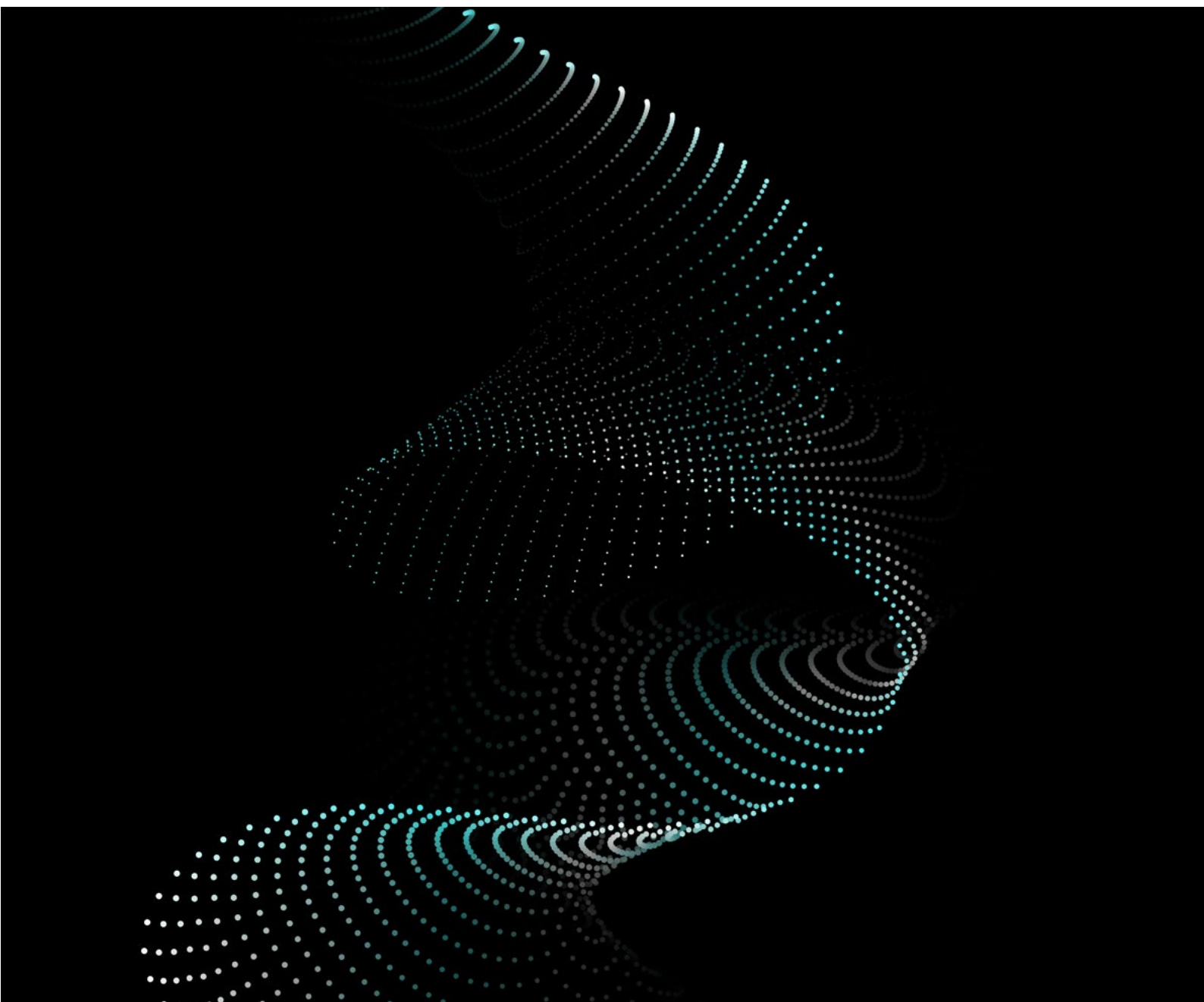


# **NEO Finance, AB**

## **2024 m. I ketv. pardavimų ir tarpinė finansinė ataskaita**

Vilnius  
2024-04-30



# NEO Finance, AB

## Bendrovės atsakingų asmenų patvirtinimas

Šiuo raštu patvirtiname, kad mūsų žiniomis 2024 m. I ketv. pardavimų ir tarpinė finansinė ataskaita atitinka tikrovę, ir teisingai atspindi ketvirčio veiklos rezultatus.

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

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

2024 m. balandžio 30 d.  
Vilnius

# Turinys

NEO Finance, AB administracijos vadovo ir administracijos vadovo pavaduotojos komentarai	4
NEO Finance, AB veiklos kryptys	8
Pagrindiniai NEO Finance, AB įvykiai	10
NEO Finance, AB renginiai	11
Pagrindiniai NEO Finance, AB 2024 m. I ketv. finansiniai rodikliai	12
Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu	14
Vartojimo paskolų portfelis	15
Klientų lėšų apsauga	17
NEO Finance, AB kapitalas	18
„Paskolų klubas“	20
NEO Finance, AB investicinis portfelis	31
Institucinis investuotojas	36
„Neopay“	38
„FinoMark“	43
NEO Finance, AB finansinės ataskaitos	48

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



Evaldas Remeikis - NEO Finance, AB administracijos vadovas

**Bendrovės pajamos I-ąjį 2024 m. ketv., palyginus su I-uoju 2023 m. ketvirčiu, paaugo 46 proc. ir pasiekė 1 481 tūkst. EUR. Pajamų augimui didžiausią įtaką padarė su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos – jos augo 42 proc.**

2024 m. Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos I-ąjį ketvirtį augo 34 %, o su investavimu veikla susijusios pajamos paaugo net 308 % ir pasiekė 149 tūkst. EUR ribą.

Bendrovės EBITDA per I-ąjį 2024 m. ketvirtį augo 48 proc. ir pasiekė 246 tūkst. EUR. Palyginimui, 2023 m. I-ąjį ketv. Bendrovės EBITDA buvo 166 tūkst. EUR. Bendrovė per 2024 I ketv. pasiekė 127 tūkst. EUR ikimokestinį pelną, kai tuo tarpu 2023 m. I-ketvirtį buvo uždirbtas 72 tūkst. EUR ikimokestinis pelnas.

