

Let op! U belegt buiten AFM-toezicht.  
Geen prospectusplicht voor deze activiteit.



## Belangrijkste informatie over de belegging

### Gewone Aandelen van NEO Finance, AB



NEO  
Finance

Dit document is opgesteld op 08-mei-2019

Dit document helpt u de risico's, de kosten, en het rendement van de belegging beter te begrijpen.

*Let op! Dit document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.*

#### ***Wat wordt er aangeboden en door wie?***

De Gewone Aandelen NEO Finance, AB worden aangeboden door **NEO Finance, AB ("NEO Finance")**. De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de Gewone Aandelen NEO Finance, AB.

De uitgevende instelling **heeft een platform ontwikkeld waarop individuen geld kunnen lenen en uitlenen tegen gunstige rentepercentages, op basis van een vergunning als elektronischgeldinstelling en kredietverstrekker. Het intellectueel eigendom is in-house ontwikkeld en bestaat onder andere uit het berekenen van kredietscores op basis van verzamelde data. Op basis van dezelfde vergunning verleent het bedrijf ook Payment Initiation Services (betaaldiensten) aan bedrijven.**

De website van de aanbieder is [www.neofinance.com](http://www.neofinance.com)

De website van de aanbieding is [www.neofinance.com/ipo](http://www.neofinance.com/ipo)

#### ***Wat zijn de belangrijkste risico's voor u als belegger?***

Over het algemeen geldt hoe hoger het aangeboden of verwachte rendement, hoe hoger het risico. Het aangeboden of verwachte rendement op de aandelen is afhankelijk van de

winst die **NEO Finance** maakt. De kans bestaat dat de winst lager is dan verwacht of dat er zelfs sprake is van verlies, waardoor u mogelijk minder rendement krijgt uitgekeerd of zelfs uw inleg of een deel daarvan verliest. De belangrijkste redenen waardoor **NEO Finance** mogelijk niet in staat is het aangeboden of verwachte rendement of zelfs uw inleg uit te keren, zijn:

- Het afnemen van de interesse om geld te lenen en uit te lenen via het platform van NEO Finance, bijvoorbeeld door sterk dalende of stijgende rentetarieven of een verslechterde concurrentiepositie;
- Het niet tijdig kunnen inspelen op technologische trends en financiële wet- en regelgeving, waardoor het aangeboden platform onvoldoende functioneert of niet langer voldoet aan geldende wet- en regelgeving;
- Een stijgend aantal 'defaults' (niet-tijdige aflossingen of rentebetalingen op leningen die via het platform lopen).

De aandelen zijn verhandelbaar op NASDAQ First North (Lithuania). Desondanks kan het zijn dat er op bepaald moment geen koper is voor uw aandeel als u tussentijds van uw belegging af wilt. U loopt daarmee het risico dat u niet op het door u gewenste moment uw geld terug kan krijgen en uw belegging langer aan moet houden.

Er bestaan ook andere belangrijke risico's. Meer informatie over deze risico's vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over de risico's" op pagina 4 en 5.

#### ***Wat is de doelgroep van deze belegging?***

De **Gewone Aandelen NEO Finance, AB** worden aangeboden aan **particuliere beleggers**. De **aandelen NEO Finance, AB** zijn geschikt voor beleggers die **bekend zijn met de risico's van beleggen in small caps en/of buitenlandse aandelen en bereid zijn deze risico's te accepteren**.

De **aandelen NEO Finance, AB** zijn niet geschikt voor beleggers die onvoldoende bekend zijn met de risico's van beleggen in small caps en/of buitenlandse aandelen of deze risico's niet kunnen dragen/accepteren.

#### ***Wat voor belegging is dit?***

U belegt in een aandeel.

De nominale waarde van de aandelen is **0,44 EUR**.

De intrinsieke waarde van de aandelen is **3,14 EUR**.

De prijs van de aandelen is **minimaal 3,14 EUR per aandeel**.

Deelname is mogelijk vanaf **15 aandelen**.

De datum van uitgifte van de aandelen is uiterlijk **24-juni-2019**.

De looptijd van de aandelen is **onbeperkt**.

Het verwachte rendement per jaar is onbekend (gelet op de aard van de aanbieding).

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over het rendement" op pagina 6.

### ***Wat zijn de kosten voor u als belegger?***

Over uw inleg betaalt u geen emissiekosten.

Bij verkoop van uw aandeel betaalt u **een vergoeding aan de broker of soortgelijke kosten**.

### **Waar wordt uw inleg voor gebruikt?**

Van elke euro van uw inleg wordt **0** euro gebruikt om emissiekosten af te dekken. **70% van de inleg** wordt geïnvesteerd in **marketing**.

