

# NEO Finance, AB

## 2023 m. IV ketvirčio pardavimų ir tarpinė finansinė ataskaita

Vilnius  
2023-12-31



# NEO Finance, AB

## Bendrovės atsakingų asmenų patvirtinimas

Šiuo raštu patvirtiname, kad mūsų žiniomis, 2023 m. IV ketv. pardavimų ir tarpinė finansinė ataskaita atitinka tikrovę ir teisingai parodo ketvirčio veiklos rezultatus.

NEO Finance, AB  
Administracijos vadovas  
**Evaldas Remeikis**

NEO Finance, AB  
Finansų vadovas  
**Tomas Savickas**

2024 m. Vasario 15 d.  
Vilnius

# Turinys

NEO Finance, AB administracijos vadovo ir administracijos vadovo pavaduotojos komentarai	4
NEO Finance, AB įmonės struktūra	8
Pagrindiniai NEO Finance, AB įvykiai	10
NEO Finance, AB renginiai	11
Pagrindiniai NEO Finance, AB 2023 m. finansiniai rodikliai	12
Pagrindiniai NEO Finance, AB 2023 m. IV ketv. finansiniai rodikliai	14
Klientų lėšų apsauga	16
2023 IV ketv. Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu	19
NEO Finance, AB kapitalas	20
„Paskolų klubas“	22
Investavimas NEO Finance, AB vardu	31
Institucinis investuotojas	33
„Neopay“	35
„FinoMark“	38
NEO Finance, AB konsoliduotos finansinės ataskaitos	42

# NEO Finance, AB administracijos vadovo ir administracijos vadovo pavaduotojos komentaras



**Bendrovės pajamos IV-ąjį 2023 m. ketv., palyginus su IV-uoju 2022 m. ketvirčiu, paaugo 34 proc. ir pasiekė 1 407 tūkst. EUR. Pajamų augimui didžiausią įtaką padarė su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos – jos augo 33 proc.**

2023 m. Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos IV-ąjį ketvirtį augo 23%, o su investavimu veikla susijusios pajamos paaugo net 240% ir pasiekė 136 tūkst. EUR. ribą.

Bendrovės EBITDA per IV-ąjį 2023 m. ketvirtį augo 22 proc. ir pasiekė 199 tūkst. EUR. Palyginimui, 2022 m. IV-ąjį ketv. Bendrovės EBITDA buvo 162 tūkst. EUR. Bendrovė per 2023 IV ketv. pasiekė 86 tūkst. EUR ikimokestinį pelną, kai tuo tarpu 2022 m. IV-ketvirtį buvo uždirbtas 75,9 tūkst. EUR iki mokestinis pelnas.

Vienas iš mūsų esminių tikslų – atitikti bei nuolat gerinti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos (AML/CFT) standartus. Todėl mūsų įmonė tęsia investicijas į informacinių technologijų sistemas bei personalo kvalifikacijos kėlimą.

Ketvirtojo ketvirčio metu buvo atliktas išsamus išorinis AML srities auditas, kurio metu buvo pateiktos rekomendacijos, kaip toliau efektyvinti mūsų esamas sistemas ir vidaus procesus. Šios rekomendacijos – vertingas įnašas į mūsų nuolatinį tobulėjimą ir atsakomybę prieš akcininkus bei reguliavimo institucijas.

IV ketvirčio rezultatai aiškiai parodė, kad visų mūsų verslo sričių augimas rodo, jog esame teisingame kelio taške. Itin išaugusi paskolų paklausa skatino mūsų įmonę strategiškai išleisti dvi obligacijų emisijas, bendra suma pasiekė 1,53 milijono eurų. Šios tris metus galiosiančios obligacijos buvo skirtos stiprinti mūsų pardavimų apimtis ir gerinti mūsų pozicijas konkurencinėje rinkoje. Palyginimui per visus 2023 metus išleista obligacijų suma siekia 2,98 milijono eurų.

Verta paminėti ir pirmą kartą viešai organizuotą NEO Finance renginį „Investuotojų Diena“, kuris pritraukė virš 150 dalyvių. Dalyviai turėjo galimybę išgirsti aštuonių savo srities profesionalų pranešimus. Renginys mums, kaip organizacijai, yra ypatingas, nes puikiai atspindi esminę įmonės vertybę – norą nuolat tobulėti. Dar prieš keletą metų rengdavome uždarus, VIP investuotojams skirtus renginius, kurie pritraukdavo apie 30 dalyvių. Dabar džiaugiamės, kad kaip organizacija priaugome ir sugebėjome pritraukti keletą kartų didesnę žmonių srautą, sujungti investavimu besidominčius žmones, kurie turėjo galimybę ne tik išgirsti vertingas įžvalgas, bet ir praplėsti savo pažinčių ratą.

Kalbant apie komandos kompetenciją, džiaugiamės galėdami pranešti, kad mūsų vadovų komandą sustiprino patyrusi teisės ekspertė Aivara Masionienė, kuri prisiims atsakomybę už teisės ir atitikties skyrių. Aivara turi itin vertingą patirtį, dirbdama su Fintech sektoriumi ir finansiniais produktais, kurią dabar panaudos darbe mūsų įmonėje. Tikime, kad jos įnešamas indėlis padės „NEO Finance“ toliau augti ir stiprėti.

## Neopay

Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos IV-ajj praėjusių metų ketvirtį augo net 33% iki 394 tūkst. EUR, kai palyginimui 2022 m. IV-ajj ketvirtį pajamos siekė 296 tūkst. EUR. „Neopay“ šių metų IV-asis ketvirtis vėlgi buvo sėkmingas, transakcijų skaičius augo 28% palyginti su 2022 metų tuo pačiu ketvirčiu.

Ketvirtasis ketvirtis pažymėtas svarbių funkcionalumų atnaujinimų, orientuotų į klientų poreikius, įdiegimu, suteikiant mūsų paslaugoms dar didesnę pridėtinę vertę. Pavyzdžiui, klientams suteikta galimybė efektyviai kategorizuoti banko operacijas pagal išlaidų tipus, tokius kaip maistas, sveikatos priežiūra ar transportas, leidžiant jiems giliau suprasti ir valdyti savo finansus.

„Neopay“ mokėjimo sprendimai tapo prieinamesni, leidžiant naudotis mokėjimų paslaugomis be programavimo žinių, kas padidina prieigą ir patogumą mūsų klientams. Be to, atsižvelgiant į partnerių ir klientų lūkesčius, įgyvendinome funkciją, kuri leidžia mokėjimo langus pritaikyti be „Neopay“ prekės ženklo, suteikdama partneriams galimybę pasiūlyti mokėjimo sprendimus kaip savo, išlaikant prekės ženklo anonimiškumą.

Įvyko naujos strateginės partnerystės pradžia su „Catego“, kurios dėka sustiprinome savo rinkos pozicijas ir plėtojome bendradarbiavimo galimybes. Taip pat įmonė aktyviai dalyvavo svarbiuose renginiuose ir parodose, tokiuose kaip „European Gaming Congress“ ir „Future Finance Poland“ Varšuvoje, demonstruodama savo inovacijas ir stiprindama ryšius su rinkos dalyviais, taip skatindama savo vardą ir plėtodama verslo galimybes.

## FinoMark

Sutelktinio finansavimo platforma „FinoMark“ 2023 m. IV-ajj ketvirtį tarpininkavo išduodant verslo paskolų už 694 tūkst. EUR, palyginus su 2022 metų IV ketvirčiu, kai finansuota 956 tūkst. EUR.

2023 m. Paskolų apimties sumažėjimą lėmė keletas priežasčių. Pirma, tai Lietuvos ekonominės situacijos poveikis mažo ir vidutinio verslo segmentui, dėl ko „FinoMark“, siekdamas apsaugoti investuotojų interesus, III ir IV ketvirčiais sugriežtino juridinių asmenų vertinimą. Šis sprendimas buvo priimtas siekiant mažinti galimus nemokumo atvejus dėl nestabilios verslo aplinkos. Toks veiksmas rodo „FinoMark“ atsakomybės ir investuotojų apsaugos prioritetizavimą, taip pat orientaciją į verslo tvarumą ilgalaikiu požiūriu.

Įmonės pajamos 2023 m. IV-ajj ketvirtį pasiekė 80 tūkst. EUR, palyginus 2022 m. IV-ketvirtį pajamos siekė 86 tūkst. EUR. Įmonė 2023 m. IV-ajj ketvirtį dar patyrė 5,6 tūkst. nuostolį.

Per ketvirtąjį ketvirtį buvo atlikti svarbūs atnaujinimai, siekiant gerinti klientų patirtį ir platformos funkcionalumą. Paskolos gavėjams suteikta galimybė lankstesniam mokėjimų tvarkymui, įskaitant mokėjimų atidėjimus ir vienos eilutės mokėjimo grafikų formavimą. Papildytas funkcionalumas leidžia paskolos gavėjams greičiau ir efektyviau pateikti paraišką, o svetainės „FinoMark“ atnaujinimai, įskaitant išplėstines statistikos peržiūros galimybes ir projektų aprašymus, investuotojams suteikia išsamesnę informaciją apie investavimo galimybes.

Didinant paslaugų pasiūlą platformoje nuo šiol galite atrasti paskolų skirtų daugiabučių namų savininkų bendrijoms bei pradėjome partnerystę su „BOLT“, teikiant išskirtines paskolas partneriams. Be to, „BuyBack“ funkcionalumo atnaujinimas dvigubai padidino

investicijų apsaugą iki 1000 EUR, o paskolos išmokėjimo procesas tapo dar greitesnis.

Svarbu ir tai, jog lapkričio mėnesį Lietuvos bankas išdavė sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo licenciją pagal SFR reglamentą. SFR licencija „FinoMark“ suteikia galimybę

teikti paslaugas visose ES ir EEE valstybėse, taip atveriant naujas galimybes augimui ir plėtrai. Šie atnaujinimai ir pasiekimai rodo mūsų įsipareigojimą tobulėti, atsižvelgiant į mūsų klientų poreikius ir naujausias rinkos tendencijas, siekiant teikti aukščiausios kokybės paslaugas.



## 2023 metų ketvirto ketvirčio „Paskolų klubo“ rezultatai parodė nuoseklų augimą. Palyginus paskolų išdavimus su tuo pačiu laikotarpiu 2022 m., išduota 18 proc. daugiau paskolų.

Per aptariamą laikotarpį, spalio mėnesį, buvo suteikta vartojimo kreditų už rekordinę 4,4 mln. EUR sumą. Tai istoriškai didžiausias paskolų kiekis per visą „Paskolų klubo“ gyvavimo laiką.

Lapkričio mėnuo taip pat buvo išskirtinis – išduota paskolų už 4,3 mln. EUR sumą.

Praėjusių metų pabaigoje, kaip ir 2022 metais, paskolų gavėjai aktyviai naudojos refinsavimu. Iš 12,6 mln. EUR per 2023 m. IV-ąjį ketvirtį finansuotų paskolų, daugiau nei pusę šios sumos – 7,4 mln. EUR, buvo refinsavimo paskolos. Šių paskolų gavėjams „Paskolų klubas“ gebėjo pasiūlyti geresnes sąlygas sumažinant iki šiol mokėtą mėnesinę įmoką ir/arba palūkanų dydį.

Tarpusavio skolinimo veiklos administruojamas paskolų portfelis praėjusių metų IV-ojo ketvirčio gale pasiekė 70,7 mln. EUR ir per ketvirtį

padidėjo 4,5 mln. EUR nuo 66,2 mln. EUR. 2023 m. veiklos sąnaudos augo 23 proc., atitinkamai nuo 444 tūkst. EUR 2022 m. IV-ąjį ketvirtį iki 548 tūkst. EUR 2023 m. IV-ąjį ketvirtį.

Stebime augantį tėvų/globėjų įsitraukimą kuriant vaikų finansinę ateitį – per 2023 m. IV ketv. „Paskolų klubo“ atidarytos 42 vaiko gerovės sąskaitos, kai palyginimui per 2022 m. atitinkamą ketvirtį tokių turėjome tik 4 vnt. Prie šio pokyčio prisidėjo ir automatizuotų sprendimų diegimas siekiant sudaryti kuo patogesnes sąlygas vartotojams. Tokia tendencija džiugina ir rodo besikeičiantį požiūrį į ilgalaikį investavimą bei pasitikėjimą mūsų platforma.

Per 2023 m. IV-ąjį ketv. investuotojams išmokėtos palūkanos viršijo 2 mln. EUR sumą, o tai yra 28 proc. didesnis kiekis nei 2022 metų paskutinį ketvirtį. 2023 m. IV-ąjį ketv. investuotojai pasinaudojo „BuyBack“ paslauga ir pardavė „Paskolų klubo“ platformai 2 475 vnt. investicijų už 70 848 EUR sumą. Tai dvigubai didesnės apimtys nei atitinkamas praėjusių metų ketvirtis. Per 2023 m. IV-ąjį ketv. antrinės rinkos apyvarta siekė 435 553 EUR, o vidutinė transakcijos suma siekė 25,49 EUR.

Nors paskolų vėlavimo rodiklis lyginant su praėjusių metų III-ujuo ketvirčiu paaugo 0,11 proc., jis išliko mažesnis nei 2022 m. IV-ojo ketv. rodiklis – 8,59 proc. Aptariamą periodą investuotojams buvo išieškota ir paskirstyta 657 tūkst. EUR iš nutrauktų paskolų.

Matydami augantį Beniliukso šalių investuotojų susidomėjimą mūsų platforma ir atitinkamai didėjantį jų investicinį portfelį, priėmėme sprendimą dayvauti kasmetiniame didžiausiame investuotojų renginyje „Beleggersfair“, kuris vyko 2023

m. lapkričio 10 d. Amsterdame, Nyderlanduose. NEO Finance dalyvavo kaip vienas iš pagrindinių rėmėjų šalia tokių finansų rinkos žaidėjų kaip „Etoro“, „Saxo Bank“, „Societe Generale“. Tiek patyrusiems investuojantiems, tiek ir ketinantiems atlikti pirmąsias investicijas pristatėme investavimo į mūsų platformą galimybes ir naudas, kurios sulaukė išskirtinai didelio renginio dalyvių susidomėjimo. Įvertinę iki šiol pasiektus rezultatus, tikime šios rinkos potencialu ir siekiame pasinaudoti atsiveriančiomis galimybėmis.



# NEO Finance, AB įmonės struktūra

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

2015 m. įmonei suteikta ribotos veiklos elektroninių pinigų įstaigos licencija, o 2017 m. – elektroninių pinigų įstaigos licencija, leidžianti teikti paslaugas visoje Europos Sąjungoje.