Malonu pranešti, kad mūsų įmonė augant verslo apimtims samdo vis

daugiau darbuotojų. Šiuo metu mūsų komandoje dirba 48 darbuotojai. Tai reikšmingas padidėjimas nuo 2023 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigos, kai įmonėje dirbo 38 darbuotojai. Šie pokyčiai atspindi mūsų ambicijas turėti ypač profesionalias teisininkų, AML (pinigų plovimo prevencijos), IT ir verslų vystymo komandas. Matome, kad nauji komandos nariai prisijungia su įvairiomis idėjomis ir naujomis perspektyvomis, kurios padeda mums inovuoti ir prisitaikyti prie nuolat kintančių rinkos sąlygų. Be to, jų įgūdžiai ir patirtis gali skatinti bendradarbiavimą, kūrybingumą bei dinamišką darbo aplinką.

Finansinis sukčiavimas ir pinigų plovimas yra nuolatinė grėsmė Lietuvos finansiniam sektoriui. Todėl itin svarbu užtikrinti NEO Finance, AB komandos sugebėjimą nustatyti ir apsaugoti mūsų klientus nuo šių pavojų. Atsižvelgdami į tai, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos skyrius inicijavo specializuotus mokymus mūsų darbuotojams. Šios programos tikslas - supažindinti juos su pinigų plovimo ir sukčiavimo požymiais bei tendencijomis. Turint omenyje mūsų įmonės veiklos pobūdį, kuris sieja paskolų ir investicijų veiklą, šie mokymai yra itin aktualūs, kadangi padės mūsų komandai greičiau atpažinti potencialius sukčiavimo atvejus bei užtikrinti mūsų klientų bei įmonės saugumą. Taip pat vienas iš pagrindinių mūsų tikslų yra laikytis ir nuolat tobulinti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos (AML/CFT) standartus. Todėl mūsų įmonė deda pastangas investuodama į informacinių technologijų sistemas ir darbuotojų kvalifikacijos kėlimą.

Kovo mėnesį iš valdybos nario vietos pasitraukė ilgametis jos narys Deividas Tumas. Komentuodamas savo sprendimą, jis, atsistatydinimą motyvavo asmeniniais ir profesiniais gyvenimo pokyčiais, taip pat pabrėžė, kad dar 2023 m. gruodžio mėn. įsitraukė į sparčiai besiplečiančios technologijų įmonės veiklą Singapūre, todėl nebegalės skirti pakankamai dėmesio NEO Finance, AB veiklai.

Po D. Tumo atsistatydinimo buvo priimtas sprendimas naujo valdybos nario į atsilaisvinusią poziciją neieškoti. Esamų valdybos narių kompetencija, patirtis ir ekspertinės žinios leis užtikrinti sklandžią tolimesnę bendrovės veiklą.

Taip pat, NEO Finance, AB pakeitė sertifikuotą patarėją iš KPMG Baltics, SIA į Advokatų kontorą „SORAINEN

ir partneriai“. Šis pokytis yra ypač naudingas, kadangi NEO Finance, AB turės galimybę gauti specializuotą ekspertizę reikalingą suprasti bei įgyvendinti „First North“ rinkoje taikomus reikalavimus. Naujasis sertifikuotas patarėjas padės užtikrinti, kad bendrovė veiktų sąžiningai ir skaidriai, ir galėtų efektyviai ir greitai spręsti bet kokias reguliacines ar teisineis problemas ar iššūkius, kurie gali kilti bet kurioje „NEO Finance“ plėtojamo verslo srityse.

### Neopay

Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos I-ajį šių metų ketvirtį augo net 42% iki 409 tūkst. EUR, kai palyginimui 2023 m. I-ajį ketvirtį pajamos siekė 287 tūkst. EUR. „Neopay“ šių metų I-asis ketvirtis buvo sėkmingas, kadangi transakcijų skaičius augo 29% palyginti su 2023 metų tuo pačiu ketvirčiu.

„Neopay“ dalyvavimas svarbiausiuose 2024 m. pirmojo ketvirčio finansų sektoriaus renginiuose gerokai sustiprino įmonės poziciją finansinių technologijų sektoriuje. Ypač naudingas pasirodė Prahos „Gaming & TECH Summit“ susitikimas, kadangi buvome apdovanoti geriausio mokėjimo paslaugų teikėjo apdovanojimu, kuris pabrėžia ir tolesnį „Neopay“ įsipareigojimą siekti kokybiško paslaugų teikimo ir inovacijų įdiegimo teikiamose paslaugose.

2024 m. pirmąjį ketvirtį „Neopay“ Atvirosios bankininkystės departamentas pasiekė reikšmingų rezultatų tobulinant mokėjimo sprendimus. Visų pirma, internetinių kazino platformoms skirto produkto „12play“ paleidimas supaprastino žaidėjų registracijos procesus bei pagerino atitiktį ir saugumą. Be to, naujų funkcijų, tokių kaip banko konversijos rodiklio stebėjimas,

įdiegimas patvirtina tolimesnį siekį užtikrinti aukščiausio lygio transakcijų saugumą ir vartotojų patirtį.

„Neopay“ I-ojo ketvirčio nuveikti darbai rodo ir tolimesnę perspektyvą didinant operacijų skaidrumą ir stiprėjančias saugumo priemones. Šios iniciatyvos sustiprina NEO Finance, AB atvirosios bankininkystės departamentą kaip rinkos lyderių pozicijas užimančių paslaugų teikėjų ir priartina prie iškelto tikslo tapti pagrindiniu mokėjimo paslaugų partneriu Europos smulkioms ir vidutinėms įmonėms.

### FinoMark

Sutelktinio finansavimo platforma „FinoMark“ 2024 m. I-ajį ketvirtį tarpininkavo išduodant verslo paskolų už 1 183 tūkst. EUR, palyginus su 2023 metų I-uoju ketvirčiu, kai finansuota 1 539 tūkst. EUR. Įmonės pajamos 2024 m. I-ajį ketvirtį pasiekė 83 782 EUR, palyginus su 2023 m. I-uoju ketvirčiu pajamos siekė 82 950 EUR. Kadangi UAB „FinoMark“ valdomos platformos veikla dar tik įsibėgėja, įmonė 2024 m. I-ajį ketvirtį dar patyrė 10 110 EUR nuostolį.

