



NEO FINANCE, AB

2022 m. IV ketv. ir visų 2022 m. tarpinė
informacija ir neaudituoja finansinė ataskaita

2023 m. vasario 15 d.
Vilnius



NEO
Finance

NEO Finance, AB

BENDROVĖS ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

2023 m. vasario 15 d.
Vilnius

Šiuo raštu patvirtiname, kad mūsų žiniomis, 2022 m. finansinės ataskaitos, sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Bendrovės turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną/nuostolį, taip pat, kad 2022 m. apžvalgoje yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

NEO Finance, AB Administracijos vadovas

Evaldas Remeikis

NEO Finance, AB Finansų analitikas

Tomas Savickas

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE BENDROVĘ

Bendrovės pavadinimas	NEO Finance, AB
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data	2014 m. sausio mėn. 21 d.
Juridinio asmens kodas	303225546
Buveinės adresas	A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva
Telefono numeris	+370 700 80075
Elektroninis paštas	info@neofinance.com
Interneto svetainės adresas	www.neofinancegroup.com



NEO Finance, AB VADOVO KOMENTARAS

2022 m. IV-asis ketvirtis įmonei pagal visus rodiklius buvo sėkmingas. Lyginant su 2021 m. IV-učiu ketv., suteiktų paskolų suma augo 54 proc., o pajamos 11 proc. Įmonės pelningumo rodikliai EBITDA ir ikimokestinis pelnas augo atitinkamai: EBITDA nuo neigiamos -12 291 EUR sumos iki 162 817 EUR, ir pelnas nuo neigiamos -79 076 EUR sumos iki 75 951 EUR. Kadangi įmonės pajamų pripažinimas vėluoja, lyginant su suteiktų paskolų laikotarpiu, sparčiai augančios paskolų apimtys leidžia tikėtis spartesnio pajamų augimo ateityje. Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos per ketvirtį, lyginant su tuo pačiu ketvirčiu 2021 m., augo 23 proc. Šio laikotarpio augimas pralenkė visų 2022 m. augimą. Tai daugiausia lėmė išaugusios mokėjimo inicijavimo paslaugų apimtys.

Po ataskaitinio laikotarpio pabaigos, 2023 m. vasario 9 d. NEO Finance, AB „Nasdaq Baltic Awards 2023“ pelnė apdovanojimą už geriausią rezultatą, vystant kapitalo rinką Lietuvoje. Tai reikšmingas įvertinimas, atskleidžiantis, kad 2022 m. įmonė vaidino svarbų vaidmenį vietinėje kapitalo rinkoje, nuosekliai vystydama investicinius produktus ir siekdama investuotojams užtikrinti maksimaliai išsamią ir skaidrią informaciją.

Siekdami įgyvendinti įmonės užsibrėžtą strategiją toliau matome galimybes auginti tiek „Neopay“ verslo, tiek ir skolinimo platformų: „Paskolų klubo“ ir „FinoMark“ apimtis. Bendrovė nemažą dalį žmogiškų ir finansinių resursų yra nukreipusi į produktų vystymą ir plėtrą, bei verslo apimčių didinimą, todėl 2023 m. tikimės spartesnio pajamų augimo nei 2022 m.

NEO Finance, AB Administracijos vadovas
Ewaldas Remeikis

Pagrindiniai NEO Finance, AB

2022 M. 12 MĖNESIŲ FINANSINIAI RODIKLIAI

Remiantis neaudituotais duomenimis, 2022 m. įmonės pajamos siekė 3 530 tūkst. EUR.
Lyginant su 2021 m. pajamos išaugo 3 proc.

- Suteiktų paskolų už 37 182 tūkst. EUR. Lyginant su 2021 metais išduotų paskolų apimtys augo 36 proc.
- Pardavimo savikaina sumažėjo 7 proc., nuo 1 770 tūkst. EUR iki 1 651 tūkst. EUR.
- Veiklos sąnaudos išaugo 15 proc., nuo 1 494 tūkst. EUR iki 1 721 tūkst. EUR.
- EBITDA išaugo 9,5 proc. nuo 422 522 EUR iki 462 603 EUR.
- 2022 m. pelnas prieš mokesčius siekė 158 608 EUR, 2021 m. pelnas prieš mokesčius buvo 179 054 EUR.
- Grynas pelnas sumažėjo 12 proc. nuo 117 739 EUR iki 103 895 EUR.