2018 m. NEO Finance, AB pirmoji Lietuvoje gavo mokėjimo inicijavimo ir sąskaitos informavimo paslaugų licencijas. Mokėjimo inicijavimo, sąskaitos informacijos ir kitas mokėjimo paslaugas įmonė teikia, naudodama „Neopay“ prekės ženklą.

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

platformos suteikiamas paskolas.

2020 m. NEO Finance, AB įsigijo sutelktinio finansavimo platformą FinoMark, UAB, kuri veiklą pradėjo 2021 m. vasarį, Lietuvos bankui ją įtraukus į sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą. 2023 m. Lietuvos bankas išdavė sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo licenciją pagal SFR reglamentą. SFR licencija „FinoMark“ suteikia galimybę teikti paslaugas visose ES ir EEE valstybėse.

NEO Finance, AB priklauso 95,32 proc. FinoMark, UAB akcijų.

Įmonė neturi filialų ir (arba) atstovybių.







**PASKOLŲ  
KLUBAS**



## Tarpusavio skolinimo platforma

Paslaugos:

Investavimas fiziniams ir juridiniams asmenims:

- Investicinė grąža 8-16%;
- Jokių išankstinių mokesčių;
- Greitas aptarnavimas ir patogi investavimo platforma;
- Investicijos į vieną paskolą nuo 20 EUR iki 500 EUR;
- „BuyBack“ galimybė.

Vartojimo paskolos fiziniams asmenims:

- Paskolų palūkanos nuo 5%;
- Jokių išankstinių mokesčių;
- Greitas ir kokybiškas aptarnavimas;
- Suma iki 30 tūkst. EUR.



## Atviroji bankininkystė

Paslaugos:

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

- Greitas sutarties pasirašymas ir paprasta integracija;
- Įmokų surinkimas iš bankų;
- Momentiniai mokėjimai;
- Pritaikymas klientų poreikiams;
- API integracija daugiau nei 200 finansinių institucijų;
- Automatiniai išmokėjimai ir grąžinimai;
- Periodiniai ir masiniai mokėjimai;
- Mokėjimai per aktyvią mokėjimo nuorodą ir barkodą;
- Korteliniai mokėjimai;
- Sąskaitos informacijos paslauga;
- Pirkimas išsimokėtinai (NeopayPayForYou) ir pirkimas be pabrangimo per tris kartus (Neopay3);
- BLIK mokėjimai.



## Sutelktinio finansavimo platforma

Paslaugos:

Investavimas fiziniams ir juridiniams asmenims:

- Galimos daugiau nei 500 EUR investicijos į vieną paskolą;
- Vidutinės palūkanos 13%;
- Asmeninės konsultacijos;
- „BuyBack“ galimybė;
- Investavimo laikotarpis nuo 3 mėnesių iki 3 metų.

Apyvartinių paskolų suteikimas juridiniams asmenims:

- Suma iki 500 tūkst. EUR;
- Palūkanų kompensavimas pagal INVEGA priemonę;
- Paskolos daugiau nei 12 mėn. veikiančioms įmonėms;
- Paraiškų vertinimas per 24 val.

# Pagrindiniai NEO Finance, AB įvykiai

Gruodžio mėnesį įsdiegėme papildomas rizikos valdymo priemones, kurios padeda identifikuoti ir užkirsti kelią galimų sukčiavimo atvejų atidarymo metu, taip apsaugodami platformos patikimumą.

Gruodžio mėnesį buvo atliktas išsamus išorinis AML (pinigų plovimo prevencijos) auditas.

Per ketvirtą ketvirtį sėkmingai buvo išleistos dar dvi obligacijų emisijos, kurių bendra suma siekė 1 530 000 eurų. Obligacijos išleistos trijų metų laikotarpiui.

NEO Finance 2023 m. lapkričio 10 d. dalyvavo investuotojų renginyje Beleggersfair kaip vienas iš pagrindinių rėmėjų šalia tokių rinkos žaidėjų kaip „Etoro“, „SAXO“, „Societe Generale“. Renginyje apsilankė 3000 investavimu besidominčių bei jau aktyviai investuojančių žmonių.

Gruodžio mėnesį išleisti patobulinimai padėsiantys juridiniams asmenims dar patogiau pridėti įmonės atstovus, bei savarankiškai suteikti jiems teises.

Gruodžio mėnesį pradėjome dirbti su nauja duomenų apsaugos pareigūne.

# NEO Finance, AB renginiai

- Lapkričio 10 dieną „Paskolų klubas“ dalyvavo viename iš didžiausių investuotojų renginių Nyderlanduose, turėdamas tikslą sustiprinti savo prekės ženklo žinomumą tarp Nyderlandų investuotojų. Renginyje, pritraukusiame 3000 dalyvių, „Paskolų klubas“ įgijo unikalią galimybę pristatyti savo platformą ir jos privalumus gausiai auditorijai. Seminaras, kuriame buvo pristatomi mūsų platformos privalumai ir veikimo modelis, pritraukė 150 dalyvių, o tai liudija augantį susidomėjimą ir „Paskolų klubo“ patrauklumą tarptautinių investuotojų akyse.



- NEO Finance, bendradarbiaudama su „FinoMark“, sėkmingai surengė pirmąjį viešą renginį „Investuotojų diena 2023“, kuris pritraukė daugiau nei 150 seminaro dalyvių. Renginio metu buvo pristatyti aštuoni išsamūs pranešimai apie investicijas ir finansų valdymą. Renginio kulminacija tapo neformalus pažinčių vakaras, vykęs Lukiškių kalėjimo erdvėse. Renginio dalyviai turėjo puikią progą užmegzti naujus kontaktus bei pasidalinti patirtimi.



# Pagrindiniai NEO Finance, AB 2023 m. finansiniai rodikliai

## Pajamos

2023 m. įmonės pajamos siekė 4 697 tūkst. Eur.  
Lyginant su 2022 m. įmonės pajamos išaugo 33 proc.

▲ +33%

## Suteikta paskolų

Remiantis neaudituotais duomenimis, suteikta paskolų už 44 061 tūkst. EUR. Lyginant su 2022 metų tuo pačiu laikotarpiu, išduotų paskolų apimtys augo 19 proc.

▲ +19%

## Savikaina

Pardavimo savikaina išaugo 42 proc., nuo 1 651 tūkst. EUR iki 2 340 tūkst. EUR.

▲ +42%

## Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos išaugo 15 proc., nuo 1 721 tūkst. EUR iki 1 986 tūkst. EUR.

▲ +15%

## EBITDA

EBITDA išaugo 70 proc. nuo 463 tūkst. EUR iki 785 tūkst. EUR

▲ +70%

## Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius

2023 m. pelnas prieš mokesčius augo 134 proc. ir siekė 370 800 EUR, kai 2022 m. buvo 158 608 EUR.

▲ +134%

## Grynasis pelnas

Nuo 2022 metų išaugo 184%, nuo 103 895 EUR iki 295 473 EUR.

▲ +184%

	2023 m.	2022 m.	2023 / 2022 Δ, %	2021 m.	2023 / 2021 Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	44 061 320	37 182 230	19%	27 416 768	61%
Pajamos, EUR	4 696 825	3 530 460	33%	3 443 082	36%
<i>Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR</i>	<i>3 034 889</i>	<i>2 352 114</i>	<i>29%</i>	<i>2 200 437</i>	<i>38%</i>
<i>Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR</i>	<i>1 349 404</i>	<i>1 032 988</i>	<i>31%</i>	<i>903 782</i>	<i>49%</i>
<i>Investavimo veiklos pajamos, EUR</i>	<i>312 532</i>	<i>145 358</i>	<i>115%</i>	<i>338 863</i>	<i>-8%</i>
Pardavimo savikaina, EUR	(2 339 654)	(1 650 676)	42%	(1 769 674)	32%
Bendrasis pelnas, EUR	2 357 171	1 879 784	25%	1 673 408	41%
Veiklos sąnaudos, EUR	(1 986 371)	(1 721 176)	15%	(1 494 354)	33%
EBITDA, EUR	784 957	462 603	70%	422 522	86%
EBITDA marža, %	16,71%	13,10%	-	12,27%	-
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	370 800	158 608	134%	179 054	107%
Grynasis pelnas, EUR	295 473	103 895	184%	117 739	151%

# Pagrindiniai NEO Finance, AB 2023 m. IV ketv. finansiniai rodikliai

## Pajamos

Remiantis neaudituotais duomenimis, 2023 m. IV ketv. įmonės pajamos siekė 1 407 tūkst. eur. lyginant su 2022 m. IV ketv. pajamos išaugo 34 proc.

▲ +34%

## Suteikta paskolų

Suteikta paskolų už 12 583 tūkst. EUR. Lyginant su 2022 metų tuo pačiu laikotarpiu, išduotų paskolų apimtys augo 18 proc.

▲ +18%

## Savikaina

Pardavimo savikaina išaugo 62 proc., nuo 445 tūkst. EUR iki 773 tūkst. EUR.

▲ +62%

## Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos išaugo 3 proc., nuo 531 tūkst. EUR iki 548 tūkst. EUR.

▲ +3%

## EBITDA

EBITDA išaugo 22 proc. nuo 163 tūkst. EUR iki 199 tūkst. EUR

▲ +22%

## Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius

2023 m. IV ketv. pelnas prieš mokesčius siekė 86 806 EUR, kai 2022 m. IV ketv. fiksuotas 75 951 EUR pelnas prieš mokesčius.

▲ +14%

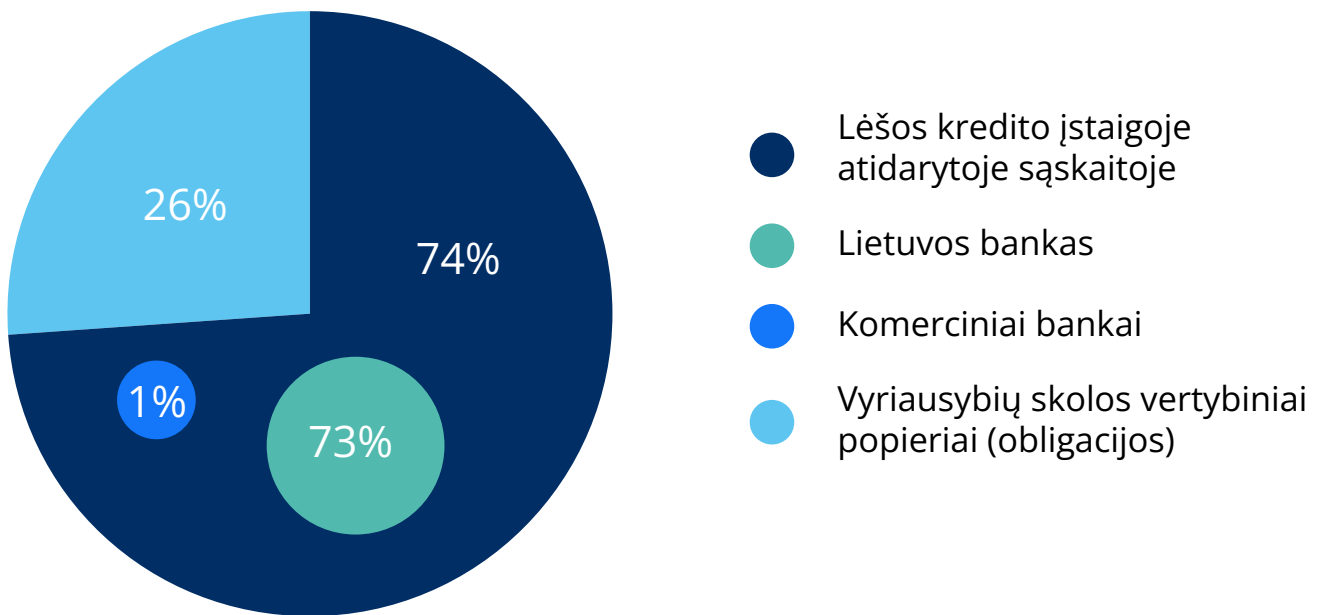
	2023 m. IV ketv.	2022 m. IV ketv.	2023 IV ketv. / 2022 IV ketv. Δ, %	2021 m. IV ketv.	2023 IV ketv. / 2021 IV ketv. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	12 582 747	10 634 980	18%	6 866 829	83%
Pajamos, EUR	1 407 371	1 052 097	34%	946 289	49%
<i>Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR</i>	<i>877 017</i>	<i>715 798</i>	<i>23%</i>	<i>636 452</i>	<i>38%</i>
<i>Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR</i>	<i>394 088</i>	<i>296 273</i>	<i>33%</i>	<i>240 239</i>	<i>64%</i>
<i>Investavimo veiklos pajamos, EUR</i>	<i>136 265</i>	<i>40 025</i>	<i>240%</i>	<i>69 598</i>	<i>96%</i>
Pardavimo savikaina, EUR	(772 566)	(445 185)	62%	(587 142)	32%
Bendrasis pelnas, EUR	634 804	606 912	5%	359 147	77%
Veiklos sąnaudos, EUR	(547 999)	(530 961)	3%	(438 223)	25%
EBITDA, EUR	199 325	162 817	22%	(12 291)	-
EBITDA marža, %	14,16%	15,47%	-	-1,30%	-
Pelnas / nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	86 806	75 951	14%	(79 076)	-

