



NEO FINANCE, AB

2023 m. I ketv. pardavimų ir tarpinė finansinė ataskaita

2023 m. balandžio 28 d.
Vilnius



NEO
Finance

NEO Finance, AB

BENDROVĖS ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

2023 m. balandžio 28 d.
Vilnius

Šiuo raštu patvirtiname, kad mūsų žiniomis, 2023 m. I 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

ĮVADINIS ŽODIS

4 psl.

**PAGRINDINIAI
DUOMENYS APIE
BENDROVĘ**

6 psl.

**BENDROVĖS 2023 M.
I KETV. VEIKLOS
REZULTATŲ APŽVALGA**

10 psl.



NEO Finance, AB VADOVO KOMENTARAS

2023 m. I-ąjį ketvirtį „NEO Finance“, AB ir toliau didino visų verslo segmentų apimtį. Bendrovės pajamos per I-ąjį 2023 m. ketv. paaugo 28 proc. ir pasiekė 1 014 tūkst. EUR. Palyginimui, 2022 m. I-ąjį ketv. jos siekė 793 tūkst. EUR. Pajamų augimui didžiausią įtaką padarė su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, jos augo 34 proc. Be to, su mokėjimų veikla susijusios pajamos augo 21 proc. Tarpusavio skolinimo veiklos pajamos labiausiai išaugo dėl padidėjusio administruojamo paskolų portfelio, kuris ketvirčio gale pasiekė 57,7 mln. EUR. Veiklos sąnaudos augo 36 proc., atitinkamai nuo 337 tūkst. EUR 2022 m. I-ąjį ketv. iki 460 tūkst. EUR šių metų I-ąjį ketv. Bendrovės EBITDA ir ikimokestinis pelnas per I-ąjį šių metų ketvirtį augo atitinkamai 130 proc. ir 911 proc. bei pasiekė 167 tūkst. EUR ir 72 tūkst. EUR. Palyginimui, 2022 m. I-ąjį ketv. šie rodikliai atitinkamai siekė 73 tūkst. ir 7 tūkst. EUR.

I-ojo ketvirčio rezultatai nuteikia optimistiškai. Bendrovė ne tik generuoja stabiliai augantį pelną, bet ir investuoja į rizikos valdymo, informacijos saugumo, vidaus audito, pinigų plovimo prevencijos veiklų tobulinimą bei procesų gerinimą, siekiant maksimaliai užtikrinti įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus, taikomus bendrovei. Be to, skiriame žmogiškus ir finansinius išteklius vidinių bei išorinių IT sistemų atnaujinimams ir naujų modulių diegimams, siekiant neatsilikti nuo šiuolaikinių programinės įrangos tobulinimo tempų. Šių metų pradžioje efektyvėjo klientų identifikavimo sprendimas, kuris nuo šiol tapo dar paprastesnis ir patogesnis naujiems klientams.

Svarbu paminėti ir tai, kad sparčiai augo darbuotojų skaičius, kuris, lyginant su praeitais metais, padidėjo apie 20 proc. Pilną mėnesį išdirbusių darbuotojų atlyginimų mediana kovo mėnesį pasiekė beveik 2900 EUR ir ženkliai viršijo praėjusių metų rezultatą. Bendrovės administracija įtemptos darbo rinkos sąlygomis stengiasi maksimaliai prisitaikyti prie dabartinių iššūkių ir kelia darbuotojams atlyginimus bei siūlo kitas naudas darbuotojams, pavyzdžiui: nuo šių metų kovo mėnesio visi bent 6 mėnesius išdirbę įmonės darbuotojai Bendrovės sąskaita yra apdraudžiami sveikatos draudimu.

Paskolų klubas

Per I-ąjį 2023 m. ketvirtį „Paskolų klubo“ platformoje suteikta paskolų už 9,95 mln. EUR – net 41 proc. daugiau nei per 2022 m. pirmą ketvirtį. Kovo mėnesį džiaugėmės visų laikų per vieną dieną patvirtintų paskolų prašymų rekordą – į biržą investavimui patalpinta paskolų suma pasiekė 345 660 EUR. Augant paskolų apimtims, administruojamam portfeliui bei šio segmento pajamoms, Bendrovė uždirbo teigiamą EBITDA, kuri I-ąjį šių metų ketvirtį Paskolų klubo verslo segmente pasiekė 38 tūkst. EUR žymę.

Siekiant sumažinti paskolų gavėjų nemokumo riziką, jiems siūlome įmokų draudimo sprendimus, kuriuos ir toliau tobuliname, automatizuojame su šia paslauga susijusius procesus.

Neopay

2023 m. I-ąjį ketv. augo mokėjimo inicijavimo paslaugų apimtys – „Neopay“ klientai atliko beveik 6,5 mln. vnt. transakcijų – net 41 proc. daugiau, lyginant su 2022 m. I-uoju ketv., kurio metu buvo atlikta 4,7 mln. vnt. transakcijų. Kovo mėn. pasiekėme dar vieną solidų rekordą: inicijavome 2,43 mln. transakcijų per mėnesį. Daugiausiai transakcijų buvo inicijuota iš „Swedbank“ ir „SEB“ bankų. Nors daugiausia transakcijų sugeneruojama Lietuvos ir Latvijos rinkose, tačiau po truputį auga klientų bei transakcijų skaičius kitose užsienio rinkose, o ypač Estijoje ir Lenkijoje. „Neopay“ komanda vasario mėnesį dalyvavo didžiausioje telekomunikacijų parodoje „Mobile World congress“, kurios metu didiname „Neopay“ prekės ženklo žinomumą ir suradome naujų verslo partnerių. Vasario mėnesį į rinką išleidome du naujus produktus: „Neopay PayForYou“ (pirkimo išsimokėtinai paslauga) ir „Neopay 3“ (Pirkti dabar, mokėti vėliau sprendimas). Aktyviai vykdėme šių naujų paslaugų komunikaciją tiksliniame Lietuvos rinkoje segmente ir pasirašėme pirmąsias sutartis su elektroninėmis parduotuvėmis. Siekdami stipriau įsitvirtinti Lenkijos rinkoje, sudarėme bendradarbiavimo sutartį su vienu didžiausiu tarptautiniu banku, veikiančiu Lenkijoje bei užbaigėme integraciją su vienu didžiausiu mokėjimo paslaugų tiekėju šioje šalyje. Artimiausiu metu planuojame stiprinti ir pardavimų komandą Lenkijos rinkoje.

Atvirosios bankininkystės verslo segmente ne tik uždirbome rekordines ketvirčio pajamas, kurios per I-ąjį šių metų ketvirtį pasiekė 287 tūkst. EUR, bet ir fiksavome šešiaženklę EBITDA reikšmę, išlaikant spartų transakcijų skaičiaus augimą.

FinoMark

Sutelktinio finansavimo platforma „FinoMark“ 2023 m. I-ąjį ketv. tarpininkavo išduodant verslo paskolų už 1,5 mln. EUR, palyginimui, 2022 metų I ketv. buvo finansuota 0,5 mln EUR paskolų. Įmonės pajamos 2023 m. I-ąjį ketvirtį pasiekė 77 tūkst. EUR, tačiau 2022 m. I-ąjį ketvirtį jos siekė 35 tūkst. EUR. UAB „Finomark“ veikia dar tik įsibėgėję, todėl šį ketvirtį dar nepavyko pasiekti teigiamų EBITDA ir ikimokestinio pelno rodiklių, kurie siekė atitinkamai -27 tūkst. EUR ir -41 tūkst. EUR.

Galime pasidžiaugti, kad komanda dirba puikiai ir tai atspindi veiklos rezultatai. Pardavimo pajamos ir paskolų portfelis kiekvieną ketvirtį stabiliai augo, o platforma toliau tobulinama, diegiant naujus funkcionalumus, išlaikomas optimalus įmonės kaštų vartojimas. Atliekame būtinus veiksmus, siekiant pritraukti stambesnius naujus investuotojus, palaikome glaudžius santykius su jau esamais ir naujais smulkesniais investuotojais. Fiziniais ir juridiniais asmenimis, kurie irgi gali investuoti per platformą, atskleidžiame maksimaliai daug tikslinės informacijos apie projektus, todėl investuotojai gali išsirinkti tuos projektus, kurie labiausiai atitinka jų poreikius. Šiandienis iššūkis – pritraukti stambesnių ir institucinių investuotojų, kurie skirtų didesnes sumas, investuojant per platformą, dėl to esame atviri įvairioms bendradarbiavimo formoms, kurios leistų sparčiau augti.