	2022 m.	2021 m.	Δ, %	2020 m.	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	37 182 230	27 416 768	36%	19 084 970	95%
Pajamos, EUR	3 530 460	3 443 082	3%	2 482 981	42%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR	2 352 114	2 200 437	7%	1 732 378	36%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR	1 032 988	903 782	14%	476 241	117%
Investavimo veiklos pajamos, EUR	145 358	338 863	-57%	274 362	-47%
Pardavimo savikaina, EUR	(1 650 676)	(1 769 674)	-7%	(1 597 082)	3%
Bendrasis pelnas, EUR	1 879 784	1 673 408	12%	885 899	112%
Veiklos sąnaudos, EUR	(1 721 176)	(1 494 354)	15%	(955 312)	80%
EBITDA, EUR	462 603	422 522	9%	124 819	271%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	158 608	179 054	-11%	(69 412)	-
Grynas pelnas, EUR	103 895	117 739	-12%	(121 896)	
EBITDA marža, %	13%	12%		5%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	6%	9%		(5%)	

Pagrindiniai NEO Finance, AB

2022 M. IV KETV. FINANSINIAI RODIKLIAI

Remiantis neaudituotais duomenimis, 2022 m. IV ketv. įmonės pajamos siekė 1 052 tūkst. EUR. Lyginant su 2021 m. IV-uju ketv., pajamos augo 11 proc.



Suteikta paskolų už 10 634 980 EUR. Lyginant su 2021 m. IV ketv. suteiktų paskolų apimtys padidėjo 54 proc.

Pardavimo savikaina sumažėjo 24 proc., nuo 587 tūkst. EUR iki 445 tūkst. EUR.

Veiklos sąnaudos išaugo 21 proc., nuo 438 tūkst. EUR iki 531 tūkst. EUR.

2022 m. IV ketv. pasiektas 75 951 EUR pelnas prieš mokesčius, 2021 m. IV ketv. fiksuotas 79 076 EUR nuostolis prieš mokesčius.

	2022 m. IV ketv.	2021 m. IV ketv.	Δ, %	2020 m. IV ketv.	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	10 634 980	6 866 829	55%	5 420 321	96%
Pajamos, EUR	1 052 097	946 289	11%	639 634	64%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR	715 798	636 452	12%	405 975	76%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR	296 273	240 239	23%	170 596	74%
Investavimo veiklos pajamos, EUR	40 025	69 598	-42%	63 062	-37%
Pardavimo savikaina, EUR	(445 185)	(587 142)	-24%	(420 132)	6%
Bendrasis pelnas, EUR	606 912	359 147	69%	219 502	177%
Veiklos sąnaudos, EUR	(530 961)	(438 223)	21%	(283 120)	88%
EBITDA, EUR	162 817	(12 291)	-	12 558	1197%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	75 951	(79 076)	-	(63 618)	-
EBITDA marža, %	15%	-1%		2%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	3%	-4%		-4%	

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. IV ketv.	2021 m. IV ketv.	Δ, %	2020 m. IV ketv.	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	10 634 980	6 866 829	55%	5 420 321	96%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių, EUR	1 595 231	728 053	119%	584 648	173%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių, %	15%	11%		11%	
Kitos pajamos, EUR	472 199	462 016	2%	387 263	22%
Savikaina, EUR	(445 185)	(587 142)	-24%	(420 132)	6%
Veiklos sąnaudos be amortizacijos, EUR	(444 091)	(194 755)	128%	(88 888)	400%
EBITDA, EUR	1 091 284	408 172	167%	462 891	136%

2022 m. IV-ojo ketv. pabaigoje gautinas tarpininkavimo mokestis ateities laikotarpiais siekė 8,32 mln. EUR

FINANSINĖS ATASKAITOS

už laikotarpį pasibaigusį 2022 m. gruodžio 31 d.