# Klientų lėšų apsauga

Nuo 2023 m. rugsėjo bendrovė taiko naują klientų lėšų apsaugos būdą

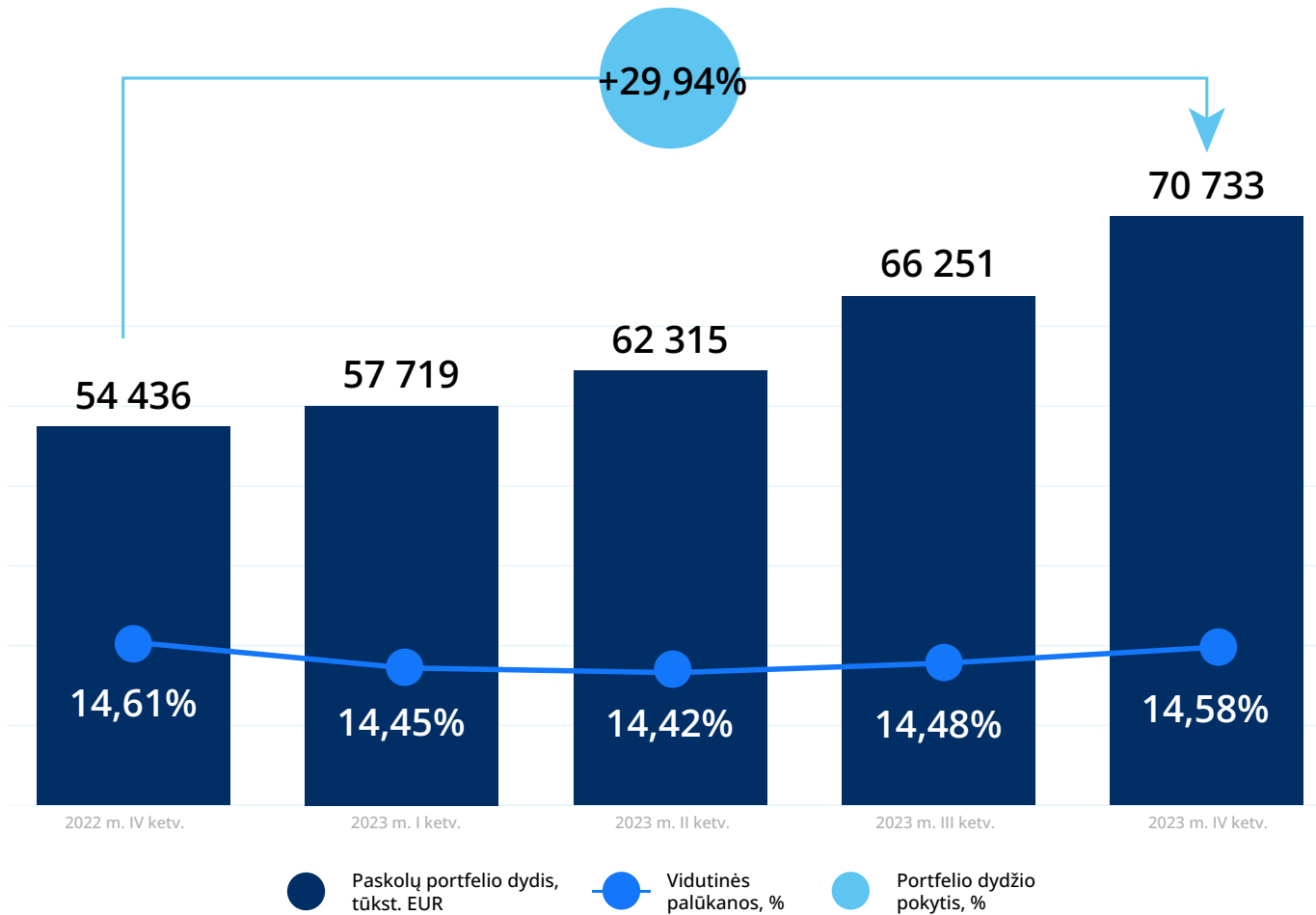
Klientų lėšos saugomos ne tik centriniame banke, patikimuose komerciniuose bankuose, bet ir dalį klientų lėšų investuojant į saugų, likvidų ir ypač mažos rizikos turtą – ES vyriausybės vertybinius popierius. Šiuo tikslu Bendrovė sudarė sutartį su investicinės bankininkystės konsultacijų bendrove, kuri konsultuoja ir teikia vertybinių popierių įsigijimo, saugojimo bei kitas susijusias paslaugas.

**Klientų lėšų pasiskirstymas pagal taikomą apsaugos būdą, (2023 m. pab.)**

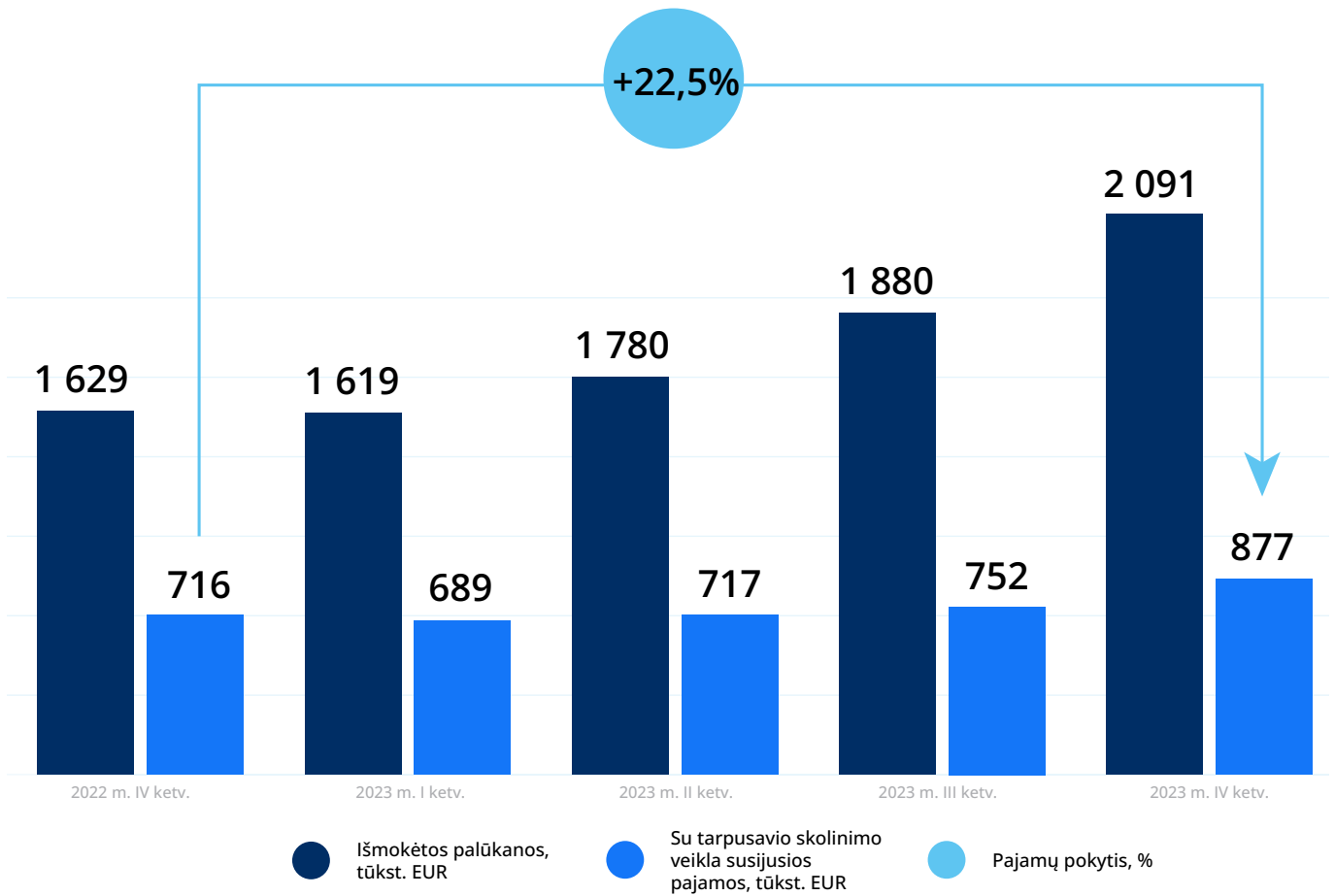




## Bendras aktyvių paskolų portfelio dydis, tūkst. EUR



## Investuotojams išmokėtos palūkanos ir NEO Finance pajamos iš tarpusavio skolinimo veiklos, tūkst. EUR



# 2023 IV ketv. 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 gražinant 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.

	2023 m. IV ketv.	2022 m. IV ketv.	2023 IV ketv. / 2022 IVketv. Δ, %	2021 m. IV ketv.	2023 IV ketv. / 2021 IV ketv. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	12 582 747	10 634 980	18%	6 866 829	83%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių, Pajamos, EUR	2 096 097	1 595 231	31%	728 053	188%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių, %	16,66%	15,00%	-	10,60%	-
Kitos pajamos, EUR	948 575	472 199	101%	462 016	105%
Pardavimo savikaina, EUR	(772 566)	(445 185)	74%	(587 142)	32%
Veiklos sąnaudos, EUR	(547 999)	(444 091)	23%	(194 755)	181%
EBITDA, EUR	1 724 107	1 091 284	58%	408 172	322%

# NEO Finance, AB kapitalas

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. 2023 m. IV ketv. įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė 2,9 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 441 tūkst. EUR ir viršijo minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą.



2023 m. IV ketv.  
pabaigoje įmonės  
įstatinis kapitalas ir  
akcijų priedai siekė

**3 805 782 EUR**

Per 2023 m. Įmonės  
kapitalas nebuvo  
didinamas.

Nuosavas kapitalas  
2023 m. IV ketv.  
pabaigoje siekė

**2 894 467 EUR**

**„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 klubas“ 2023 m. IV ketvirčio pagrindiniai įvykiai

2023 m. IV-ąjį ketv. per „Paskolų klubo“ platformą suteikta paskolų už 12,58 mln. EUR – 18,31 proc. daugiau nei per 2022 m. IV-ąjį ketv.

2022 metais Nyderlandų investuotojų investicinis portfelis „Paskolų klubo“ platformoje pasiekė 844 tūkst. eurų, o 2023 metais – pasiekė 2,1 mln. eurų, demonstruodamas platformos ypač didelį patrauklumą Nyderlandų rinkoje.

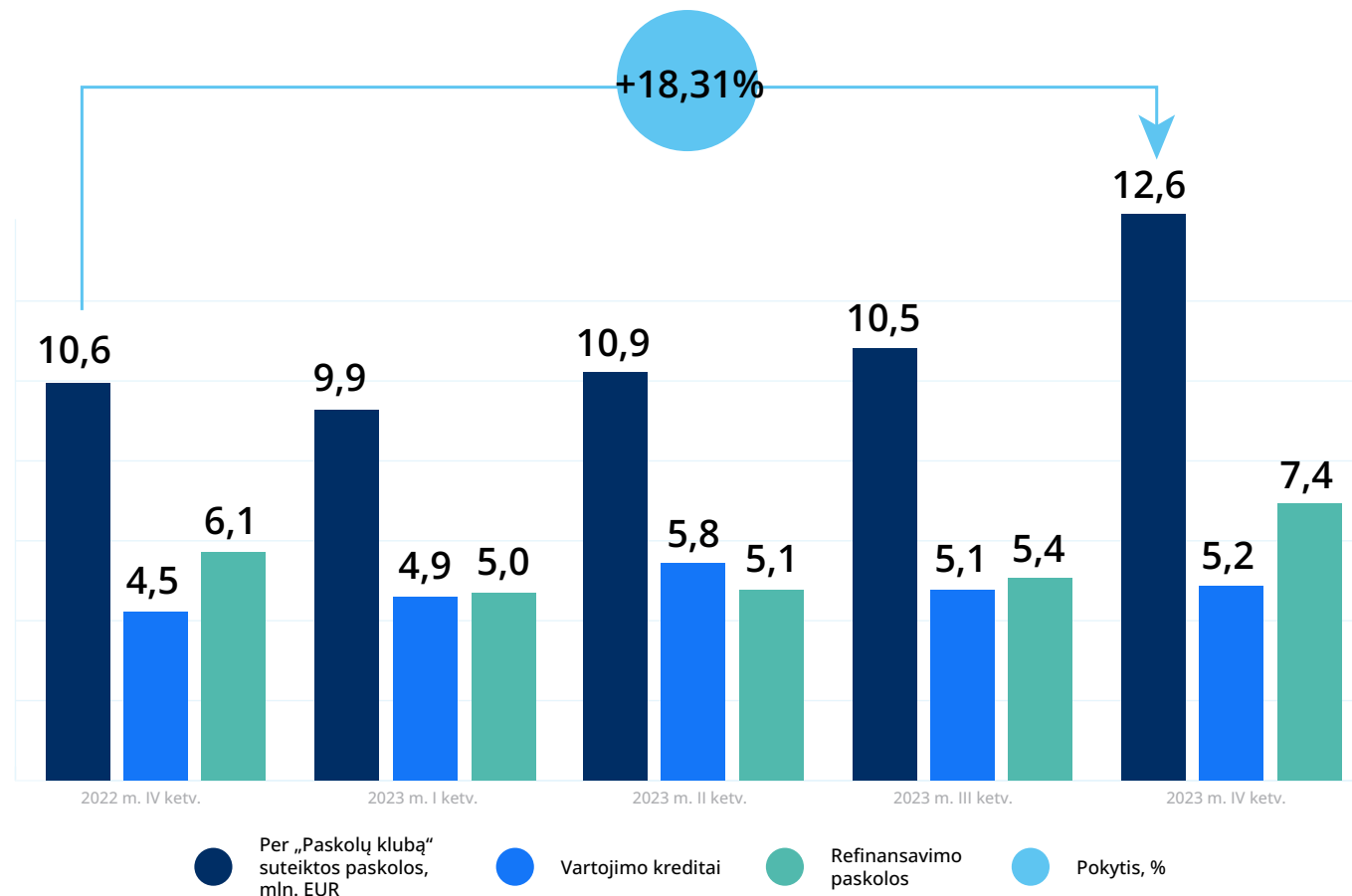
Spalio ir lapkričio mėnesiais buvo pasiekta rekordinių išdavimų skaičiai – atitinkamai 4,433 mln. ir 4,367 mln. eurų.

Investicinių vaiko sąskaitų skaičius Paskolų klubo platformoje per ketvirtąjį ketvirtį išaugo net 950% lyginant su praeitų metų paskutiniu ketvirčiu. Šis augimas atspindini tėvų siekį planuoti vaikų finansinę ateitį.

Per 2023 m. IV-ąjį ketv. investuotojams išmokėtos palūkanos viršijo 2 mln. EUR.

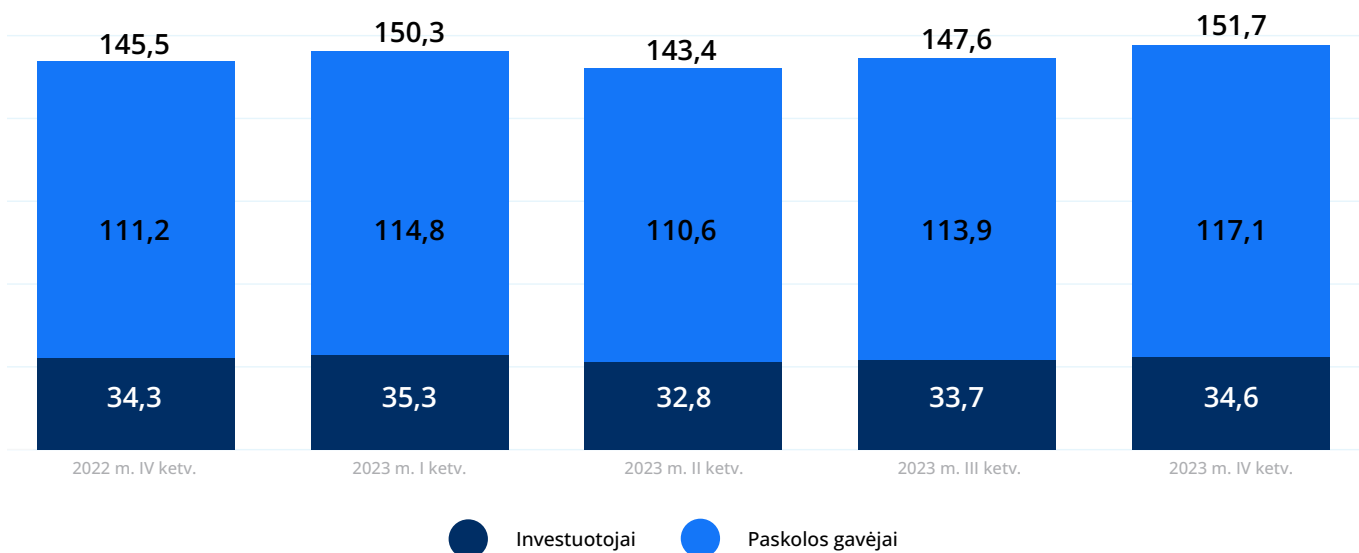
## Per „Paskolų klubą“ suteiktos paskolos, mln. EUR

2023 m. IV-ąjį ketv. per „Paskolų klubo“ platformą suteikta paskolų už 12,58 mln. EUR – 18,31 proc. daugiau nei per 2022 m. IV-ąjį ketv. 2023 m. IV-ąjį ketv. daugiausia vartojimo kreditų per „Paskolų klubą“ suteikta spalio mėn. – už 4,4 mln. EUR.



