

# NEO Finance, AB

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

Vilnius  
2023-10-31



# NEO Finance, AB

## Bendrovės atsakingų asmenų patvirtinimas

Šiuo raštu patvirtiname, kad mūsų žiniomis, 2023 m. III 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**

2023 m. spalio 31 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. I-III ketv. finansiniai rodikliai	12
Pagrindiniai NEO Finance, AB 2023 m. III ketv. finansiniai rodikliai	14
Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu	17
NEO Finance, AB kapitalas	18
„Paskolų klubas“	20
Investavimas NEO Finance, AB vardu	30
Institucinis investuotojas	32
„Neopay“	34
„FinoMark“	37
NEO Finance, AB finansinės ataskaitos	41

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



## Bendrovės pajamos III-ajj 2023 m. ketv., palyginus su III-uoku 2022 m. ketvirčiu, paaugo 26,59 proc. ir pasiekė 1 181 tūkst. EUR.

Pajamų augimui didžiausią įtaką padarė su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos – jos augo 33,97 proc.

2023 m. III-ajj ketvirtį NEO Finance, AB visų verslo segmentų apimtys, kaip ir II-ajj ketvirtį, ir toliau didėjo. Augant

vartojimo paskolų poreikiui ir dėl to pačiai Bendrovei aktyviau investuojant į vartojimo paskolas, siekiant užtikrinti paskolų finansavimo greitį, pavyko ženkliai paauginti ir investavimo veiklos pajamas, kurios augo net 102,8 proc., iki 85,7 tūkst. EUR.

Bendrovės EBITDA per III-ajj šių metų ketvirtį augo 59,5 proc. ir pasiekė 219 tūkst. EUR. Palyginimui, 2022 m. III-ajj ketv. Bendrovės EBITDA buvo 137 tūkst. EUR. Bendrovė ir toliau sėkmingai gerina ikimokestinio pelno eilutę ir per 2023 III ketv. pasiekė

112,1 tūkst. EUR ikimokestinį pelną, kai tuo tarpu 2022 m. III-ketvirtį buvo uždirbtas 94,9 tūkst. EUR ikimokestinis pelnas.

Bendrovė ir toliau tobulino pinigų plovimo prevencijos procesus ir informacines sistemas. Siekiant išplėsti technines galimybes PPTFP srityje automatizuojant kuo daugiau funkcijų buvo pratęstas bendradarbiavimas su vienu iš lyderiaujančių rizikos vertinimo sprendimų ir transakcijų stebėsenos tiekėjų Lietuvoje.

Taip pat migruota į naujausią klientų rizikos vertinimo ir operacijų stebėsenos sistemos versiją. Tai prisideda prie tolesnio PPTFP struktūros tobulinimo ir stiprinimo. Siekiant patenkinti augančio verslo poreikius ir atitikti vis augančius PPTFP bei sankcijų patikros reguliacinius poreikius, ir toliau investuojama tiek į IT sistemas, tiek ir į žmogiškuosius išteklius.

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.

Per praėjusį ketvirtį ir spalio mėnesį Bendrovė sėkmingai išplatino 2 metų trukmės antrąją ir trečiąją neviešos obligacijų emisijos dalis. Išplatintų antrosios ir trečiosios dalių emisijos vertė – 810 tūkst. EUR ir 550 tūkst. EUR. Pritrauktos investicijos yra naudojamos plėtoti visas „NEO Finance“, AB valdomas verslo kryptis ir siekti didesnių pardavimų apimčių augimo.

Vadovų komanda ir valdyba praeitą ketvirtį nubrėžė strategines veiklos kryptis iki 2026 m. visiems trims NEO Finance grupės verslams: „Paskolų klubui“, „Neopay“ ir „FinoMark“. „Paskolų klubo“ verslo padalinys sieks platformą padaryti dar greitesnę ir patogesnę vartotojams, sukurti patrauklesnę antrinę rinką prekiauti „Paskolų klubo“ ir „FinoMark“

platformose finansuotomis paskolomis bei sieks tapti saugiausia platforma klientams Europoje. Taip pat nepamiršime ir augimo, ir sieksime, kad 2026 metų pabaigoje „Paskolų klubo“ administruojamas portfelis būtų ne mažesnis nei 150 mln. EUR. „FinoMark“ komanda koncentruosis į nišinių verslo projektų finansavimą, tarp kurių galima paminėti kuro PVM ir akcizų finansavimą logistikos bendrovėms, patogios ir lanksčios kredito linijos sukūrimą smulkioms ir vidutinėms įmonėms, individualia veikla besiverčiančių gyventojų finansavimą. „FinoMark“ žengia link šių tikslų įgyvendinimo ir jau spalio mėnesį pasirašė partnerystės sutartį su BOLT siekiant suteikti BOLT vairuotojams patogią ir greitą galimybę įsigyti automobilius pavežėjimo paslaugai teikti, naudojant „FinoMark“ sutelktinio finansavimo platformos paslaugas. Taip pat svarbu paminėti, kad mūsų platformoje jau pradėti talpinti sėkmingi investiciniai projektai, skirti logistikos bendrovių kuro įsigijimo PVM grąžinimo sandoriams Europos Sąjungos šalyse. „Neopay“ komanda išsikėlė dar ambicingesnius tikslus ir sieks tapti pagrindiniu mokėjimo paslaugų partneriu Europos smulkioms ir vidutinėms įmonėms.

Siekiant ambicingų tikslų Bendrovė apskaičiuotai didina ir vadovų komandą: džiaugiamės galėdami pristatyti naują administracijos vadovo pavaduotojo pareigybę, kurią nuo 2023 m. liepos mėn. užima Greta Morkūnaitė. Greta perima ir vieno iš mūsų verslų – „Paskolų klubo“ – kuravimą. Šis strateginis sprendimas pabrėžia mūsų ir valdybos požiūrį bei įsipareigojimą augimui bei naujovėms. Administracijos vadovo

pavaduotoja prisidės prie verslo plėtros, veiklos optimizavimo, atitikties ir rizikos valdymo stiprinimo ir svarbių suinteresuotųjų šalių santykių puoselėjimo. Mūsų organizacija ir toliau tvirtai siekia teikti ilgalaikę vertę savo akcininkams ir investuotojams. Esame įsitikinę, kad šis struktūrinis pokytis padės mums tęsti sėkmę ir augti vietos rinkose, plėstis į kitas Europos šalis.

### Neopay

Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos III-ajį šių metų ketvirtį augo net 33,97% iki 344 tūkst. EUR, kai palyginimui 2022 m. III-ajį ketvirtį pajamos siekė 256 tūkst. EUR. „Neopay“ šių metų III-asis ketvirtis vėlgi buvo sėkmingas, transakcijų skaičius augo 29,3% palyginti su 2022 metų tuo pačiu ketvirčiu. Lėšų iš klientų sąskaitų išvedimų kiekis, palyginus su praeitų metų III ketvirčiu, augo net 107%. Galime pasidžiaugti tuo, kad siekdami didinti „Neopay“ prieinamumą visoje Europoje integravome savo mokėjimo inicijavimo paslaugas ir su didžiausiais Čekijos bankais, kas leis dar labiau didinti mūsų paslaugų pasiekiamumą. Siekdami gerinti konversijas įdiegėme lanksčius kainodaros sprendimus, taip pat pradėjome įvairias partnerystės formas. Džiaugiamės ir tuo, kad „Neopay“ prekės ženklas tampa vis labiau matomas: šį kartą sudalyvavome vienoje iš didžiausių specializuotų Europos konferencijų „SBC Summit Barcelona“. Ypatingai džiugu, kad komandą į priekį nuo šiol veda buvęs IT komandos vadovas Viktoras Ivanovas. Jis nuo pat pradžios aktyviai prisidėjo prie „Neopay“ produkto kūrimo dar dirbdamas IT skyriuje ir puikiai įsisąmonino šio produkto subtilybes.



### FinoMark

Sutelktinio finansavimo platforma „FinoMark“ 2023 m. III-ąjį ketvirtį tarpininkavo išduodant verslo paskolų už 1,089 tūkst. EUR, palyginus su 2022 metų III ketvirčiu, kai finansuota 806 tūkst. EUR. Įmonės pajamos 2023 m. III-ąjį ketvirtį pasiekė 76,37 tūkst. EUR, palyginus su 2022 m. III-ketvirčiu pajamos siekė 43,59 tūkst. EUR. Per 2023 m. III-ąjį ketvirtį įmonės pelnas prieš mokesčius buvo 66,73 tūkst. EUR, kai palyginimui 2022 m. III-ąjį

ketvirtį įmonė turėjo 68,94 tūkst. EUR nuostolį.

Per III ketvirtį pavyko įsidiesti „Buyback“ funkcionalumą investuotojams į paskolas, kuris užtikrina iki 500 EUR apsaugą investicijoms neveiksnių paskolų atveju. Ir toliau ypatingas dėmesys buvo skirtas vartotojo patirties gerinimui, atnaujintas svetainės dizainas ir statistikos puslapis, kuriame nuo šiol investuotojai

gali rasti dar daugiau aktualios informacijos ir duomenų, susijusių su paskolomis. Norisi paminėti, jog atnaujinus multi-sąskaitų funkcionalumą platformos vartotojai gali tikėtis greitesnio ir patogesnio pinigų įskaitymo turint kelias paskolas.



### „Paskolų klubas“ trečiąjį ketvirtį pasitiko sparčiu augimu. Palyginus paskolų išdavimus su tuo pat laikotarpiu 2022 m., išduota 17,43 proc. daugiau paskolų.

Aptariamu periodu daugiausia vartojimo kreditų suteikta rugsėjo mėn. – už 3,8 mln. EUR. Iš 10,5 mln. EUR per 2023 m. III-ąjį ketvirtį

finansuotų paskolų, 5,4 mln. EUR buvo refinansavimo paskolos. Šių paskolų gavėjams „Paskolų klubas“ padėjo sumažinti iki šiol mokėtą mėnesinę įmoką ir/arba palūkanų dydį. Svarbu pažymėti, kad nepaisant paskolų apimties didėjimo, paskolų vėlavimo rodiklis nuosekliai mažėja ir šių metų III-ąjį ketvirtį sudarė tik 8,35 proc., kai palyginimui I ketvirčio pabaigoje jis buvo 8,59 proc., o II ketvirčio pabaigoje – 8,44 proc.

Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos lyginamuoju laikotarpiu augo 18,52 proc. Tarpusavio skolinimo veiklos administruojamas paskolų portfelis šių metų III-ojo ketvirčio gale pasiekė 66,2 mln. EUR ir per ketvirtį padidėjo 3,9 mln. EUR nuo 62,3 mln. EUR. 2023 m. Veiklos sąnaudos augo 26,36 proc., atitinkamai nuo 408 tūkst. EUR 2022 m. III-ąjį ketvirtį iki 516 tūkst. EUR 2023 m. III-ąjį ketvirtį.

Visgi verta pažymėti, jog dėl susidariusios makroekonominės situacijos rinkoje, investuotojų lėšų trūkumas turėjo neigiamą įtaką bendram paskolų išdavimų skaičiui.

