



NEO FINANCE, AB

2022 m. I pusmečio tarpinė finansinė informacija

Vilnius | 2022-07-29



NEO
Finance

NEO Finance, AB

Bendrovės atsakingų asmenų patvirtinimas

2022 m. liepos 29 d.

Vilnius

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

NEO Finance, AB Administracijos vadovas

Evaldas Remeikis

NEO Finance, AB Finansų vadovas

Aivaras Bielskis

-1.03956

+63.18



-48.04

-4.39801



Paulius Tarbūnas

Administracijos vadovas

2022 m. I-asis pusmetis pasižymėjo verslo apimčių augimu. Per „Paskolų klubo“ platformą suteikta paskolų už 17,6 mln. EUR, 37 proc. daugiau nei 2021 m. I-ąjį pusmetį. Daugiausiai įtakos tam turėjo itin sėkmingas II-asis 2022 m. ketvirtis, per kurį išduota 49 proc. daugiau paskolų nei I-ame metų ketvirtyje. Balandžio mėnesį perkopėme reikšmingą ribą – per visą platformos gyvavimo laiką, suteikta paskolų už 100 mln. EUR. Taip pat gegužę pasiekėme visų laikų mėnesio rekordą – per „Paskolų klubo“ platformą suteikta paskolų net už 3,92 mln. EUR.

„Paskolų klubo“ vartotojai toliau nuosekliai augo. 2022 m. I-ojo pusmečio pabaigoje platformoje buvo registruoti 104 229 paskolų gavėjai (17 proc. daugiau nei 2021 m. I-ojo pusmečio pabaigoje) ir 32 264 investuotojai (7 proc. daugiau nei 2021 m. I-ojo pusmečio pabaigoje).

Vokietijos fiksuoto pajamingumo turto valdymo bendrovės „nordIX“ paskolų portfelis vėlgi didėjo ir platformoje pasiekė 6,7 mln. EUR.

„Neopay“ ir toliau sėkmingai išlaiko mokėjimų inicijavimo rinkos lyderio pozicijas. 2022 m. I-ąjį pusmetį per „Neopay“ inicijuota 9 536 tūkst. mokėjimų – 31 proc. daugiau nei 2021 m. I-ąjį pusmetį. Birželio mėnesį „Neopay“ pasiekė dienos rekordą, įvykdami 112 tūkst. transakcijų, o 2022 m. II-asis ketvirtis buvo geriausias istorijoje – per „Neopay“ inicijuota 4 889 tūkst. transakcijų.

Sutelktinio finansavimo platforma „FinoMark“, pradėjusi veiklą 2021 m. vasario mėnesį, per 2022 m. I-ąjį pusmetį suteikė paskolų už 916 tūkst. EUR.

NEO Finance, AB pajamos 2022 m. I-ąjį pusmetį siekė 1,55 mln. EUR ir, lyginant su praėjusių metų I-uoju pusmečiu, sumažėjo 2 proc. Nuostolis prieš apmokestinimą buvo -12 286 EUR, lyginant su 189 095 EUR pelnu pernai per tą patį laikotarpį.

Svarbu paminėti, jog „Paskolų klubo“ gaunamas tarpininkavimo mokestis yra išdalinamas per visą paskolos laikotarpį ir surenkamas, paskolos gavėjui mokant mėnesio įmokas. Visas ateityje gautinas tarpininkavimo mokestis 2022 m. II-ojo ketvirčio pabaigoje sudarė 7,36 mln. EUR. ir per metus išaugo 1 mln. EUR.

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.

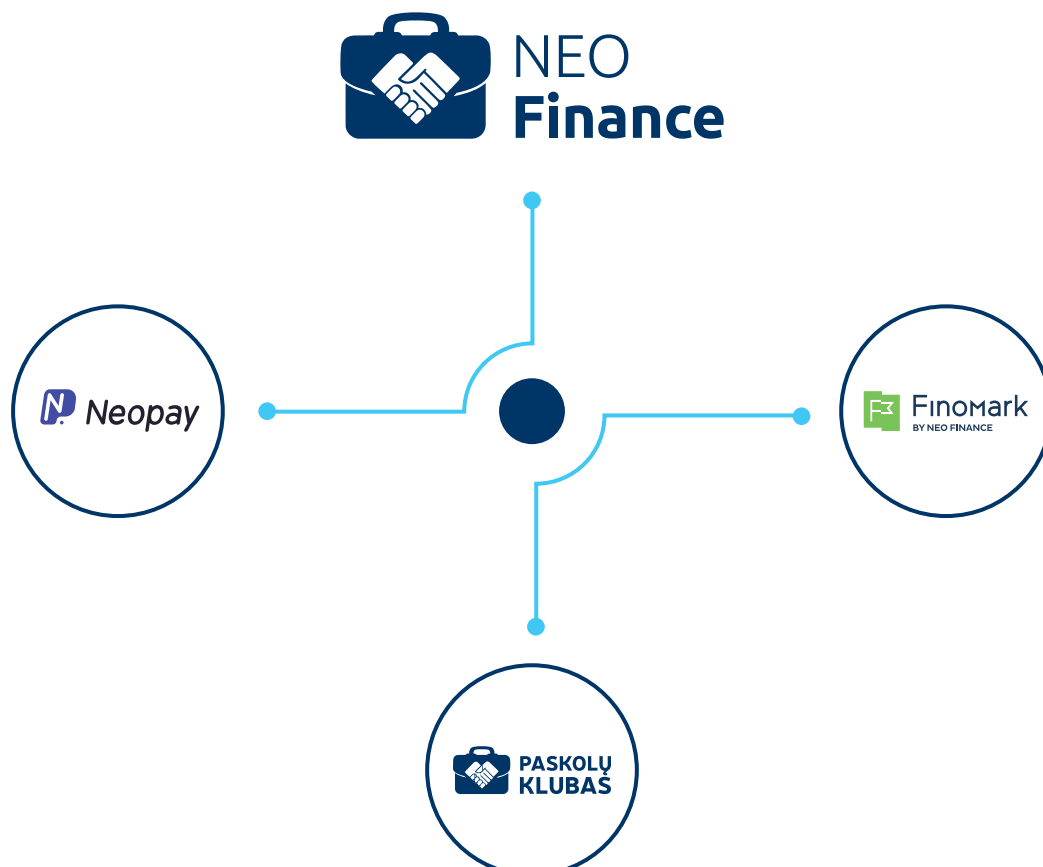
2020 m. NEO Finance, AB įsigijo sutelktinio finansavimo platformą FinoMark, UAB kuri veiklą pradėjo 2021 m. vasarį, Lietuvos bankui ją įtraukus į sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą.

NEO Finance, AB priklauso 93,62 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.

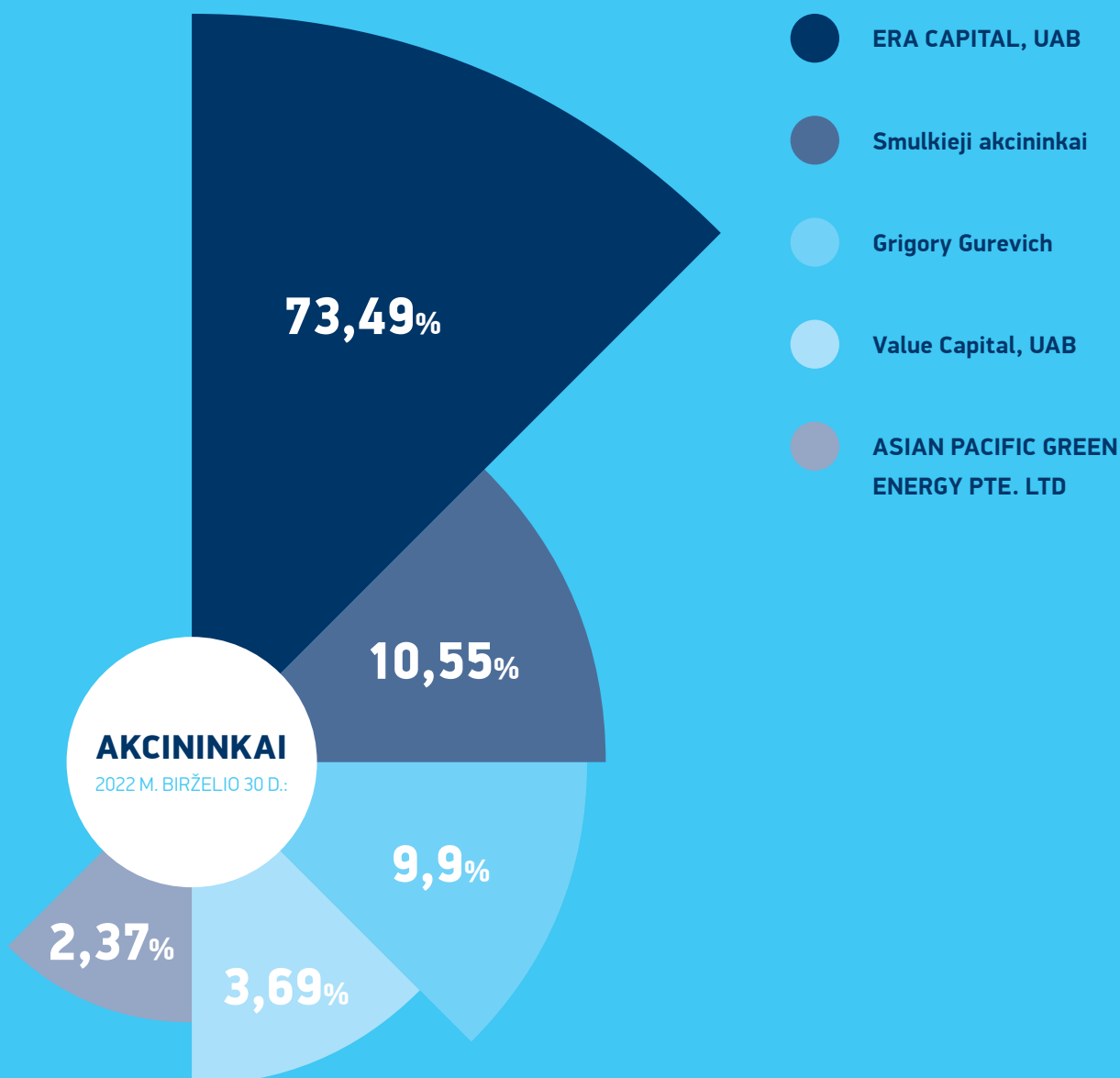
Bendrovės įstatinis kapitalas ir akcininkai