## Prisiregistravę vartotojai, tūkst.

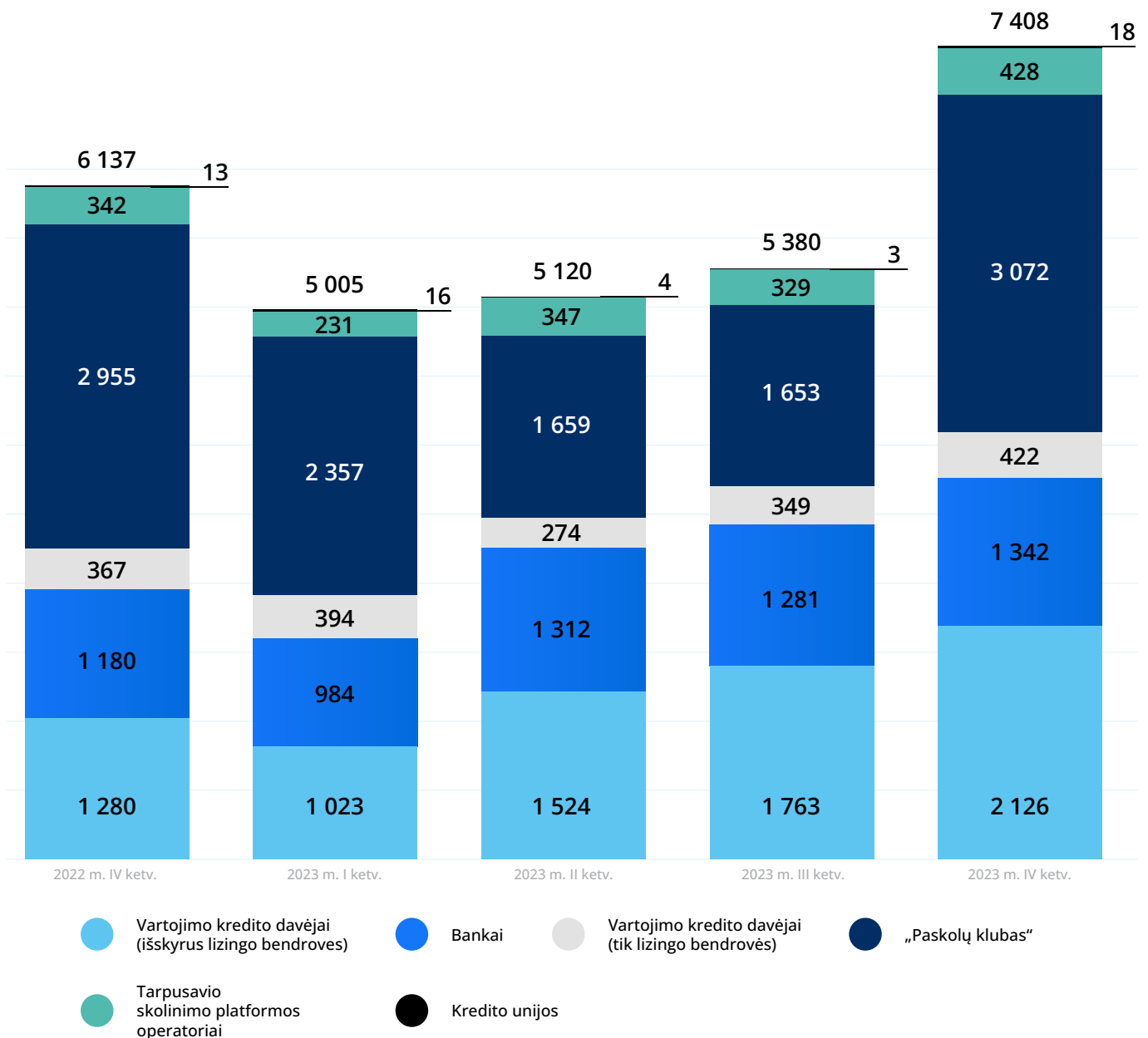
Per 2023 m. IV-ąjį ketv. prisiregistravusių vartotojų skaičius padaugėjo 2,7 proc. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus padidėjimas buvo 2,8 proc., investuotojų – 2,7 proc.



## Paskolų refinansavimas

Iš 12,6 mln. EUR per 2023 m. IV-ąjį ketv. finansuotų paskolų, 7,4 mln. EUR buvo refinansavimo paskolos. Šių paskolų gavėjams „Paskolų klubas“ padėjo sumažinti iki šiol mokėtą mėnesinę įmoką ir/arba palūkanų dydį.

### Refinansavimo paskolų pasiskirstymas, tūkst. EUR

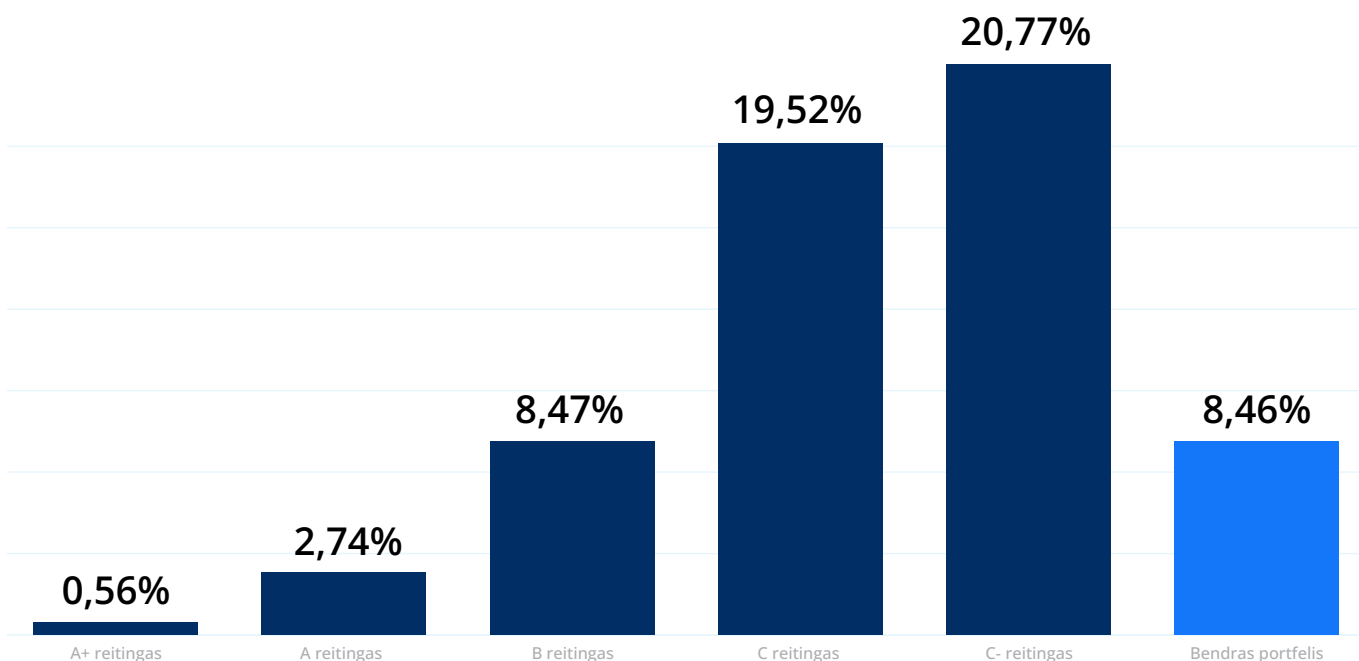




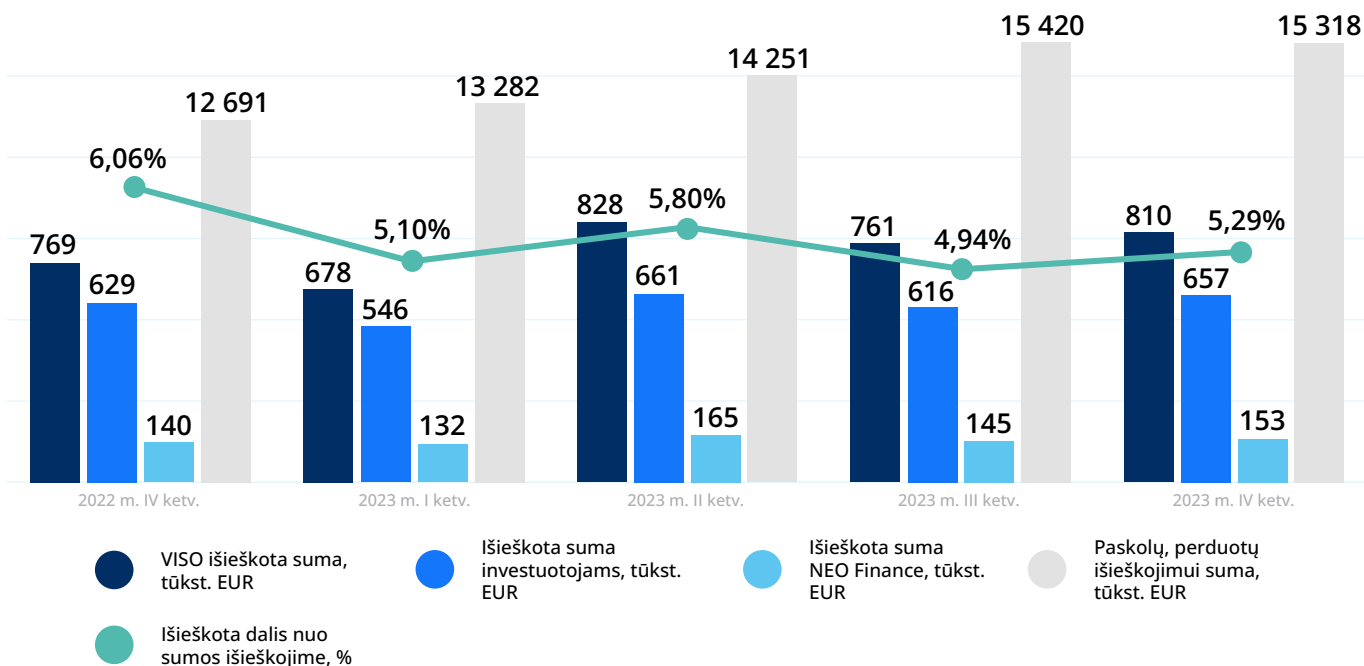
## Vėluojančios paskolos

2023 m. pabaigoje iš 46 719 bendrai išduotų vienetų paskolų 3 798 (8,1 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Iš visų 172 mln. EUR suteiktų paskolų, 14,5 mln. EUR (8,46 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Per 2023 m. IV-ąjį kv. investuotojams buvo išieškota ir paskirstyta 657 tūkst. EUR iš nutrauktų paskolų.