Atsižvelgiant į EURIBOR rodiklio kilimą, platformoje taip pat buvo didinamos palūkanos, suteikiant investuotojams išskirtines investicines galimybes, siekiant aukštos investicinės grąžos.

Išskirtinį dėmesį ir toliau teikiant platformos funkcionalumo ir vartotojų patirties gerinimui, taip pat plėtojant naujas funkcijas, mes džiaugiamės pristatę trečiąjį ketvirtį kartu su „Neopay“ inicijuota finansavimo

galimybe – „Pirk dabar – mokėk vėliau“ (BNPL) paskolas. Tikimės, kad šis sprendimas padės toliau didinti paskolų apimtį.

Reaguodami į besikeičiančią mikroekonominę aplinką ir siekdami išlaikyti tinkamą pusiausvyrą tarp ilgalaikių tikslų ir rinkos tendencijų, nuo 2023 m. rugsėjo 14 d. pradėjome taikyti naują „Buyback“ kainodarą A, B ir C reitingų klientams. Tikime, kad šie pakeitimai reikšmingai prisidės prie ilgalaikio platformos tvarumo.

Nuo 2023 m. spalio mėn. „Paskolų klubo“ vadovės pareigas laikinai perims Jolanta Rudė, prie bendrovės

prisijungusi prieš 8 metus ir per šį laiką sukaupusi itin didelę patirtį visuose tarpusavio skolinimo platformos procesuose, vartojimo kreditų rinkos reguliavimo ir klientų bei investuotojų aptarnavimo srityse. Jolantos žinios leis užtikrinti departamento veiklos ir esamų projektų tęstinumą bei šių metų tikslų vykdymą. Siekiant tinkamai pasirengti ateinančių trijų metų esminių prioritetų – valdomo portfelio augimas iki 150 mln. EUR – įgyvendinimui planuojama itin didelį dėmesį skirti darbuotojų kompetencijų stiprinimui, kas atsispindės ir departamento organizaciniuose pokyčiuose.





# NEO Finance, AB įmonės struktūra

NEO Finance, AB šiuo metu valdo 2 prekęs ženklus: „Paskolų klubas“ ir Neopay“, ir „FinoMark“, dukterinę bendrovę.

Bendrovė 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

ženklui.

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 Beniliksų 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 95,53 proc. FinoMark, UAB akcijų. Bendrovė 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.

**Neopay**



## 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.



**Finomark**  
BY NEO FINANCE



## 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.

Vartojimo 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

Bendrovė sėkmingai išplatino 2 metų trukmės antrąją ir trečiąją neviešos obligacijų emisijos dalis.

Optimizuoti procesai savitarnoje, kurioje juridiniai asmenys gali savarankiškai pridėti atstovus, suteikti jiems teises valdyti sąskaitas.

Atsirado nauja administracijos vadovo pavaduotojo pareigybė, kurią nuo 2023 m. liepos mėn. užima Greta Morkūnaitė. Greta be kitų padalinių perima ir vieno iš verslų - "Paskolų klubo", kuravimą."

AML komanda pasipildė nauja kolege, kuri koncentruojasi į KYC procesus. AML komandos kompetencijos nuolat auginamos ir stiprinamos siekiant užtikrinti nuolatinę atitiktį PPTFP reikalavimams ir siekiant patenkinti verslo poreikius dėl vis didėjančio klientų srauto.

Kartu su vienu iš lyderiaujančių rizikos vertinimo sprendimų tiekėju Lietuvoje buvo organizuoti AML mokymai visiems darbuotojams, kurie padėjo pagilinti Bendrovės darbuotojų žinias apie PPTFP rizikas įmonės veikloje.

Pratęstas bendradarbiavimas su lyderiaujančiu rizikos vertinimo sprendimų partneriu: pereita (migruota) į naujausią klientų rizikos vertinimo ir operacijų stebėsenos sistemos versiją.

# NEO Finance, AB renginiai

*Seminaras „Išmintingasis algoritmas: „Paskolų klubo“ dirbtinis intelektas paneigia mitus apie skolinimą“.*

„Paskolų klubas“ 2023 m. rugsėjo 12 d., 18:00 surengė nuotolinį seminarą apie dirbtinio intelekto (DI) paneigtus skolinimo mitus, kurį vedė ryšių su investuotojais specialistas Š. Barauskas. Seminaro metu buvo pristatytos DI paremtos vertingos išvados, pasidalinta patarimais, kaip susikurti efektyvesnę investavimo strategiją ir patobulinti investicinių sprendimų priėmimą „Paskolų klubo“ platformoje ir atsakyta į daugiau kaip 40 investuotojus dominančių klausimų.



# Pagrindiniai NEO Finance, AB 2023 m. I-III ketv. finansiniai rodikliai



3,29 mln. €

Remiantis neaudituotiems duomenims, 2023 m. I-III ketv. Bendrovės pajamos siekė



+32,73%

Palyginant su 2022 m. I-III ketv. pajamos išaugo

+18,19%

Suteiktų paskolų už 31,36 mln. EUR. Palyginant su 2022 m. III ketv. išduotų paskolų apimtys augo.

+23%

Pardavimo savikaina išaugo nuo 1,2 mln. EUR iki 1,56 mln. EUR.

+20,85%

Veiklos sąnaudos išaugo nuo 1,19 mln. EUR iki 1,44 mln. EUR.

+95,35%

EBITDA išaugo nuo 299 785 EUR iki 585 632 EUR

+234,58%

2023 m. I-III ketv. pelnas prieš mokesčius siekė 283 994 EUR, kai 2022 m. I-III ketv. buvo 82 657 EUR.





	2023 m. I-III ketv.	2022 m. I-III ketv.	2023 I-III ketv. / 2022 I-III ketv. Δ, %	2021 m. I-III ketv.	2023 I-III ketv. / 2021 I-III ketv. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	31 357 223	26 547 250	18,19%	20 522 267	52,8%
Pajamos, EUR	3 289 455	2 478 364	32,73%	2 496 793	31,75%
<i>Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR</i>	<i>2 157 872</i>	<i>1 636 316</i>	<i>31,87%</i>	<i>1 563 986</i>	<i>37,97%</i>
<i>Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR</i>	<i>955 316</i>	<i>736 715</i>	<i>29,67%</i>	<i>663 543</i>	<i>43,97%</i>
<i>Investavimo veiklos pajamos, EUR</i>	<i>176 267</i>	<i>105 333</i>	<i>67,34%</i>	<i>269 265</i>	<i>-65,46%</i>
Pardavimo savikaina, EUR	(1 567 088)	(1 205 491)	23%	(1 182 532)	32,52%
Bendrasis pelnas, EUR	1 722 366	1 272 873	35,31%	1 314 261	31,05%
Veiklos sąnaudos, EUR	(1 438 372)	(1 190 216)	20,85%	(1 056 131)	36,19%
EBITDA, EUR	585 632	299 785	95,35%	434 813	34,69%
Pelnas / nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	283 994	82 657	243,58%	258 130	10,02%
EBITDA marža, %	18%	12%	-	17%	-
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	10%	3%	-	12%	-

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



1,18 mln. €

Remiantis neaudituotais duomenimis,  
2023 m. III ketv. Bendrovės pajamos  
siekė



+26,59%

Palyginant su 2022 m. III ketv. pajamos  
išaugo

+17,43%

Suteikta paskolų už 10,5 mln. EUR.  
Palyginant su 2022 m. III ketv. išduotų  
paskolų apimtys augo.

+28,18%

Pardavimo savikaina išaugo nuo 431  
tūkst. EUR iki 552 tūkst. EUR.

+26,36%

Veiklos sąnaudų išaugo nuo 408 tūkst.  
EUR iki 516 tūkst. EUR.

+59,5%

EBITDA išaugo nuo  
137 319 EUR iki 219 031 EUR.

+18,16%

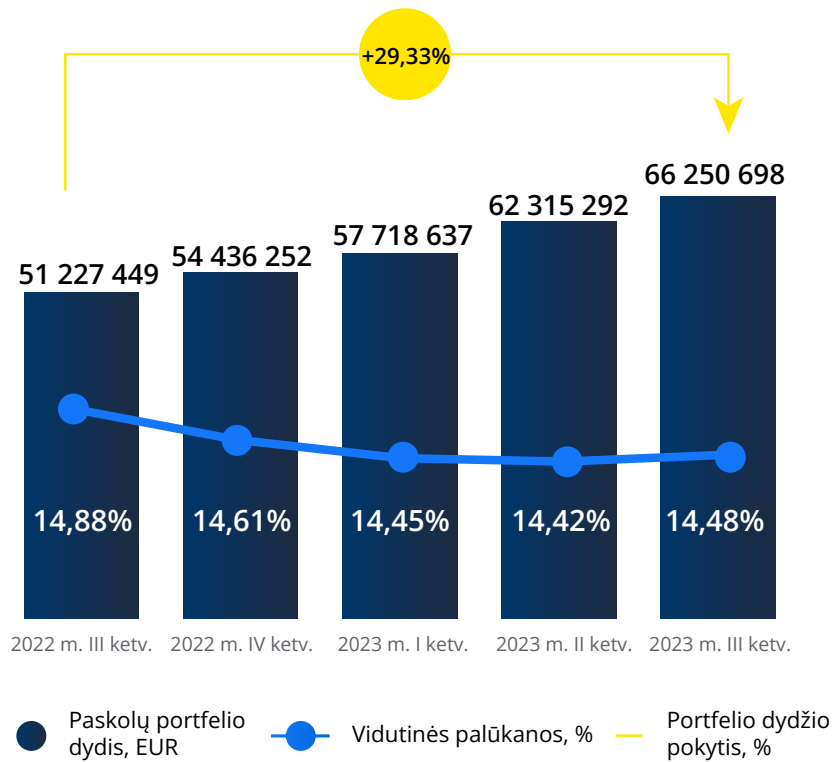
2023 m. III ketv. pelnas prieš mokesčius  
siekė 112 187 EUR, kai 2022 m. III ketv.  
fiksiuotas 94 943 EUR pelnas prieš  
mokesčius.