2022 M. BALANSAS, EUR

Straipsniai	Grupė		Įmonė	
TURTAS	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
ILGALAIKIS TURTAS	2 350 211	2 168 614	2 996 147	2 493 758
Nematerialusis turtas	1 062 134	880 370	956 254	725 622
Materialusis turtas	35 060	40 205	30 374	34 915
Finansinis turtas	945 697	895 430	1 724 602	1 403 015
Kitas ilgalaikis turtas	307 320	352 609	284 917	330 206
TRUMPALAIKIS TURTAS	14 205 129	11 801 364	14 143 650	11 631 965
Atsargos	31 065	16 323	28 666	16 203
Per vienus metus gautinos sumos	681 548	593 722	666 083	596 770
Trumpalaikės investicijos	-	-	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13 492 516	11 191 319	13 448 901	11 018 992
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	2 656	1 461	2 296	136
TURTO IŠ VISO	16 557 996	13 971 439	17 142 093	14 125 859
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
NUOSAVAS KAPITALAS	1 811 002	1 651 955	2 523 667	2 051 841
Kapitalas	1 848 934	1 784 436	1 848 934	1 784 436
Akcijų priedai	1 956 848	1 653 415	1 956 848	1 653 415
Perkainojimo rezervas	-	-	-	-
Rezervai	-	-	-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(1 975 527)	(1 783 378)	(1 282 115)	(1 386 010)
MAŽUMOS DALIS	(19 253)	(2 518)	-	-
DOTACIJOS, SUBSIDIJOS	-	-	-	-
ATIDĖJINIAI	86 012	194 715	86 012	194 715
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	14 644 933	12 107 479	14 517 561	11 864 124
Po vieno metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai	961 115	1 052 312	891 294	984 231
Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	13 683 818	11 055 167	13 626 267	10 879 893
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	16 049	17 290	14 853	15 179
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	16 557 996	13 971 439	17 142 093	14 125 859

*Grupė – NEO Finance, AB, FinoMark, UAB, NEO Finance B.V.

2022 M. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA, EUR

Straipsniai	Grupė		Įmonė	
	2022 m.	2021 m.	2022 m.	2021 m.
Pardavimo pajamos	3 714 732	3 570 600	3 530 460	3 443 082
Pardavimo savikaina	(1 657 582)	(1 778 497)	(1 650 676)	(1 769 674)
BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	2 057 150	1 792 103	1 879 784	1 673 408
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(2 241 481)	(1 934 137)	(1 740 972)	(1 487 181)
Kitos veiklos rezultatai	380	(7 027)	428	(6 983)
Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos	-	-	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos	-	-	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos	38 166	-	20 059	-
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	(9 318)	(30 305)	(692)	(190)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	(155 103)	(179 366)	158 607	179 054
Pelno mokestis	(9 376)	(44 300)	(54 713)	(61 315)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ MAŽUMOS DALIES ATSKYRIMĄ	(164 479)	(223 666)	103 894	117 739
MAŽUMOS DALIS	16 735	35 217	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(147 744)	(188 449)	103 894	117 739

*Grupė – NEO Finance, AB, FinoMark, UAB, NEO Finance B.V.

2022 M. NUOSAVO KAPITALO POKYČIO ATASKAITA, EUR

Straipsniai	Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Mažumos dalis	Iš viso
	2022 m.	2021 m.	2022 m.	2021 m.	
1. Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 706 497	1 286 748	(1 594 930)	(11 162)	1 387 153
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas					-
4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 706 497	1 286 748	(1 594 930)	(11 162)	1 387 153
5. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)			(188 449)		(188 449)
6. Pelnų (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostolis)			1	43 861	43 862
7. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	77 939	366 667			444 606
8. Mažumos dalies padidėjimas (sumažėjimas)				(35 217)	(35 217)
9. Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 784 436	1 653 415	(1 783 378)	(2 518)	1 651 955
10. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)			(192 148)		(192 148)
11. Pelnų (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostolis)			(1)		(1)
12. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	64 498	303 433			367 931
13. Mažumos dalies padidėjimas (sumažėjimas)				(16 735)	(16 735)
14. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 848 934	1 956 848	(1 975 527)	(19 253)	1 811 002