Sausio mėnesį „FinoMark“ platformoje atnaujino ir optimizavo projektų savininkų mokėjimo grafikus, taikydami palankesnes sąlygas valdyti finansinius įsipareigojimus projektų savininkams. Investuotojams atnaujino ir pagerino projektų atvaizdavimą, kad investuotojai patirtis taptų sklandesnė ir investuotojai galėtų plačiau ir giliau susipažinti su investavimo projektais. Taip pat, įgyvendino automatizuotą investicijų atšaukimo funkcionalumą, leidžiantį greitai reaguoti į klientų poreikius.

Vasario mėnesį sėkmingai pavyko atnaujinti projektų savininkų savitarą, supaprastintas paskolų valdymo procesas. Taip pat patobulinome funkcionalumą, skirtą projektų savininkų veiklos vertinimui ir stebėjimui, kas paspartino vertinimo procesus, o tai leidžia dar sparčiau ir tiksliau vertinti projektų savininkų pateiktus dokumentus. Ir vienas iš

pagrindinių pakeitimų, tai padidinta BuyBack apsaugos suma iki 1500 EUR, tokiu būdu investuotojams užtikriname didesnę investicijų apsaugą „FinoMark“ platformoje.

Kovo mėnesį pristatėme naują lizingo puslapį projektų savininkams, kuris leidžia lengviau ir tiksliau pateikti paraiškas dėl lizingo projektų.

Ši inovacija ne tik palengvins procesą, bet ir skatina naujų klientų prisijungimą ir augimą.

Šie pasiekimai rodo mūsų įsipareigojimą nuolat tobulėti ir siekti aukščiausių standartų, teikiant aukščiausios kokybės paslaugas „FinoMark“ klientams ir partneriams.



Greta Morkūnaitė - NEO FINANCE, AB administracijos vadovo pavaduotoja

**2024 metus pradėjome užfiksuodami 34% didesnes pajamas nei per praeitų metų pirmąjį ketvirtį. Šių metų pirmojo ketvirčio pajamos siekė 922 tūkst. EUR, palyginti su 689 tūkst. EUR per atitinkamą laikotarpį 2023 m.**

Šių metų pradžioje buvo pastebėtas santykinai nedidelis paskolų išdavimo augimas, 2024 m. pirmąjį ketvirtį per „Paskolų klubo“ platformą suteikta paskolų už 10,41 mln. EUR – tai 4,6 proc. daugiau nei 2023 m. pirmąjį ketvirtį, kai buvo suteikta 9,95 mln. EUR. Šį nedidelį paskolų išdavimo augimą lėmė vidiniai pokyčiai personalo komandoje, dėl kurių pirmuosius dvejus metų mėnesius paskolų išdavimas buvo mažesnis nei įprasta. Tačiau jau kovo mėnesio rezultatai parodė, kad „Paskolų klubo“ komandos atsinaujinimas užbaigtas sėkmingai, kas atitinkamai sudaro pagrindą planuoti paskolų išdavimų

sumos grįžimą į dviženklį augimą ateinančiuose ketvirčiuose.

Ypač teigiamai vertiname aktyvaus portfelio augimą, kuris per metus paaugo 26,68% ir pasiekė 73,121 mln. EUR. Pastarąjį pusmetį įdėjome daug pastangų peržiūrėdami išieškojimo procedūras ir ieškodami optimalaus varianto su skolų išieškojimo paslaugas teikiančia bendrove su tikslu, jog išieškomos paskolų sumos būtų augančios. Džiugu matyti, jog pastangos nenuėjo veltui, ir pirmąjį 2024 m. ketvirtį buvo išieškota 21% didesnė suma nei 2023 m. pirmąjį ketvirtį, išieškant 821 tūkst. EUR.



Atsižvelgus į konkurencinę aplinką bei Europos Centrinio Banko politiką nebedidinti EURIBOR rodiklio, priėmėme sprendimą šių metų pradžioje kai kuriems paskolų reitingams mažinti palūkanas vienu procentiniu punktu. Matydami, kad mažmeniniai investuotojai investavimo apimčių „Paskolų klube“ nelėtino, o priešingai netgi padidino, darome prielaidą, kad mūsų siūlomos palūkanos išlieka konkurencingos. Ar bus sprendimas ir toliau mažinti palūkanas priklausys nuo daugybės

veiksnių, įskaitant konkurencingumą vartojimo paskolų rinkoje.

Šių metų pirmasis ketvirtis sugeneravo 707 tūkst. EUR apyvartą, antrinės rinkos investicijų prekyboje, lyginant su tuo pačiu laikotarpiu 2023 m., apyvarta išaugo 32%. Matydami šiuos rezultatus darome išvadą, kad investuotojams esame patrauklūs ne tik siūlydami konkurencingus pasiūlymus pirminėje rinkoje, bet ir suteikiant galimybę investuoti per antrinę paskolų rinką.

Ateinantį ketvirtį toliau skirsime didelį dėmesį klientų patirties bei aptarnavimo kokybės gerinimui, siekdami operatyviai reaguoti, prisitaikyti prie klientų poreikių, juos pateisinti ar net viršyti klientų lūkesčius. Prie dukterinės įmonės Nyderlanduose – NEO Finance. B.V., komandos prisijungė investuotojų aptarnavimo specialistas, kas, tikime, suteiks didesnę pagreitį mažmeninių investuotojų šioje rinkoje augimui tiek jų skaičiaus, tiek investicijų dydžio prasme.





# NEO Finance, AB veiklos kryptys

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

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

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

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

platformos suteikiamas paskolas.

2020 m. NEO Finance, AB įsigijo sutelktinio finansavimo platformą FinoMark, UAB, kuri veiklą pradėjo 2021 m. vasarį, Lietuvos bankui ją įtraukus į sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą.