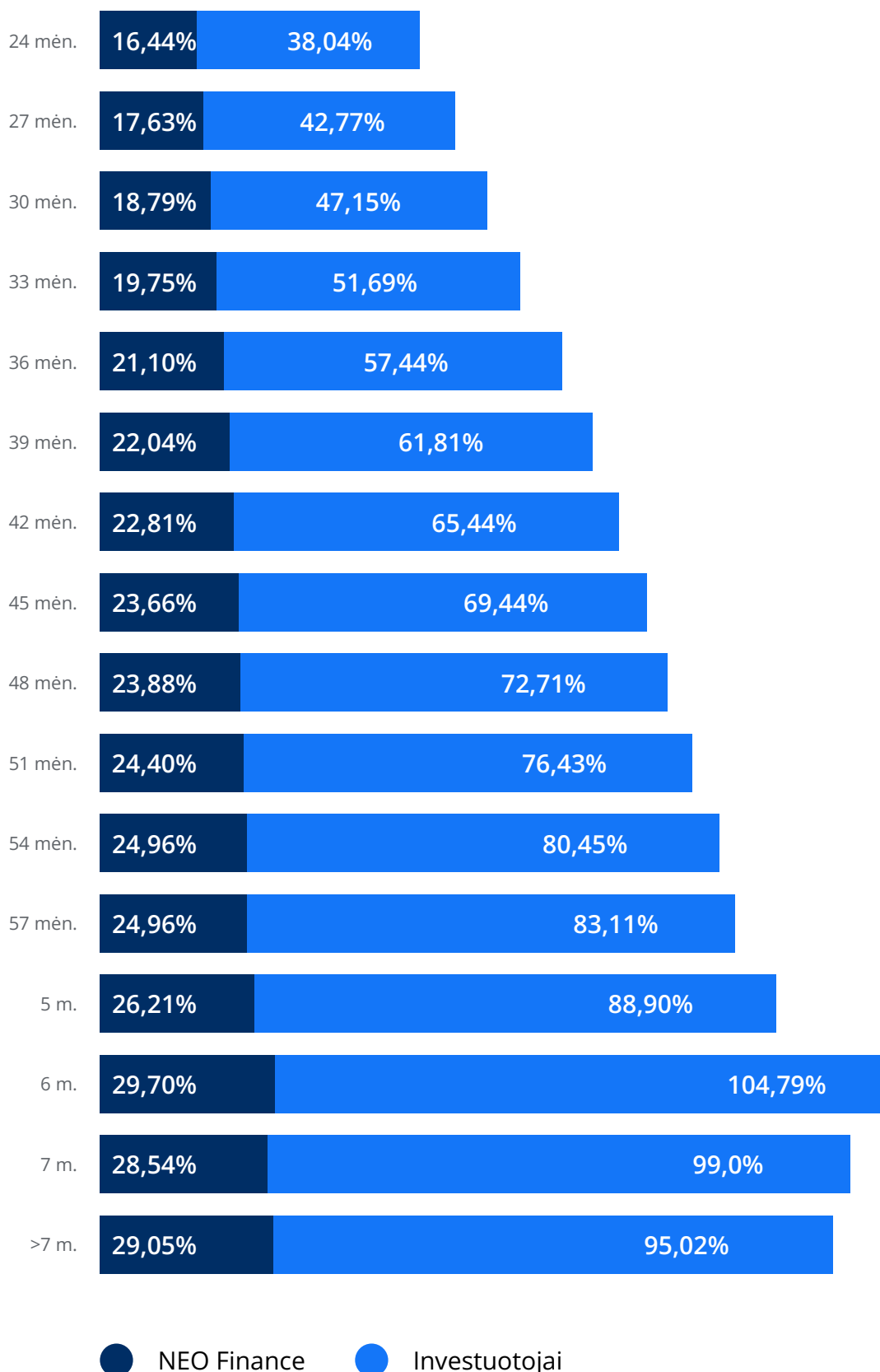
### Paskolos, vėluojančios >90 dienų, %



### Išieškota suma, tūkst. EUR



## Išieškojimas kaip % nuo likusios kredito dalies sutarties nutraukimo metu



**Išieškėjimui perduotos kredito likučių apimtys**

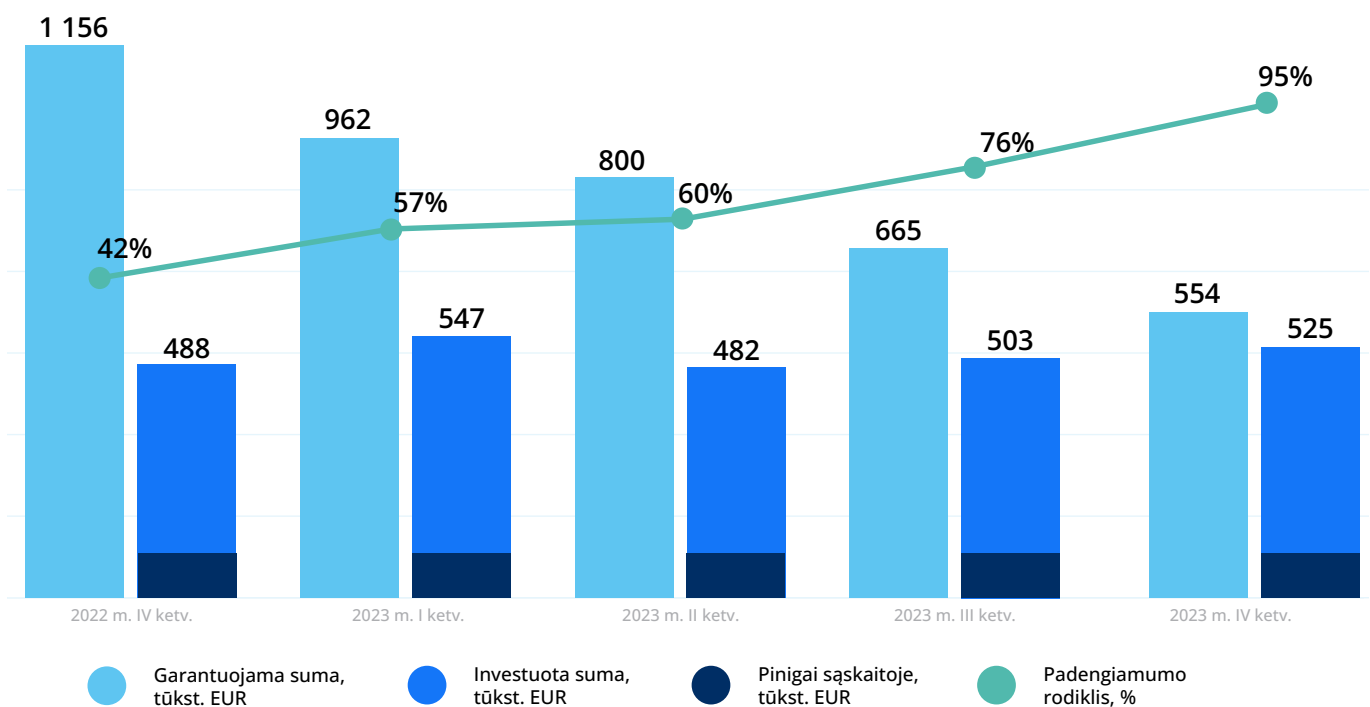
<b>Mėnesiai po nutraukimo</b>	<b>Kredito dalis nutraukimo metu, tūkst. EUR</b>	<b>Paskolos vnt.</b>
24 mėn.	10 960	3 357
27 mėn.	10 341	3 612
30 mėn.	9 776	2 988
33 mėn.	9 352	2 863
36 mėn.	8 622	2 683
39 mėn.	7 963	2 488
42 mėn.	6 977	2 183
45 mėn.	6 162	1 946
48 mėn.	5 400	1 682
51 mėn.	4 476	1 398
54 mėn.	3 673	1 156
57 mėn.	2 883	917
5 m.	2 233	735
6 m.	697	275
7 m.	53	34
>7 m.	22	14

## Užtikrinimo fondas

Užtikrinimo fondas leidžia investuotojams sumažinti investavimo riziką - nutrūkus paskolos mokėjimui, jis garantuoja investuotų lėšų grąžinimą.

Per 2023 m. IV-ąjį ketv. iš Užtikrinimo fondo investuotojams išmokėta 44 105 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. rugsėjo 23 d. atnaujinta Užtikrinimo fondo investicijų statistika. Po atnaujinimų investuotą sumą sudaro NEO Finance, AB turimų investicijų į paskolas grynoji vertė ir iš šios sumos atimti visi NEO Finance, AB įsipareigojimai (išleistos obligacijos, paimtos paskolos).

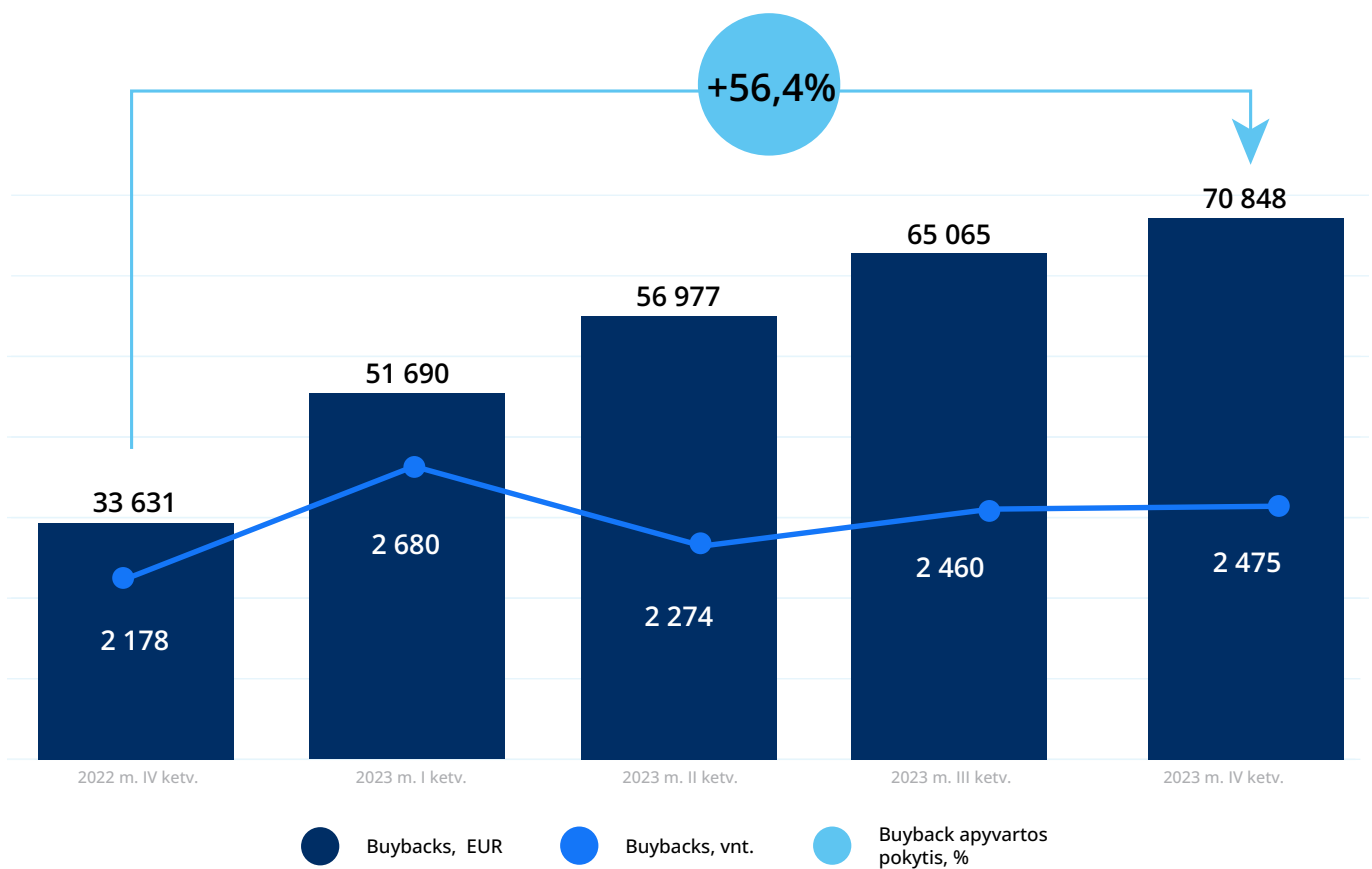
2023 m. pabaigoje bendra užtikrinimo fondo sąskaitoje sukauptų lėšų suma siekė 525 tūkst. EUR, bendra garantuojama suma buvo 554 tūkst. EUR. Padengimo rodiklis sudarė 95 proc.

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.

2023 m. IV-ąjį ketv. investuotojai pardavė 2 475 investicijas už 70 848 EUR.

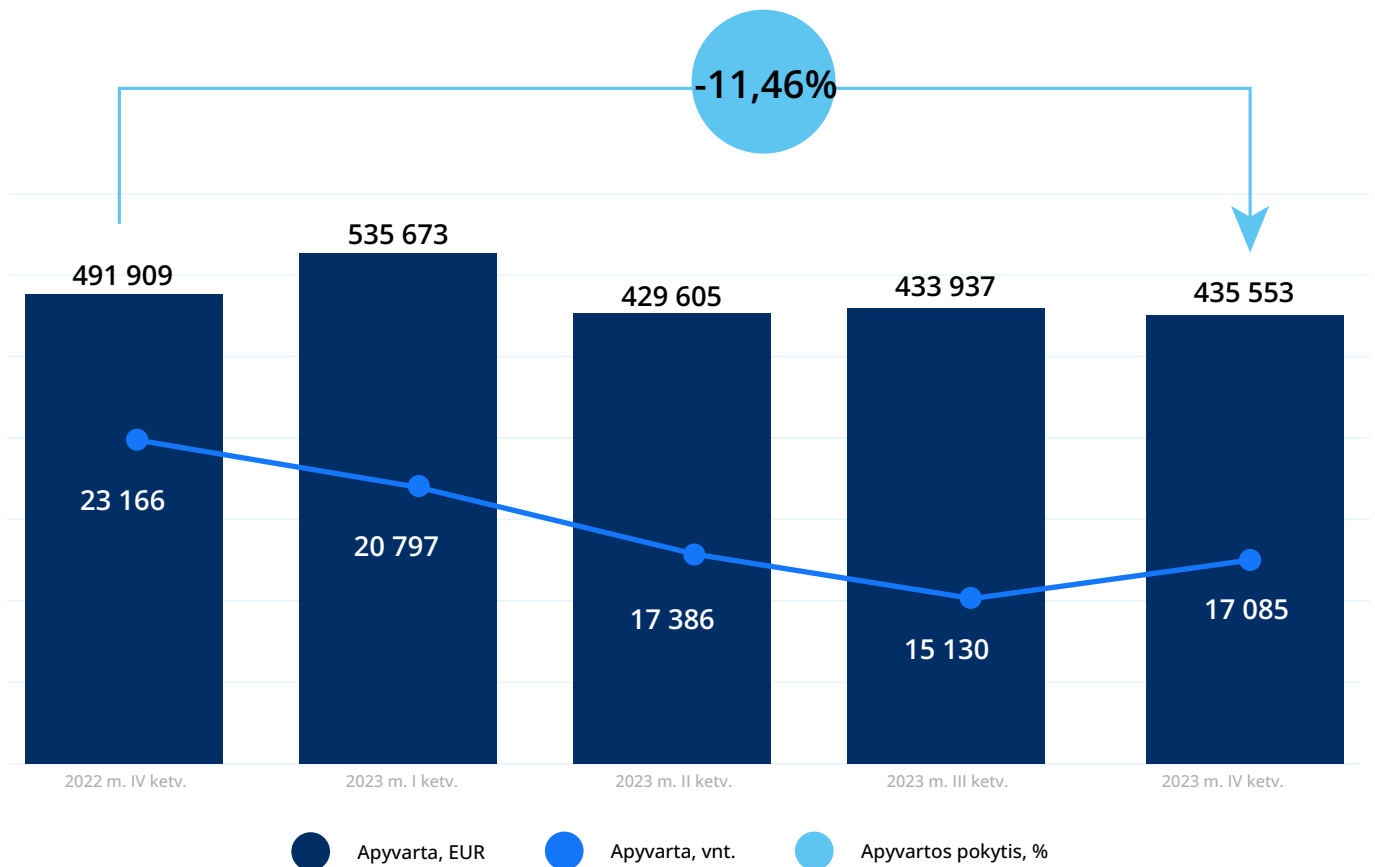


## Antrinė rinka

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

Per 2023 m. IV-ąjį ketv. antrinės rinkos apyvarta siekė 435 553 EUR.

Vidutinė transakcijos suma buvo 25,49 EUR.



# Investavimas NEO Finance, AB vardu

## 2023 m. IV-ąjį ketv. NEO Finance, AB į vartojimo paskolas investavo 1 245 tūkst. Eur

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.