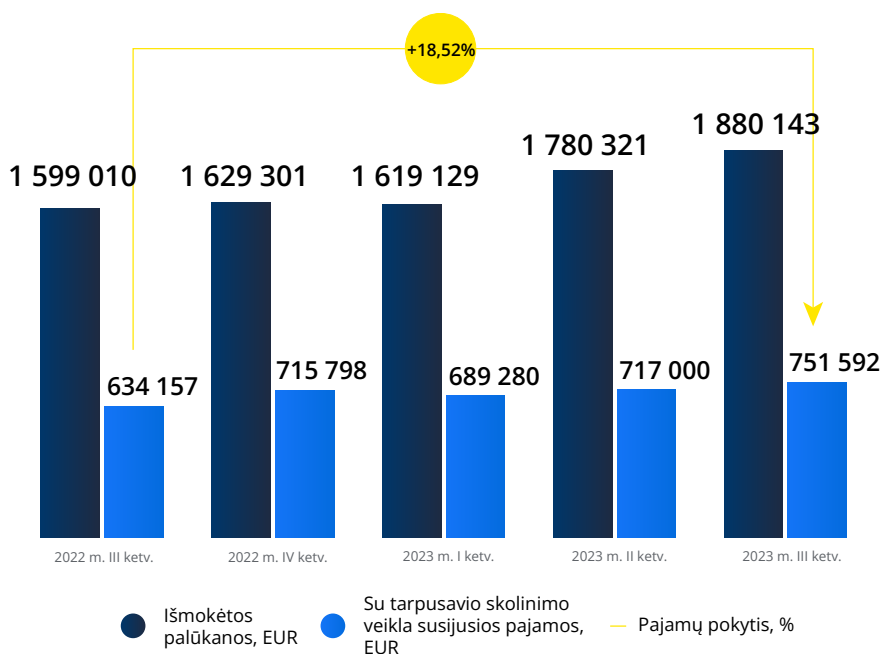
NEO Finance, AB 2023 m. III ketvirčio pardavimų ir tarpinė finansinė ataskaita

	2023 m. III ketv.	2022 m. III ketv.	2023 III ketv. / 2022 III ketv. Δ, %	2021 m. III ketv.	2023 III ketv. / 2021 III ketv. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	10 496 012	8 938 036	17,43%	7 718 577	35,98%
Pajamos, EUR	1 181 551	933 392	26,59%	913 531	29,34%
<i>Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR</i>	<i>751 592</i>	<i>634 157</i>	<i>18,52%</i>	<i>518 677</i>	<i>44,9%</i>
<i>Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR</i>	<i>344 292</i>	<i>256 994</i>	<i>33,97%</i>	<i>254 705</i>	<i>35,17%</i>
<i>Investavimo veiklos pajamos, EUR</i>	<i>85 667</i>	<i>42 241</i>	<i>102,8%</i>	<i>140 149</i>	<i>-38,8%</i>
Pardavimo savikaina, EUR	(552 881)	(431 325)	28,18%	(466 044)	18,63%
Bendrasis pelnas, EUR	628 670	502 067	25,22%	447 487	40,49%
Veiklos sąnaudos, EUR	(516 483)	(408 734)	26,36%	(330 349)	56,34%
EBITDA, EUR	219 031	137 319	59,5%	117 139	86,98%
Pelnas / nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	112 187	94 943	18,16%	69 035	62,51%
EBITDA marža, %	19%	23%	-	13%	-
Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (ROE), %	4%	4%	-	3%	-

## Bendras aktyvių paskolų portfelio dydis, EUR



## Investuotojams išmokėtos palūkanos ir NEO Finance pajamos iš tarpusavio skolinimo veiklos





# Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu

„Paskolų klubo“ 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.

	2023 m. III ketv.	2022 m. III ketv.	2023 III ketv. / 2022 III ketv. Δ, %	2021 m. III ketv.	2023 III ketv. / 2021 III ketv. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	10 496 012	8 938 036	17,43%	7 718 577	35,98%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių, Pajamos, EUR	1 860 071	1 294 937	43,64%	776 685	139,49%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių, %	18%	14%	-	10%	-
Kitos pajamos, EUR	765 617	425 928	79,75%	537 867	42,34%
Pardavimo savikaina, EUR	(552 881)	(431 325)	28,18%	(466 044)	18,63%
Veiklos sąnaudos, EUR	(516 483)	(408 734)	26,36%	(330 349)	56,34%
Pelnas / nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	1 556 324	880 806	76,69%	518 159	200,36%

# 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. III ketv. Bendrovės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė 2,8 mln. EUR, o siekiant tenkinti Lietuvos banko valdybos patvirtintus kapitalo reikalavimus, Bendrovės nuosavas kapitalas, kuris skaičiuojamas pagal elektroninių pinigų įstaigos nuosavo kapitalo apskaičiavimo reikalavimus, siekė 455 tūkst. EUR ir viršijo minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą.



2023 m. III ketv.  
pabaigoje Bendrovės  
įstatinis kapitalas ir  
akcijų priedai siekė

**3 805 782 EUR**

Per 2023 m.  
Bendrovės kapitalas  
nebuvo didinamas

Nuosavas kapitalas  
2023 m. III ketv.  
pabaigoje siekė

**2 807 661 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.

Rugpjūtį „Paskolų klubas“ savo klientams pristatė finansavimo galimybę – „Pirk dabar - mokėk vėliau“ (BNPL) paskolas. Sprendimas įgyvendintas kartu su mokėjimo inicijavimo platforma „Neopay“.

Atnaujintas ir palengvintas nepilnamečių vaikų sąskaitos atidarymo procesas.

## „Paskolų klubas“ 2023 m. III ketvirčio pagrindiniai įvykiai

Per „Paskolų klubą“ išduodamų paskolų apimtys lyginant su 2022 Q3 augo 17,43 % nuo 8,9 mln. EUR iki 10,40 mln. EUR.

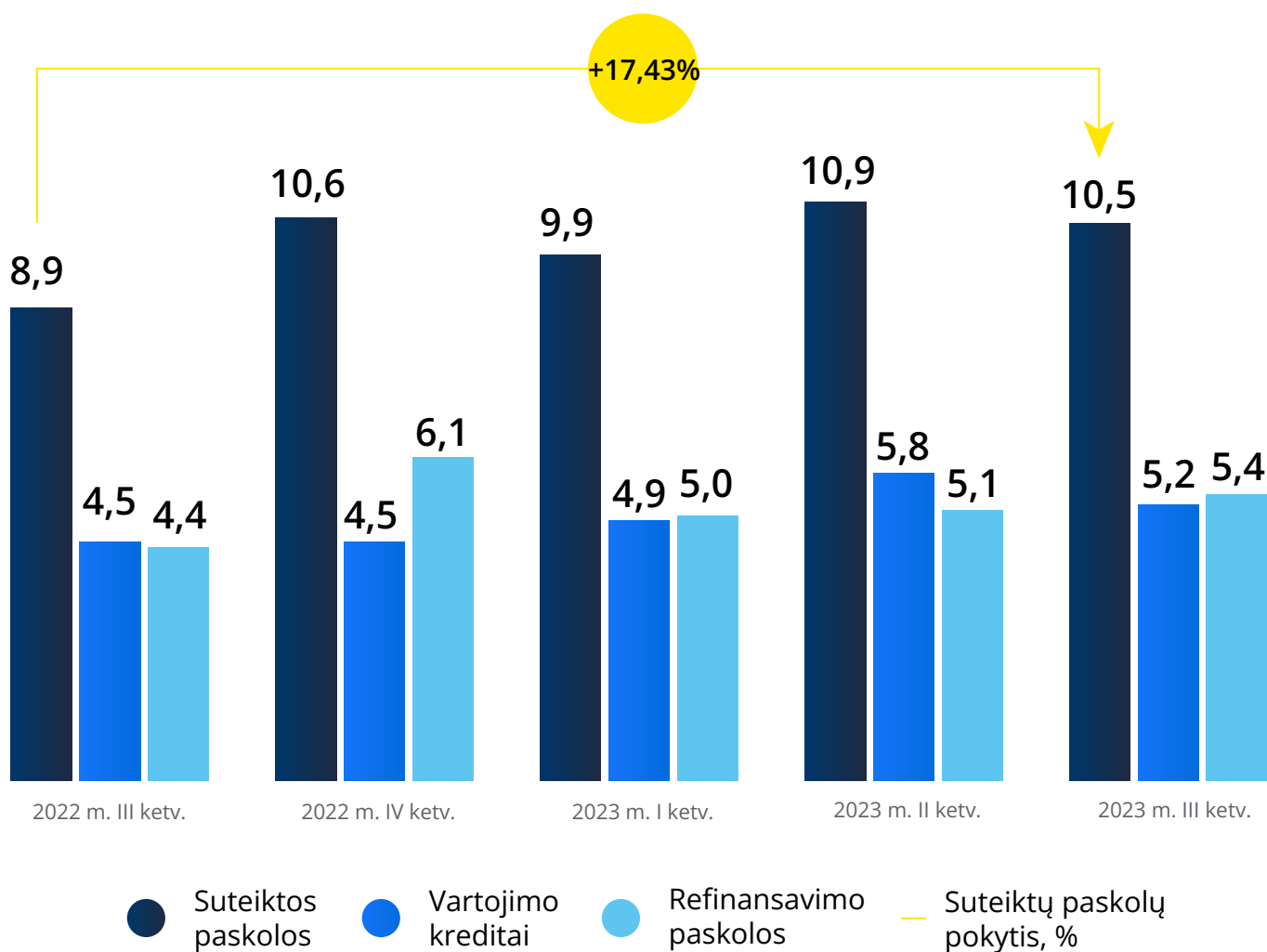
Rugsėjį reaguojant į besikeičiančią mikroekonominę aplinką ir siekiant išlaikyti tinkamą balansą tarp Bendrovės ilgalaikių tikslų ir rinkos tendencijų, 2023-09-14 pradėta taikyti naują „Buyback“ kainodarą A, B ir C reitingams.



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

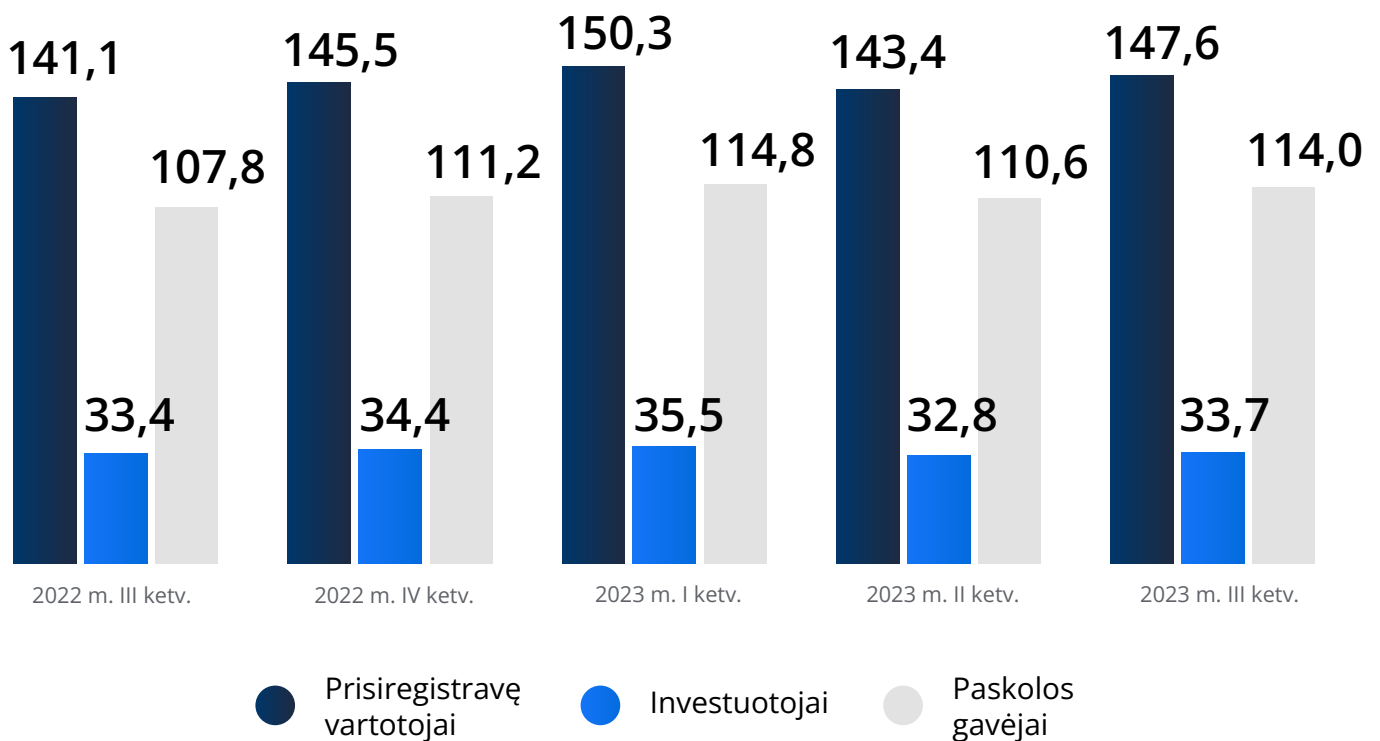
2023 m. III-ąjį ketv. per „Paskolų klubo“ platformą suteikta paskolų už 10,5 mln. EUR – 17,43 proc. daugiau nei per 2022 m. III-ąjį ketv.