2023 m. Lietuvos bankas išdavė sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo licenciją pagal SFR reglamentą. SFR licencija „FinoMark“ suteikia galimybę teikti paslaugas visose ES ir EEE valstybėse. NEO Finance, AB priklauso 95,32 proc. FinoMark, UAB akcijų. Įmonė neturi filialų ir (arba) atstovybių.







**PASKOLŲ  
KLUBAS**



## Tarpusavio skolinimo platforma

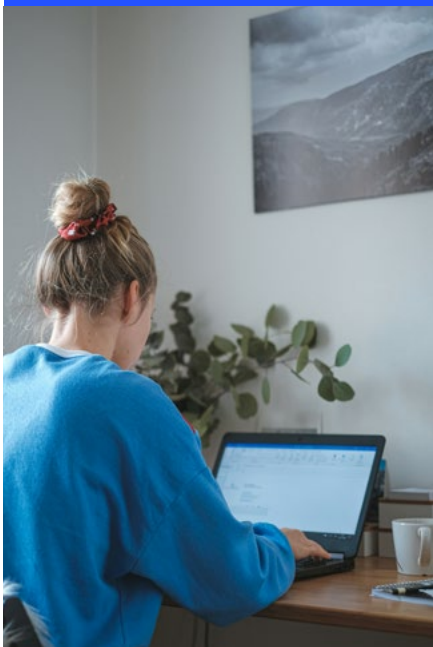
Investavimas fiziniams ir juridiniams asmenims:

- 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

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;
- Mokėjimai kortelėmis;
- Sąskaitos informacijos paslauga;
- Pirkimas išsimokėtinai (NeopayPayForYou) ir pirkimas be pabrangimo per tris kartus (Neopay3);
- BLIK mokėjimai.



**Finomark**  
BY NEO FINANCE



## Sutelktinio finansavimo platforma

Investavimas fiziniams ir juridiniams asmenims:

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

Apyvartinių paskolų suteikimas juridiniams asmenims:

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

# Pagrindiniai NEO Finance, AB įvykiai

Vasario mėn. NEO Finance, AB anksčiau laiko išpirko 2021.06.25 neviešai išplatintas obligacijas, kurių numatyta išpirkimo data buvo 2024.06.25. Bendra išpirktų obligacijų nominali vertė 250 000 EUR.

Kovo mėn. NEO Finance, AB iš valdybos atsistatydino Deividas Tumas.

Sausio mėn. NEO Finance, AB įsigijo 3 000 000 vnt. FinoMark, UAB naujai išleistų akcijų. Po akcijų įsigijimo NEO Finance, AB turima FinoMark, UAB akcijų dalis išaugo iki 95,32 proc.

Kovo mėn. NEO Finance, AB paskelbė 2023 m. audituotą finansinę ataskaitą. Audituotas Bendrovės grynasis pelnas per ataskaitinius metus siekė 260 858 EUR.

Kovo mėn. NEO Finance, AB paskyrė naują sertifikuotą patarėją.

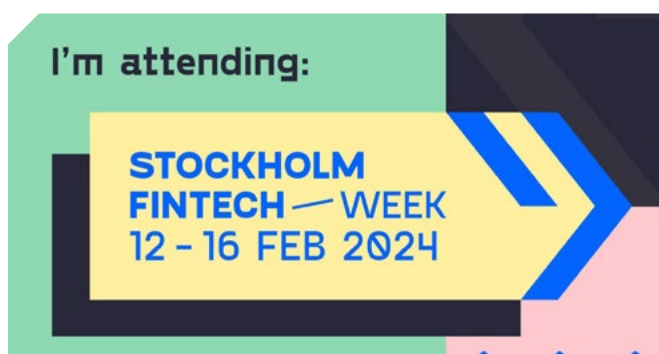
# NEO Finance, AB renginiai

Atvirosios bankininkystės skyrius „Neopay“ aktyviai dalyvavo keliose žymiose finansinio sektoriaus renginiuose, 2024 metų pirmame ketvirtyje, įskaitant „ICE London“, Stokholmo Finansų technologijų savaitę ir Prahoje vykusį „Prague Gaming & TECH Summit“.

● Vasario mėn. „Neopay“ komanda dalyvavo „ICE London“ renginyje, kuriame bendravo su finansų sektoriaus lyderiais ir tyrinėjo naujausias inovacijas ir reguliacijas lošimų srityje. „ICE London“ yra pasaulinis renginys lošimų pramonėje, kurį lanko daugiau nei 35 000 specialistų ir 600 paslaugų ir sprendimų tiekėjų. Renginys suteikė vertingų bendradarbiavimo galimybių ir įžvalgų apie „Neopay“ pozicionavimą besiformuojančiuose rinkose.



● Taip pat vasario mėn. vykusioje Stokholmo Finansų technologijų savaitėje, kuri suvienijo daugiau nei 1200 dalyvių iš 600 įmonių iš 40 šalių. „Neopay“ dalyvavo dviejų dienų konferencijoje, kurioje buvo aptariami tokie klausimai kaip teisinis reguliavimas, mokėjimo technologijos ir dirbtinis intelektas finansų technologijose. Renginys palengvino ryšių su startuoliais, investuotojais ir vyriausybės pareigūnais užmezgimą, skatinant naujus partnerystės ir bendradarbiavimo santykius finansų technologijų sektoriuje.



● Kovo mėn. „Prague Gaming & TECH Summit“ susitikime sulaukėme apdovanojimo, kaip geriausių mokėjimo paslaugų teikėjas rytų Europoje. Šis pripažinimas pabrėžia Neopay įsipareigojimą kokybei ir inovacijoms, teikiant aukščiausio lygio mokėjimo sprendimus azartinių lošimų ir technologijų sektoriams.



# Pagrindiniai NEO Finance, AB 2024 m. I ketv. finansiniai rodikliai

## Pajamos

Įmonės pajamos siekė 1 481 tūkst. Eur. Lyginant su 2023 m. I ketv. įmonės pajamos augo 46 proc.