Aktyviai dirbame su paskolos gavėjų administravimu, siekdami ir toliau išlaikyti apie 5-6 proc. neveiksnių paskolų lygį, skaičiuojant nuo išdavimų apimčių.

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.

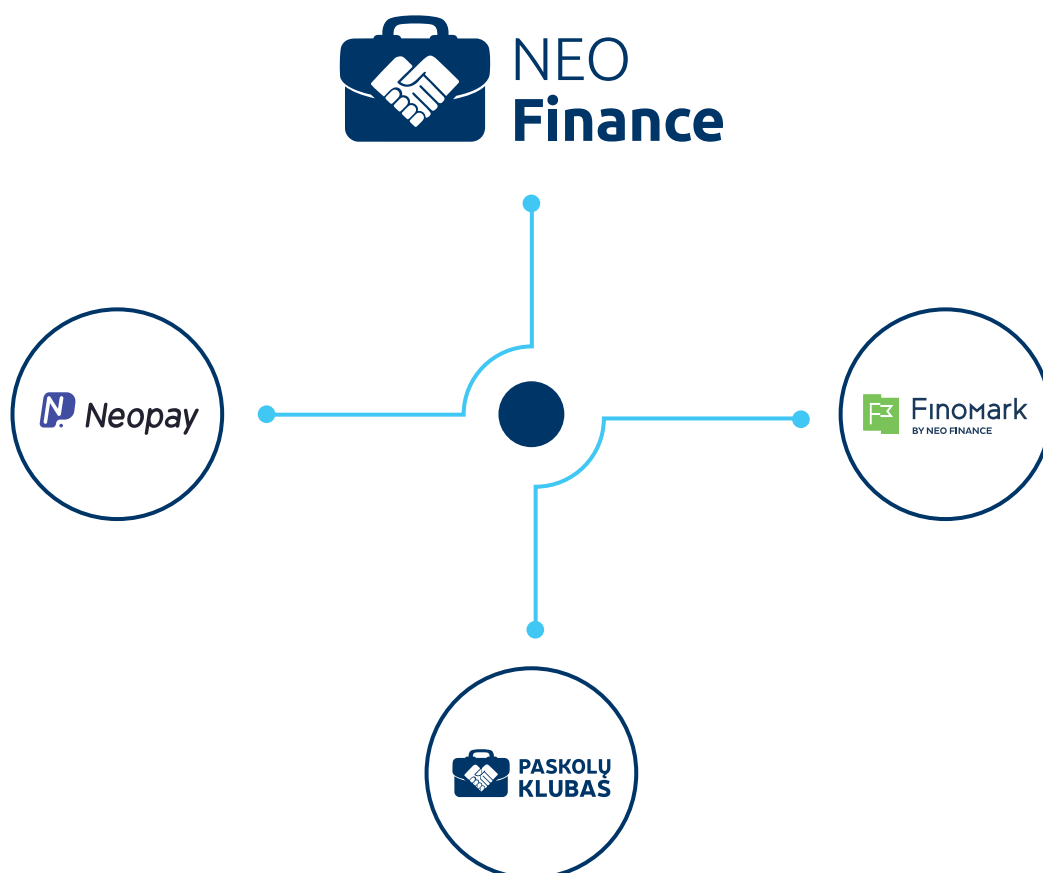
2019 m. Nyderlanduose įsteigta dukterinė įmonė „NEO Finance B.V.“, per kurią vykdomas investuotojų pritraukimas iš Beniliukso šalių investuoti į tarpusavio skolinimo platformos suteikiamas paskolas.

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 94,63 proc. FinoMark, UAB akcijų.

Įmonė neturi filialų ir (arba) atstovybių.

ĮMONĖS 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 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).



SUTELK TINIO FINANSAVIMO PLATFORMA

Paslaugos:

Investavimas fiziniams ir
juridiniams asmenims:

- Galimos daugiau nei 500 EUR investicijos į vieną paskolą;
- Vidutinės palūkanos 12%;
- Asmeninės konsultacijos.

Paskolos 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

2023 M. I KETV. ĮVYKIAI:

- Sudaryta sutartis su vienu iš pirmaujančių technologinių sprendimų tiekėjų, skirta klientų ir mokėjimo operacijų patikroms ir stebėsenai dėl sankcijų, politiškai pažeidžiamų (paveikiamų) asmenų ir neigiamos informacijos.
- Pasirašyti ketinimų protokolai dėl akcijų opciono su vadovaujančiais asmenimis – IT skyriaus vadovu ir Teisės ir atitikties skyriaus vadovu.
- Patvirtinta metinė Bendrovės vidaus audito ataskaita ir metinis vidaus audito planas.
- Pratęsta sutartis su Nasdaq sertifikuotais patarėjais tarptautine bendrove „KPMG Baltics“.

RENGINIAI

VASARIO 2 D. VYKO „PASKOLŲ KLUBO“ SEMINARAS SU SKOLŲ IŠIEŠKOJIMO ĮMONE „LEGAL BALANCE“.

Online seminaro metu buvo kalbama apie skolų išieškojimą iš nemokių paskolos gavėjų, taip pat įmonės „Legal Balance“ ekspertai pasakojo apie:

- ikiteisminį išieškojimą.
- skolų priteisimą ir terminus.
- priverstinio vykdymo praktiką ir dažniausias situacijas: skolininko mirtis, bankrotas, emigracija ir kt.
- dabartines skolų išieškojimo tendencijas ir ateities prognozes.
- taip pat atsakė į dominančius klausimus.

KOVO 20 D. VYKO KARJEROS PIETŪS MYKOLO ROMERIO UNIVERSITETE.

Evaldas Remeikis papasakojo studentams, kodėl verta dirbti mūsų įmonėje, o teisės ir atitikties skyriaus vadovė Jūratė Kūgytė ne tik pasidalino, kaip atrodo teisininkų diena fintechuose, bet ir paneigė daugybę įsisenėjusių mitų bei stereotipų apie teisininko profesiją.

KOVO 29 D. ADMINISTRACIJOS VADOVAS EVALDAS REMEIKIS SKAITĖ PRANEŠIMĄ INVESTUOJANČIŲ MOTERŲ KLUBE – „W INVEST“.

Pranešimo metu investavimo klubo narėms buvo pristatytas investavimas į žmonių paskolas ir išskirti tokio investavimo privalumai bei trūkumai.



SEMINARAS
Kaip vyksta skolų išieškojimas?

 **2023 02 02**
18:00

Svečiuose skolų
išieškojimo įmonė
**Legal
Balance**

Teisės skyriaus vadovė Julija Žiūkaitė	Išieškojimo skyriaus vadovas Žilvinas Vidugiris	Operacijų vadovas Šarūnas Šimkus
---	--	---



PAGRINDINIAI NEO FINANCE, AB 2023 M. I KETV. FINANSINIAI RODIKLIAI



REMIANTIS NEAUDITUOTAIŠ DUOMENIMIS,
2023 M. I KETV. ĮMONĖS PAJAMOS SIEKĖ

LYGINANT SU 2022 M. I KETV. PAJAMOS
IŠAUGO

1 013 tūkst. EUR

28 %

- Suteikta paskolų už 9 956 tūkst. EUR. Lyginant su 2022 metų tuo pačiu laikotarpiu, išduotų paskolų apimtys augo 41 proc.
- Pardavimo savikaina išaugo 26 proc., nuo 383 tūkst. EUR iki 481 tūkst. EUR.
- Veiklos sąnaudos išaugo 36 proc., nuo 337 tūkst. EUR iki 460 tūkst. EUR.
- EBITDA išaugo 130 proc. nuo 72 512 EUR iki 166 559 EUR.
- 2023 m. I ketv. pelnas prieš mokesčius siekė 71 902 EUR, kai 2022 m. I ketv. fiksuotas 7 110 EUR pelnas prieš mokesčius.