Uw inleg behoort tot het vermogen van **NEO Finance, AB**.

Meer informatie over het gebruik van de inleg kunt u vinden onder het kopje "Nadere informatie over de besteding van de opbrengst" op pagina 5.

## **Nadere informatie over de belegging**

In dit onderdeel van het document vindt u nadere informatie over de aanbieding en de aanbieder. Hiermee krijgt u meer inzicht in de specifieke risico's, de kosten, en het rendement van de aanbieding.

*Let op! Dit document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.*

### ***Nadere informatie over de aanbieder***

De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de aandelen.

De uitgevende instelling is een **naamloze vennootschap**, opgericht op 21 januari 2014 en gevestigd in **Vilnius, Litouwen**. Het adres van de uitgevende instelling is **Verkių g. 25C-1**, Vilnius, Litouwen. De website van de uitgevende instelling is [www.neofinance.com](http://www.neofinance.com).

Contactpersoon in Nederland: Mark Leenards, [mark@neofinance.com](mailto:mark@neofinance.com), (+31)(0)79 2340 168

De uitgevende instelling wordt bestuurd door **Evaldas Remeikis, Aiva Remeikienė, Marius Navickas en Deividas Tumas**.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: **NEO Finance, AB is 100% eigenaar van een zelf ontwikkeld platform waarop individuen geld kunnen lenen en uitlenen tegen gunstige rentepercentages, op basis van een vergunning als elektronischgeldinstelling en kredietverstrekker in Litouwen (met mogelijkheid tot aanbieden in de volledige Europese Unie). Het intellectueel eigendom is in-house ontwikkeld en bestaat onder andere uit het berekenen van kredietscores op basis van verzamelde data. Op basis van dezelfde vergunning verleent het bedrijf ook Payment Initiation Services (betaaldiensten) aan bedrijven.**

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: **Paskolų klubas en NEO Finance**.

#### ***Nadere informatie over de risico's***

***Afhankelijkheid van vergunningen:*** het risico bestaat dat de aanbieder haar vergunning als elektrischegeldinstelling en kredietverstrekker kwijtraakt omdat de eisen van toezichthouders kunnen veranderen of omdat het risico bestaat op financiële misstanden via het platform, zoals witwassen. Dit betekent dat de aanbieder haar activiteiten in dit geval zou moeten staken of aanpassen.

***Financieringsrisico:*** er is sprake van een financieringsrisico omdat NEO Finance thans verlies draait. Dit betekent dat het voortbestaan van de onderneming afhankelijk is van het verkrijgen van financiering.

***Beperkt eigen vermogen:*** het eigen vermogen van de uitgevende instelling is beperkt ten opzichte van het vreemd vermogen. Dit betekent dat de buffer aan eigen vermogen klein is waardoor bij tegenvallende resultaten de uitgevende instelling relatief snel niet meer aan haar verplichtingen op de obligaties zal kunnen voldoen. Na uitgifte van de aandelen zal het eigen vermogen stijgen ten opzichte van het vreemd vermogen.

***Reputatierisico:*** er is sprake van het risico op negatieve publiciteit omdat iedere vorm van negatieve publiciteit of negatieve klantoordelen het succes van de aanbieder kunnen belemmeren. Dit betekent dat omzet en winst kunnen dalen indien er sprake is van negatieve publiciteit of klantervaringen.

**IT-risico:** er is sprake van IT-risico, omdat technische storingen van of aanvallen op technische systemen en de website de bedrijfsactiviteiten kunnen schaden. Dit betekent dat de aanbieder omzetverlies kan lijden door het tijdelijk niet beschikbaar zijn van diensten. Om dit risico te mitigeren heeft NEO Finance veel geld geïnvesteerd in het in-house ontwikkelen van veilige en betrouwbare IT-systemen.

**Dataverwerkingsrisico:** er is sprake van het risico op datalekken omdat de aanbieder grote hoeveelheden persoonlijke data verwerkt. Dit betekent dat de aanbieder aansprakelijk gesteld kan worden voor datalekken door bevoegde autoriteiten of klanten, met financiële repercussies of reputatieschade als gevolg. Om dit risico te mitigeren heeft NEO Finance veel geld geïnvesteerd in het in-house ontwikkelen van veilige en betrouwbare IT-systemen.

**Fiscaal risico:** er is sprake van het risico op hogere belastingen voor de aanbieder en haar klanten omdat fiscale wetgeving kan veranderen. Dit betekent dat stijgende belastingtarieven het rendement van de aanbieder en haar klanten negatief kan beïnvloeden met afnemende omzetten en winsten tot gevolg.