▲ +46%

## Savikaina

Lyginant su 2023 m. I ketv., pardavimo savikaina augo 67 proc. nuo 481 tūkst. EUR iki 803 tūkst. EUR.

▲ +67%

## Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos augo 19 proc., nuo 460 tūkst. EUR iki 550 tūkst. EUR.

▲ +19%

## EBITDA

EBITDA augo 48 proc. nuo 167 tūkst. EUR iki 246 tūkst. EUR.

▲ +48%

## Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius

Pelnas prieš mokesčius 2024 m. I ketv. augo 78 proc. ir siekė 128 tūkst. EUR, kai 2023 m. I ketv. buvo uždirbtas 72 tūkst. EUR pelnas prieš apmokestinimą.

▲ +78%



	2024 m. I ketv.	2023 m. I ketv.	2024 I ketv./ 2023 I ketv. Δ, %	2022 m. I ketv.	2024 I ketv. / 2022 I ketv. Δ, %
<b>Pajamos, EUR</b>	<b>1 481 315</b>	<b>1 013 626</b>	<b>46%</b>	<b>793 048</b>	<b>87%</b>
<i>Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos, EUR</i>	<i>922 461</i>	<i>689 280</i>	<i>34%</i>	<i>515 542</i>	<i>79%</i>
<i>Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos, EUR</i>	<i>409 251</i>	<i>287 643</i>	<i>42%</i>	<i>238 452</i>	<i>72%</i>
<i>Investavimo veiklos pajamos, EUR</i>	<i>149 603</i>	<i>36 703</i>	<i>308%</i>	<i>39 054</i>	<i>283%</i>
<b>Pardavimo savikaina, EUR</b>	<b>(803 307)</b>	<b>(481 273)</b>	<b>67%</b>	<b>(383 183)</b>	<b>110%</b>
<b>Bendrasis pelnas, EUR</b>	<b>678 008</b>	<b>532 353</b>	<b>27%</b>	<b>409 865</b>	<b>65%</b>
<b>Veiklos sąnaudos, EUR</b>	<b>(549 833)</b>	<b>(460 451)</b>	<b>19%</b>	<b>(337 353)</b>	<b>63%</b>
<b>EBITDA, EUR</b>	<b>246 292</b>	<b>166 559</b>	<b>48%</b>	<b>72 512</b>	<b>239%</b>
<b>EBITDA marža, %</b>	<b>17%</b>	<b>16%</b>	<b>-</b>	<b>9%</b>	<b>-</b>
<b>Pelnas / nuostolis prieš apmokestinimą, EUR</b>	<b>127 828</b>	<b>71 902</b>	<b>78%</b>	<b>7 110</b>	<b>1698%</b>

# 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.

Bendrovė suteikdama 10 410 tūkst. EUR paskolų per 2024 m. I ketv. sudarė sandorių, kurių tarpininkavimo mokesčio pajamos sudaro 1 537 tūkst. EUR. Palyginus šį rezultatą su 2023 m. I ketv.,

gautinos tarpininkavimo mokesčio pajamos paaugo 2%. Šis augimas buvo žemesnis, nei bendras paskolų išdavimų padidėjimas dėl pritaikyto mažesnio vidutinio tarpininkavimo mokesčio klientams. Siekiant pritraukti naujus klientus ir išlaikyti turimų klientų bazę, 2024 m. I ketv. vidutinis tarpininkavimo mokestis buvo 9,7%, kai tuo tarpu 2023 m. tuo pačiu laikotarpiu jis siekė 10,3%.

	2024 m. I ketv.	2023 m. I ketv.	2024 I ketv. / 2023 I ketv. Δ, %	2022 m. I ketv.	2024 I ketv. / 2022 I ketv. Δ, %
Suteiktos paskolos, EUR	10 410	9 956	5%	7 075	47%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių, Pajamos, EUR	1 537	1 510	2%	755	104%
Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių, %	15%	15%	-	11%	-
Kitos pajamos, EUR	1 010	487	107%	478	111%
Pardavimo savikaina, EUR	(803)	(481)	67%	(383)	110%
Veiklos sąnaudos, EUR	(550)	(460)	19%	(337)	63%
EBITDA, EUR	1 194	1 055	13%	512	133%

Gautinas tarpininkavimo mokestis ateities laikotarpiais 2024 m. I ketv. pabaigoje siekė 11,46 mln. EUR, kai 2023 m. I ketv. pabaigoje jis siekė 8,88 mln. EUR. Per metus šios nebalansinės gautinos sumos išaugo 29%.

\*Lentelėje pateikiamas atitinkamais metais sugeneruotas tarpininkavimo mokestis, kuris bus gautas per pilną paskolų ciklą.