	2023 m. I ketv.	2022 m. I ketv.	2023 I ketv. / 2022 I ketv. Δ, %	2021 m. I ketv.	2023 I ketv. / 2021 I ketv. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	9 956 043	7 075 335	41%	5 729 250	74%
Pajamos, EUR	1 013 626	793 048	28%	734 875	38%
<i>Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR</i>	689 280	515 542	34%	486 088	42%
<i>Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR</i>	287 643	238 452	21%	197 560	46%
<i>Investavimo veiklos pajamos, EUR</i>	36 703	39 054	-6%	51 228	-28%
Pardavimo savikaina, EUR	(481 273)	(383 183)	26%	(319 627)	51%
Bendrasis pelnas, EUR	532 353	409 865	30%	415 249	28%
Veiklos sąnaudos, EUR	(460 451)	(337 353)	36%	(269 150)	71%
EBITDA, EUR	166 559	72 512	130%	146 098	14%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	71 902	7 110	911%	92 059	-22%
EBITDA marža, %	16%	9%		13%	
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	3%	0%		6%	

FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ VERSLO VALDYMO PRINCIPU

Platformos tarpininkavimo pajamos nėra gaunamos sandorio metu. Faktinės įplaukos yra išdalintos 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, gautos nuo finansavimo sandorių, sudarytų atitinkamais metais, ir tų metų sąnaudos.

	2023 m. I ketv.	2022 m. I ketv.	2023 I ketv. / 2021 I ketv. Δ, %	2021 m. I ketv.	2023 I ketv. / 2021 I ketv. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	9 956	7 075	41%	5 729	74%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių, EUR	1 510	755	100%	619	144%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių, %	15%	11%	42%	11%	40%
Kitos pajamos, EUR	487	478	2%	571	-15%
Bendros pajamos, EUR	1 997	1 233	62%	1 190	68%

NEO FINANCE, AB KAPITALAS



2023 M. I KETV. PABAIGOJE ĮMONĖS ĮSTATINIS KAPITALAS IR AKCIJŲ PRIEDAI SIEKĖ

3 805 782 EUR

PER 2023 M. ĮMONĖS KAPITALAS NEBUVO DIDINAMAS

NUOSAVAS KAPITALAS 2023 M. I KETV. PABAIGOJE SIEKĖ

2 426 882 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. pabaigoje įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė 2,5 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 615 tūkst. EUR ir viršijo minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą.



„PASKOLŲ KLUBAS“

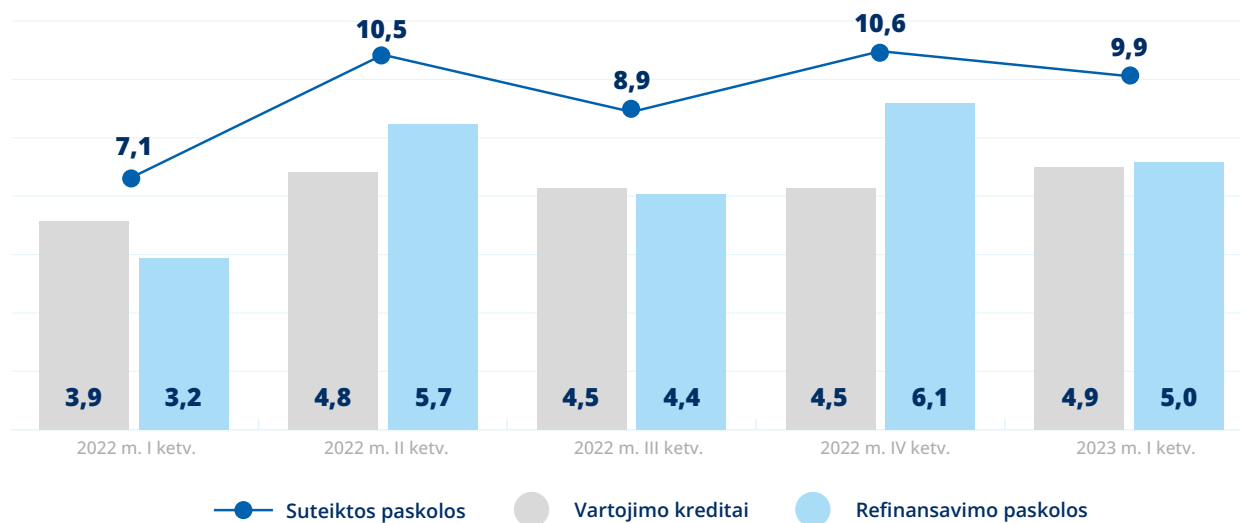
„PASKOLŲ KLUBAS“

„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. I KETVIRČIO PAGRINDINIAI ĮVYKIAI:

- Kovo 14 dieną pasiektas paskolų prašymų rekordas - į biržą per vieną dieną patalpinta kreditų net už 345 660 EUR.
- Integruotas naujas identifikacijos įrankis. Nuo šiol klientų identifikavimo procesas tapo paprastesnis ir aiškesnis, o įrankis dar geriau užtikrina identifikavimo tikslumą bei patikimumą.
- Sukurta refinansavimo skaičiuoklė, kuria naudodamiesi esami ar potencialūs klientai gali įsivertinti, kiek gali sutaupyti perkeldami turimus įsipareigojimus Paskolų klube.
- Pakeistos „Buyback“ sąlygos sutartyse – nuo šiol apie įkainių keitimą galėsime įspėti per trumpesnį terminą.
- Sausio mėn. pradėta vykdyti nauja reklaminė kampanija: „Jeigu nepasiūlysime geresnių sąlygų - pavaišinsime kavą“.
- Dalinai automatizuotas paskolų įmokų draudimo procesas, leidžiantis lengviau apdrausti įmokas.
- Kovo mėnesį „Paskolų klube“ lankėsi investuotojų delegacija iš Nyderlandų.
- Gautas Nasdaq apdovanojimas – „The best Investor relations on First North Share List in Lithuania“.
- Kovo mėnesį gavome Vartojimo kredito vidaus audito išvadą, kurioje teigiama, kad Paskolų klube Vartojimo kredito rizikų valdymas, vidaus kontrolės procedūrų reikalavimų įgyvendinimo vidaus kontrolės sistema, informacija ir komunikacija bei stebėseną dažniausiais atvejais veikia veiksmingai ir vertinama kaip tinkama.
- Kovo mėnesį pakeista paskolų kainodara – padidintos palūkanos 1-3%.

Per „Paskolų klubą“ suteiktos paskolos, mln. EUR

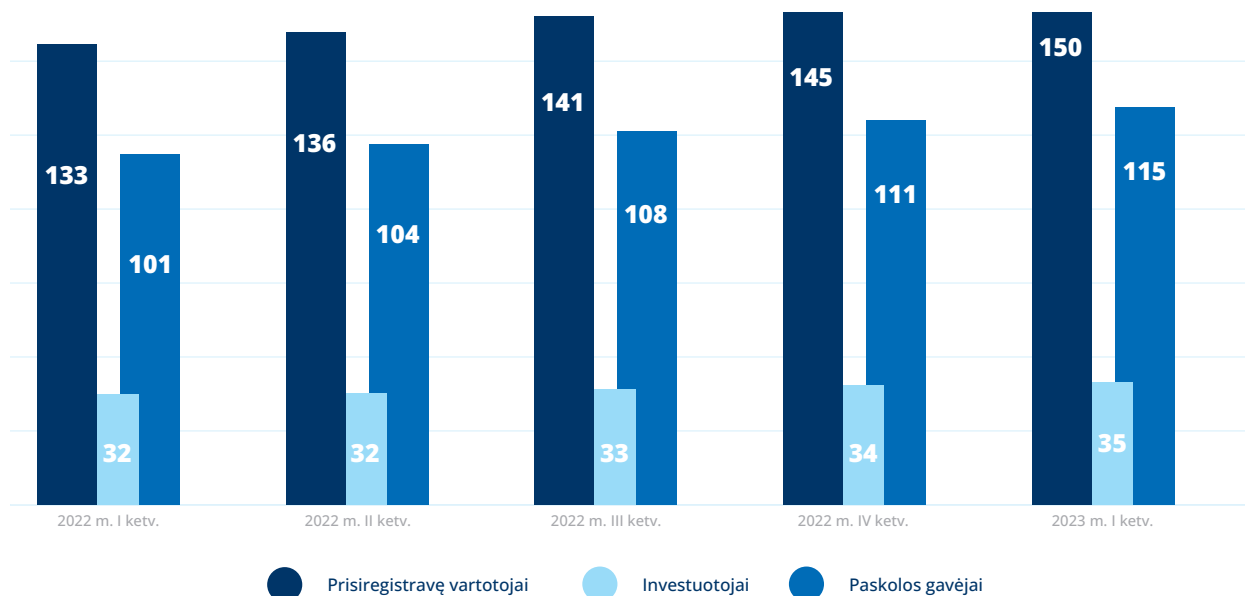


2023 m. I-ąjį ketv. per „Paskolų klubo“ platformą suteikta paskolų už 9,95 mln. EUR – 41 proc. daugiau nei per 2022 m. I-ąjį ketv.