2023 m. III-ąjį ketv. daugiausia vartojimo kreditų per „Paskolų klubą“ suteikta rugsėjo mėn. – už 3,8 mln. EUR.



## Prisiregistravę vartotojai, tūkst.

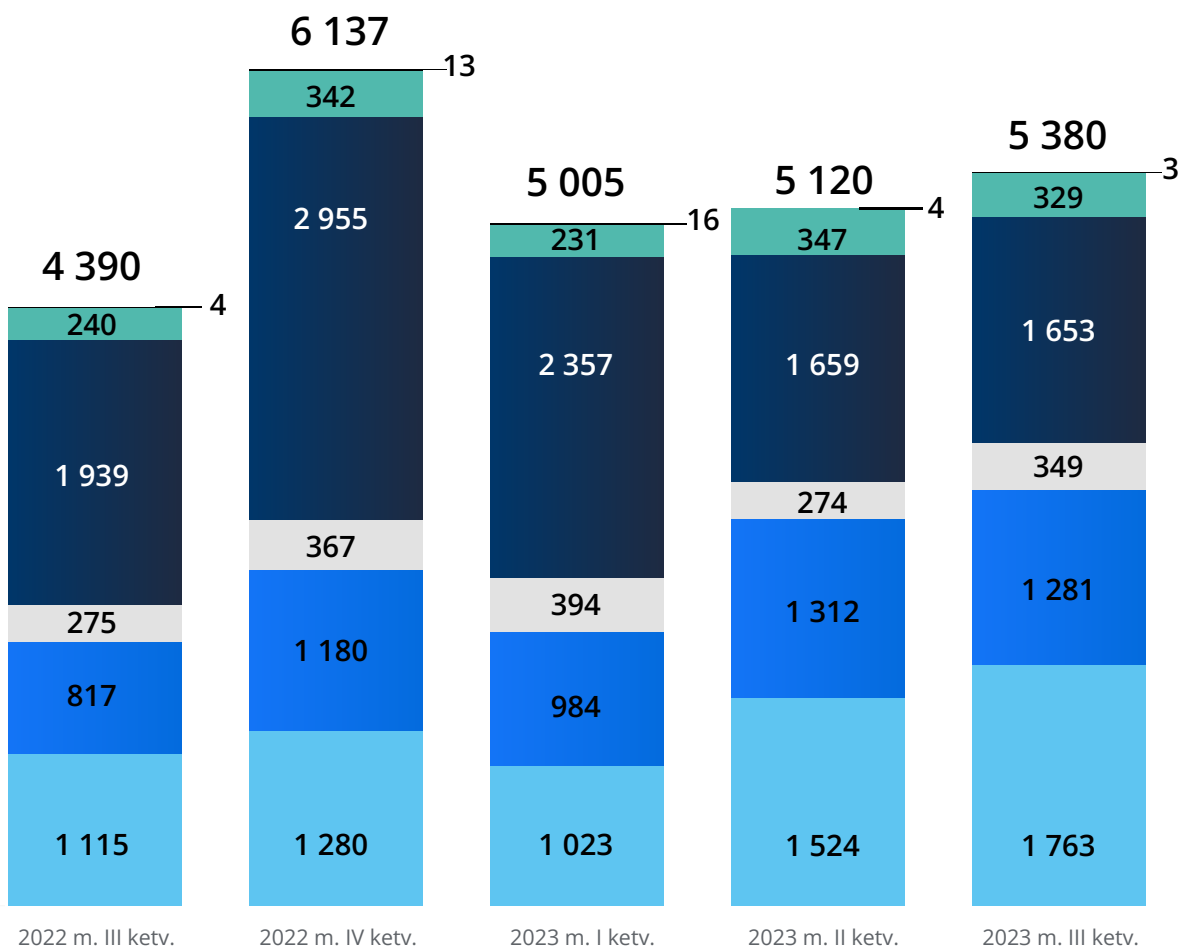
Per 2023 m. III-ąjį ketv. prisiregistravusių vartotojų skaičius padaugėjo 3 proc. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus padidėjimas buvo 3 proc., investuotojų – 2,8 proc.



## Paskolų refinansavimas

Iš 10,5 mln. EUR per 2023 m. III-ąjį ketv. finansuotų paskolų, 5,4 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



- Vartojimo kredito davėjai (išskyrus lizingo bendroves)
- Tarpusavio skolinimo platformos operatoriai

- Bankai
- „Paskolų klubas“

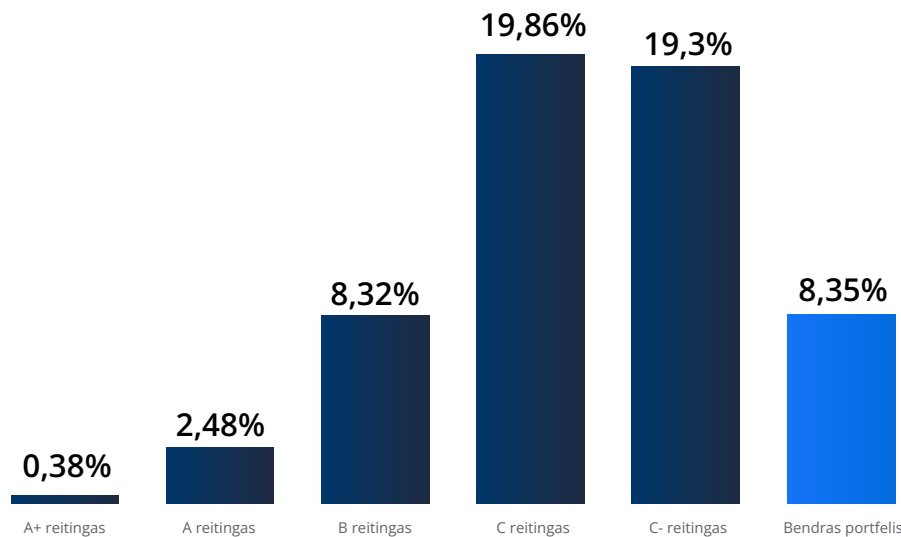
- Vartojimo kredito davėjai (tik lizingo bendrovės)
- Kredito unijos

## Vėluojančios paskolos

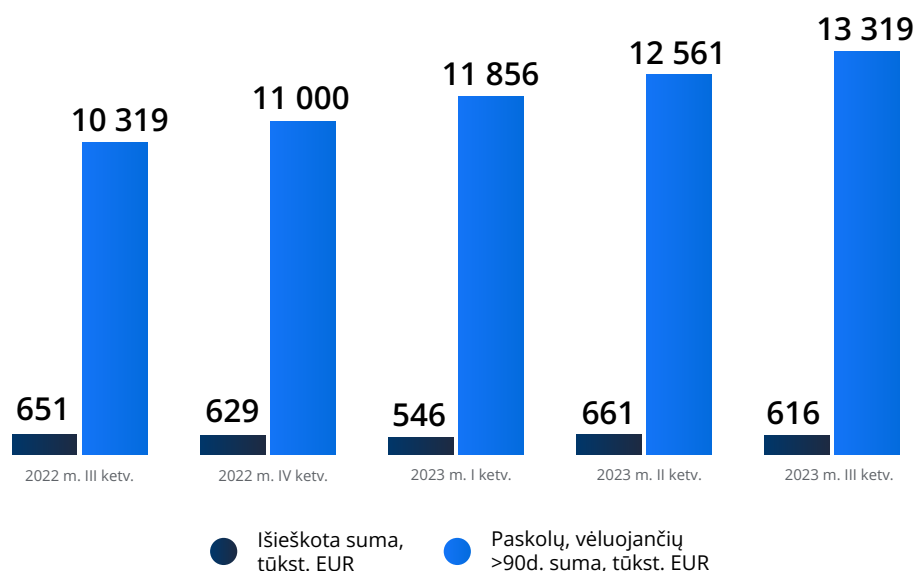
2023 m. III-ojo ketv. pabaigoje iš 44 216 bendrai išduotų vienetų paskolų 3 627 (8,2 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Iš visų 159 mln. EUR suteiktų paskolų, 13,3 mln. EUR (8,35 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Per 2023 m. III-ąjį ketv. investuotojams buvo išieškota ir paskirstyta 616 tūkst. EUR iš nutrauktų paskolų.

Lyginant su 2022 m. tuo pačiu laikotarpiu, vėluojančių mokėti daugiau nei 90 dienų paskolų skaičius sumažėjo nuo 8,78% iki 8,35%.