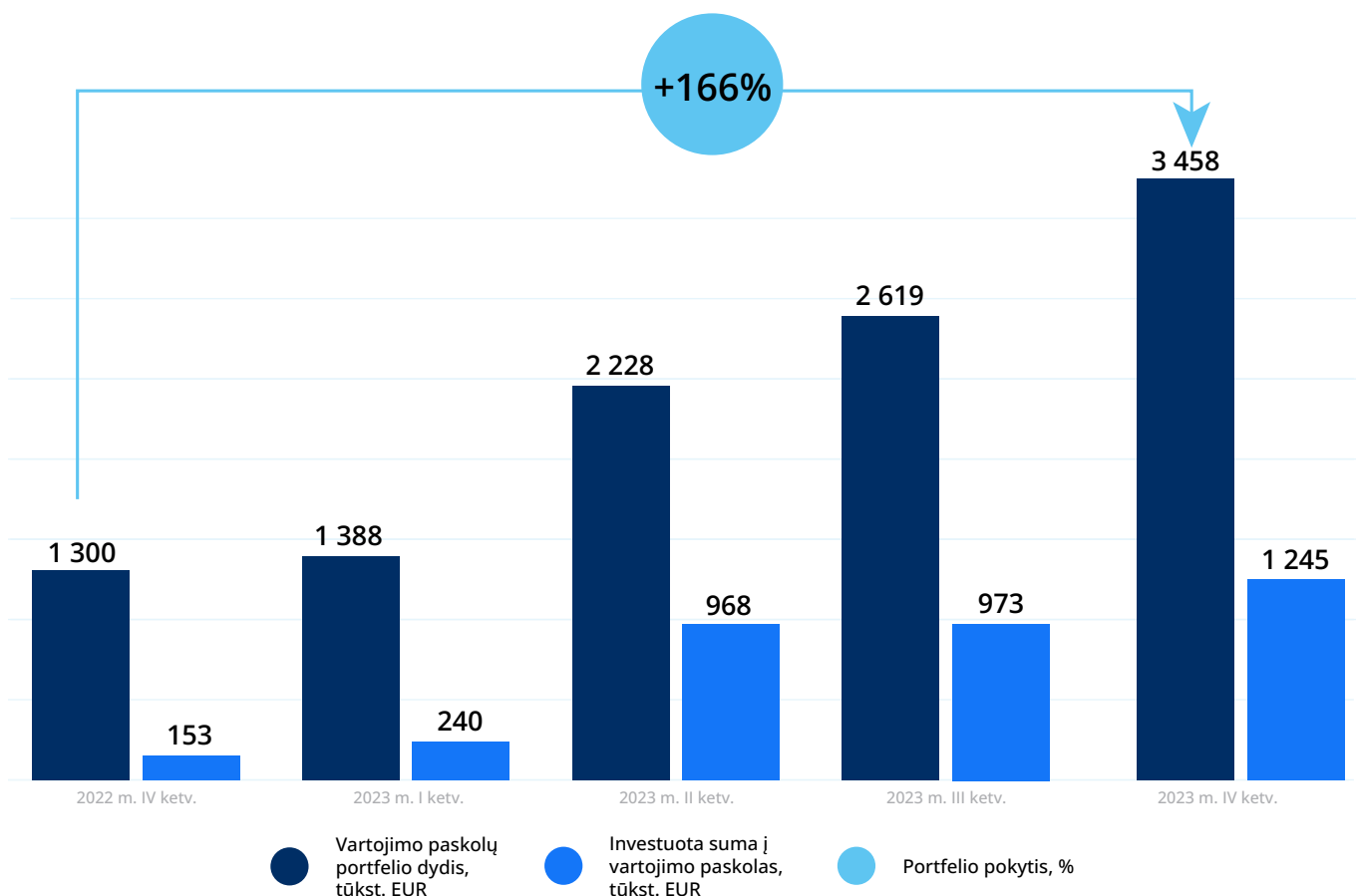
### Interesų konflikto išvengimas:

NEO Finance, AB platformoje turi galimybę finansuoti iki 80 proc. pradinės vartojimo kredito sumos. Tuo atveju, kai vartojimo kredito gavėjui suteikiamas A+ arba A kreditingumo reitingas – NEO Finance, AB iš karto gali suteikti vartojimo kreditą iki 15 000 EUR, jeigu suteikiamas B kreditingumo reitingas

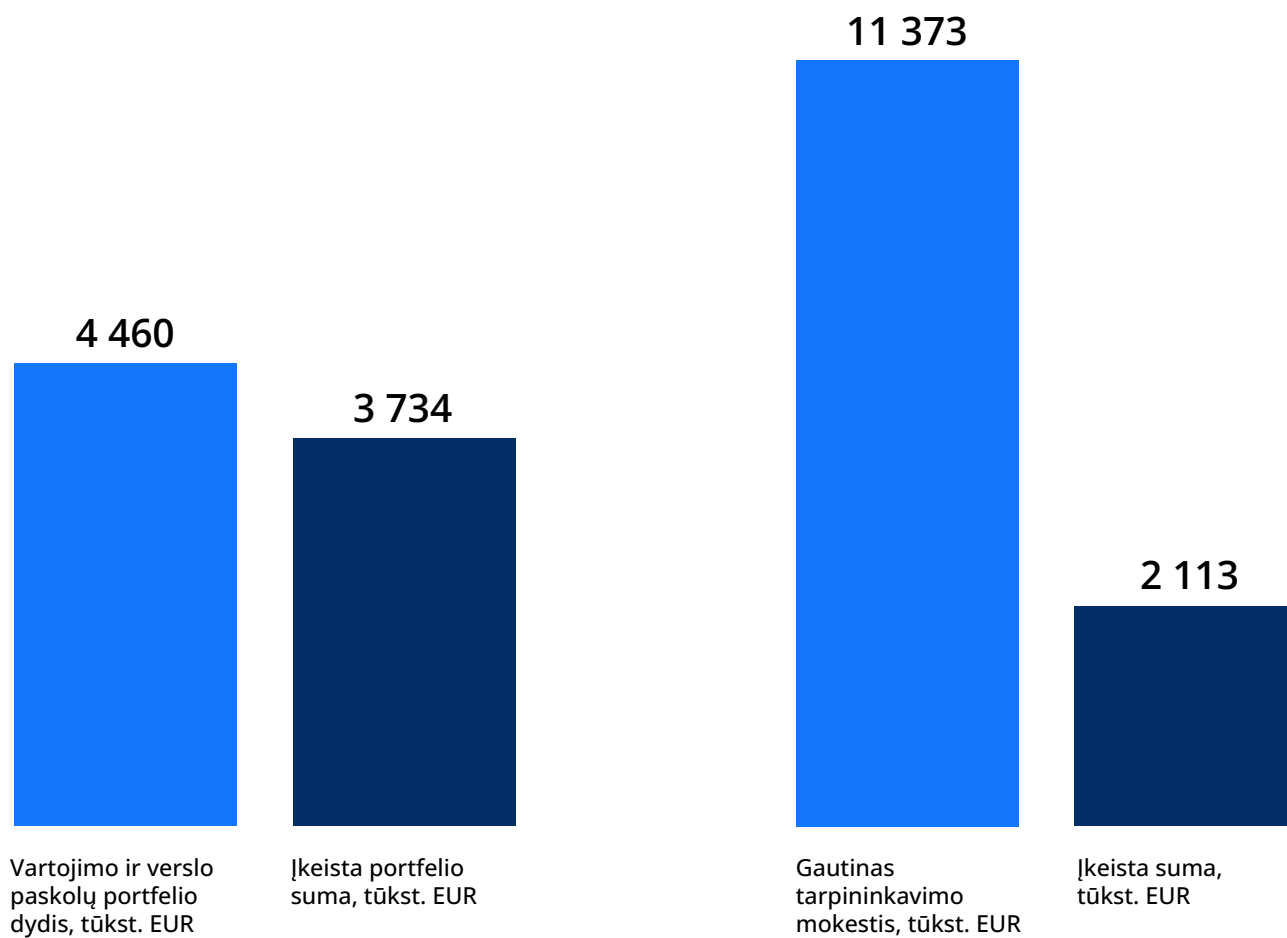
– iki 8 800 EUR, tačiau ne daugiau kaip 80 procentų nuo pradinės vartojimo kredito sumos.

NEO Finance gali nesilaikyti aukščiau nurodytų maksimalių investavimo sumų ir suteikti vartojimo kreditą visų kreditingumo reitingų vartojimo kredito gavėjams, jeigu investuotojai jau sufinansavo bent 20 proc. vartojimo kredito sumos ir yra praėję mažiausiai 24 val. nuo prašymo suteikti vartojimo kreditą pateikimo biržoje.

## NEO Finance, AB investicijų į paskolas portfelis, tūkst. EUR



## NEO Finance, AB įkeistas turtas



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



# Institucinis investuotojas



## Bendras „nordIX“ iš NEO Finance, AB įsigytas portfelis 2023 m. IV-ojo ketv. pabaigoje siekė 10,8 mln. EUR.

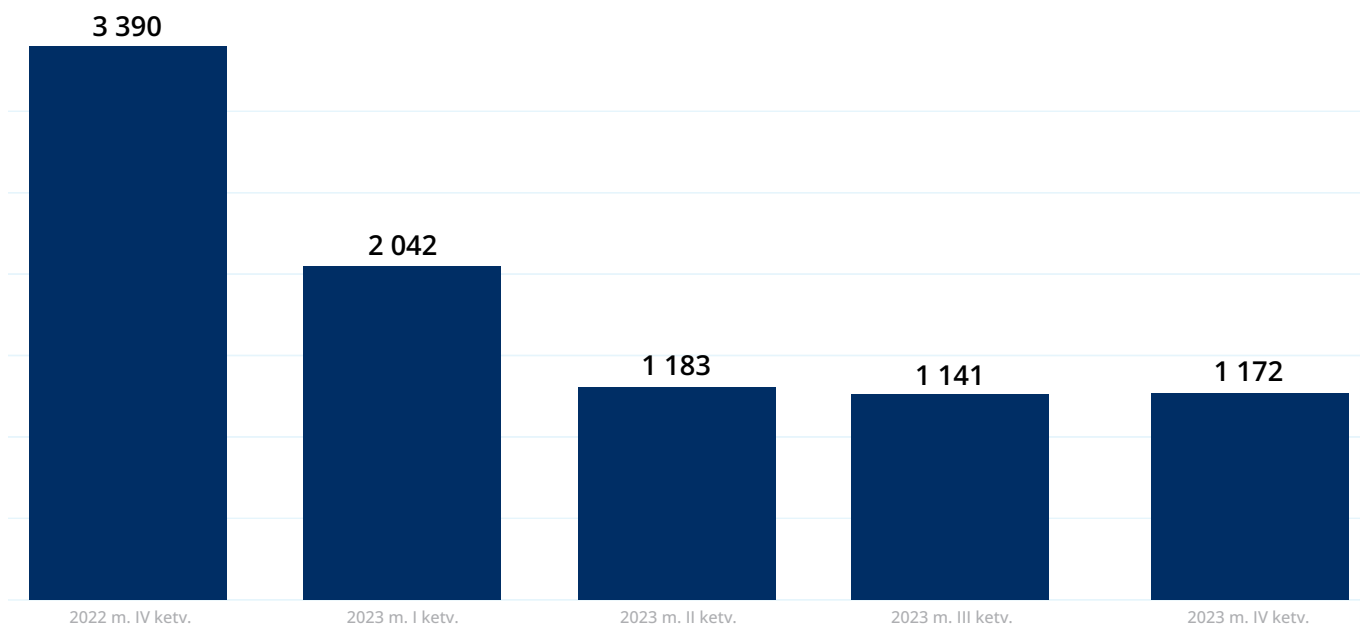
2021 m. rugpjūčio mėn. bendrovė pradėjo bendradarbiavimą su instituciniu investuotoju – Vokietijos fiksuoto pajamingumo turto valdytojas „nordIX“. Pagal susitarimą,

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

„nordIX“ 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.

## „nordIX“ investicijos, tūkst. EUR



**„Neopay“**



# „Neopay“

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

„Neopay“ teikia mokėjimo inicijavimo, sąskaitos informacijos paslaugas ir kitas mokėjimų sprendimų paslaugas

per saugias Atvirojo ryšio sąsajas (angl. API) su bankais ir kitomis finansų įstaigomis, kaip to reikalauja Lietuvos Respublikos Mokėjimų įstatymas ir 2-oji Mokėjimo paslaugų direktyva (ang. Payment Services Directive 2, arba PSD2).

2023 m. IV-ojo ketvirčio pabaigoje „Neopay“ paslauga buvo prieinama

Lietuvoje, Latvijoje, Estijoje, Suomijoje, Švedijoje, Norvegijoje, Danijoje, Nyderlanduose, Lenkijoje, Graikijoje, Rumunijoje, Ispanijoje, Kroatijoje, Bulgarijoje ir Slovakijoje, integruota daugiau nei 200 finansų institucijų.

Naujausia šalių sąrašą galite rasti [čia](#).

## „Neopay“ 2023 m. IV ketvirčio pagrindiniai įvykiai

Lapkričio mėnesį po sėkmingų MIP mokėjimų su „Citadele“ ir „Revolut“ bankais, dabar įmanoma gauti mokėtojo vardą. Ši galimybė anksčiau buvo pasiekama tik su SEB ir Luminor bankais. Taip pat, „Revolut“ bankas, kuris anksčiau nebuvo teikęs mokėtojo IBAN duomenų po MIP mokėjimų, dabar suteikia ir mokėtojo IBAN numerį.

Gruodžio mėnesį klientams suteikta galimybė efektyviai išskirstyti banko operacijas į įvairias kategorijas, pavyzdžiui, maisto, sveikatos priežiūros, transporto išlaidas, padedant jiems geriau suprasti ir kontroliuoti savo finansus.