2023 m. I-ąjį ketv. daugiausia vartojimo kreditų per „Paskolų klubą“ suteikta sausio mėn. – už 3,5 mln. EUR.

Per 2023 m. I-ąjį ketv. prisiregistravusių vartotojų skaičius augo 3,3 proc. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimas buvo 3,4 proc., investuotojų – 3,2 proc. Bendras vartotojų prieaugis per 2023 m. I-ąjį ketv. buvo 4 805 nauji klientai.

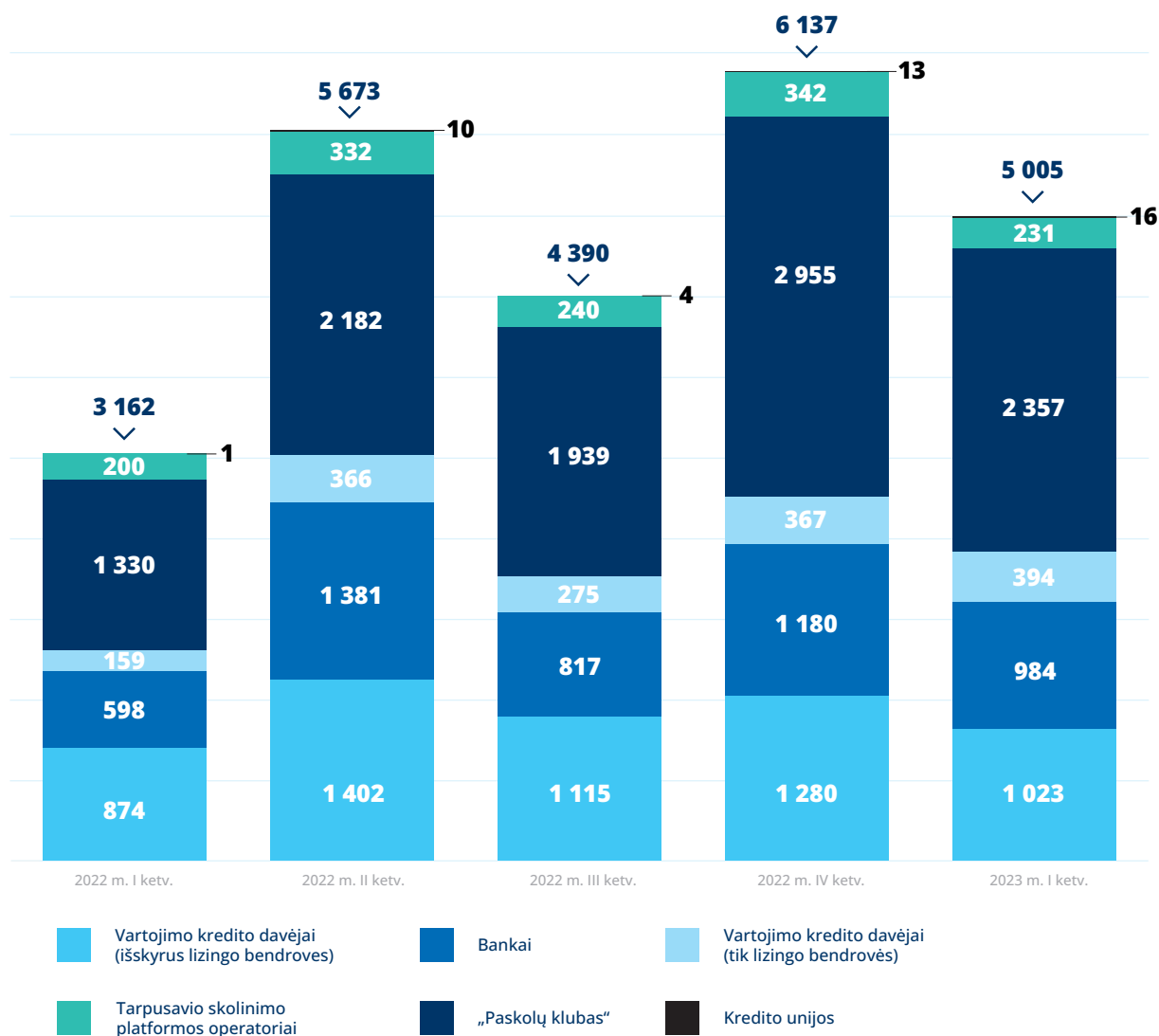
Prisiregistravę vartotojai, tūkst.



PASKOLŲ REFINANSAVIMAS

Iš 9,95 mln. EUR per 2023 m. I-ąjį ketv. finansuotų paskolų, 5,0 mln. EUR buvo refinansavimo paskolos. Šių paskolų gavėjams „Paskolų klubas“ padėjo sumažinti iki šiol mokėtą mėnesinę įmoką ir/arba palūkanų dydį.

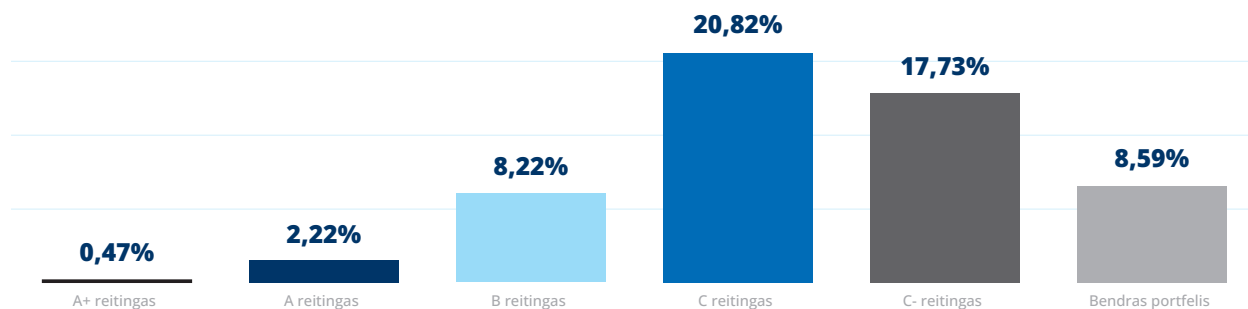
Refinansavimo paskolų pasiskirstymas, tūkst. EUR



VĖLUOJANČIOS PASKOLOS

2023 m. I-ojo ketv. pabaigoje iš 39 551 bendrai išduotų vienetų paskolų 3 349 (8,47 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Iš visų 138 mln. EUR suteiktų paskolų, 11,8 mln. EUR (8,59 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Per 2023 m. I-ąjį ketv. investuotojams buvo išieškota ir paskirstyta 546 tūkst. EUR iš nutrauktų paskolų.