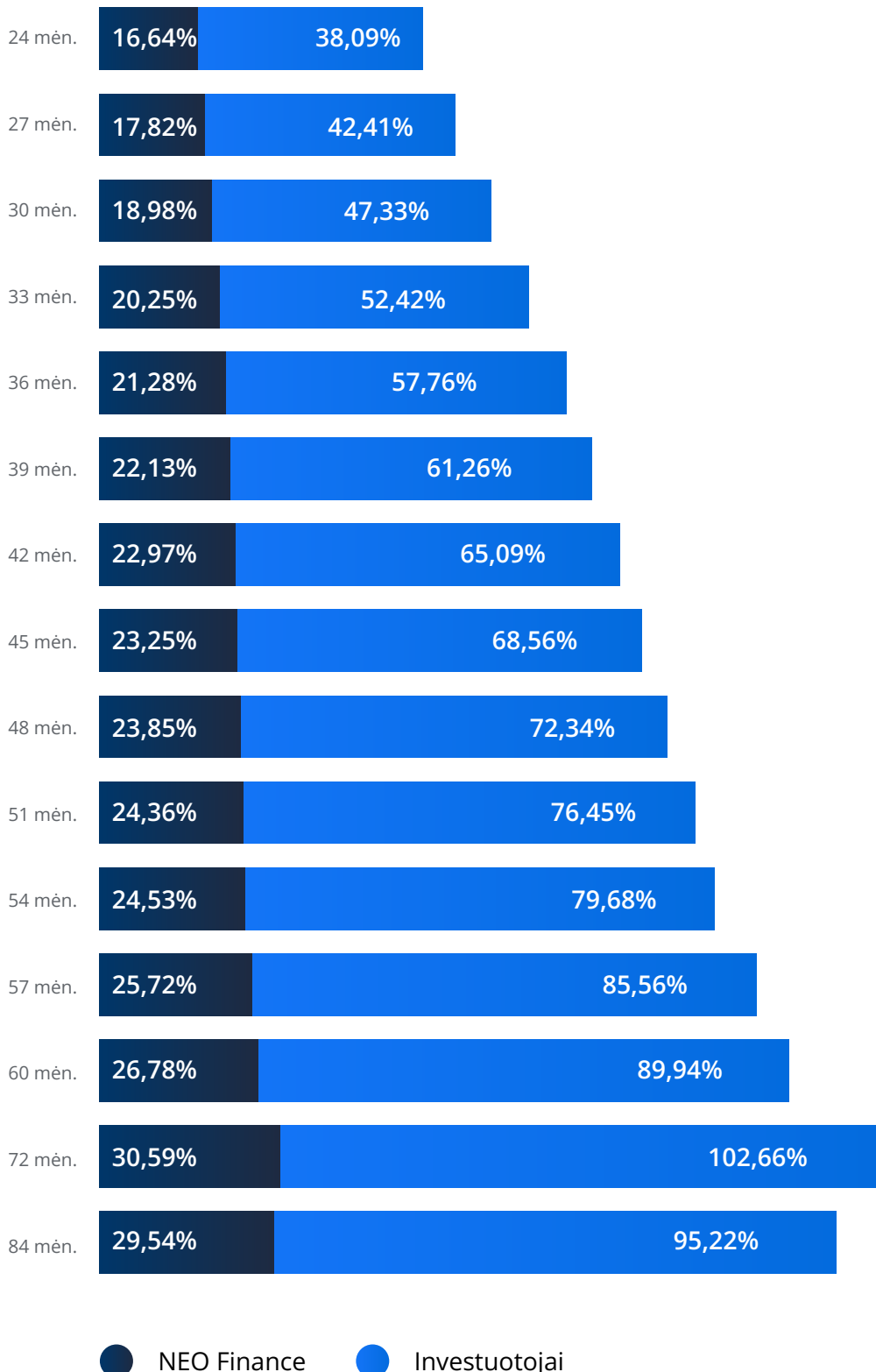
### Paskolos, vėluojančios >90 dienų, %



### Išieškota suma, tūkst. EUR



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





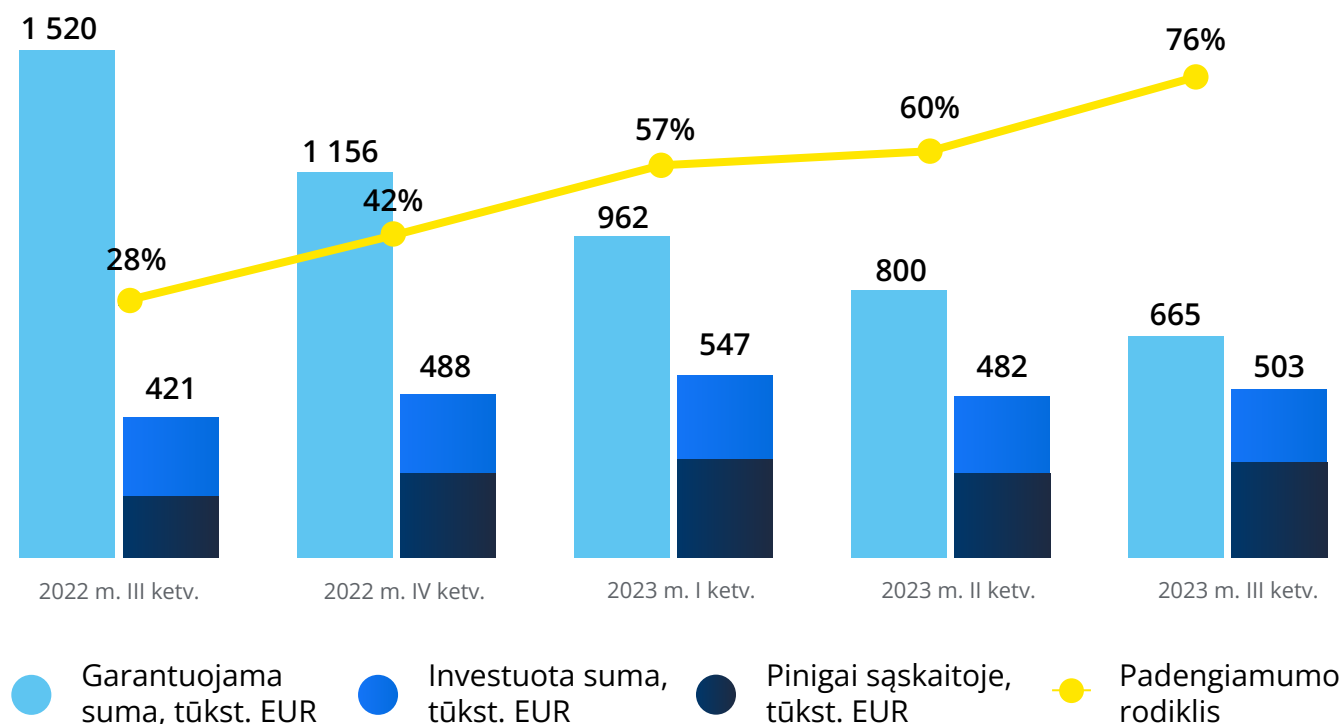
## Išieškojimui perduotos kredito likučių apimtys

Mėnesiai po nutraukimo	Kredito dalis nutraukimo metu	Paskolos vnt.
24 mėn.	10 341 222	3 162
27 mėn.	9 775 849	2 988
30 mėn.	9 351 530	2 863
33 mėn.	8 621 858	2 683
36 mėn.	7 963 210	2 488
39 mėn.	6 977 100	2 183
42 mėn.	6 162 128	1 946
45 mėn.	5 399 929	1 682
48 mėn.	4 475 977	1 398
51 mėn.	3 672 957	1 156
54 mėn.	2 883 283	917
57 mėn.	2 233 416	735
60 mėn.	1 726 112	579
72 mėn.	436 744	195
84 mėn.	21 670	14

## Užtikrinimo fondas

Užtikrinimo fondas leidžia investuotojams sumažinti investavimo riziką - nutrūkus paskolos mokėjimui, jis garantuoja investuotų lėšų grąžinimą. Per 2023 m. III-ąjį ketv. iš Užtikrinimo fondo investuotojams išmokėta 51 903 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 Bendrovės vidinių pinigų srautų valdymą. Tam, kad išpildytų savo įsipareigojimus investuotojams,

Bendrovė 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. III-ojo ketv. pabaigoje bendra užtikrinimo fondo sąskaitoje sukauptų lėšų suma siekė 503 tūkst. EUR, bendra garantuojama suma buvo 665 tūkst. EUR. Padengimo rodiklis sudarė 76 proc.

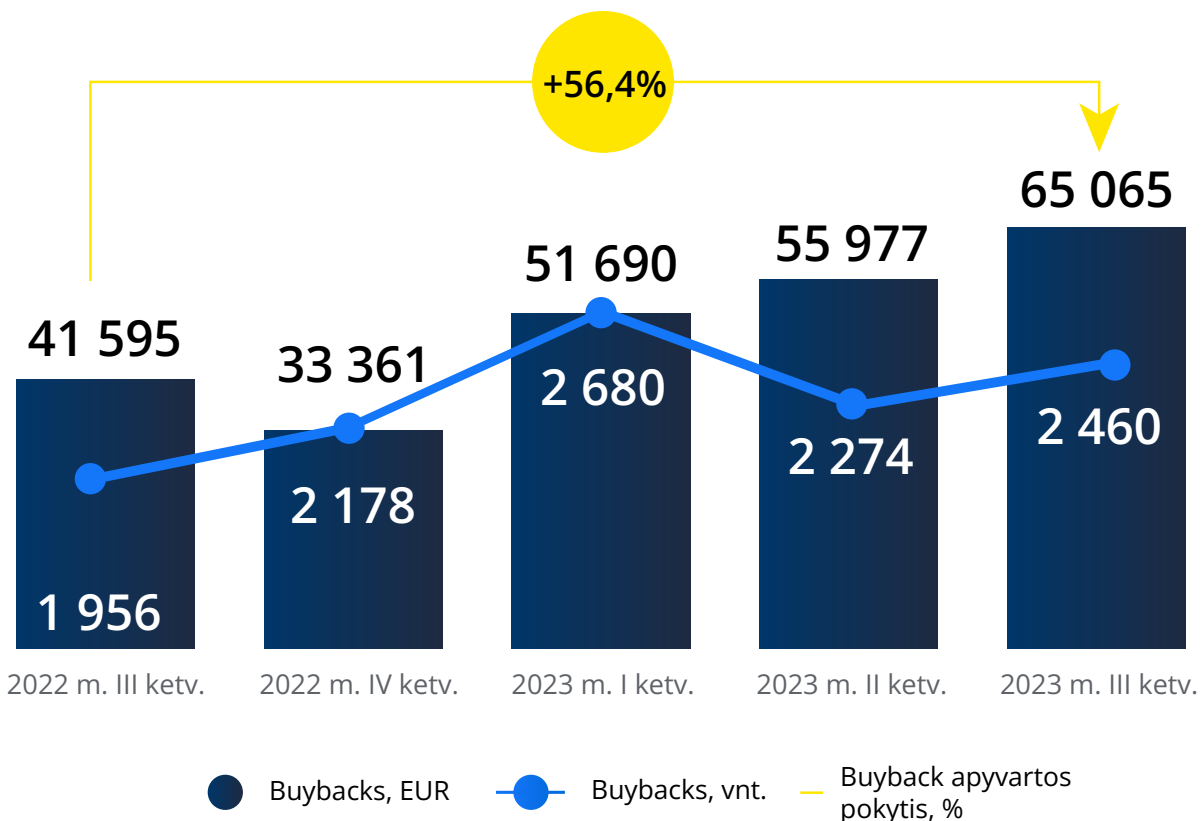
Užtikrinimo fondo paslauga nuo 2022 m. kovo 1 d. sudaromoms investicijoms daugiau nebetaikoma.

## „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.

Rugsėjį reaguodami į besikeičiančią mikroekonominę aplinką ir siekdami išlaikyti tinkamą balansą tarp savo ilgalaikių tikslų ir rinkos tendencijų, 2023-09-14 pradėjome taikyti naują „Buyback“ kainodarą A, B ir C reitingams. Tikime, jog šie pakeitimai, taip pat, reikšmingai prisidės užtikrinant ilgalaikį platformos tvarumą.

2023 m. III-ąjį ketv. investuotojai pardavė 2 460 investicijas už 65 065 EUR.