2022 M. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA, EUR

Straipsniai	2022 m.	2021 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(192 148)	(188 449)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	355 416	285 950
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	(19 367)	30 306
Kitų nepiniginių sandorių rezultatų eliminavimas	(16 735)	12 930
Kitų po vieno metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(50 267)	609 426
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)	45 289	(5 388)
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)	(14 742)	(7 558)
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)	(48 017)	(67 854)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(39 809)	413 283
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)	(1 195)	(3 587)
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	(108 703)	(50 105)
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	(16 596)	(105 451)
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	1 954	65 114
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(15 871)	(16 090)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	17 335	71 341
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	2 518 665	3 801 075
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 241)	(7 370)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	2 413 968	4 837 573
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas	(565 083)	(600 349)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas	33 048	2 243
Ilgalaikių investicijų įsigijimas	-	-
Ilgalaikių investicijų perleidimas	-	-
Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas	-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(532 035)	(598 106)
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais	367 931	444 606
Akcijų išleidimas	367 931	444 606
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais	31 565	(814 714)
Finansinių skolų padidėjimas	110 520	1 201 967
Paskolų gavimas	110 520	951 967
Obligacijų išleidimas	-	250 000
Finansinių skolų sumažėjimas	(78 955)	(2 016 681)
Paskolų grąžinimas	(78 555)	(879 668)
Obligacijų supirkimas	-	(1 100 000)
Sumokėtos palūkanos	(400)	(37 013)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	399 496	(370 108)
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(291)	(196)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	2 281 138	3 869 163
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	11 191 319	7 322 156
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	13 472 457	11 191 319

2022 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Ilgalaikis nematerialusis turtas, EUR

Rodikliai	Programinė įranga	Iš viso
Išsigijimo vertė		
2021 m. gruodžio 31d.	1 562 989	1 562 989
Išgyta	551 952	551 952
Nurašyta (-)		-
Perklasifikavimai		-
2022 m. gruodžio 31d.	2 114 941	2 114 941
Sukaupta amortizacija		
2021 m. gruodžio 31d.	837 367	837 367
Priskaityta už laikotarpį	321 320	321 320
Nurašyta (-)		-
Perklasifikavimai		-
2022 m. gruodžio 31d.	1 158 687	1 158 687
Balansinė vertė		
2021 m. gruodžio 31d.	725 622	725 622
2022 m. gruodžio 31d.	956 254	956 254

2. Ilgalaikis materialusis turtas, EUR

Rodikliai	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
Išsigijimo vertė		
2021 m. gruodžio 31d.	88 346	88 346
Išgyta	11 181	11 181
Nurašyta (-)	(2 619)	(2 619)
Perklasifikavimai		-
2022 m. gruodžio 31d.	96 908	96 908
Sukaupta nusidėvėjimas		
2021 m. gruodžio 31d.	53 431	53 431
Priskaityta už laikotarpį	15 611	15 611
Nurašyta (-)	(2 508)	(2 508)
2022 m. gruodžio 31d.	66 534	66 534
Balansinė vertė		
2021 m. gruodžio 31d.	34 915	34 915
2022 m. gruodžio 31d.	30 374	30 374

3. Finansinis turtas, EUR

Rodikliai	2022-12-31	2021-12-31
Investavimo veiklos skolininkai	997 528	989 115
Vertės sumažėjimas (-)	(52 064)	(92 738)
Įmonių grupės įmonių akcijos	779 138	506 638
IŠ VISO:	1 724 602	1 403 015

4. Kitas ilgalaikis turtas, EUR

Rodikliai	2022-12-31	2021-12-31
Atidėto pelno mokesčio turtas	284 917	330 206
Kitas ilgalaikis turtas	-	-
IŠ VISO:	284 917	330 206

5. Per vienus metus gautinos sumos, EUR

Rodikliai	2022-12-31	2021-12-31
Pirkėjų skolos	156 895	127 391
Investavimo veiklos skolininkai	361 967	503 246
Kitos gautinos sumos	-	10
Susijusiems asmenims suteiktos paskolos	175 000	-
Abejotinos skolos (-)	(27 779)	(33 857)
IŠ VISO:	666 083	596 790

6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai, EUR

Rodikliai	2022-12-31	2021-12-31
Pinigai komercinių bankų sąskaitose	357 978	599,325
Pinigai Lietuvos banke	12 997 842	10 273 396
Pinigai kelyje	93 081	146 271
IŠ VISO:	13 448 901	11 018 992

7. Įstatinio kapitalo struktūra, EUR

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 2022 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtos.