BENDROVĖS ĮSTATINIS KAPITALAS –

1 848 934 EUR

kurį sudaro 4 202 122 paprastųjų vardinių akcijų.

Jų nominali vertė – 0.44 EUR.





Pagrindiniai NEO Finance, AB įvykiai



2022 M. I PUSMEČIO 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 atnaujino 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.
- Balandžio mėn. paskelbta 2022 m. I ketv. pardavimų ataskaita.
- Gegužės mėn. atnaujinta įmonės interesų konfliktų sprendimo politika.
- Gegužės mėn. NEO Finance, AB valdybą papildė Darius Samuolis.
- Gegužės mėn. investicinių apžvalgų bendrovė „Enlight Research“ pristatė antrąją NEO Finance, AB ataskaitą, kurioje pateikė išvagas apie įmonės vykdytą veiklą, rezultatus bei ateities perspektyvas.
- Gegužės mėn. NEO Finance, AB administruojamos platformos „Paskolų klubas“ vadove paskirta Indrė Krasovskė, anksčiauėjusi pardavimų skyriaus vadovės pareigas.
- Gegužės mėn. pakeistas NEO Finance, AB investavimo limitas į paskolas. Nuspręsta NEO Finance, AB investavimo limitą padidinti iki 80 proc. pradinės vartojimo kredito sumos.
- Birželio mėn. prie NEO Finance, AB prisijungė Vytautas Oleškevičius, vadovausiantis Atvirosios bankininkystės departamentui, vystančiam „Neopay“ prekės ženklą.



POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

- Nuo liepos mėn. 27 d. administracijos vadovo pareigas paliko Paulius Tarbūnas. Valdyba savo sprendimu Bendrovės administracijos vadovu paskyrė Bendrovės valdybos pirmininką Evaldą Remeikį.

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 Vytautas Kereišis.

Kovas

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



Renginiai

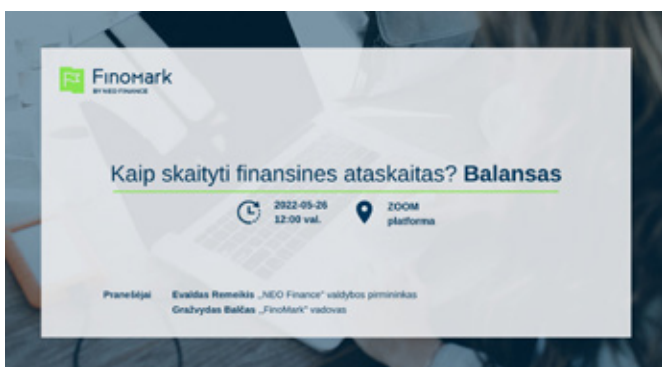
Balandis

Seminaras NEO Finance VIP Klubo nariams: Investavimo apžvalga aktualijų kontekste su Evaldu Remeikiu. Valdybos pirmininkas apžvelgė situaciją karo ir infliacijos akivaizdoje, kalbėjo apie tai, ką reikėtų daryti su investicijomis kriziniu laikotarpiu bei aptarė aktualiausius klausimus, investuojantiems „Paskolų klubo“ bei „FinoMark“ platformose.

Seminaras „„FinoMark“ metų apžvalga. Kaip uždirbti 10% grąžą?“. NEO Finance, AB valdybos pirmininkas E. Remeikis aptarė, kaip sekėsi „FinoMark“ pirmaisiais veiklos metais, papasakojo, kokios užtikrinimo priemonės taikomos biržoje esantiems projektams ir kaip daugiau uždirbti, investuojant „FinoMark“ platformoje.

Gegužė

„FinoMark“ platformos seminaras „Kaip skaityti finansines ataskaitas? Balansas“. NEO Finance, AB valdybos pirmininkas E. Remeikis ir „FinoMark“ platformos vadovas Gražvydas Balčas supažindino seminaro dalyvius su balanso teorija ir apžvelgė platformos biržoje esančių projektų finansinius duomenis.



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



REMIAANTIS NEAUDITUOTAIS DUOMENIMIS, 2022 M. I PUSM. ĮMONĖS PAJAMOS SIEKĖ

1 544 tūkst. EUR Lyginant su 2021 m. I-uoju pusr., pajamos sumažėjo 2 proc.

- Suteiktų paskolų už 17,6 mln. EUR. Lyginant su 2021 m. I-uoju pusr., išduotų paskolų apimtys padidėjo 37 proc.
- Pardavimo savikaina padidėjo 8 proc., nuo 716 tūkst. EUR iki 774 tūkst. EUR.
- Veiklos sąnaudos padidėjo 16 proc., nuo 672 tūkst. EUR iki 781 tūkst. EUR.
- 2022 m. I-ojo pusr. nuostolis prieš mokesčius siekė 12 286 EUR, 2021 m. I-ąjį pusr. buvo fiksuotas pelnas prieš mokesčius, kuris sudarė 189 095 EUR.

	2022 m. I pusm.	2021 m. I pusm.	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	17 609 214	12 830 862	37%
Pajamos, EUR	1 544 972	1 583 262	-2%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR	1 002 158	1 045 309	-4%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR	479 721	408 838	17%
Investavimo veiklos pajamos, EUR	63 093	129 116	-51%
Pardavimo savikaina, EUR	(774 166)	(716 448)	8%
Bendrasis pelnas, EUR	770 806	866 774	-11%
Veiklos sąnaudos, EUR	(781 482)	(671 860)	16%
EBITDA, EUR	125 021	312 317	-60%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	(12 286)	189 095	
EBITDA marža, %	8%	20%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	-1%	11%	

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



REMIANTIS NEAUDITUOTAIS DUOMENIMIS, 2022 M. II KETV. ĮMONĖS PAJAMOS SIEKĖ

752 tūkst. EUR ir, lyginant su 2022 m. I-uoju ketv., sumažėjo 5 proc.

- Suteikta paskolų už 10 533 878 mln. EUR - 49 proc. daugiau nei 2022 m. I-ąjį ketv.
- Pardavimo savikaina padidėjo 2 proc., nuo 383 tūkst. EUR iki 391 tūkst. EUR.
- Veiklos sąnaudos padidėjo 32 proc., nuo 337 tūkst. EUR iki 446 tūkst. EUR.
- 2022 m. II-ąjį ketv. nuostolis prieš mokesčius siekė 19 396 EUR, 2022 m. I-ąjį ketv. buvo fiksuotas pelnas prieš mokesčius, kuris sudarė 7 110 EUR.

	2022 m. II ketv.	2022 m. I ketv.	Δ, %	2021 m. II ketv.	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	10 533 878	7 075 335	49%	7 101 612	48%
Pajamos, EUR	751 924	793 048	-5%	848 387	-11%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR	486 617	515 542	-6%	559 221	-13%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR	241 269	238 452	1%	211 278	14%
Investavimo veiklos pajamos, EUR	24 039	39 054	-38%	77 888	-69%
Pardavimo savikaina, EUR	(390 983)	(383 183)	2%	(396 861)	-1%
Bendrasis pelnas, EUR	360 941	409 865	-12%	451 525	-20%
Veiklos sąnaudos, EUR	(444 129)	(337 353)	32%	(402 710)	10%
EBITDA, EUR	52 509	72 512	-28%	166 219	-68%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	(19 396)	7 110		97 036	
EBITDA marža, %	7%	9%		20%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	-1%	0%		6%	

Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu

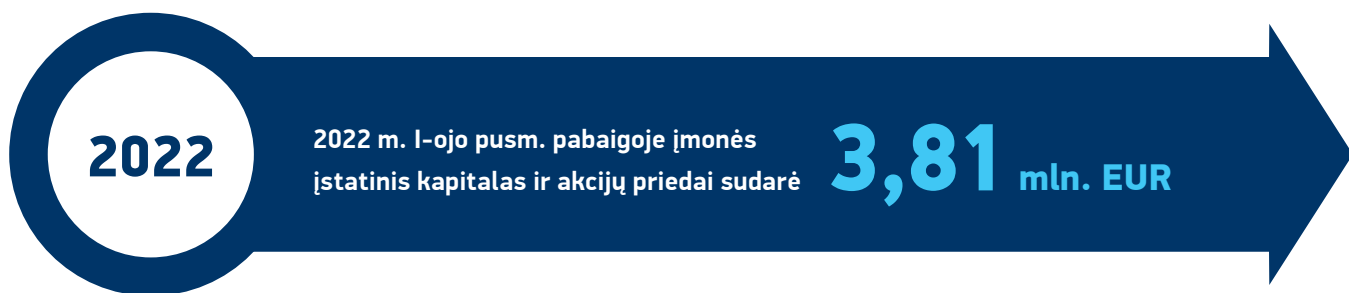
Platformos tarpininkavimo pajamos nėra gaunamos sandorio metu. Faktinės įplaukos yra išdalinamos per visą paskolos laikotarpį ir yra surenkamos kredito gavėjui grąžinant kiekvieno mėnesio įmoką. Didžioji dalis sąnaudų, skirtų uždirbti šias pajamas (marketingo, administravimo ir kt.), yra patiriamos sandorio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

	2022 m. I pusm.	2021 m. I pusm.	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	17 609 214	12 830 862	37%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių, EUR	2 437 959	1 338 729	82%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių, %	13,84%	10,43%	
Kitos pajamos, EUR	792 766	1 124 345	-29%
Savikaina, EUR	(774 166)	(716 448)	8%
Veiklos sąnaudos be amortizacijos, EUR	(781 482)	(671 860)	16%
EBITDA, EUR	1 810 774	1 074 726	68%

2022 m. I-ojo pusm. pabaigoje gautinas tarpininkavimo
mokestis ateities laikotarpiais siekė

7,36 mln. EUR

NEO Finance, AB kapitalas



- Per 2022 m. I-ąjį pusm. įmonės įstatinis kapitalas ir akcijų priedai padidėjo 368 tūkst. EUR.
- Nuosavas kapitalas 2022 m. I-ojo pusm. pabaigoje siekė **2,4 mln. EUR.**

NEO Finance, AB, būdama elektroninių pinigų įstaiga, privalo turėti minimalų 350 tūkst. EUR nuosavą kapitalą. Nuosavam kapitalui artėjant prie šios sumos akcininkai turi nedelsiant priimti sprendimus dėl jo didinimo. Apskaičiuojant elektroninių pinigų įstaigos kapitalo pakankamumą pagal aukščiau minėtą Lietuvos banko valdybos nutarimą, iš nuosavo kapitalo dydžio atimama nematerialaus turto suma ir atidėtųjų mokesčių turtas. 2022 m. I-ojo pusm. pabaigoje įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė 2,4 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 739 tūkst. EUR ir viršijo minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą.



A person is lying on a bed, reading a book. A laptop is open on the bed next to them. A potted plant is visible in the background. The scene is set in a room with a textured wall and a floor lamp.

„Paskolų klubas“

„Paskolų klubas“



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



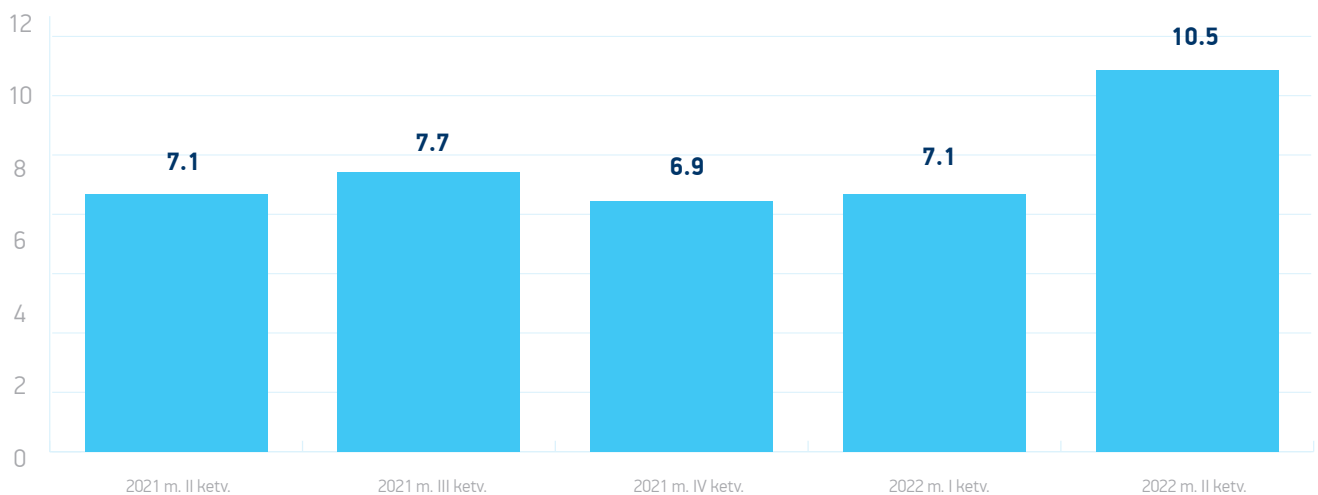
„PASKOLŲ KLUBO“ 2022 M. I PUSMEČIO ĮVYKIAI:

- 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 gali padaryti be papildomos registracijos.
- Kovo mėn. įsigaliojo nauja asmeninių sąskaitų administravimo tvarka – neaktyvios sąskaitos apmokestinamos.
- Nuo kovo mėn. naujoms investicijoms nebegalima Užtikrinimo fondo paslauga.
- Balandžio mėn. peržengta 100 mln. EUR suteiktų paskolų suma per visą platformos gyvavimo laikotarpį.
- Balandžio mėn. buvo įgyvendinti reitingo modelio (GINI indekso) skaičiavimo pakeitimai. Reitingo modelis papildytas naujais parametrais, kurie padidino galimybes išskirti aukštos ir žemos rizikos kreditus. To dėka, gerėja visų teikiamų paraiškų vidutinė kokybė.
- Gegužės mėn. per platformą suteikta rekordiškai daug paskolų – net 3,92 mln. EUR.
- Birželio mėn. per platformą surinkta rekordinė 153 994 EUR tarpininkavimo mokesčio suma.

2022 m. I-ąjį pusm. per „Paskolų klubą“ platformą suteikta paskolų už 17,6 mln. EUR – 37,2 proc. daugiau nei per 2021 m. I-ąjį pusm.

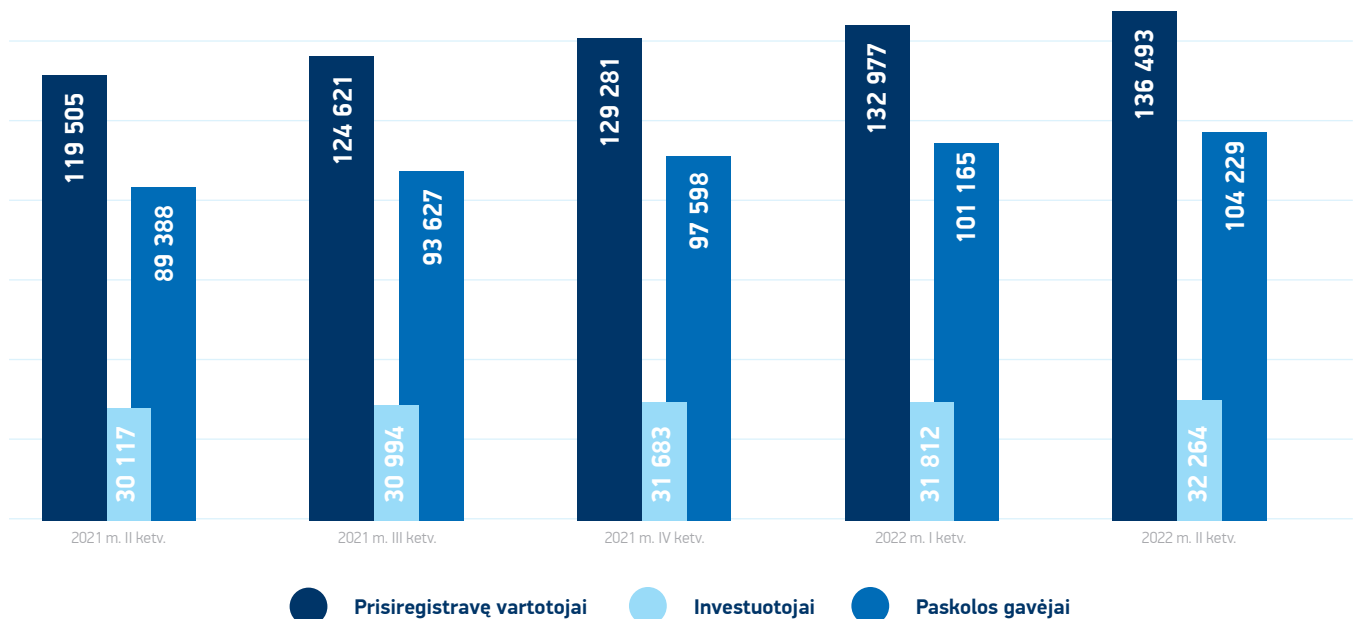
2022 m. I-ąjį pusm. daugiausia vartojimo kreditų per „Paskolų klubą“ suteikta gegužės mėn. – už 3,92 mln. EUR. Tai - visų laikų „Paskolų klubo“ per vieną mėnesį suteiktų paskolų rekordas.