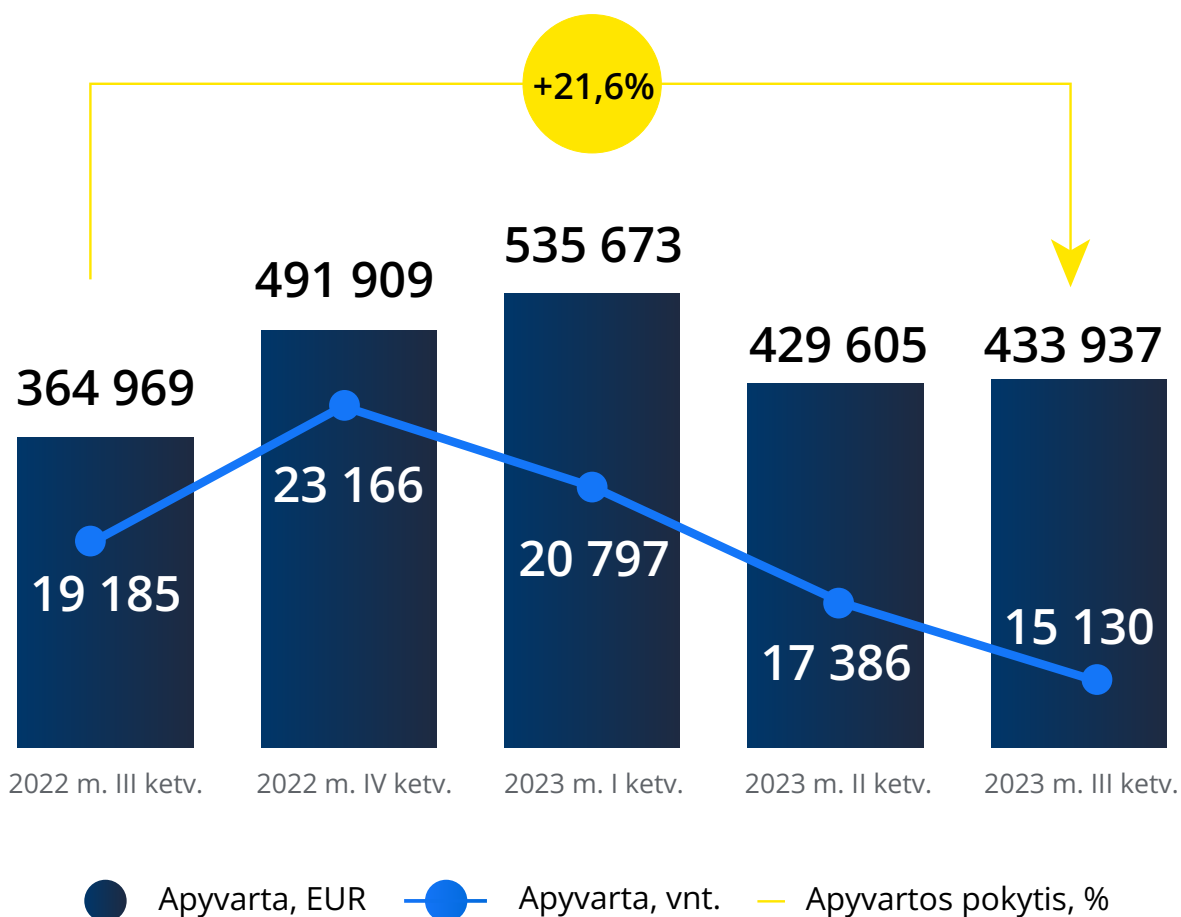


## Antrinė rinka

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

Per 2023 m. III-ąjį ketv. antrinės rinkos apyvarta siekė 433 937 EUR.

Vidutinė transakcijos suma buvo 28,68 EUR.



# Investavimas NEO Finance, AB vardu

## 2023 m. III-ąjį ketv. NEO Finance, AB į paskolas investavo 973 tūkst. Eur

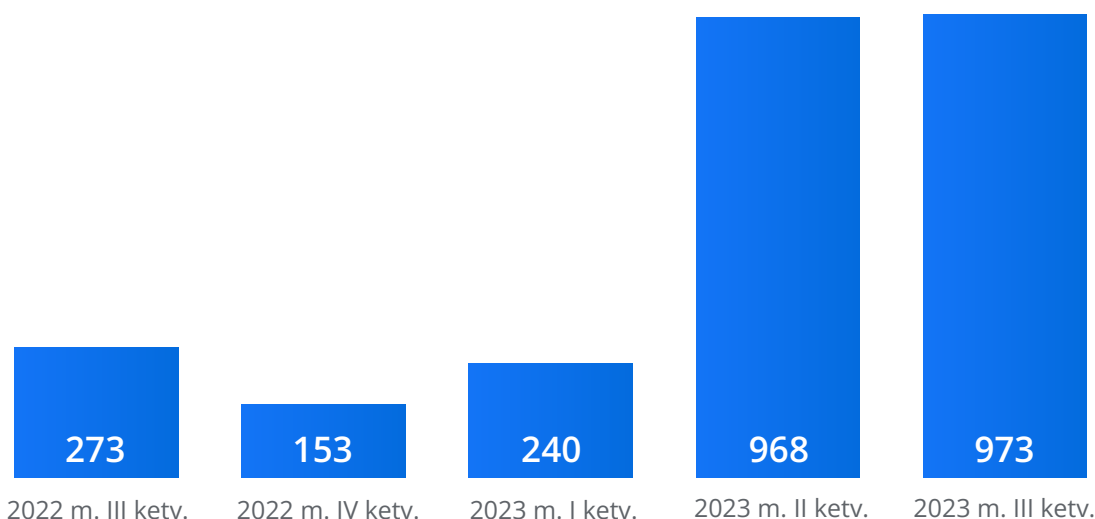
NEO Finance, AB, kaip vartojimo kreditų davėjas, kartu su kitais registruotais investuotojais taip pat gali investuoti į paskolas „Paskolų klube“. Investuodama į paskolas, bendrovė siekia padidinti paskolų finansavimo greitį, tuo būdu užtikrindama platformos patrauklumą tiek paskolų gavėjams, tiek investuotojams.

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

NEO Finance, AB platformoje turėjo galimybę finansuoti iki 50 proc. sumos į visas biržoje patalpinamas paskolas. Augant paskolų pasiūlai, 2022 m. gegužės 20 d. 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.

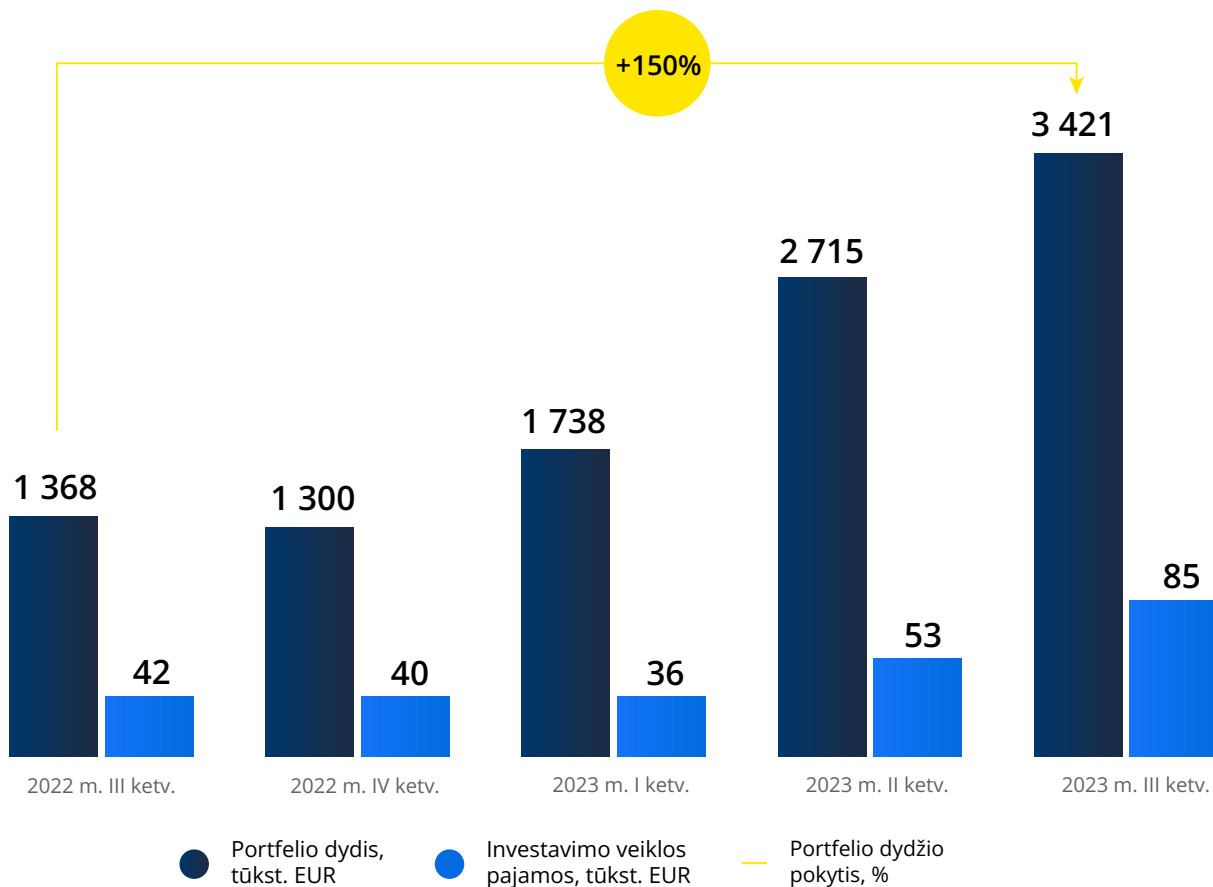
## NEO Finance, AB investicijos, tūkst. EUR



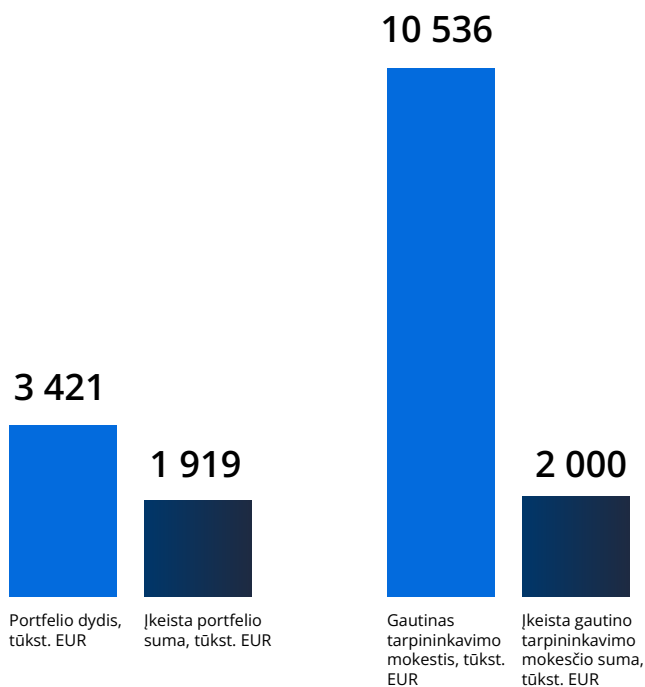
Bendrovės interesų konfliktų vengimo politiką galite rasti [čia](#)