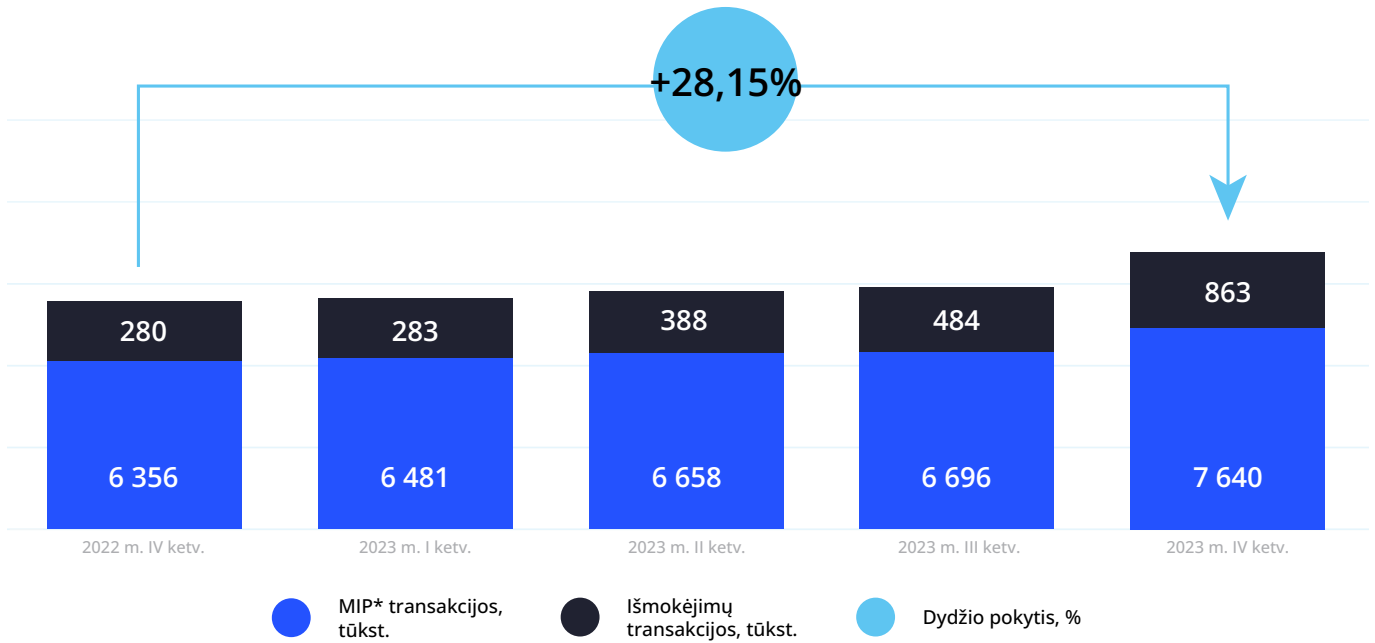
Gruodžio mėnesį užmezgta nauja strateginė partnerystė su „Catego“, stiprinant įmonės pozicijas rinkoje ir plėtojant bendradarbiavimo galimybes.

Spalio mėnesį atsižvelgiant į partnerių ir klientų poreikius, įdiegta galimybė mokėjimo langus pritaikyti be „Neopay“ prekės ženklo, leidžiant partneriams pasiūlyti mokėjimo sprendimus kaip savo, tuo pačiu išlaikant prekės ženklo anonimiškumą.

Lapkričio ir gruodžio mėnesį įmonė aktyviai dalyvavo renginiuose ir parodose, tokiuose kaip „European Gaming Congress“ Varšuvoje ir „Future Finance Poland“ taip pat, Varšuvoje, demonstruodama savo inovacijas ir stiprindama ryšius su svarbiais rinkos dalyviais.

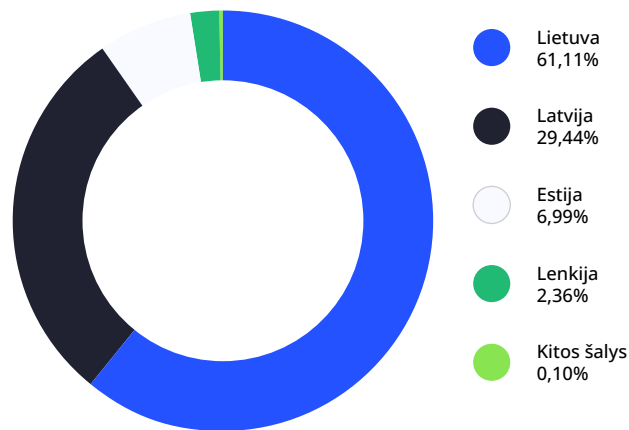
Gruodžio mėnesį „Neopay“ mokėjimo sprendimai dabar yra prieinami be specialių programavimo žinių, suteikdami paprastesnę ir patogesnę prieigą prie „Neopay“ mokėjimų paslaugų.

## Mokėjimo transakcijos, vnt.

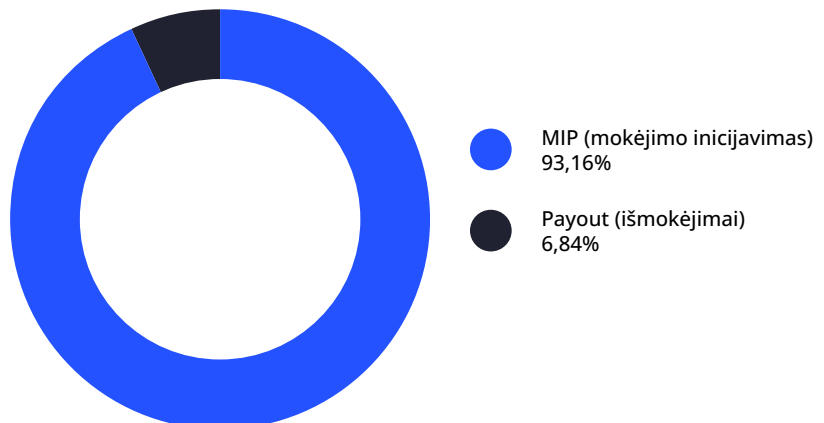


\*MIP - mokėjimo inicijavimo paslauga.

## MIP Mokėjimų pasiskirstymas pagal šalis, %



## Transakcijų pasiskirstymas, %



**„FinoMark“**



# „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. 2023 m. Lietuvos bankas išdavė sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo licenciją pagal SFR reglamentą. SFR licencija „FinoMark“ suteikia galimybę teikti paslaugas visose ES ir EEE valstybėse.

## „FinoMark“ 2023 m. IV ketvirčio pagrindiniai įvykiai

Spalio mėnesį pradėta partnerystė su „BOLT“.

Spalio mėnesį atnaujintas statistikos puslapis, leidžiantis dar plačiau ir išsamiau susipažinti su „FinoMark“ statistika.

Atnaujinti projektų „FinoMark“ biržoje aprašymai, leidžiantys investuotojams plačiau susipažinti su projektais.

Lapkričio mėnesį „FinoMark“ gavo Europos Sąjungos (ES) ir Europos ekonominės erdvės (EEE) valstybėse galiojantį Sutelktinio finansavimo reglamentą (SFR).

Gruodžio mėnesį atlikti grafikų atnaujinimai leidžiantys paskolos gavėjams atlikti atidėjimus, pratęsiant įmokas.

Spalio mėnesį atnaujinti projektų „FinoMark“ biržoje aprašymai, leidžiantys investuotojams plačiau susipažinti su projektais.

Spalio mėnesį papildytas paskolos gavėjo funkcionalumas, leidžiantis greičiau pateikti paraišką.

Lapkričio mėnesį atnaujintas BuyBack funkcionalumas. Padidinta užtikrinanti apsauga dvigubai iki 1000 EUR.

Lapkričio mėnesį sutrumpintas paskolos išmokėjimo kelias paskolos gavėjams.

Lapkričio mėnesį atlikti grafikų atnaujinimai, leidžiantys paskolos gavėjams suformuoti vienos eilutės grafiką.

Nuo gruodžio mėnesio platformoje galima atrasti paskolų skirtų daugiabučių namų savininkų bendrijoms.

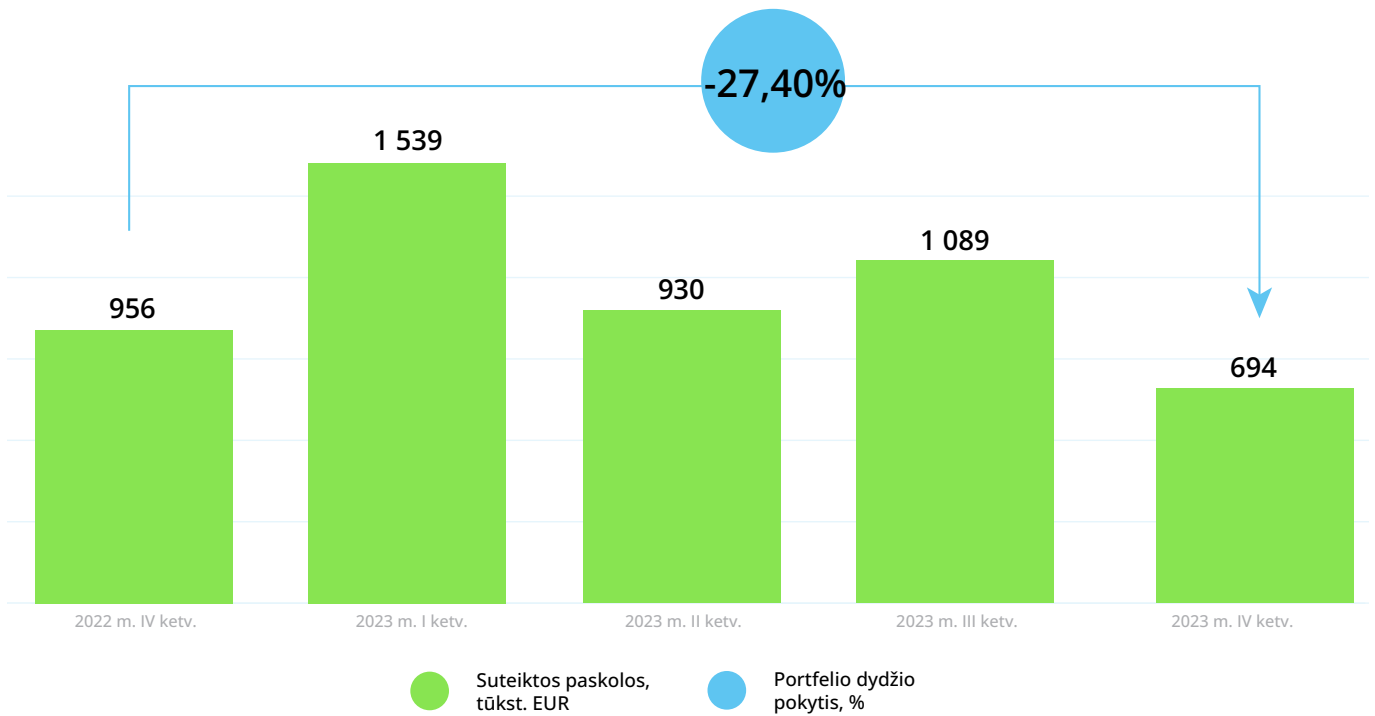
**Pagrindiniai „FinoMark“ finansiniai rodikliai**

	2023 m.	2022 m.	2023 / 2022 Δ, %	2021 m.	2023 / 2021 Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	4 251 771	2 678 000	59%	665 500	539%
Pajamos, EUR	300 250	188 243	60%	167 204	80%
Pardavimo savikaina, EUR	(40 784)	(16 565)	146%	(23 026)	77%
Bendrasis pelnas, EUR	259 466	171 678	51%	144 178	80%
Veiklos sąnaudos, EUR	(263 546)	(477 094)	-45%	(484 288)	-46%
Pelnas / nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	(4 080)	(305 416)	-99%	(340 110)	-99%

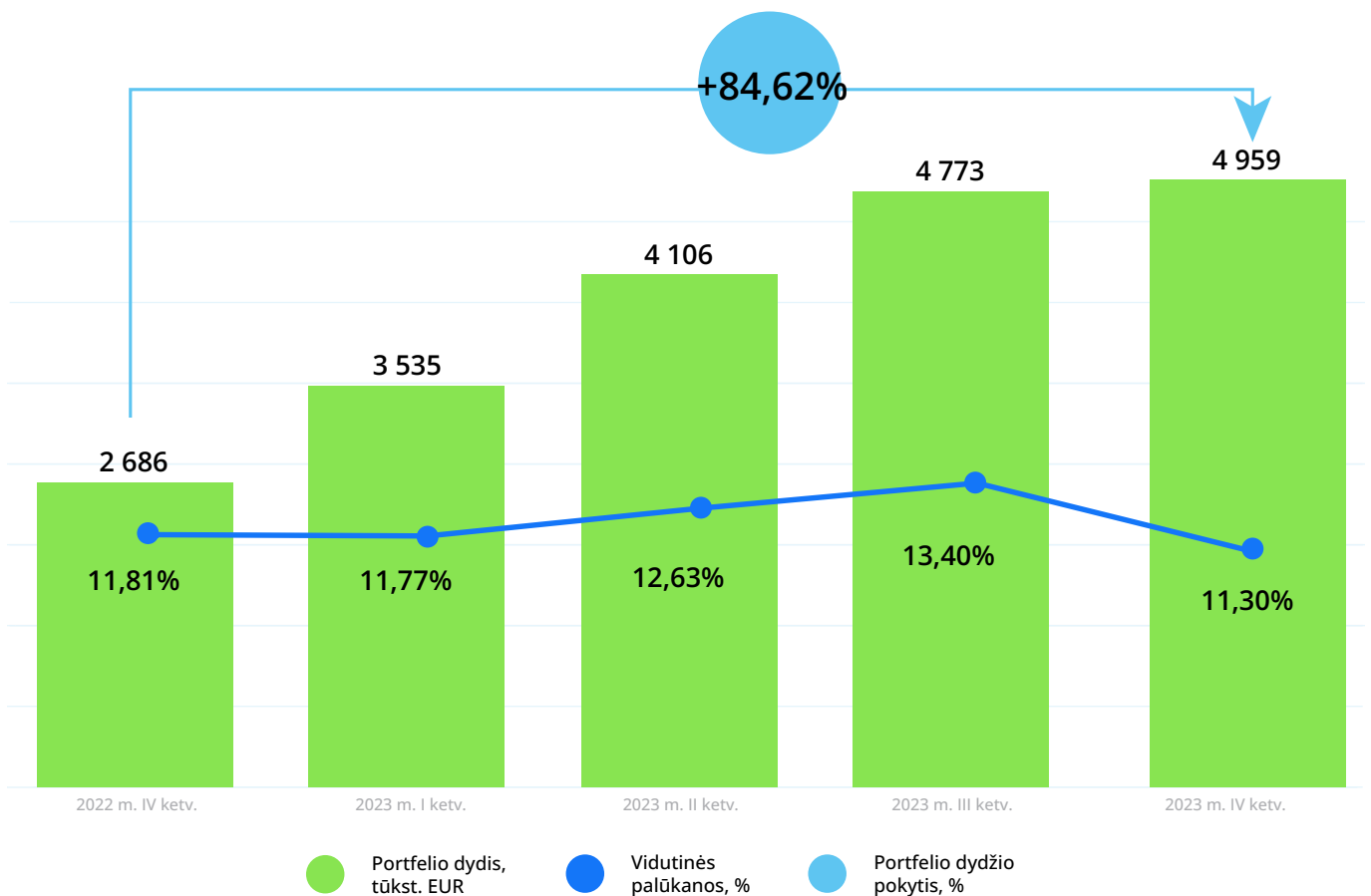
**Pagrindiniai „FinoMark“ finansiniai rodikliai 2023 m. IV ketv.**

