR

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Klientų pinigai	10 475 839	6 738 659
Pinigai komercinių bankų sąskaitose	56 172	78 446
Pinigai Lietuvos banke	10 273 396	6 594 083
Pinigai kelyje	146 271	66 130
Įmonės pinigai	543 153	498 598
Pinigai komercinių bankų sąskaitose	543 153	452 268
Pinigai Lietuvos banke	-	46 330
Iš viso:	11 018 992	7 237 257

8. Įstatinio kapitalo struktūra, EUR

Rodikliai	Akcijų skaičius	Suma
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje		
1. Pagal akcijų rūšis		
1.1. Paprastosios akcijos	4 055 536	1 784 436
1.2. Privilegiuotosios akcijos		
1.3. Darbuotojų akcijos		
1.4. Specialiosios akcijos		
1.5. Kitos akcijos		
Iš viso:	4 055 536	1 784 436
2. Valstybės arba savivaldybių kapitalas		
3. Savos akcijos, kurias turi pati įmonė		
4. Akcijos, kurias turi dukterinės įmonės		

Visos akcijos 2021 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtos.

9. Pelno paskirstymo projektas, EUR

Rodikliai	Data	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai)	2020-12-31	(1 503 748)
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)		117,739
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai)	2021-12-31	(1 386 009)
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti		
Pervedimai iš rezervų		
Paskirstytinas pelnas		(1 386 009)
Pelno paskirstymas		
- į įstatymo numatytus rezervus		
- į kitus rezervus		
- dividendai		
- kiti		
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai)		(1 386 009)

10. Atidėjiniai

Bendrovė formuoja atlygintinio laidavimo („Užtikrinimo fondo“ paslauga) atidėjinius įsipareigojimams pagal atlygintinio laidavimo sutartis dengti. Finansinių metų pabaigai suformuota 194 715 EUR atidėjinių. Praėjusių finansinių metų pabaigoje buvo suformuota 244 820 EUR atidėjinių.

11. Finansinės skolos, EUR

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Ilgalaikiai įsiskolinimai (nuo 2 iki 5 metų)	984 231	912 405
Iš susijusių įmonių gautos paskolos	691 341	806 954
Obligacijos	250 000	-
Mokesčių įsipareigojimai	42 890	105 451
Trumpalaikiai įsiskolinimai	56 917	1 109 722
Iš susijusių įmonių gautos paskolos	52 170	-
Iš susijusių įmonių gautų paskolų palūkanos	4 747	9 722
Obligacijos	-	1 100 000
Iš viso:	1 041 148	2 022 127

12. Mokėtinos sumos per vienerius metus, EUR

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Avansu gautos sumos	933	606
Prekybos mokėtinos sumos	148 033	162 871
Darbo užmokesčio įsipareigojimai	50 351	41 115
Atostoginių kaupiniai	50 956	33 221
Socialinio draudimo įsipareigojimai	36 900	23 871
GPM įsipareigojimai	17 142	27 463
Pelno mokesčio įsipareigojimai	7 825	16 090
Klientų laikomi pinigai NEO Finance sąskaitose	10 458 504	6 714 806
Kitų mokesčių įsipareigojimai	52 332	40 851
Kitos mokėtinos sumos	-	3 666
Iš viso:	10 822 976	7 064 560

13. Pajamos, EUR

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pardavimo pajamos	3 443 082	2 482 981
Mokėjimų veiklos pajamos	940 064	476 241
Vartojimų kredito davėjo veiklos pajamos	335 453	270 301
P2P skolinimo veiklos pajamos	2 167 565	1 736 439

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. 2021 m. gruodžio 31 d. dar negautų tarpininkavimo pajamų, priskaičiuojamų nuo iki 2021 m. gruodžio 31 d. išduotų paskolų, likutis buvo 6 771 505 EUR. 2020 m. gruodžio 31 d. dar negautų tarpininkavimo pajamų, priskaičiuojamų nuo iki 2020 m. gruodžio 31 d. išduotų paskolų, likutis buvo 5 945 158 EUR.

14. Sąnaudos, EUR

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pardavimo savikaina	1 769 674	1 597 082
Suteiktų paslaugų savikaina	1 769 674	1 597 082
Bendros ir administracinės sąnaudos	1 487 181	922 928
Darbo užmokestis ir socialinis draudimas	805 086	374 104
Užtikrinimo fonod kaupimų sąnaudos	50 105	3 850
Audito sąnaudos	18 270	12 900
Nusidėvėjimas	243 468	169 931
Kitos sąnaudos	370 252	362 143

15. Finansinė ir investicinė veikla, EUR

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pajamos	-	12 380
Teigiama valiutų kursų pokyčio įtaka	-	-
Kitos pajamos	-	12 380
Sąnaudos	190	36 680
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	-	-
Investicijų vertės sumažėjimas		32 000
Neigiama valiutų kursų pokyčio įtaka	190	180
Kitos sąnaudos		4 500