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



## NEO Finance, AB įkeistas turtas



# Institucinis investuotojas



## Bendras „nordIX“ iš NEO Finance, AB įsigytas portfelis 2023 m. III-ojo ketv. pabaigoje siekė 10,7 mln. EUR.

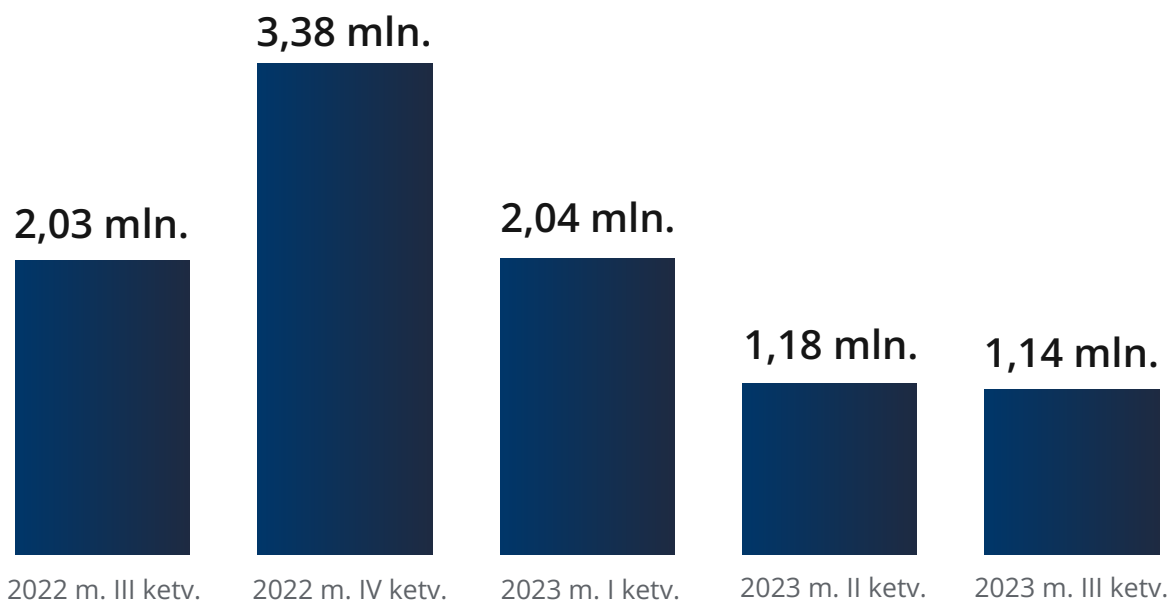
2021 m. rugpjūčio mėn. Bendrovė pradėjo bendradarbiavimą su instituciniu investuotoju – Vokietijos fiksuoto pajamingumo turto valdytoju „nordIX“.

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

„nordIX“ specializuojasi fiksuoto pajamingumo investicijose, didžiausią dėmesį skiria obligacijoms ir išvestinėms finansinėms priemonėms. Pagrindinė „nordIX“ būstinė įkūrusi Hamburge. „nordIX“

valdo keletą investicinių ir atskirtųjų fondų bei plėtoja išmanius investicijų sprendimus. Šalia turto valdymo paslaugų, Bendrovė taip pat teikia obligacijų ir kitų fiksuoto pajamingumo finansinių priemonių tarpininkavimo paslaugas instituciniams klientams. Bendrovė teikia paslaugas instituciniams investuotojams Vokietijoje, Austrijoje ir Šveicarijoje bei valdo kelis šimtus milijonų eurų įvairiuose fonduose.

## „nordIX“ investicijos, 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. III-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.

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

Įdiegti lankstūs klientų kainodaros sprendimai.

Išmokėjimų paslaugos transakcijų kiekis palyginant su praeitų metų trečiu ketvirčiu augo 107%.

Integruoti Čekijos bankai.

Dalyvauta „SBC Summit Barcelona“ konferencijoje.

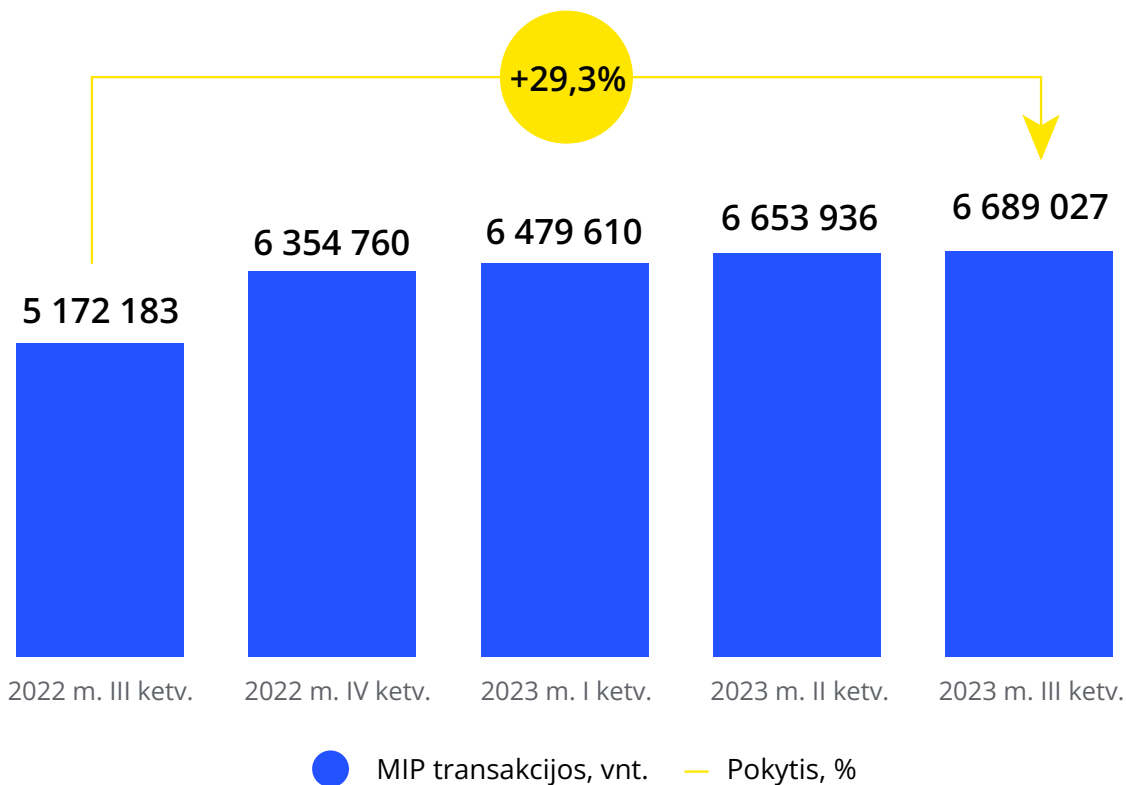
MIP paslaugų transakcijų kiekis augo 29% lyginant su praeitų metų 3 ketvirčiu.

Naujausią sąrašą pagal šalis galite rasti

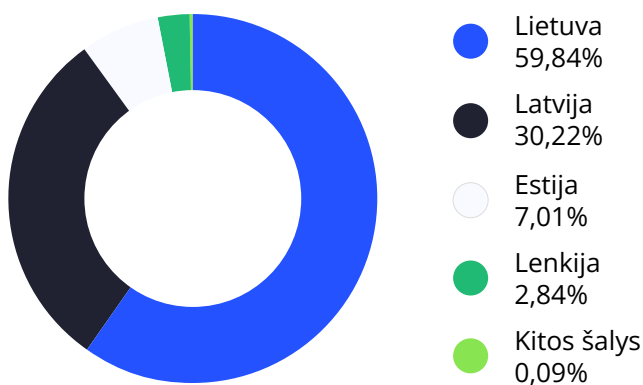
[Paspaudę čia](#)



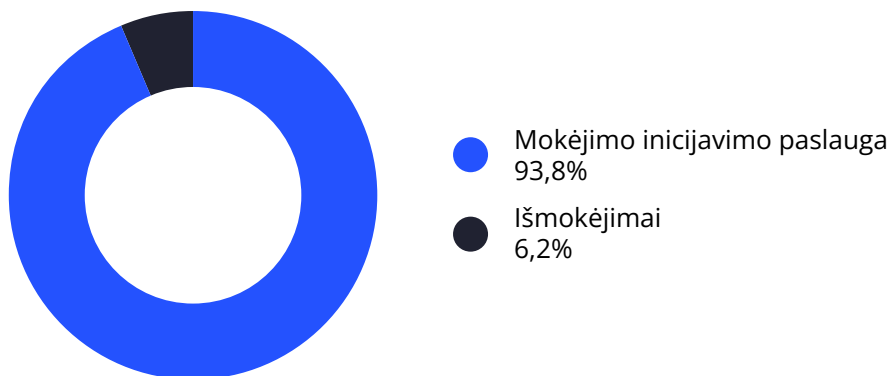
## Mokėjimo transakcijos, vnt.



## MIP Mokėjimų pasiskirstymas pagal šalį, %



## 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.

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

Sukurtas multi sąskaitų funkcionalumas, užtikrinantis greitesnį ir patogesnį pinigų įskaitymą turint kelias paskolas.

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

NEO Finance, AB įsigijo 7 500 000 vnt. FinoMark, UAB naujai išleistų akcijų. Po akcijų įsigijimo NEO Finance, AB turima FinoMark, UAB akcijų dalis išaugo iki 95,35 proc.

Sukurtas „BuyBack“ funkcionalumas leidžiantis užtikrinti iki 500 EUR apsaugą investicijoms.

Išleista pirma „FinoMark“ internetinio puslapio atnaujinta versija paskolų gavėjams ir investuotojams.

Atnaujintas statistikos puslapis, leidžiantis dar plačiau ir išsamiau susipažinti su „FinoMark“ duomenimis.