	2023 IV ketv.	2022 IV ketv.	2023 IV ketv. / 2022 IV ketv. Δ, %	2021 IV ketv.	2023 IV ketv. / 2021 IV ketv. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	694 202	956 000	-27%	250 000	178%
Pajamos, EUR	80 382	86 422	-7%	86 677	-7%
Pardavimo savikaina, EUR	(11 799)	(4887)	141%	(801)	1373%
Bendrasis pelnas, EUR	68 583	81 525	-16%	85 876	-20%
Veiklos sąnaudos, EUR	(74 266)	(96 762)	-23%	(123 188)	-40%
Pelnas / nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	(5 683)	(15 227)	-63%	(37 312)	-85%

## „FinoMark“ suteiktos paskolos verslui, EUR



## Bendras investuotojų portfelio dydis, EUR







Istorinis vidutinis  
paskolos terminas

**29,8 mėn.**

Per visą laikotarpį  
investuotojams  
išmokėta palūkanų  
suma

**568 843 EUR**

Istorinė vidutinė  
paskolos suma

**27 126 EUR**

Istorinė vidutinė  
palūkanų norma

**11,73%**

**NEO Finance, AB**  
**konsoliduotos finansinės**  
**ataskaitos**

**2023 m. balansas, EUR**

Straipsniai	Grupė		Įmonė	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
<b>TURTAS</b>				
<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>	2 319 925	2 366 285	3 097 259	2 996 147
Nematerialusis turtas	1 146 121	1 062 134	1 074 268	956 254
Materialusis turtas	29 006	35 060	27 125	0 374
Finansinis turtas	852 690	945 697	1 763 678	1 724 602
Kitas ilgalaikis turtas	292 108	323 394	232 188	284 917
<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>	<b>24 691 457</b>	<b>14 203 209</b>	<b>24 418 895</b>	<b>14 143 650</b>
Atsargos	42 170	22 580	28 703	22 108
Per vienus metus gautinos sumos	4 106 041	688 106	3 956 131	672 641
Trumpalaikės investicijos	5 036 950	-	5 036 950	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	15 506 296	13 492 523	15 397 111	13 448 901
Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos	4 843	7 615	4 720	2 296
<b>TURTO IŠ VISO</b>	<b>27 016 225</b>	<b>16 577 109</b>	<b>27 520 874</b>	<b>17 142 093</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>	<b>2 120 969</b>	<b>1 821 883</b>	<b>2 819 140</b>	<b>2 523 667</b>
Kapitalas	1 848 934	1 848 934	1 848 934	1 848 934
Akcijų priedai	1 956 848	1 956 848	1 956 848	1 956 848
Perkainojimo rezervas	-	-	-	-
Rezervai	-	-	-	-
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	(1 667 287)	(1 965 265)	(986 642)	(1 282 115)
Mažumos dalis	(17 526)	(18 634)	-	-
Dotacijos, subsidijos	-	-	-	-
Atidėjiniai	32 783	86 012	32 783	86 012
Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai	24 833 776	14 647 035	24 641 470	14 511 422
Po vieno metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai	4 219 698	895 955	4 109 698	891 294
Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	20 624 028	13 751 080	20 541 720	13 620 128
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	18 747	22 179	17 530	20 992
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>	<b>27 016 225</b>	<b>16 577 109</b>	<b>27 520 871</b>	<b>17 142 093</b>

**2023 m. pelno (nuostolių) ataskaita, EUR**

Straipsniai	Grupė		Įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Pardavimo pajamos	4 997 794	3 721 697	4 696 825	3 530 460
Pardavimo savikaina	(2 383 880)	(1 658 695)	(2 339 654)	(1 650 676)
<b>BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>2 613 914</b>	<b>2 063 002</b>	<b>2 357 171</b>	<b>1 879 784</b>
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(2 514 623)	(2 251 606)	(2 098 342)	(1 740 971)
Kitos veiklos rezultatai	168 106	397	78 958	428
Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos	-	-	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos	-	-	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos	96 376	59 149	40 192	20 059
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	(10 803)	(30 305)	(7 179)	(692)
<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>	<b>352 970</b>	<b>(159 363)</b>	<b>370 800</b>	<b>158 608</b>
Pelno mokestis	(53 884)	(38 639)	(75 327)	(54 713)
Pelnas (nuostoliai) prieš mažumos dalies atskyrimą pelno mokestis	299 086	(198 002)	295 473	103 895
Mažumos dalis	(1 108)	16 116	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>297 978</b>	<b>(181 886)</b>	<b>295 473</b>	<b>103 895</b>

**2023 m. nuosavo kapitalo pokyčio ataskaita, EUR**

	<b>Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas</b>	<b>Akcijų priedai</b>	<b>Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>Mažumos dalis</b>	<b>Iš viso</b>
1. Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 784 436	1 653 415	(1 783 378)	(2 518)	1 651 955
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas	-	-	-	-	-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas	-	-	-	-	-
4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 784 436	1 653 415	(1 783 378)	(2 518)	1 651 955
5. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	(181 886)	-	(181 886)
6. Pelno (nuostolio) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostolis)	-	-	(1)	-	(1)
7. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	64 498	303 433	-	-	367 931
8. Mažumos dalies padidėjimas (sumažėjimas)	-	-	-	(16 116)	(16 116)
9. Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 848 934	1 956 848	(1 965 265)	(18 634)	1 821 883
10. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	297 978	-	297 978
11. Pelno (nuostolio) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-
12. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	-	-	-	-	-
13. Mažumos dalies padidėjimas (sumažėjimas)	-	-	1 108	-	1 108
14. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 848 934	1 956 848	(1 667 287)	(17 526)	2 120 969

## 2023 m. pinigų srautų ataskaita, EUR

<b>Straipsniai</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis pelnas (nuostoliai)	297 978	(181 886)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	465 831	355 416
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	(85 573)	(19 367)
Kitų nepiniginių sandorių rezultatų eliminavimas	-	(16 735)
Kitų po vieno metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	93 007	(50 267)
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)	31 286	29 215
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)	(19 590)	(6 257)
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)	(84 268)	(48 017)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(3 333 667)	(46 367)
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)	2 772	(6 154)
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	(53 229)	(108 703)
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	(16 596)	(16 596)
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	925	3 755
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	9 950	(15 871)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	16 040	17 488
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	6 280 863	2 519 337
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	(3 432)	4 889
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>3 602 297</b>	<b>2 413 880</b>
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas	(568 024)	(565 083)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas	24 260	33 048
Ilgalaikių investicijų įsigijimas	-	-
Paskolų susigrąžinimas	-	-
Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas	(5 036 950)	-
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(5 580 714)</b>	<b>(532 035)</b>
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais	-	367 931
Akcijų išleidimas	-	367 931
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais	4 036 955	31 565
Finansinių skolų padidėjimas	6 276 354	110 520
Paskolų gavimas	2 796 354	110 520
Obligacijų išleidimas	3 480 000	-
Finansinių skolų sumažėjimas	(2 239 399)	(78 955)
Paskolų grąžinimas	(1 589 869)	(78 555)
Obligacijų supirkimas	(500 000)	-
Sumokėtos palūkanos	(149 530)	(400)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	4 036 955	399 496
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-	(196)
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>2 058 538</b>	<b>2 281 145</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>13 472 464</b>	<b>11 191 319</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>15 531 002</b>	<b>13 472 464</b>

# 2023 m. Gruodžio 31 d. aiškinamasis raštas

## 1. Ilgalaikis nematerialus turtas

Rodikliai	Programinė įranga	Iš viso
Įsigijimo vertė		
2022 m. gruodžio 31d.	2 114 404	2 114 404
Įsigyta		
Nurašyta (-)	(702 255)	(702 255)
Perklasifikavimai		
2023 m. gruodžio 31d.	1 963 510	1 963 510
Sukaupta amortizacija		
2022 m. gruodžio 31d.	1 158 150	1 158 150
Priskaityta už laikotarpį		
Nurašyta (-)	(702 255)	(702 255)
Perklasifikavimai		
2023 m. gruodžio 31d.	889 242	889 242
Balansinė vertė		
2022 m. gruodžio 31d.	956 254	956 254
2023 m. gruodžio 31d.	1 074 268	1 074 268

## 2. Ilgalaikis materialusis turtas

Rodikliai	Žemė	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
Įsigijimo vertė			
2022 m. gruodžio 31d.	-	96 908	96 908
Įsigyta			
Nurašyta (-)	-	(53 317)	(53 317)
Perklasifikavimai			
2023 m. gruodžio 31d.	1,818	52 562	54 380
Sukaupta amortizacija			
2022 m. gruodžio 31d.	-	66 534	66 534
Priskaityta už laikotarpį			
Nurašyta (-)	-	(53 027)	(53 027)
2023 m. gruodžio 31d.	-	27 254	27 254
Balansinė vertė			
2022 m. gruodžio 31d.	-	30 374	30 374
2023 m. gruodžio 31d.	1 818	25 308	27 126

### 3. Finansinis turtas

	2023-12-31	2022-12-31
Investavimo veiklos skolininkai	997 528	997 528
Vertės sumažėjimas (-)	(145 488)	(52 064)
Įmonių grupės įmonių akcijos	911 638	779 138
Iš viso:	1 763 678	1 724 602

### 4. Kitas ilgalaikis turtas

	2023-12-31	2022-12-31
Atidėto pelno mokesčio turtas	232 188	284 917
Kitas ilgalaikis turtas	-	-
Iš viso:	232 188	284 917

### 5. Per vienus metus gautinos sumos

	2023-12-31	2022-12-31
Pirkėjų skolos	194 718	156 895
Investavimo veiklos skolininkai	2 780 865	368 525
Kitos gautinos sumos	-	-
Susijusiems asmenims suteiktos paskolos	1 025 875	175 000
Abejotinos skolos (-)	(45 327)	(27 779)
Iš viso:	3 956 131	672 641

### 6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2023-12-31	2022-12-31
Pinigai komercinių bankų sąskaitose	1 541 140	451 059
Pinigai Lietuvos banke	13 855 971	12 997 842
Pinigai kelyje	-	93 081
Iš viso:	15 397 111	13 541 982



## 7. Įstatinio kapitalo struktūra

Rodikliai	Akcijų skaičius	Suma
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje		
1. Pagal akcijų rūšis		
1.1. Paprastosios akcijos	4 202 123	1 848 934
1.2. Privilegiuotosios akcijos	-	-
1.3. Darbuotojų akcijos	-	-
1.4. Specialiosios akcijos	-	-
1.5. Kitos akcijos	-	-
Iš viso:	4 202 123	1 848 934
2. Valstybės arba savivaldybių kapitalas	-	-
3. Savos akcijos, kurias turi pati įmonė	-	-
4. Akcijos, kurias turi dukterinės įmonės	-	-
5. Akcijų priedai	-	1 956 848

Visos akcijos 2023 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtos.

## 8. Atidėjiniai

Bendrovė formuoja atlygintinio laidavimo ("Užtikrinimo fondo" paslauga) atidėjinius įsipareigojimams pagal atlygintinio laidavimo sutartis dengti. 2022.12.31 buvo suformuota 86 012 EUR atidėjinių. 2023.12.31 buvo suformuota 32 783 EUR atidėjinių.

## 9. Finansinės skolos

	2023-12-31	2022-12-31
Ilgalaikiai įsiskolinimai (nuo 2 iki 5 metų)	4 109 698	891 294
Iš susijusių asmenų gautos paskolos	1 120 000	615 000
Obligacijos	2 980 000	250 000
Mokesčių įsipareigojimai	9 698	26 294
Trumpalaikiai įsiskolinimai	857 517	250 365
Iš susijusių asmenų gautos paskolos	545 000	249 957
Iš susijusių asmenų gautų paskolų palūkanos	62 517	408
Obligacijos	250 000	-
Iš viso:	4 967 215	1 141 659

## 10. Mokėtinos sumos per vienerius metus

	2023-12-31	2022-12-21
Avansu gautos sumos	25 461	5 760
Prekybos mokėtinos sumos	162 721	179 786
Darbo užmokesčio įsipareigojimai	60 931	56 947
Atostoginių kaupiniai	63 356	57 777
Socialinio draudimo įsipareigojimai	41 832	36 383
GPM įsipareigojimai	19 470	17 933
Pelno mokesčio įsipareigojimai	9 950	-
Klientų laikomi pinigai NEO Finance sąskaitose	19 288 902	13 009 354
Kitų mokesčių įsipareigojimai	10 348	10 583
Kitos mokėtinos sumos	1 233	1 379
Iš viso:	19 684 204	13 375 902

## 11. Pajamos

	2023-12-31	2022-12-21
Pardavimo pajamos	4 696 825	3 530 460
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos	1 349 404	1 032 988
Investavimo veiklos pajamos	312 532	145 358
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos	3 034 889	2 352 114

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.

## 12. Sąnaudos

	2023-12-31	2022-12-21
Pardavimo savikainat	(2 339 654)	(1 650 676)
Suteiktų paslaugų savikaina	(2 339 654)	(1 650 676)
Bendros ir administracinės sąnaudos	2 098 342	1 740 972
Darbo užmokestis ir soc. draudimas	974 001	851 293
Užtikrinimo fondo kaupimų sąnaudos	(53 228)	108 703
Audito sąnaudos	9 196	7 018
Nusidėvėjimo sąnaudos	414 157	303 994
Kitos sąnaudos	754 216	469 964

### **13. Ryšiai su vadovais ir kitais susijusiais asmenimis**

Administracijos vadovui per 2023 metus buvo išmokėta 77 661 EUR darbo užmokesčio (2022 metais 96 801 EUR). Jokių kitų pajamų, paskolų, suteiktų garantijų, išmokų, administracijos. Jokių kitų pajamų, paskolų, suteiktų garantijų, išmokų, administracijos vadovas negavo.

---

### **14. Bendrovės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse**

Bendrovės įsipareigojimai pagal atlygintinio laidavimo sutartis 2023 gruodžio 31 d. sudarė 554 tūkst. 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.

Bendrovė nedalyvauja teismo procesuose, kurių baigtis galėtų turėti ženklų įtaką Bendrovės finansinei būklei ir/ar finansiniams rezultatams.

---

### **15. Neapibrėžtieji įsipareigojimai**

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bendrovė neturėjo neapibrėžtų įsipareigojimų.

---

### **16. Poataskaitiniai įvykiai**

2024 m. sausio 9. d. NEO Finance, AB įsigijo 3 000 000 vnt. FinoMark, UAB naujai išleistų akcijų. Po akcijų įsigijimo NEO Finance, AB turima FinoMark, UAB akcijų dalis išaugo iki 95,32 proc.

---

### **17. Nebalansiniai įsipareigojimai**

Iki 2023 gruodžio 31 d. Bendrovė, veikdama kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorė ir vartojimo kredito davėja, išmokėjo vartojimo kredito lėšų bendrai 172 026 916 EUR sumai. Likusi neapmokėta kredito dalis 2023 gruodžio 31 d. siekė 70 732 961 EUR.