Per „Paskolų klubą“ suteiktos paskolos, mln.EUR



Per 2022 m. I-ąjį pusm., lyginant su 2021 m. I-uoju pusm., prisiregistravusių vartotojų skaičius augo 5,58 proc. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimas buvo 6,79 proc., investuotojų – 1,83 proc. Bendras vartotojų prieaugis per 2022 m. I-ąjį pusm. buvo 7 212 nauji klientai.

Prisiregistravę vartotojai

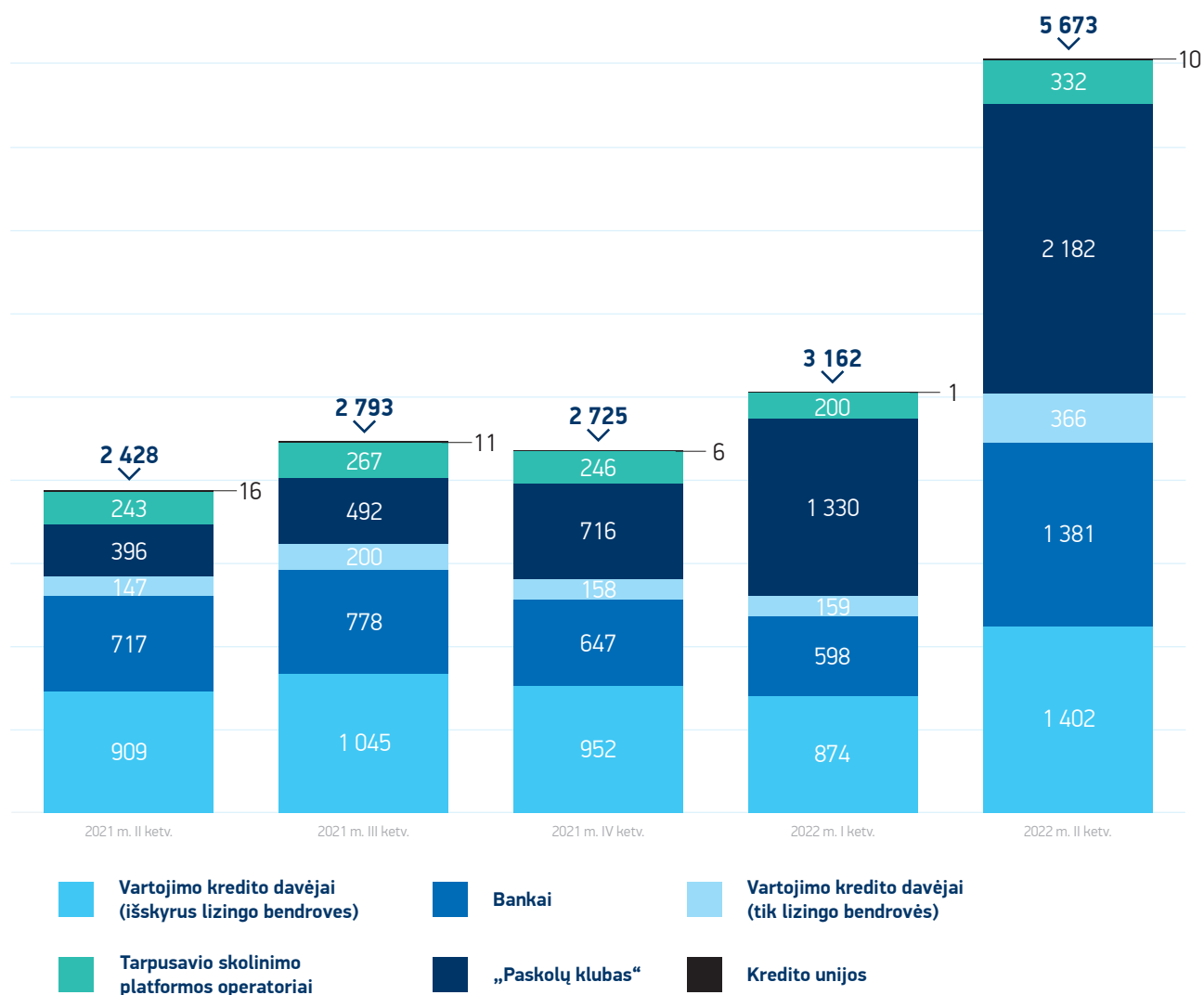


Paskolų refinansavimas

Iš **17,6** mln. EUR

per 2022 m. I-ąjį pusm. finansuotų paskolų, 8,8 mln. EUR buvo refinansavimo paskolos. Šių paskolų gavėjams „Paskolų klubas“ padėjo sumažinti iki šiol mokėtą mėnesinę įmoką ir/arba palūkanų dydį.

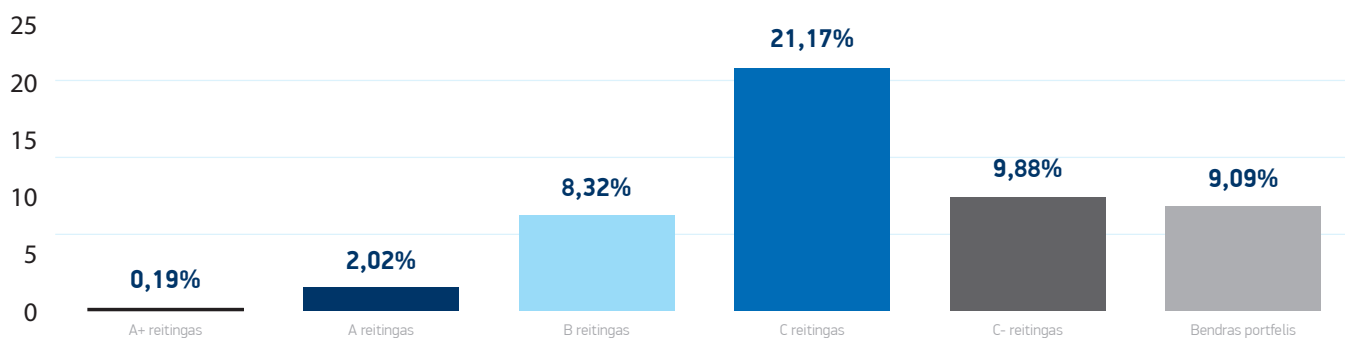
Refinansavimo paskolų pasiskirstymas, tūkst. EUR



Vėluojančios paskolos

2022 m. I-ojo pusm. pabaigoje iš 33 176 bendrai išduotų vienetų paskolų 2993 (9.02 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Iš visų 108,5 mln. EUR suteiktų paskolų, 9,86 mln. EUR (9,09 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Per 2022 m. I-ąjį pusm. investuotojams buvo išieškota ir paskirstyta 1 015 tūkst. EUR iš nutrauktų paskolų.