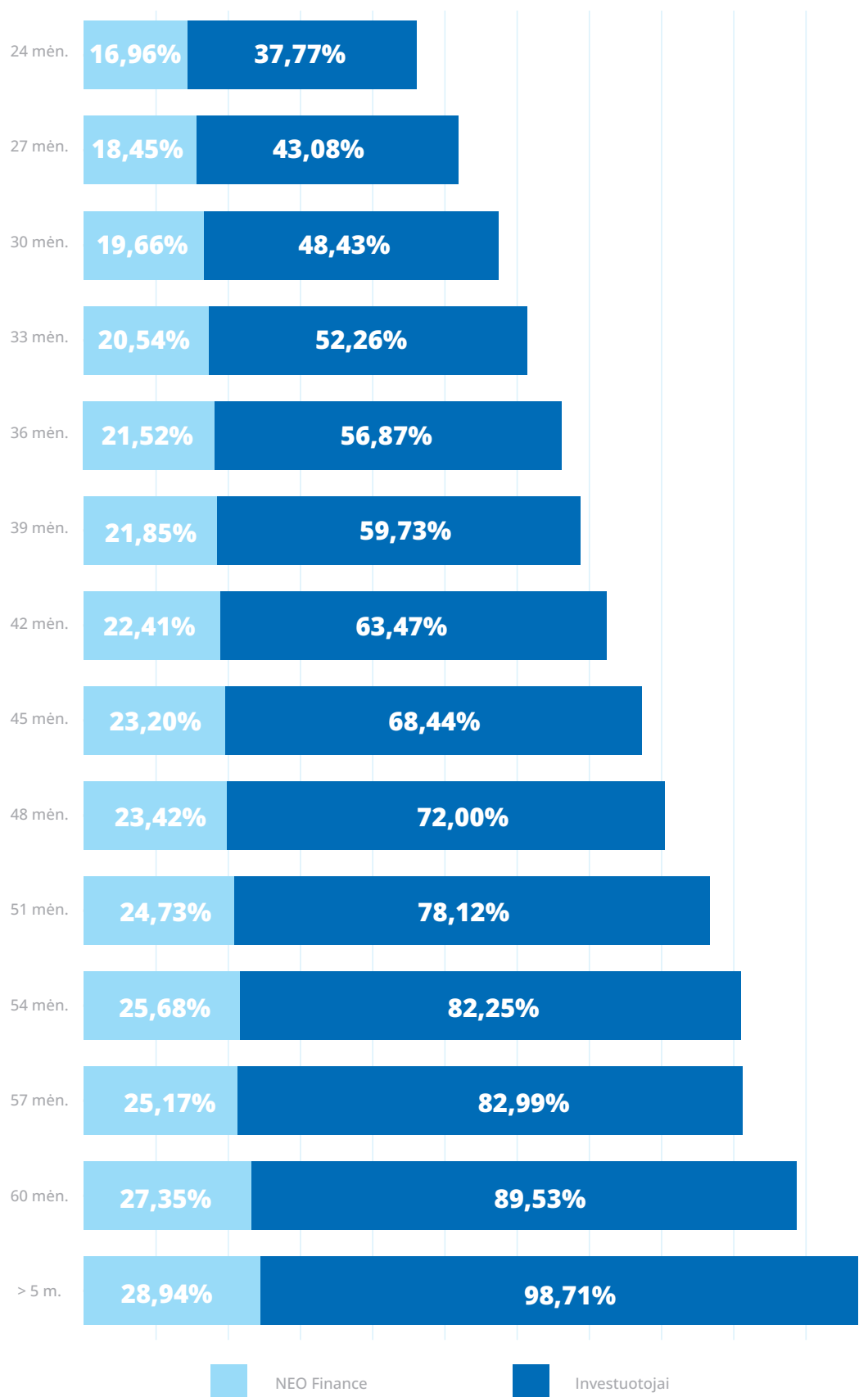
Paskolos, vėluojančios >90 dienų, %



Išieškota suma, tūkst. EUR

	2022 m. I ketv.	2022 m. II ketv.	2022 m. III ketv.	2022 m. IV ketv.	2023 m. I ketv.
Išieškota suma, tūkst. EUR	459	556	651	629	546
Paskolų, vėluojančių >90d. suma, tūkst. EUR	9 583	9 793	10 319	11 000	11 856

Išieškojimas kaip % nuo likusios kredito dalies sutarties nutraukimo metu

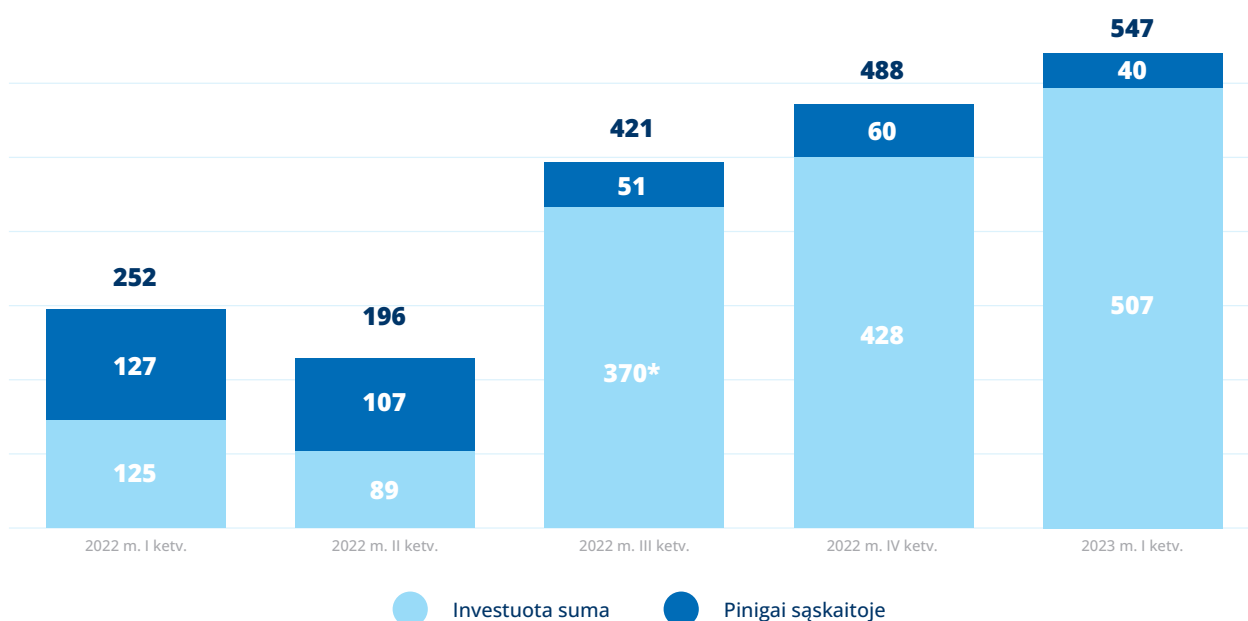


Mėnesiai po nutraukimo	Kredito dalis nutraukimo, EUR	Paskolos, vnt.
24 mėn.	9 351 530	2 863
27 mėn.	8 621 858	2 683
30 mėn.	7 963 210	2 488
33 mėn.	6 977 100	2 183
36 mėn.	6 162 128	1 946
39 mėn.	5 399 929	1 682
42 mėn.	4 475 977	1 398
45 mėn.	3 672 957	1 156
48 mėn.	2 883 283	917
51 mėn.	2 233 416	735
54 mėn.	1 726 112	579
57 mėn.	1 185 740	418
60 mėn.	879 039	332
> 5 m.	1 632 300	732

UŽTIKRINIMO FONDAS

Užtikrinimo fondas leidžia investuotojams sumažinti investavimo riziką - nutrūkus paskolos mokėjimui, jis garantuoja investuotų lėšų grąžinimą. Per 2023 m. I-ąjį ketv. iš Užtikrinimo fondo investuotojams išmokėta 70 049 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. I-ojo ketv. pabaigoje bendra užtikrinimo fondo sąskaitoje sukauptų lėšų suma siekė 547 tūkst. EUR, bendra garantuojama suma buvo 962 tūkst. EUR. Padengimo rodiklis sudarė 57 proc.