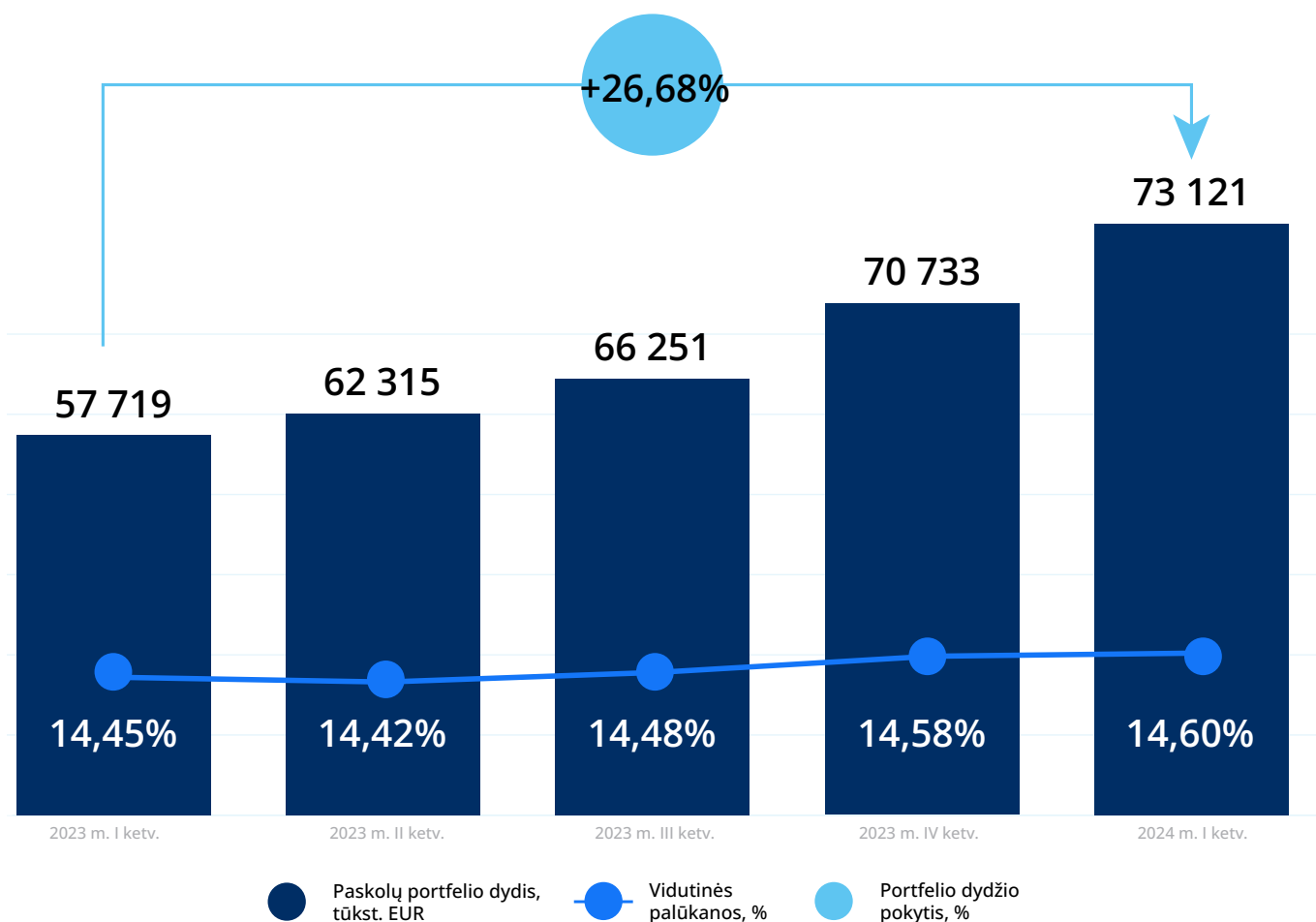
# Vartojimo paskolų portfelis

Veikdama kaip tarpusavio skolinimo platforma, Bendrovė tarpininkauja suteikdama vartojimo paskolas fiziniams asmenims – paskolos gavėjams, kurias finansuoja kiti fiziniai ir juridiniai asmenys – investuotojai. Investuotojams, už jų paskolintas lėšas, yra paskirstomos ir išmokamos palūkanos, o Bendrovė iš paskolos

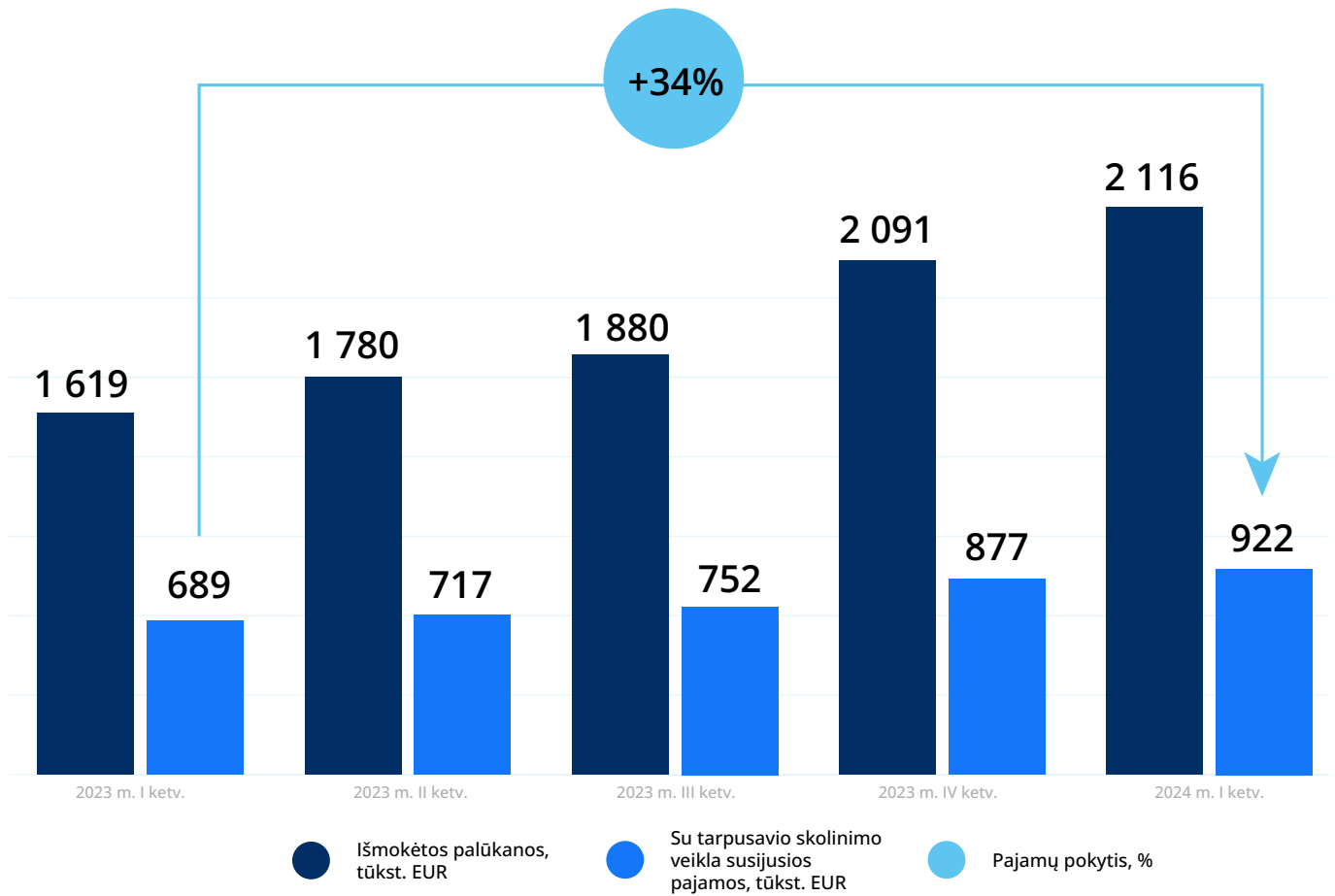
gavėjo gauna tarpininkavimo mokesčio pajamas.