Paskolos, vėluojančios >90 dienų, %

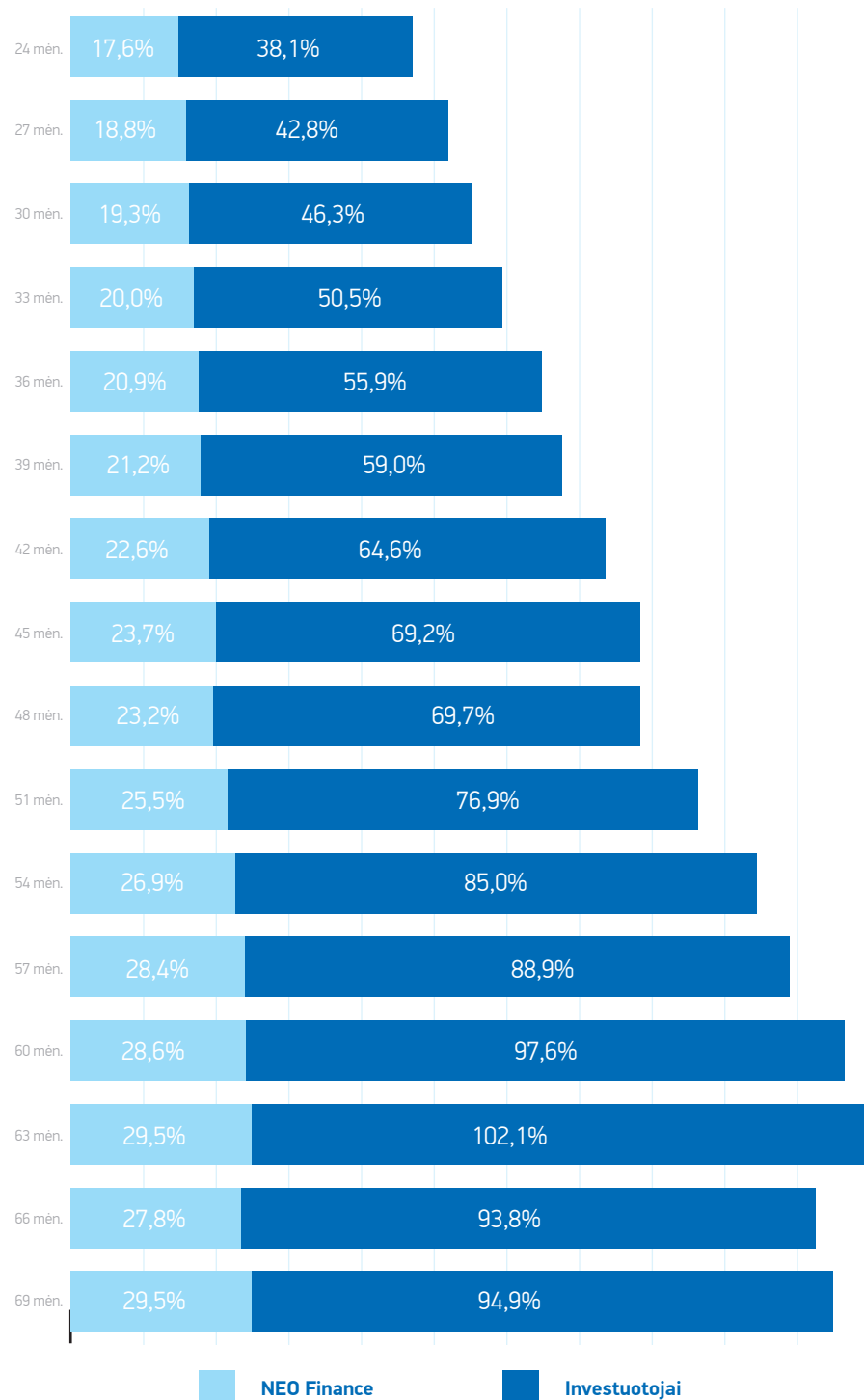


Išieškota suma, tūkst. EUR

	2021 m. II ketv.	2021 m. III ketv.	2021 m. IV ketv.	2022 m. I ketv.	2022 II ketv.
Išieškota suma	420	428	502	459	556

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

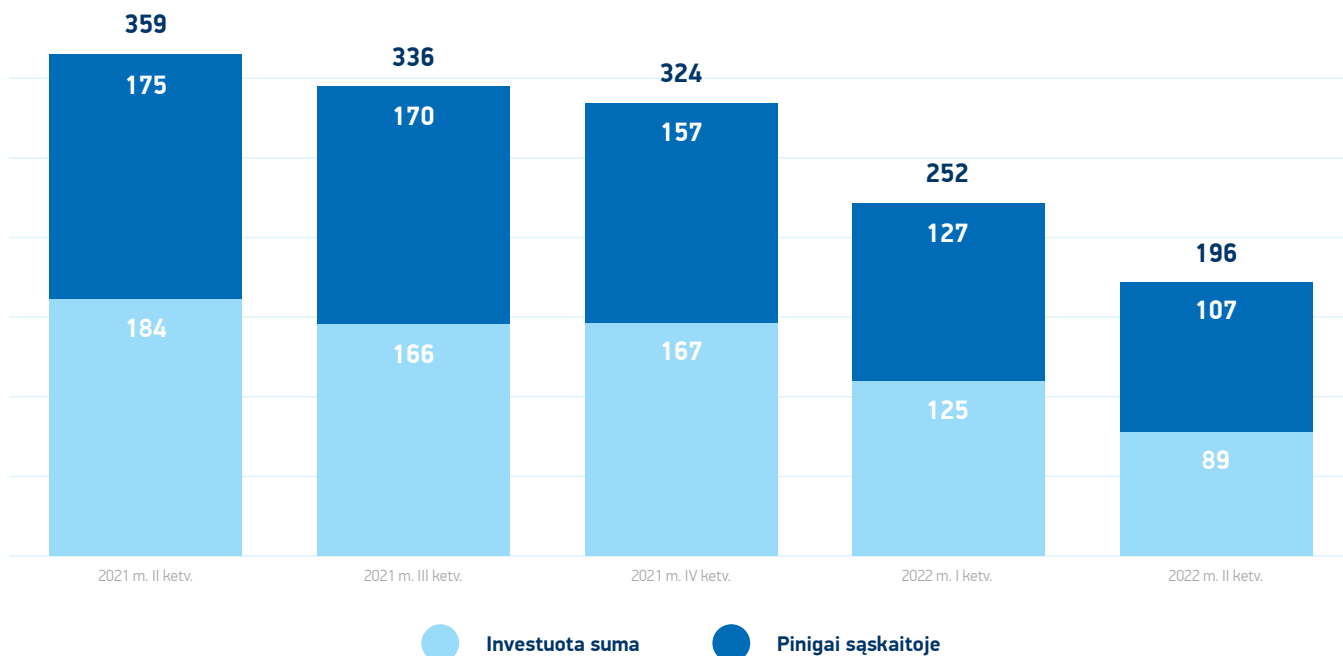


Mėnesiai po nutraukimo	Kredito dalis nutraukimo metu	Paskolos, vnt.
24 mėn.	6 977 100	2 183
27 mėn.	6 162 128	1 946
30 mėn.	5 399 929	1 682
33 mėn.	4 475 977	1 398
36 mėn.	3 672 957	1 156
39 mėn.	2 883 283	917
42 mėn.	2 233 416	735
45 mėn.	1 726 112	579
48 mėn.	1 185 740	418
51 mėn.	879 039	332
54 mėn.	696 857	275
57 mėn.	436 744	195
60 mėn.	272 552	134
63 mėn.	151 459	80
66 mėn.	53 017	34
69 mėn.	21 670	14

Užtikrinimo fondas

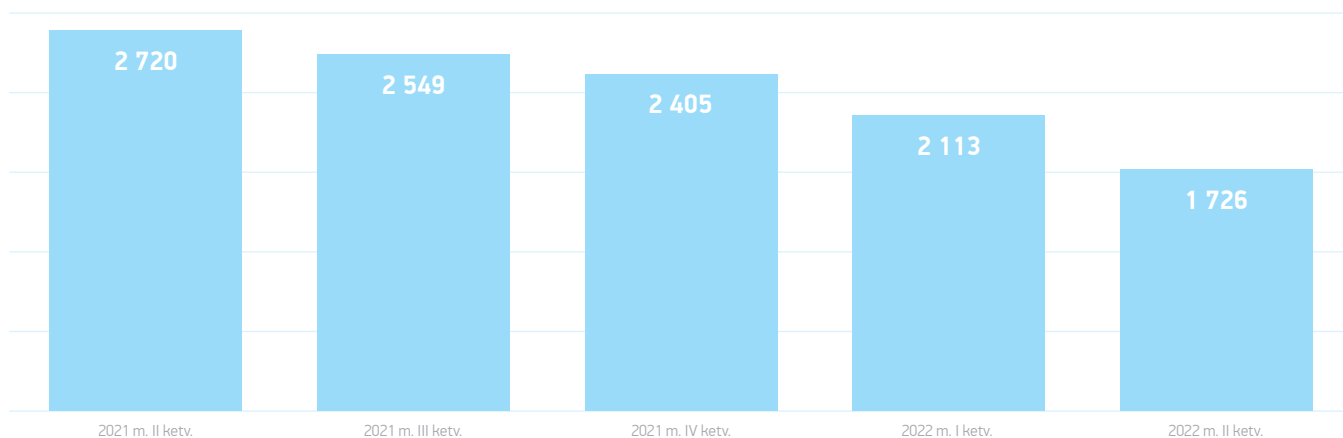
Užtikrinimo fondas leidžia investuotojams sumažinti investavimo riziką - nutrūkus paskolos mokėjimui, užtikrinimo fondas garantuoja investuotų lėšų grąžinimą. Per 2022 m. I-ąjį pusm. iš užtikrinimo fondo investuotojams išmokėta 202 301 EUR.

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 pusm. pabaigoje bendra užtikrinimo fondo sąskaitoje sukauptų lėšų suma siekė 196 tūkst. EUR, bendra garantuojama suma buvo 1,7 mln. EUR. Padengimo rodiklis sudarė 11,5 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.