Garantuota suma, tūkst. EUR

	2022 m. I ketv.	2022 m. II ketv.	2022 m. III ketv.	2022 m. IV ketv.	2023 m. I ketv.
Garantuota suma, tūkst. EUR	2 113	1 726	1 427	1 156	962

Užtikrinimo fondo paslauga naujoms investicijoms panaikinta nuo 2022 m. kovo 1 d.

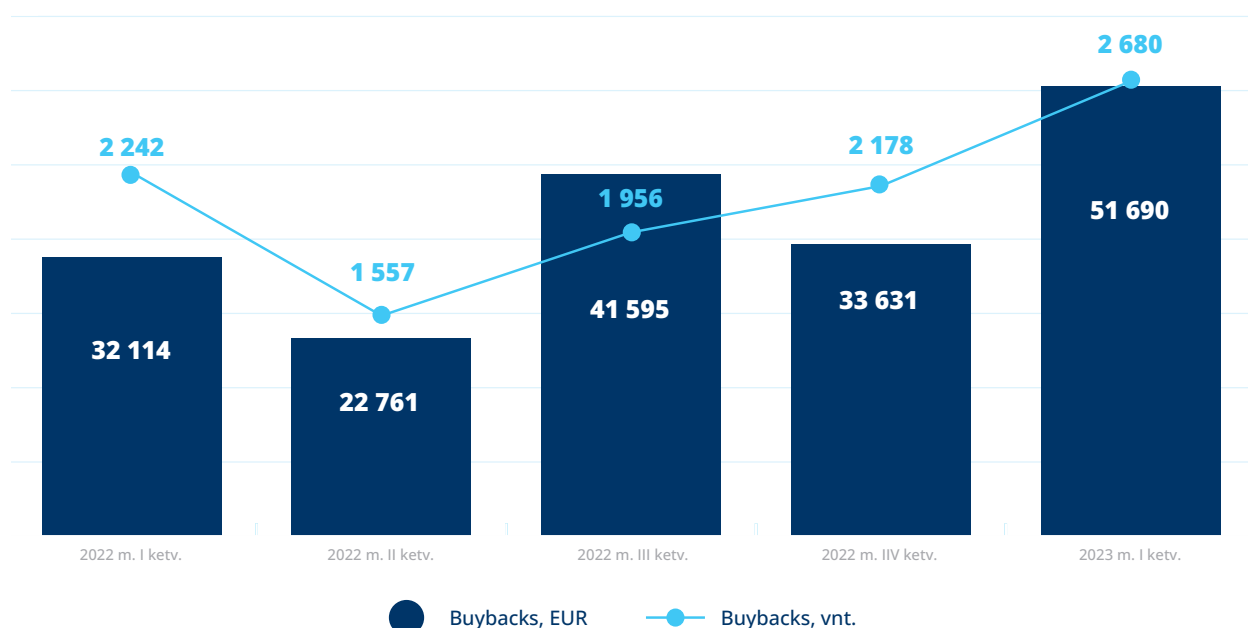
„BUYBACK“ PASLAUGA

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. I-AJĮ KETV. INVESTUOTOJAI PARDAVĖ 2 680

Investicijas už 51 690 EUR



ANTRINĖ RINKA

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



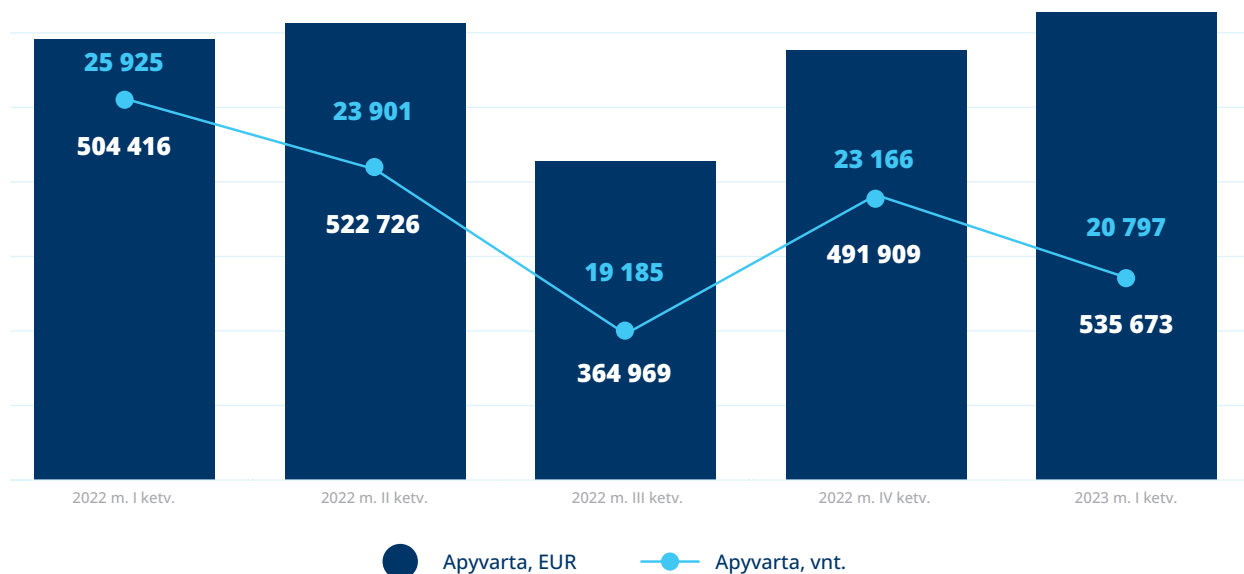
PER 2023 M. I-AJĮ KETV. ANTRINĖS
RINKOS APYVARTA SIEKĖ

535 673 EUR

VIDUTINĖ TRANSAKCIJOS
SUMA BUVO

25,76 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 jonei investuoti į paskolas.

NEO Finance, AB platformoje turėjo galimybę finansuoti iki 50 proc. sumos į visas biržoje patalpinamas paskolas. Augant paskolų pasiūlai, nuspręsta NEO Finance, AB investavimo limitą padidinti iki 80 proc. pradinės vartojimo kredito sumos. 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.

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.

2023 M. I-AJĮ KETV. NEO FINANCE, AB Į PASKOLAS INVESTAVO

240 tūkst. EUR

NEO Finance, AB investicijos, tūkst. EUR	2022 m. I ketv.	2022 m. II ketv.	2022 m. III ketv.	2022 m. IV ketv.	2023 m. I ketv.
	78	85	273	153	240

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

INSTITUCINIS INVESTUOTOJAS

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

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



**BENDRAS „NORDIX“ IŠ NEO FINANCE, AB ĮSIGYTAS
PORTFELIS 2023 M. I-OJO KETV. PABAIGOJE SIEKĖ**

10,2 mln. EUR

nordIX
fixed income & derivatives

„nordIX“ INVESTICIJOS

	2022 m. I ketv.	2022 m. II ketv.	2022 m. III ketv.	2022 m. IV ketv.	2023 m. I ketv.
Investuota suma, EUR	1 523 144	4 177 636	2 033 186	3 389 821	2 041 928

„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.