Bendrovės administruojamas vartojimo paskolų portfelis, 2024 I ketv. pabaigoje, siekė 73 121 tūkst. EUR ir nuo 2023 m. I ketv. išaugo 26,68%. Vidutinė palūkanų norma per tą patį laikotarpį išaugo nuo 14,45% iki 14,60%.

## Vartojimo paskolų portfelis ir vidutinė palūkanų norma, tūkst. EUR



## Bendrovės ir investuotojų pajamos iš tarpusavio skolinimo veiklos, tūkst. EUR





# Klientų lėšų apsauga

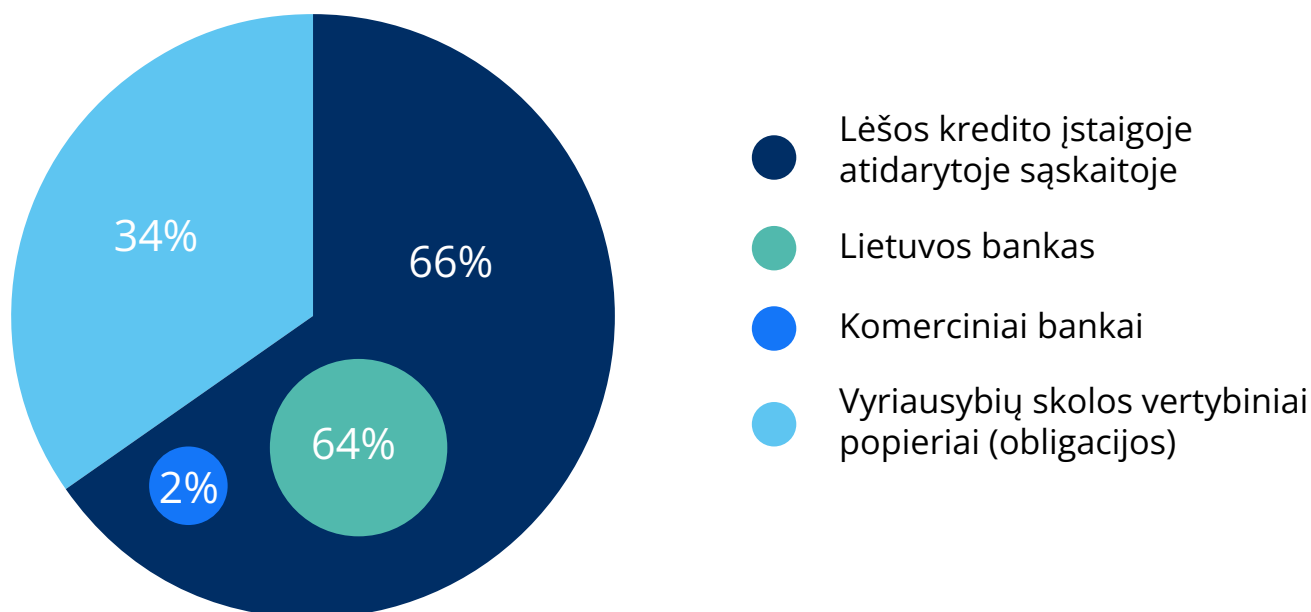
## Nuo 2023 m. rugsėjo bendrovė taiko naują klientų lėšų apsaugos būdą

NEO Finance, AB veikdama kaip el. pinigų įstaiga atidaro sąskaitas ir teikia mokėjimų paslaugas savo klientams – fiziniams ir juridiniams asmenims, kurie skolinasi arba investuoja „Paskolų klube“ ir „Neopay“ verslo klientams. Visos klientų elektroninius pinigus dengiančios lėšos yra laikomos bankuose, (didžioji dalis klientų lėšų saugoma centriniame

banke) atskirose sąskaitose ir nėra priskiriamos prie Bendrovės turto. Vadovaujantis galiojančiais teisės aktais, į šias lėšas negali būti nukreipiamas išieškojimas pagal Bendrovės skolas, jos negali būti areštuojamos ir t.t., taigi Bendrovė bet kuriuo metu gali išpirkti visus klientų elektroninius pinigus nepriklausomai nuo jų sumos.

Nuo 2023 m. rugsėjo Bendrovė pradėjo taikyti 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 vyriausybių vertybinius popierius. Šiuo tikslu Bendrovė sudarė sutartį su investicinės bankininkystės konsultacijų bendrove, kuri konsultuoja ir teikia vertybinių popierių įsigijimo, saugojimo bei kitas susijusias paslaugas.

## Klientų lėšų pasiskirstymas pagal taikomą apsaugos būdą 2024-03-31



# NEO Finance, AB kapitalas

NEO Finance, AB, būdama elektroninių pinigų įstaiga, privalo turėti minimalų 350 tūkst. EUR nuosavą kapitalą arba 2% nuo paskutinių 6 mėnesių el. pinigų vidurkio, priklausomai kuri reikšmė yra mažesnė. 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.

2024 m. I ketv. įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė 2,91 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 718 tūkst. EUR ir viršijo minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą.



2024 m. I ketv.  
pabaigoje įmonės  
įstatinis kapitalas ir  
akcijų priedai siekė

**3 805 782 EUR**

Per 2024 m. I ketv.  
Bendrovės kapitalas  
nebuvo didinamas.