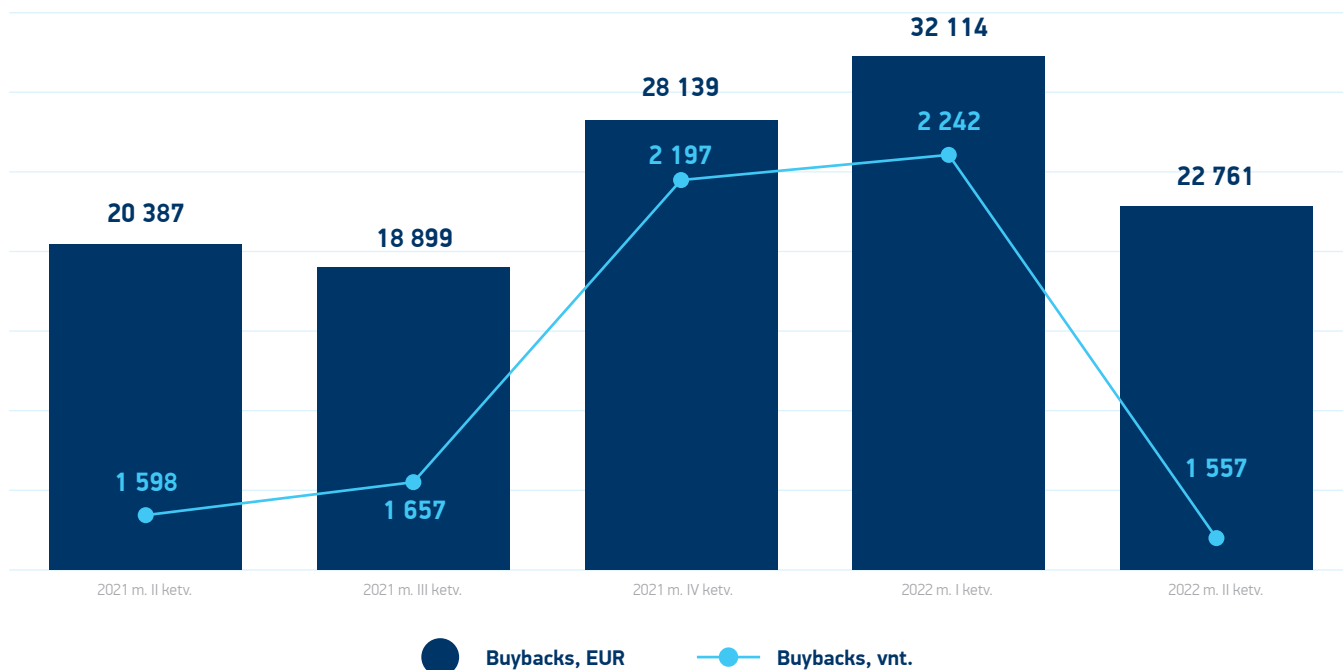


2022 M. I-AJĮ PUSM. INVESTUOTOJAI PARDAVĖ

3 799

investicijas už 54 875 EUR.

„Buybacks“



Antrinė rinka

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

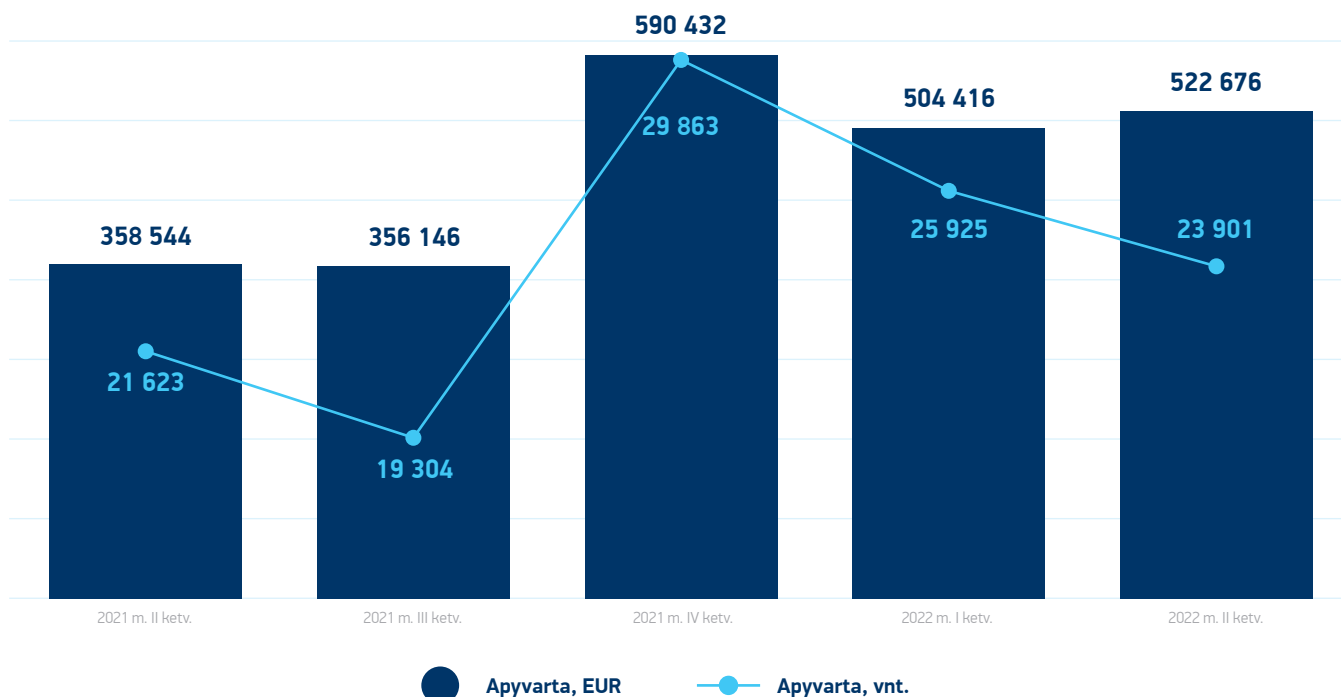
PER 2022 M. I-AJĮ PUSM. ANTRINĖS RINKOS APYVARTA SIEKĖ

1 027 092 EUR

VIDUTINĖ TRANSAKCIJOS SUMA BUVO

20,61 EUR

Antrinė rinka



Investavimas NEO Finance, AB vardu

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

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

NEO Finance, AB investavimo limitas padidintas nuo 50 proc. iki 80 proc. pradinės vartojimo kredito sumos. Įmonė iš karto gali suteikti vartojimo kreditą iki 15 000 EUR, jeigu suteikiamas B kreditingumo reitingas – iki 8 800 EUR, tačiau ne daugiau kaip 80 proc. nuo pradinės Vartojimo kredito sumos. NEO Finance, AB gali nesilaikyti aukščiau nurodytų maksimalių investavimo sumų ir suteikti vartojimo kreditą visų kreditingumo reitingų vartojimo kredito gavėjams, jeigu investuotojai jau sufinansavo bent 20 proc. vartojimo kredito sumos ir yra praėję mažiausiai 24 val. nuo prašymo suteikti vartojimo kreditą pateikimo biržoje.

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



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

163 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.

2022 m. II ketv.

311

293

187

36

78

85

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

Institucinis investuotojas

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

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

nordIX
fixed income & derivatives



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

6,7 mln. EUR.

„NORDIX“ INVESTICIJOS

1 670 210 2021 III ketv.

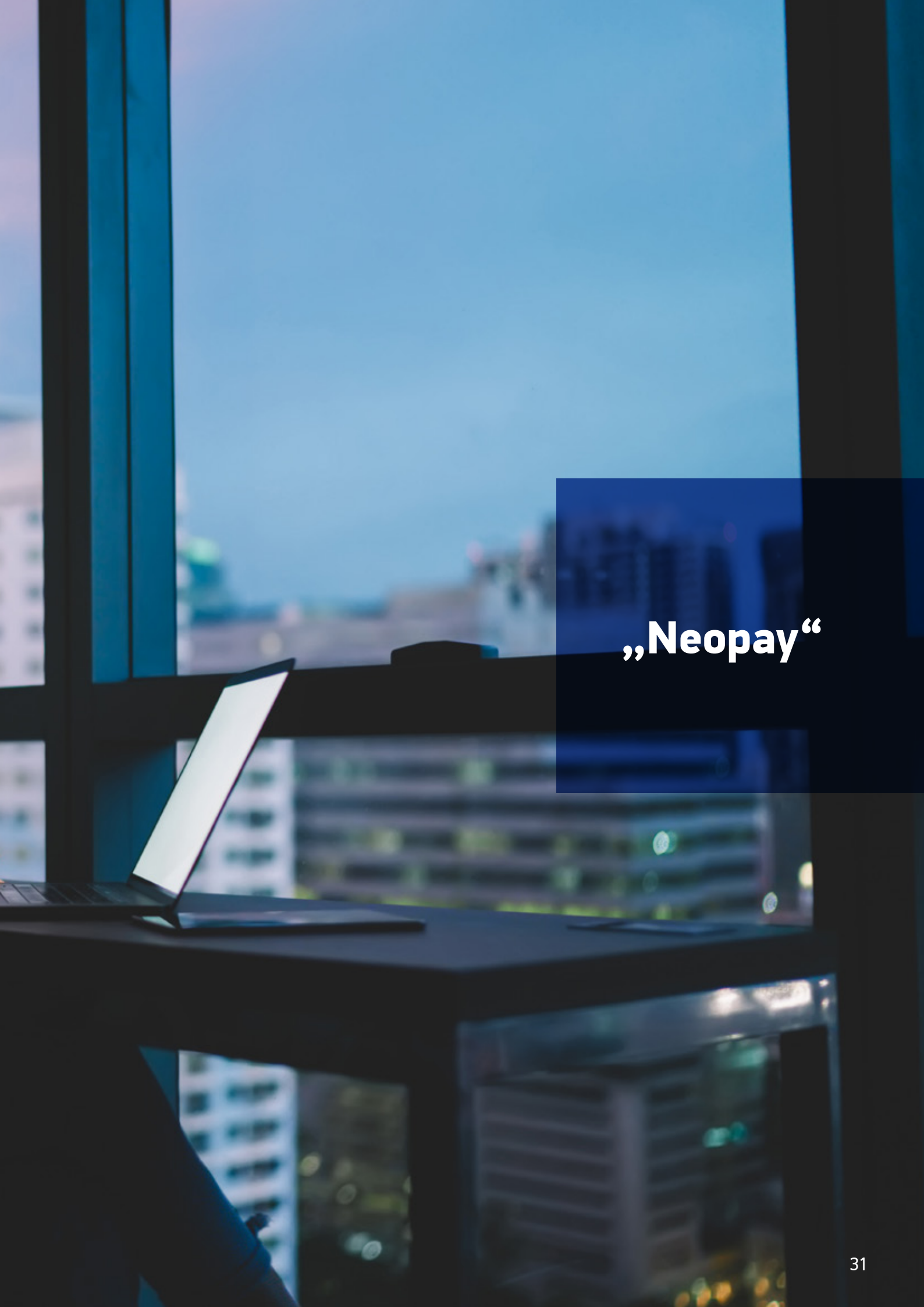
1 368 807 2021 IV ketv.