„NEOPAY“

„NEOPAY“

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

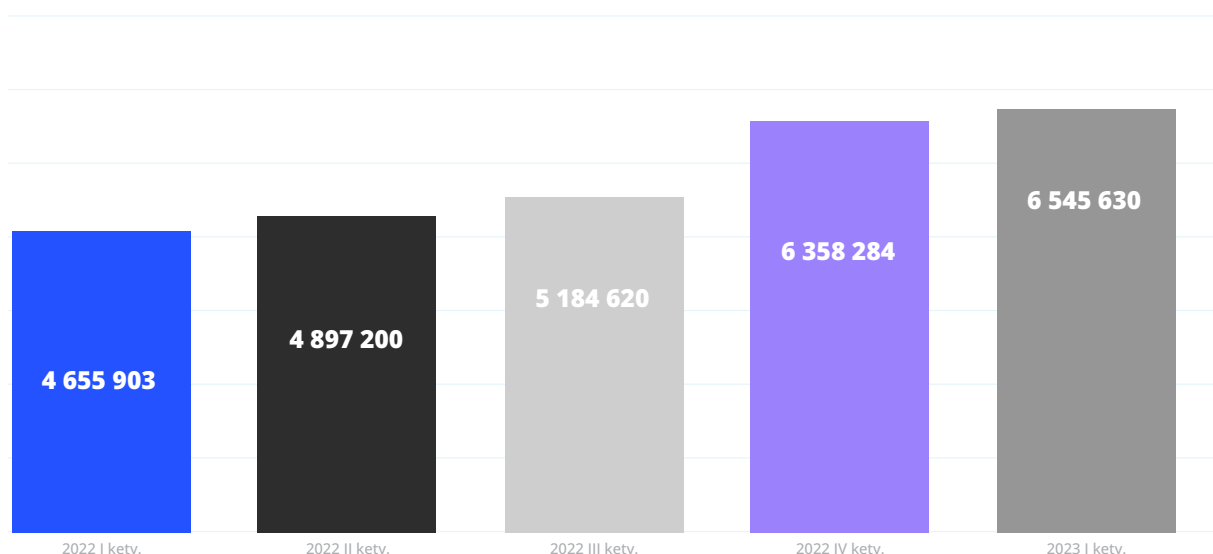
„Neopay“ teikia mokėjimo inicijavimo, sąskaitos informacijos paslaugas ir kitas mokėjimų sprendimų paslaugas per saugias Atvirojo ryšio sąsajas (angl. API) su bankais ir kitomis finansų įstaigomis, kaip to reikalauja Lietuvos Respublikos Mokėjimų įstatymas ir 2-oji Mokėjimo paslaugų direktyva (ang. Payment Services Directive 2, arba PSD2).

2023 m. I-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. Naujausią sąrašą pagal šalis galite rasti [čia](#).

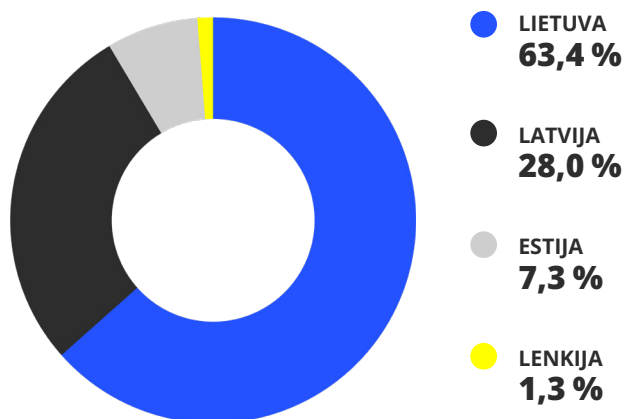
„NEOPAY“ 2023 M. I KETVIRČIO PAGRINDINIAI ĮVYKIAI:

- Kovo mėn. pasiekėme solidų rekordą: inicijavome 2,43 mln. transakcijų per mėnesį. Tai naujas rekordas per visą „Neopay“ veiklą. Daugiausiai transakcijų buvo inicijuota iš „Swedbank“ ir „SEB“ bankų.
- Vasario mėnesį dalyvavome didžiausioje parodoje „Mobile World congress“, kurios metu didinome Neopay žinomumą ir ieškujome naujų verslo partnerių.
- Taip pat vasario mėnesį išleidome į rinką du naujus produktus: „Neopay PayForYou“ (Pirkti išsimokėtinai) ir „Neopay 3“ (Pirkti dabar, mokėti vėliau). Aktyviai vykdėme komunikaciją šių produktų Lietuvos rinkoje tiksliniame segmente.
- Sudarėme bendradarbiavimo sutartį su vienu didžiausiu tarptautiniu banku Lenkijos rinkoje.
- Aktyviai dirbame su naujai išleisto produkto „Automatinis pinigų grąžinimas“ pardavimais. Pagal rinkos tendencijas ir klientų susidomėjimą, matome, kad šis produktas yra aktualus mūsų klientams ir jie džiaugiasi galėdami jį įsidiesti. Pagrindinė nauda, kurią gauna klientai – laiko taupymas ir veiklos procesų efektyvinimas. Mūsų sprendimas gerokai palengvina elektroninių verslų veiklą ir efektyvumą.

MIP transakcijos, vnt.



MIP MOKĖJIMŲ PASISKIRSTYMAS PAGAL ŠALIS



Be mokėjimų inicijavimo ir sąskaitos informacijos paslaugų, „Neopay“ teikia mokėjimų paslaugą (angl. SEPA Instant Credit Transfer), masinio mokėjimo (angl. bulk payment), periodinių mokėjimų, įmokų surinkimo ir paskirstymo, aktyvios mokėjimo nuorodos, asmens kodo verifikavimo, greitojo mokėjimo (angl. 1-click payment) galimybę, gali pasiūlyti pagal kliento prekės ženklo dizainą pritaikytą saugaus mokėjimo langą arba „whitelabel“ sprendimą, siūlo atvirosios bankininkystės sąsajos testavimo paslaugą finansų įstaigoms. Taip pat, nuo šių metų „Neopay“ siūlo pirkimą išsimokėtinai (Neopay PayForYou) ir pirkimą be pabrangimo 3 dalimis (Neopay 3). Kai kurios paslaugos teikiamos tik atskirose šalyse ir/arba per paslaugą palaikančius bankus.



„FinoMark“

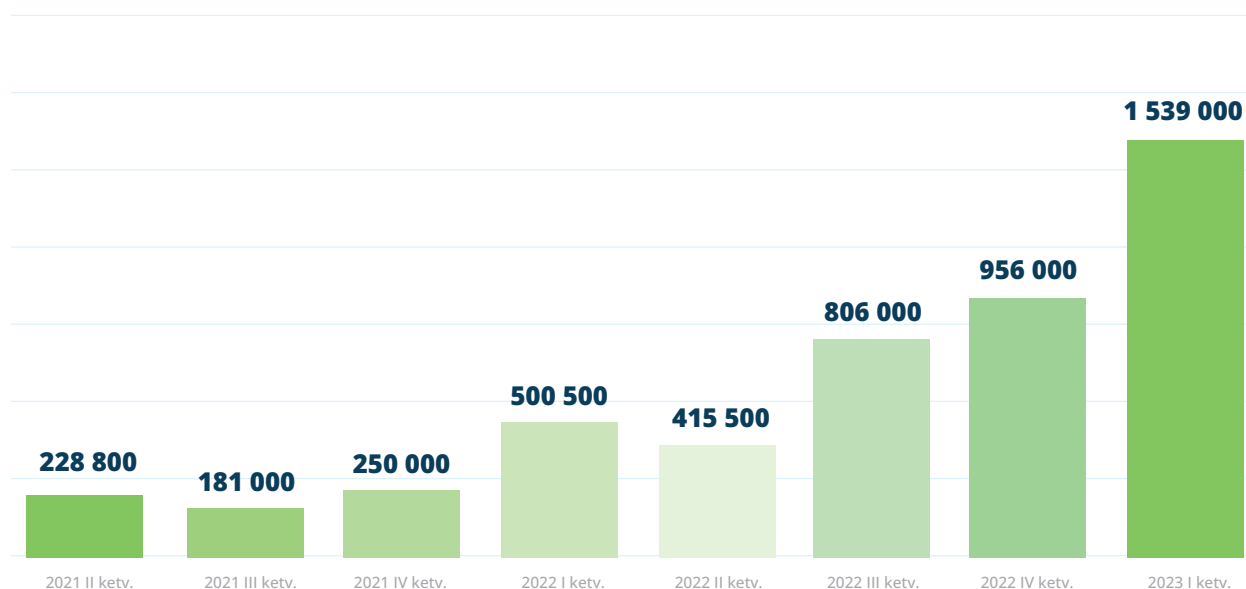
„FinoMark“

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.