16. Pelno mokesčio sąnaudos, EUR

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pelnas prieš mokesčius	179 054	(69 413)
Pelno mokesčio tarifas	15%	15%
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo suma	230 022	532 295
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo suma suma	56 393	105 326
Atskaitymai paramai	-	-
Atskaityta veiklos nuostolių suma (su perimtais nuostoliais)	246 878	250 289
Apmokestinamo pelno sumažinimo suma dėl investicijų	-	-
Deklaruojamas biudžetui mokėtinas pelno mokestis	15 871	16 090
Apmokestinamųjų laikinųjų skirtumų tarp mokesstinės ir finansinės atskaitomybės pokytis	(302 964)	(242 626)
Atidėto pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	45 445	36 394
Ankstesniųjų metų pelno mokesčio deklaracijų koregavimo suma	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	61 315	52 484
Pelno mokesčio efektyvus tarifas	34%	-

17. Ryšiai su vadovais ir kitais susijusiais asmenimis

2021 m. tris kartus keitėsi administracijos vadovas:

2021-02 iš pareigų pasitraukė Aiva Remeikienė, ją pakeitė Aleksėjus Loskutovas.

2021-10 iš pareigų pasitraukė Aleksėjus Loskutovas, laikinai į jo vietą grįžo Aiva Remeikienė.

2021-12 iš pareigų pasitraukė Aiva Remeikienė, ją pakeitė Paulius Tarbūnas.

Administracijos vadovams per 2021 m. buvo išmokėta 96 096 EUR darbo užmokesčio (2020 m. 40 712 EUR). Jokių kitų pajamų, paskolų, suteiktų garantijų, išmokų, administracijos vadovas negavo.

18. Susiję asmenys, EUR

Susijusios šalys	Mokėtinios sumos		Gautinos sumos	
	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	-	-	-	-
Patronuojanti įmonė	1 303	1 091	-	-
Dukterinės įmonės	-	-	8 855	-
Kiti susiję asmenys	270 612	758 712	1 521	2 972
Iš viso	271 915	759 803	10 376	2 972

Susijusios šalys	Gautos pajamos		Pirkimai	
	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	-	-	-	-
Patronuojanti įmonė	-	-	20 041	31 100
Dukterinės įmonės	45 330	-	888	-
Kiti susiję asmenys	6 656	4 470	225 450	172 400
Iš viso	51 986	4 470	246 379	203 500

19. Apskaitos politikos keitimas

Bendrovėje 2021 metais apskaitos politikos pakeitimų nebuvo.

20. Bendrovės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse

Bendrovės įsipareigojimai pagal atlygintinio laidavimo sutartis 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 405 304 EUR. 2020 gruodžio m. 31 d. ši suma sudarė 3 080 478 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.

21. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovė neturėjo neapibrėžtų įsipareigojimų.

22. Poataskaitiniai įvykiai

Prasidėjus karui Ukrainoje, Bendrovė stebi krizės įtaką Bendrovės verslui. Po neženklaus stabtelėjimo, verslo apimtys tęsia augimą, neigiamos įtakos nepastebima.

Dėl sankcijų įvedimo Rusijos bei Baltarusijos įmonėms bei asmenims, Bendrovė papildomai analizavo ir vertino savo klientų sąrašus. Analizės metu nustatyta, kad Bendrovės klientais yra iki 30 fizinių ar juridinių asmenų, kurie arba turi Rusijos, Baltarusijos pilietybes, arba buvo nurodę gyvenamąją ar rezidavimo vietą Rusijoje ar Baltarusijoje, arba juridinių asmenų akcininkais buvo Rusijos ar Baltarusijos pilietis. Šie piliečiai yra suinvestavę į apie 0,6 proc. likusio neapmokėto įmonės paskolų portfelio. Visi Bendrovės klientai reguliariai tikrinami sankcijų sąrašuose.

2022 m. kovo mėnesį Bendrovė parengė atnaujintą Nenumatytų atvejų ir veiklos tęstinumo planą, kurį Bendrovės Valdyba patvirtino 2022 m. kovo 24 d.

2022 m. kovo 17 d. įvyko bendrovės įstatinio kapitalo padidinimas. Po didinimo įstatinis kapitalas siekia 1 848 933,68 EUR ir yra padalintas 4 202 122 vnt. akcijų, kurios suteikia 4 202 122 balsus. Vienos akcijos nominali vertė – 0,44 EUR.

23. Nebalansiniai įsipareigojimai

Iki 2021 gruodžio 31 d. Bendrovė, veikdama kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorė ir vartojimo kredito davėja, išmokėjo vartojimo kredito lėšų bendrai 90 906 242 EUR sumai. Likusi neapmokėta kredito dalis 2021 gruodžio 31 d. siekė 44 090 169 EUR.

Iki 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė išmokėjo vartojimo kredito lėšų bendrai 63 495 120 EUR sumai. Likusi neapmokėta kredito dalis 2020 m. gruodžio 31 d. siekė 34 210 707 EUR.

Finansinės ataskaitos sudarymo data

2022 m. kovo 31 d.

www.neofinancegroup.com

www.neofinance.com

www.paskoluklubas.lt

www.neopay.online

www.finomark.lt

2022