**Risico op niet-toereikende kredietwaardigheidscontrole:** er is sprake van het risico dat de processen voor het vaststellen van de kredietwaardigheid van leners ontoereikend worden omdat er gedeeltelijk gebruik wordt gemaakt van extern verkregen data en de voorspelbaarheid van aflossingsgedrag door externe factoren kan veranderen. Dit betekent dat de ratio van niet-tijdige aflossing of rentebetaling in de toekomst op ongunstige wijze kan veranderen waardoor de inkomsten en de betrouwbaarheid van het platform aangetast kunnen worden.

#### ***Nadere informatie over de besteding van de opbrengst***

De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt € 2.500.000.

Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle aandelen wordt ingeschreven. De minimale opbrengst is € 500.000.

De opbrengst wordt gebruikt voor **marketing en internationale expansie**. Van de opbrengst wordt **70%** gebruikt voor kosten **met betrekking tot het uitbreiden van het leningvolume in Litouwen en andere EU-landen**, **15%** voor het uitbreiden van de **Payment Initiation Services** en **10%** voor uitbreiden van het aantal investeerder op het platform via een Nederlandse vestiging.

De opbrengst is voldoende voor bovengenoemde investeringen.

### ***Nadere informatie over het rendement***

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van dividend (naar verwachting pas na 4 jaar) bovenop eventuele koerswinst. Het is niet te voorspellen of er sprake zal zijn van koerswinst en hoe hoog de koerswinst zal zijn. Dit is afhankelijk van vraag, aanbod en marktomstandigheden.

De belegger ontvangt eventueel dividend in de toekomst periodiek.

De investering levert **wel** genoeg inkomsten op vóór de eerste uitbetalingsdatum om uit die inkomsten het rendement van alle beleggers te kunnen vergoeden.

### Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De aanbieder is actief sinds 21 januari 2014. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

#### Balans

De datum van deze informatie is 31 maart 2019.

Het eigen vermogen bedraagt € 993.697 en bestaat uit:

- Aandelenkapitaal € 1.685.700
- Reserves € (692.003)

Het vreemd vermogen bedraagt € 3.814.549 en bestaat uit:

- Obligaties € 1.100.000
- Schulden aan gerelateerde vennootschappen € 535.000
- Klantendeposito's € 1.824.505
- Overige kortlopende schulden € 355.044

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is 21/79. Na de uitgifte van de aandelen is deze verhouding 28/72 in het geval van de minimale uitgifte van € 500.000 en 48/52 in het geval van de maximale uitgifte van € 2.500.000

Het werkkapitaal bedraagt € 178.630 en bestaat uit:

- Liquide middelen € 178.630

Het bedrag aan uitstaande langlopende leningen is € 1.100.00. Dit betreft drie leningen die de aanbieder op 23 november 2021 afgelost moet hebben. Meer informatie:

<https://www.nasdaqcsd.com/statistics/en/security/LT0000432130>

<https://www.nasdaqcsd.com/statistics/en/security/LT0000432247>

<https://www.nasdaqcsd.com/statistics/en/security/LT0000432296>

## Zekerheden

De uitgevende instelling heeft wel zekerheden en garanties verleend aan obligatiehouders voor een bedrag van € 1.430.000.

De zekerheden zijn gevestigd op uitstaande leningen van NEO Finance via het platform.

## Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op boekjaar 2018 en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 1.015.730

De operationele kosten over deze periode bedragen € 826.165

De overige kosten over deze periode bedragen € 642.452

Het netto verlies over deze periode bedraagt € -452.887

De volgende informatie ziet op de situatie na uitgifte van de aandelen.

De opbrengst van de aanbieding is naar verwachting tussen €500.000 en €2.500.000.

Na de uitgifte van de aandelen is de verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen 28/72 in het geval van de minimale uitgifte van € 500.000 en 48/52 in het geval van de maximale uitgifte van € 2.500.000

Na de uitgifte van de aandelen bedraagt het werkkapitaal € 178.630 en bestaat uit:

- Liquide middelen € 178.630

## ***Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving***

De aanbiedingsperiode begint op **15-mei-2019** en eindigt op **04-jun-2019**.

De uitgiftedatum van de aandelen is uiterlijk **24-jun-2019**.

De prijs van de aandelen bij uitgifte en het aantal uit te geven aandelen wordt bepaald door de uitgevende instelling via een **veilingmethode**. Bij inschrijving dient de belegger zelf een prijs op te geven waartegen deze de aandelen maximaal wil kopen. De minimumprijs bij inschrijving is 3,14 euro. De uiteindelijke uitgifteprijs, alsmede de totale omvang van de uitgifte, is afhankelijk van de biedingen van alle beleggers.

Beleggers dienen zich op de volgende manier in te schrijven:

via de website [www.neofinance.com/ipo](http://www.neofinance.com/ipo).