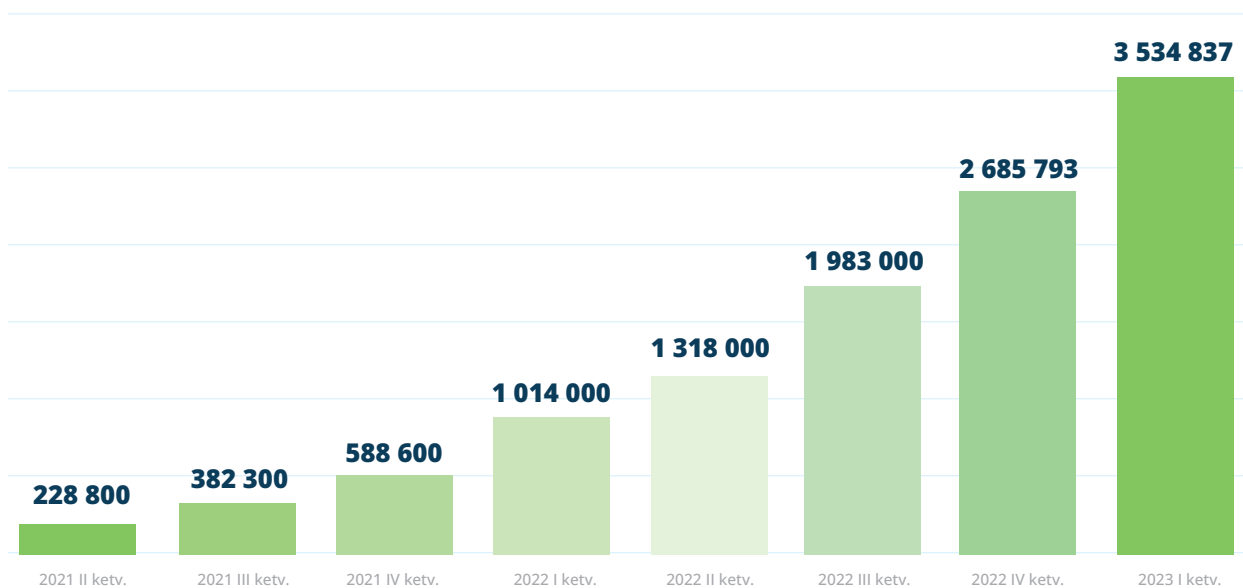
„FINOMARK“ 2023 M. I KETVIRČIO ĮVYKIAI:

- Pasiektas išdavimų per „FinoMark“ platformą mėnesinis rekordas - sufinansuota paskolų už 683 000 EUR.
- Marketingo kampanija „Nuolaida sutarties sudarymo mokesčiui“.
- Pakoreguota kliento registravimo forma, leidžianti neveikiant išoriniams partneriams pilnai užpildyti registracijos formą.
- Paskolos gavėjams sudaryta galimybė pateikti įmonės banko išrašus vertinimui per SIP funkcionalumą, kas leidžia tai padaryti dar greičiau.
- Buvo atliktos pirmosios Referral programos išmokos.

„FinoMark“ SUFINANSUOTOS VERSLO PASKOLOS



Bendras investuotojų portfelio dydis, EUR



Vidutinis paskolos terminas	Grąžinta palūkanų suma	Vidutinė paskolos suma	Vidutinė svertinė palūkanų norma
30,6 mėn.	238 912 EUR	25 168 EUR	11.17%

Pagrindiniai FinoMark finansiniai rodikliai

	2023 m. I kv.	2022 m. I kv.	Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	1 539 000	500 500	207%
Pajamos, EUR	77 351	35 479	118%
Pardavimo savikaina, EUR	(7 541)	(12 835)	-41%
Bendrasis pelnas, EUR	69 810	22 644	208%
Veiklos sąnaudos, EUR	(111 127)	(114 902)	-3%
Pelnas/nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	(41 317)	(92 258)	-55%

**NEO FINANCE, AB
FINANSINĖS ATASKAITOS**

2023 M. I KETV. BALANSAS, EUR

Straipsniai	2023-03-31	2022-12-31
TURTAS		
ILGALAIKIS TURTAS	3 070 299	2 996 146
NEMATERIALUSIS TURTAS	1 004 309	956 254
Kitas nematerialusis turtas	1 004 309	956 254
MATERIALUSIS TURTAS	26 681	30 374
Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	26 681	30 374
FINANSINIS TURTAS	1 754 392	1 724 602
Įmonių grupės įmonių akcijos	809 138	779 138
Po vieno metų gautinos sumos	945 254	945 464
Kitas finansinis turtas	-	-
KITAS ILGALAIKIS TURTAS	284 917	284 917
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	284 917	284 917
TRUMPALAIKIS TURTAS	12 030 119	14 143 650
ATSARGOS	81 632	28 666
Sumokėti avansai	81 632	28 666
PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	1 045 182	666 083
Pirkėjų skolos	139 238	156 895
Kitos gautinos sumos	905 945	509 188
PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI	10 903 304	13 448 901
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	4 795	2 296
TURTO IŠ VISO	15 105 212	17 142 092
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		
NUOSAVAS KAPITALAS	2 595 569	2 523 667
KAPITALAS	1 848 934	1 848 934
Įstatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas	1 848 934	1 848 934
AKCIJŲ PRIEDAI	1 956 848	1 956 848
NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(1 210 213)	(1 282 115)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	71 902	103 895
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	(1 282 115)	(1 386 010)
ATIDĖJINIAI	63 827	86 012
Kiti atidėjiniai	63 827	86 012
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	12 431 075	14 517 561
PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	1 012 101	891 294
Skoliniai įsipareigojimai	989 956	865 000
Kitos mokėtinų sumų ir ilgalaikiai įsipareigojimai	22 145	26 294
PER VIENUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	11 418 974	13 626 267
Skoliniai įsipareigojimai	250 496	250 365
Gauti avansai	10 136	5 761
Skolos tiekėjams	221 309	173 530
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	174 545	169 040
Kitos mokėtinų sumų ir trumpalaikiai įsipareigojimai	10 762 488	13 027 571
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	14 742	14 853
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	15 105 213	17 142 092

2023 M. I KETV. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA, EUR

Straipsniai	2023 01-03 mėn.	2022
Pardavimo pajamos	1 013 626	3 530 460
Pardavimo savikaina	(481 273)	(1 650 676)
BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	532 353	1 879 784
Pardavimo sąnaudos	-	-
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(478 669)	(1 740 972)
Kitos veiklos rezultatai	18 272	428
Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos	49	20 059
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas	-	-
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	(103)	(692)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	71 902	158 608
Pelno mokestis	-	(54 713)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	71 902	103 895

2023 M. I KETV. NUOSAVO KAPITALO POKYČIO ATASKAITA, EUR

	Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirsty- tas pelnas (nuos- toliai)	Iš viso
Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 784 436	1 653 415	(1 386 010)	2 051 841
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas				-
Esminių klaidų taisymo rezultatas				-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 784 436	1 653 415	(1 386 010)	2 051 841
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)			103 895	103 895
Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	64 498	303 433		367 931
Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 848 934	1 956 848	(1 282 115)	2 523 667
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)			71 902	71 902
Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)				-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 848 934	1 956 848	(1 210 213)	2 595 569

2023 M. I KETV. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA, EUR

Straipsniai	2023 01-03 mėn.	2022
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis pelnas (nuostoliai)	71 902	103 895
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	99 002	336 931
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto perleidimo rezultatų eliminavimas	(238)	(589)
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	54	(19 367)
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)	-	45 289
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)	(52 966)	(12 463)
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)	17 657	(29 504)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(396 757)	(39 809)
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)	(2 499)	(2 159)
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	(22 184)	(108 703)
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	(4 149)	(16 596)
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	52 154	30 325
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	-	(15 871)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	5 505	13 691
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(2 265 219)	2 524 781
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	5	(327)
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai	(2 497 733)	2 809 524
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas	(144 618)	(563 133)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas	1 493	700
Ilgalaikių investicijų įsigijimas	(29 790)	(321 587)
Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas	-	15 319
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai	(172 915)	(868 701)
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais	-	367 931
Akcijų išleidimas	-	367 931
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais	230 000	121 446
Finansinių skolų padidėjimas	315 000	200 000
Paskolų gavimas	315 000	200 000
Finansinių skolų sumažėjimas	(85 000)	(78 554)
Paskolų grąžinimas	(85 000)	(78 554)
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai	230 000	489 377
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiai	54	(291)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(2 440 594)	2 429 909
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	13 448 901	11 018 992
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	11 008 307	13 448 901