1 523 144 2022 I ketv.

4 177 636 2022 II ketv.

„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 laptop on a desk in front of a large window. The window looks out onto a city at night, with blurred lights and building silhouettes. A dark blue semi-transparent rectangle is overlaid on the right side of the image, containing the text '„Neopay“'.

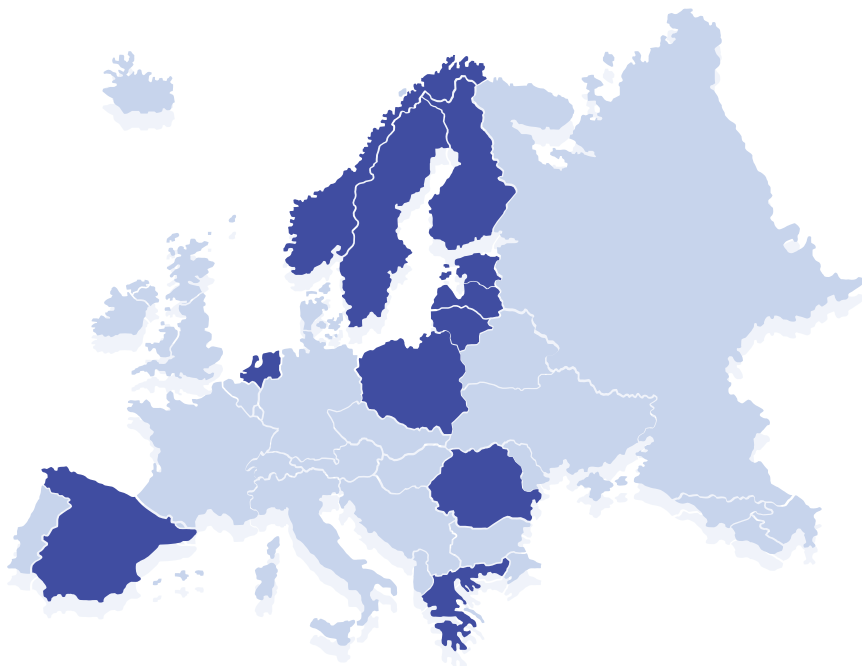
„Neopay“



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).

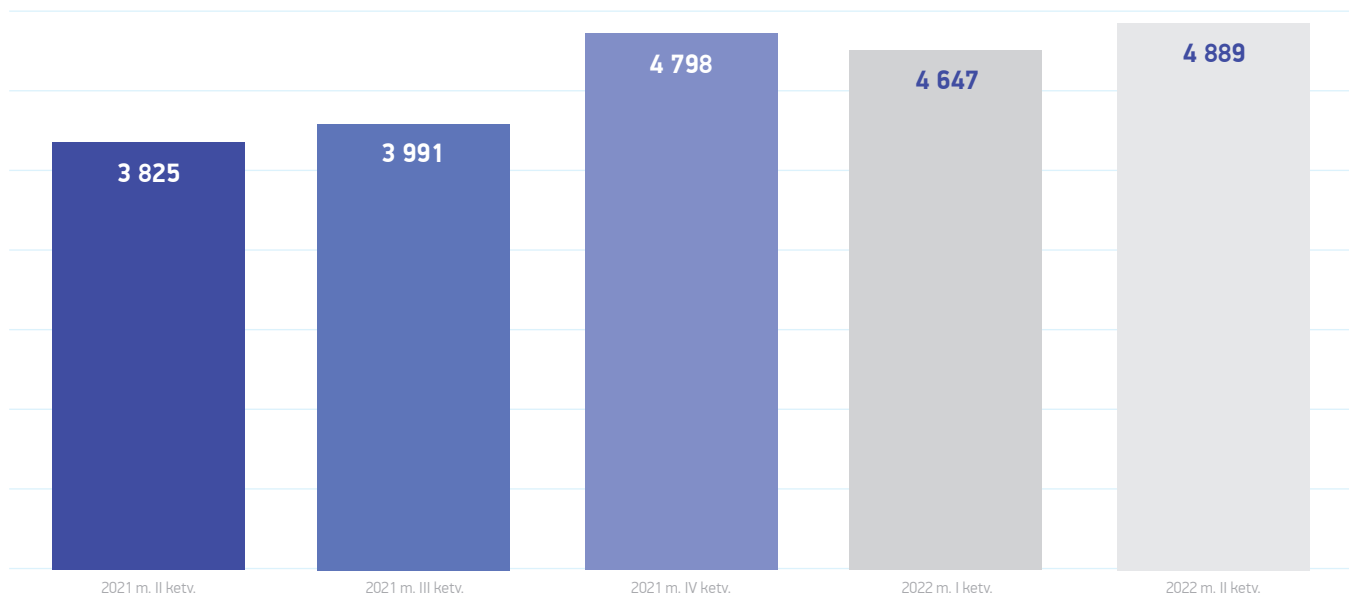
2022 m. I-ojo pusm. pabaigoje „Neopay“ paslauga buvo prieinama Lietuvoje, Latvijoje, Estijoje, Suomijoje, Švedijoje, Norvegijoje, Nyderlanduose, taip pat Lenkijoje, Graikijoje, Rumunijoje bei Ispanijoje, integruota daugiau nei 200 finansų institucijų. Naujausią sąrašą pagal šalis galite [rasti čia](#).



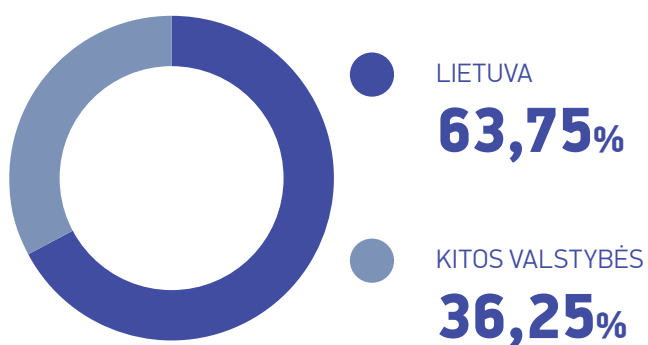
„NEOPAY“ 2022 M. I PUSMEČIO ĮVYKIAI:

- Sausio mėn. „Neopay“ paslaugomis pradėjo naudotis „Vilniaus šilumos tinklai“ ir „Šiaulių vandenys“.
- Vasario mėn. „Neopay“ paslaugomis pradėjo naudotis didžiausias Baltijos šalyse lošimų tinklas „Olybet“.
- Balandžio mėn. „Neopay“ klientų sąrašas viršijo 300 – paslaugomis pradėjo naudotis azartinių lošimų platforma „Party Casino“, tarptautinei įmonių grupei „Brasta“ priklausanti bendrovė „Brasta Glass“, kurianti stiklo sprendimus verslo ir valstybinėms organizacijoms, finansų maklerių įmonė „Orion Securities“ ir dar 16 klientų.
- Birželio mėn. pasiekti du 2022 m. rekordai – atlikta net 1 674 677 transakcijų per mėnesį ir 112 096 transakcijų per dieną.

Mokėjimo transakcijos, tūkst. vnt.



Mokėjimo transakcijų pasiskirstymas pagal šalis



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





„FinoMark“

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

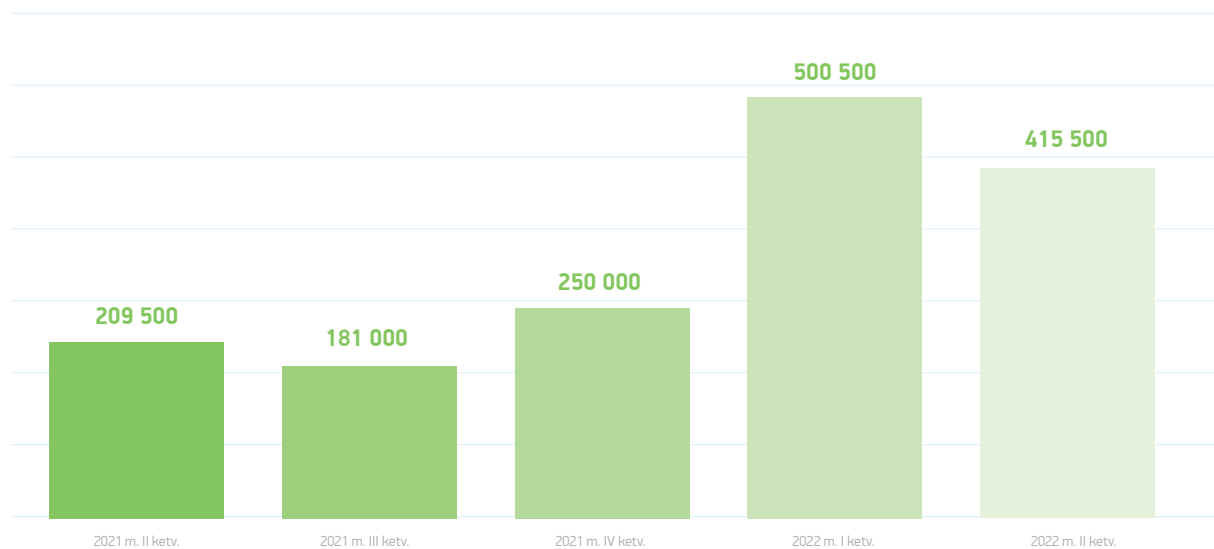
Platformai pradėjus veiklą, išskirtinė galimybė susipažinti su platformoje skelbiamais projektais ir į juos investuoti buvo suteikta „Paskolų klubo“ VIP investuotojams. 2021 m. birželio mėn. „FinoMark“ platforma buvo pristatyta viešai ir tapo prieinama visiems investuotojams.