8. Atidėjiniai

Bendrovė formuoja atlygintinio laidavimo ("Užtikrinimo fondo" paslauga) atidėjinius įsipareigojimams pagal atlygintinio laidavimo sutartis dengti. 2021-12-31 buvo suformuota 194 715 EUR atidėjinių. 2022-12-31 buvo suformuota 86 012 EUR atidėjinių.

9. Finansinės skolos, EUR

Rodikliai	2022-12-31	2021-12-31
Ilgalaikiai įsiskolinimai (nuo 2 iki 5 metų)	891 294	984 231
Iš susijusių asmenų gautos paskolos	615 000	691 341
Obligacijos	250 000	250 000
Mokesčių įsipareigojimai	26 294	42 890
Trumpalaikiai įsiskolinimai	250 365	56 917
Iš susijusių asmenų gautos paskolos	249 956	52 170
Iš susijusių asmenų gautų paskolų palūkanos	409	4 747
Obligacijos	-	
IŠ VISO:	1 141 659	1 041 148

10. Mokėtinos sumos per vienerius metus, EUR

Rodikliai	2022-12-31	2021-12-31
Avansu gautos sumos	5 760	933
Prekybos mokėtinos sumos	179 786	148 033
Darbo užmokesčio įsipareigojimai	56 947	50 351
Atostoginių kaupiniai	57 777	50 956
Socialinio draudimo įsipareigojimai	36 383	36 900
GPM įsipareigojimai	17 933	17 142
Pelno mokesčio įsipareigojimai	-	15 871
Klientų laikomi pinigai NEO Finance sąskaitose	13 009 354	10 458 504
Kitų mokesčių įsipareigojimai	10 583	44 286
Kitos mokėtinos sumos	1 379	
IŠ VISO:	13 375 902	10 822 976

11. Pajamos, EUR

Rodikliai	2022-12-31	2021-12-31
Pardavimo pajamos	3 530 460	3 443 082
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos	1 032 988	903 782
Investavimo veiklos pajamos	145 358	338 863
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos	2 352 114	2 200 437

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, EUR

Rodikliai	2022-12-31	2021-12-31
Pardavimo savikaina	1 650 676	1 769 674
Suteiktų paslaugų savikaina	1 650 676	1 769 674
Bendros ir administracinės sąnaudos	1 740 972	1 487 181
Darbo užmokestis ir soc. draudimas	851 293	805 086
Užtikrinimo fondo kaupimų sąnaudos	108 703	50 105
Audito sąnaudos	7 018	18 270
Nusidėvėjimo sąnaudos	303 994	243 468
Kitos sąnaudos	469 964	370 252

13. Ryšiai su vadovais ir kitais susijusiais asmenimis

Administracijos vadovui per 2022 metus buvo išmokėta 96 801 EUR darbo užmokesčio (2021 metais 96 096 EUR). Jokių kitų pajamų, paskolų, suteiktų garantijų, išmokų, administracijos vadovas negavo.

14. Bendrovės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse

Bendrovės įsipareigojimai pagal atlygintinio laidavimo sutartis 2022 gruodžio 31 d. sudarė 1 156 348 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 ženklią įtaką Bendrovės finansinei būklei ir/ar finansiniams rezultatams.

15. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bendrovė neturėjo neapibrėžtų įsipareigojimų.

16. Poataskaitiniai įvykiai

2023 sausio 26 dieną 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 94,63 proc.

17. Nebalansiniai įsipareigojimai

Iki 2022 gruodžio 31 d. Bendrovė, veikdama kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorė ir vartojimo kredito davėja, išmokėjo vartojimo kredito lėšų bendrai 128 075 946 EUR sumai. Likusi neapmokėta kredito dalis 2022 gruodžio 31 d. siekė 54 436 252 EUR.