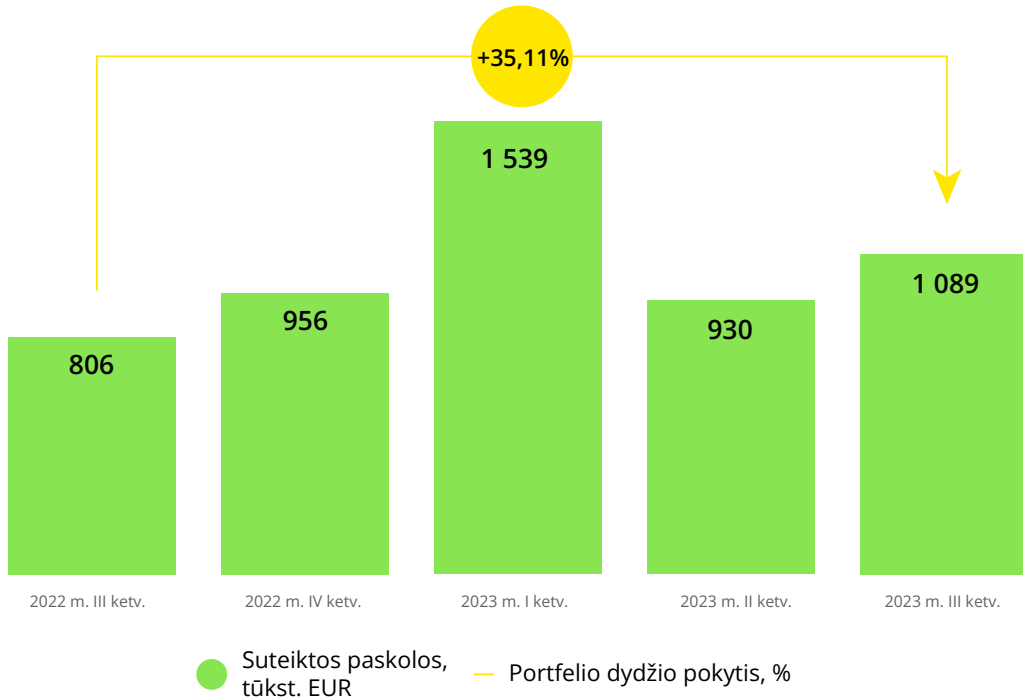
**Pagrindiniai „FinoMark“ finansiniai rodikliai 2023 m. I-III ketv.**

	2023 I-III ketv.	2022 m. I-III ketv.	2023 I-III ketv. / 2022 I-III ketv. Δ, %	2021 I-III ketv.	2023 I-III ketv. / 2021 I-III ketv. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	3 558 000	1 722 000	106,62%	659 800	438,25%
Pajamos, EUR	239 320	111 357	114,91%	90 347	164,89%
Pardavimo savikaina, EUR	(28 148)	(11 678)	141,03%	(22 225)	26,65%
Bendrasis pelnas, EUR	211 172	99 679	111,85%	68 122	209,99%
Veiklos sąnaudos, EUR	203 705	373 794	-45,5%	343 905	-40,77%
Pelnas / nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	7 467	(274 115)	-	(285 783)	-

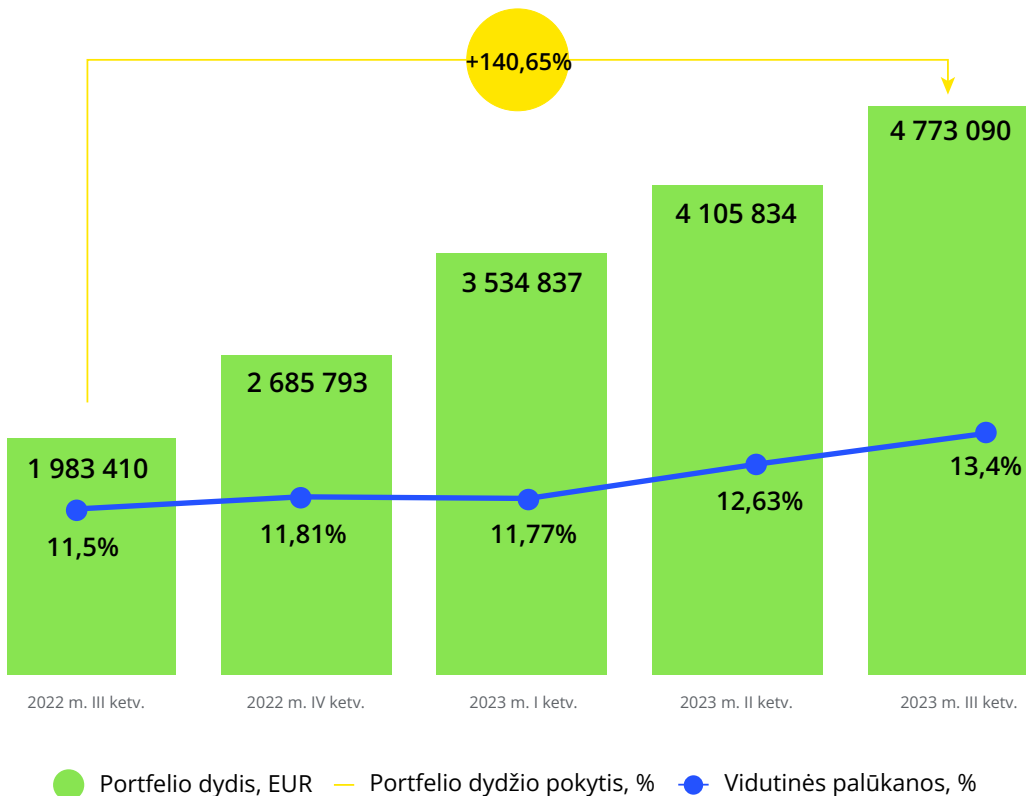
**Pagrindiniai „FinoMark“ finansiniai rodikliai 2023 m. III ketv.**

	2023 III ketv.	2022 III ketv.	2023 I-III ketv. / 2022 I-III ketv. Δ, %	2021 III ketv.	2023 I-III ketv. / 2021 I-III ketv. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	1 089 500	806 000	35,17%	181 000	501,93%
Pajamos, EUR	76 370	43 590	75,2%	59 684	27,96%
Pardavimo savikaina, EUR	(12 958)	(4 680)	176,88%	(2 569)	404,40%
Bendrasis pelnas, EUR	63 412	38 910	62,97%	57 115	11,03%
Veiklos sąnaudos, EUR	3 320	(107 853)	-	(145 714)	-
Pelnas / nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	66 732	(68 943)	-	(88 599)	-

## „FinoMark“ suteiktos paskolos verslui, EUR



## Bendras investuotojų portfelio dydis, EUR





Vidutinis paskolos terminas

**30,71 mėn.**

Gražinta palūkanų suma

**444 967,80 EUR**

Vidutinė paskolos suma

**27 494,30 EUR**

Vidutinė svertinė palūkanų norma

**11,64%**



# **NEO Finance, AB**

## **finansinés ataskaitos**

**2023 m. I-III ketv. balansas, EUR**

<b>Straipsniai</b>	<b>2023-09-30</b>	<b>2022-12-31</b>
<b>TURTAS</b>		
<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>	<b>3 214 057</b>	<b>2 996 146</b>
NEMATERIALUSIS TURTAS	1 067 567	956 254
Kitas nematerialusis turtas	1 067 229	956 254
MATERIALUSIS TURTAS	25 973	30 374
Žemė	1 818	
Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	24 155	30 374
FINANSINIS TURTAS	1 835 600	1 724 602
Įmonių grupės įmonių akcijos	906 638	779 138
Po vienu metų gautinos sumos	928 963	945 464
KITAS ILGALAIKIS TURTAS	284 917	284 917
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	284 917	284 917
<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>	<b>14 062 399</b>	<b>14 143 650</b>
ATSARGOS	43 354	28 666
Sumokėti avansai	43 354	28 666
PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	2 806 135	666 083
Pirkėjų skolos	184 553	156 895
Kitos gautinos sumos	2 621 582	509 188
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	9 274 519	13 448 901
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	30 366	2 296
<b>TURTO IŠ VISO</b>	<b>16 239 685</b>	<b>17 142 092</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>	<b>2 807 661</b>	<b>2 523 667</b>
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)	(998 120)	(1 282 115)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	283 994	103 895
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	(1 282 115)	(1 386 010)
<b>ATIDĖJINIAI</b>	<b>39 704</b>	<b>86 012</b>
Kiti atidėjiniai	39 704	86 012
<b>MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>14 438 907</b>	<b>14 517 561</b>
PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	2 593 803	891 294
Skoliniai įsipareigojimai	2 579 956	865 000
Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai	13 847	26 294
PER VIENUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	11 845 104	13 626 267
Skoliniai įsipareigojimai	851 172	250 365
Gauti avansai	45 317	5 761
Skolos tiekėjams	2 127 154	173 530
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	184 389	169 040
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	8 637 072	13 027 571
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	20 550	14 853
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ VISO</b>	<b>17 306 822</b>	<b>17 142 092</b>

**2023 m. I-III ketv. pelno (nuostolių) ataskaita, EUR**

<b>Straipsniai</b>	<b>2023 01-09 mėn.</b>	<b>2022</b>
Pardavimo pajamos	3 289 455	3 530 460
Pardavimo savikaina	(1 567 088)	(1 650 676)
Biologinio turto tikrosios vertės pokytis	-	-
<b>BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>1 722 366</b>	<b>1 879 784</b>
Pardavimo sąnaudos	-	-
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(1 496 465)	(1 740 972)
Kitos veiklos rezultatai	55 465	428
Investicijų į patronuojančiosios, patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos	3 362	20 059
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas	-	-
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	(734)	(692)
<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>	<b>283 994</b>	<b>158 608</b>
Pelno mokestis	-	(54 713)
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>283 994</b>	<b>103 895</b>

**2023 m. I-III ketv. nuosavo kapitalo pokyčio ataskaita, EUR**

	<b>Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas</b>	<b>Akcijų priedai</b>	<b>Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>Iš viso</b>
1. Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 784 436	1 653 415	(1 386 010)	2 051 841
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas	-	-	-	-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas	-	-	-	-
4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 784 436	1 653 415	(1 386 010)	2 051 841
5. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	103 895	103 895
6. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	64 498	303 433	-	367 931
7. Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	1 848 934	1 956 848	(1 282 115)	2 523 667
8. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	283 656	283 656
9. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	-	-	-	-
10. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 848 934	1 956 848	(998 459)	2 807 323

**2023 m. I-III ketv. pinigų srautų ataskaita, EUR**

<b>Straipsniai</b>	<b>2023 01-09 mėn.</b>	<b>2022</b>
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Grynasis pelnas (nuostoliai)	283 656	103 895
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	326 340	336 931
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto perleidimo rezultatų eliminavimas	(475)	(589)
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	-	(19 367)
Kitų nepinigių sandorių rezultatų eliminavimas	16 502	-
Kitų po vieno metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)	-	45 289
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)	(14 689)	(12 463)
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	(35 554)	(108 703)
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)	(27 694)	(29 504)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(2 002 028)	(39 809)
Trumpalaikių investicijų sumažėjimas (padidėjimas)	(1 938 391)	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)	(32 795)	(2 159)
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	(46 308)	(108 703)
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	(12 447)	(16 596)
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	1 993 180	30 325
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	-	(15 871)
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	15 349	13 691
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(4 385 774)	2 524 781
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	5 697	(327)
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(5 819 877)</b>	<b>2 809 524</b>
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas	(433 192)	(563 133)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas	490	700
Ilgalaikių investicijų įsigijimas	(127 500)	(321 587)
Paskolų susigrąžinimas	36	-
Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas	-	15 319
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(560 166)</b>	<b>(868 701)</b>
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais	-	367 931
Akcijų išleidimas	-	367 931
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais	2 205 660	121 446
Finansinių skolų padidėjimas	2 670 000	200 000
Paskolų gavimas	2 670 000	200 000
Finansinių skolų sumažėjimas	(464 340)	(78 554)
Paskolų grąžinimas	(380 000)	(78 554)
Sumokėtos palūkanos	(84 603)	-
Kitas finansinės veiklos pinigų srautų padidėjimas	263	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	2 205 660	489 377
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-	(291)
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>(4 174 382)</b>	<b>2 429 909</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>13 448 901</b>	<b>11 018 992</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>9 274 519</b>	<b>13 448 901</b>