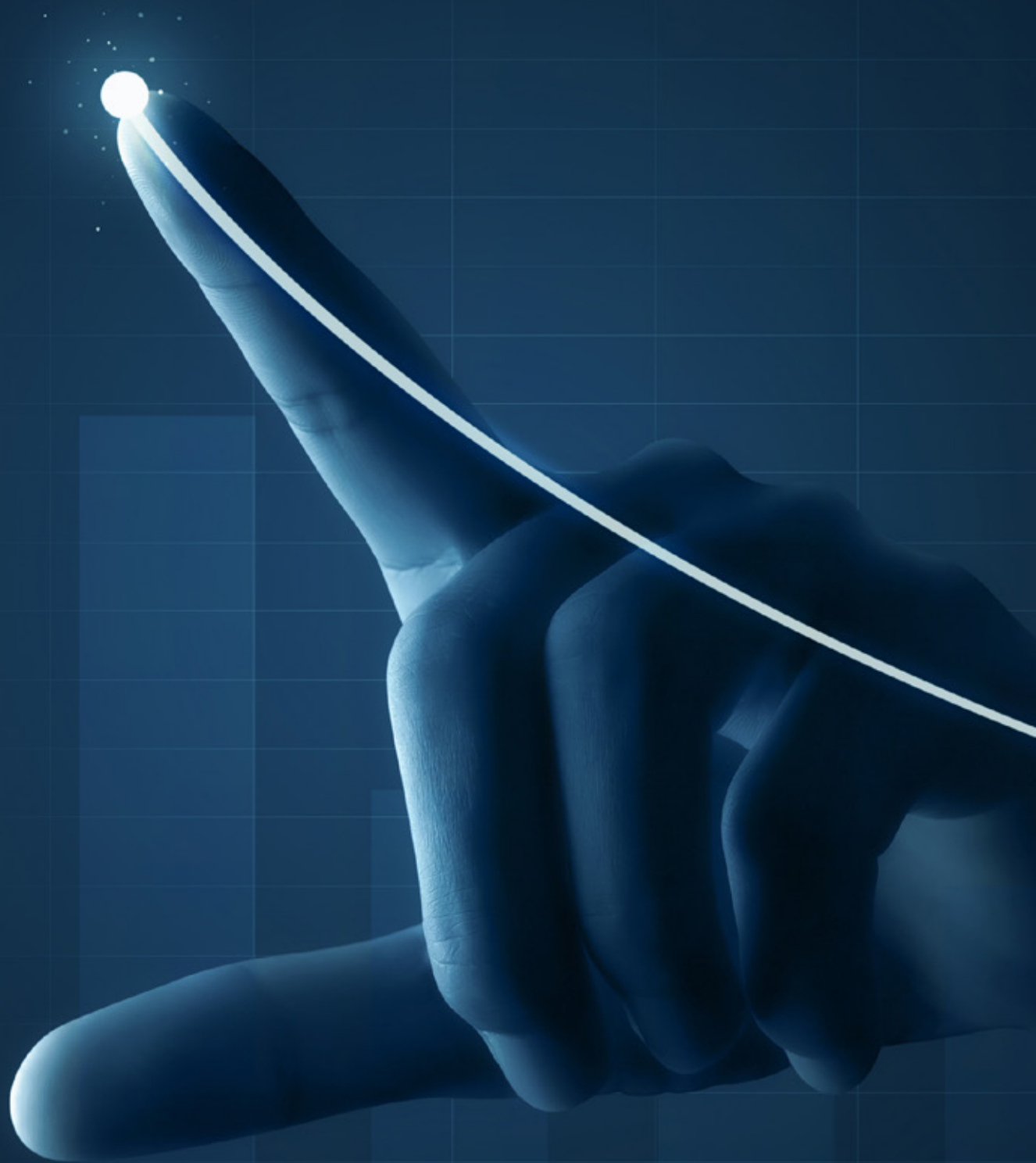


„FINOMARK“ 2022 M. I PUSMEČIO ĮVYKIAI:

- 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 mėnesį per mažiau nei metus nuo pirmosios paskolos „FinoMark“ platformoje buvo sufinansuota paskolų už daugiau nei milijoną eurų.
- 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.
- Birželio mėn. pristatyta nauja platformos funkcija investuotojams – automatinis investavimas.
- Birželio mėn. pasirašyta sutartis su INVEGA dėl sutelktinių paskolų „Avietė”.

„FinoMark“ išduotos paskolos verslui, EUR





NEO Finance, AB

FINANSINĒS ATASKAITOS

2022 m. I pusm. balansas, EUR

Straipsniai	2022 I pusm.	2021 I pusm.
TURTAS		
ILGALAIKIS TURTAS	2 811 590	3 046 985
Nematerialusis turtas	852 487	679 961
Materialusis turtas	29 792	34 172
Finansinis turtas	1 599 105	1 957 202
Kitas ilgalaikis turtas	330 206	375 650
TRUMPALAIKIS TURTAS	10 412 107	7 910 577
Atsargos	124 871	51 471
Per vienus metus gautinos sumos	419 092	729 154
Trumpalaikės investicijos		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9 868 143	7 129 952
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	9 154	14 976
TURTO IŠ VISO	13 232 851	10 972 538
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		
NUOSAVAS KAPITALAS	2 407 486	1 678 592
Kapitalas	1 848 934	1 706 497
Akcijų priedai	1 956 848	1 286 748
Perkainojimo rezervas	-	
Rezervai	-	
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(1 398 296)	(1 314 653)
DOTACIJOS, SUBSIDIJOS	-	
ATIDĖJINIAI	130 544	222 706
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	10 693 868	9 059 473
Po vieno metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai	724 592	1 054 324
Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	9 969 276	8 005 149
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	953	11 767
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	13 232 851	10 972 538

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

Straipsniai	2022 I pusm.	2021 I pusm.
Pardavimo pajamos	1 544 972	1 583 262
Pardavimo savikaina	(774 166)	(716 488)
BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	770 806	866 774
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(781 482)	(671 860)
Kitos veiklos rezultatai	(1 491)	(5 728)
Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos	12	50
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas	-	-
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	(131)	(140)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	(12 286)	189 096
PELNO MOKESTIS	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(12 286)	189 096

2022 m. I pusm. 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. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	77 939	366 667		444 606
7. Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 784 436	1 653 415	(1 386 010)	2 051 841
8. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)			(12 286)	(12 286)
9. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	64 498	303 433		367 931
10. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 848 934	1 956 848	(1 398 296)	2 407 486

2022 m. I pusm. pinigų srautų ataskaita, EUR

Straipsniai	2022 I pusm.	2021 I pusm.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(12 286)	189 095
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	153 787	128 382
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	119	90
Kitų po vienų metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(28 591)	(1 758)
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas)	(3 058)	(14 844)
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)	(105 611)	(6 848)
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)	(6 602)	(21 187)
Įmonių grupės įmonių ir asocijuotųjų įmonių skolų sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	184 280	75 726
Trumpalaikių investicijų sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukaupytų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)	(9 017)	(14 037)
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	(64 171)	(22 114)
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	(8 298)	(22 983)
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	71 418	(26 406)
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(15 871)	(16 090)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	8 797	219
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 147 747)	(63 368)
Sukaupytų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	(14 227)	(6 846)
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai	(997 078)	177 031
Investicinės veiklos pinigų srautai	-	-
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas	(275 530)	(237 713)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas	1	2 056
Ilgalaikių investicijų įsigijimas	(167 500)	(150 000)
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai	(443 029)	(385 657)
Finansinės veiklos pinigų srautai	-	-
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais	367 931	-
Akcijų išleidimas	367 931	-
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais	(78 554)	101 411
Finansinių skolų padidėjimas	-	505 000
Paskolų gavimas	-	505 000
Finansinių skolų sumažėjimas	(78 554)	(403 589)
Paskolų grąžinimas	(78 554)	(400 000)
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai	289 377	101 411
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(120)	(90)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 150 850)	(107 305)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	11 018 993	5 077 582
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	9 868 143	4 970 277