Nuosavas kapitalas  
2024 m. I ketv.  
pabaigoje siekė

**2 912 352 EUR**

**„Paskolų klubas“**

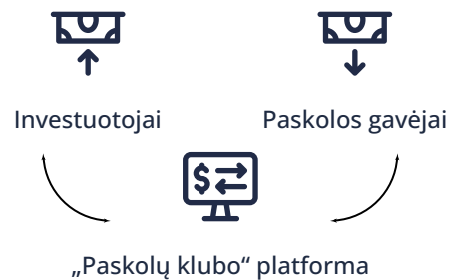


# „Paskolų klubas“

„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.

Tarpusavio skolinimosi platformos tikslas yra užtikrinti šių dviejų šalių sandorio laikymąsi ir atstovauti jų interesus. „Paskolų klubo“ platforma suteikia vartojimo paskolas Lietuvos piliečiams, kurias finansuoti renkasi Europos Sąjungos šalių piliečiai arba juridiniai asmenys. Bendrovė

užtikrindama sandorių įgyvendinimą gauna atlygį - tarpininkavimo mokestį, kurį kartu su įmokomis sumoka paskolos gavėjas. Jeigu paskolos gavėjas negrąžina laiku paskolintos sumos, „Paskolų klubas“ investuoja į skolos išieškojimo procesą (ikiteisminį ir teisminį) savo nuosavas lėšas, su tikslu atgauti investuotojų pinigus ir Bendrovės uždarbį iš kredito. Toks verslo modelis, vadovybės manymu, užtikrina aukščiausio lygio investuotojų teisių ir interesų atstovavimą.



## „Paskolų klubas“ 2024 m. I ketvirčio pagrindiniai įvykiai

Sausio – kovo mėnesiais, buvo atlikti juridinių asmenų platformos atnaujinimai, kurie palengvino investavimo procesą.

Pirmąjį 2024 m. ketvirtį antrinėje rinkoje apyvarta buvo 31% didesnė nei 2023 m. pirmąjį ketvirtį.

Sausio mėnesį, atsižvelgiant į makroekonominę aplinką, tam tikriems paskolų reitingams buvo sumažintos palūkanos vienu procentiniu punktu.

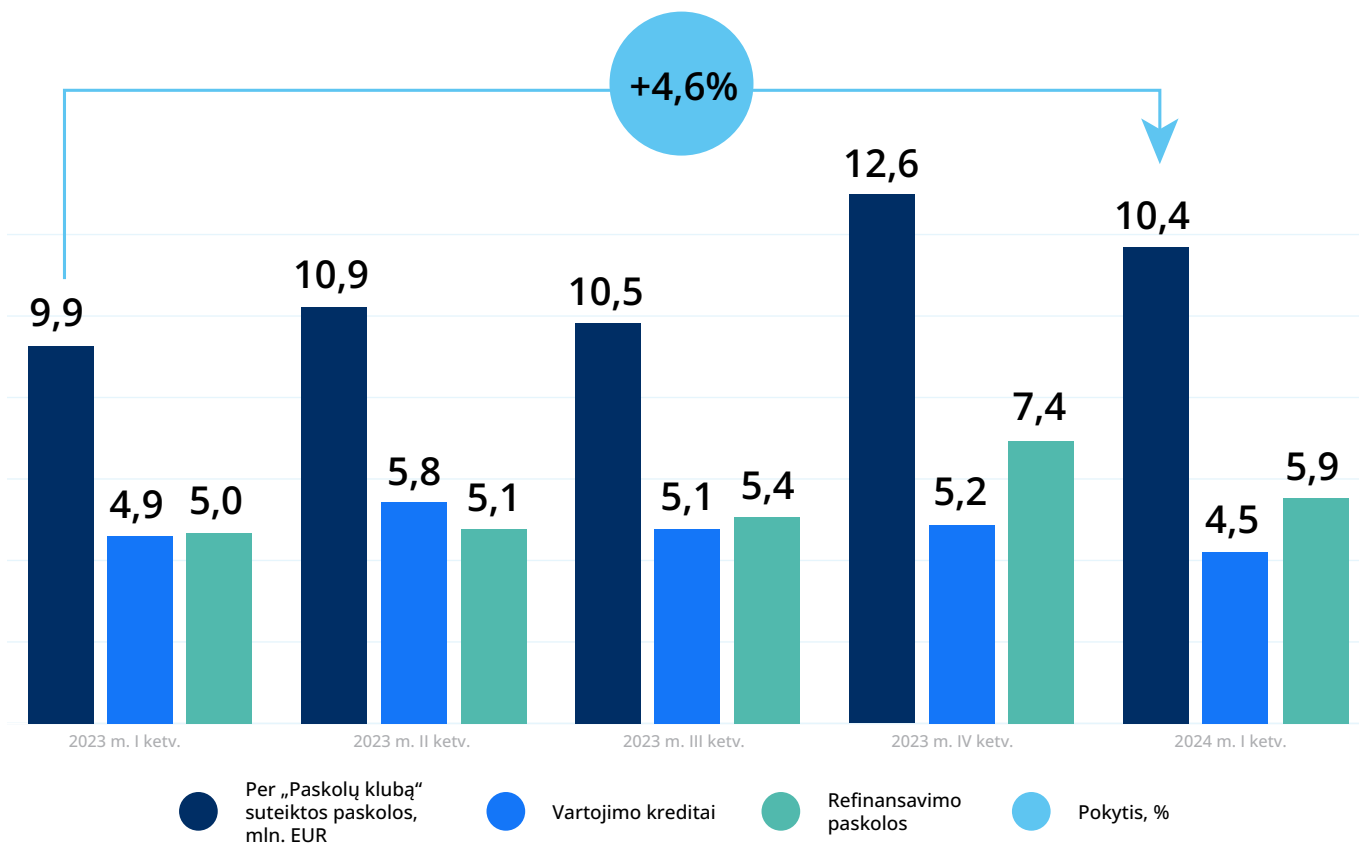
Pirmąjį 2024 m. ketvirtį buvo išieškota 21% didesnė suma nei 2023 m. pirmąjį ketvirtį.

Kovo mėnesį skaitmeninės rinkodaros partneriais buvo pasirinkti BPN Intense agentūra.



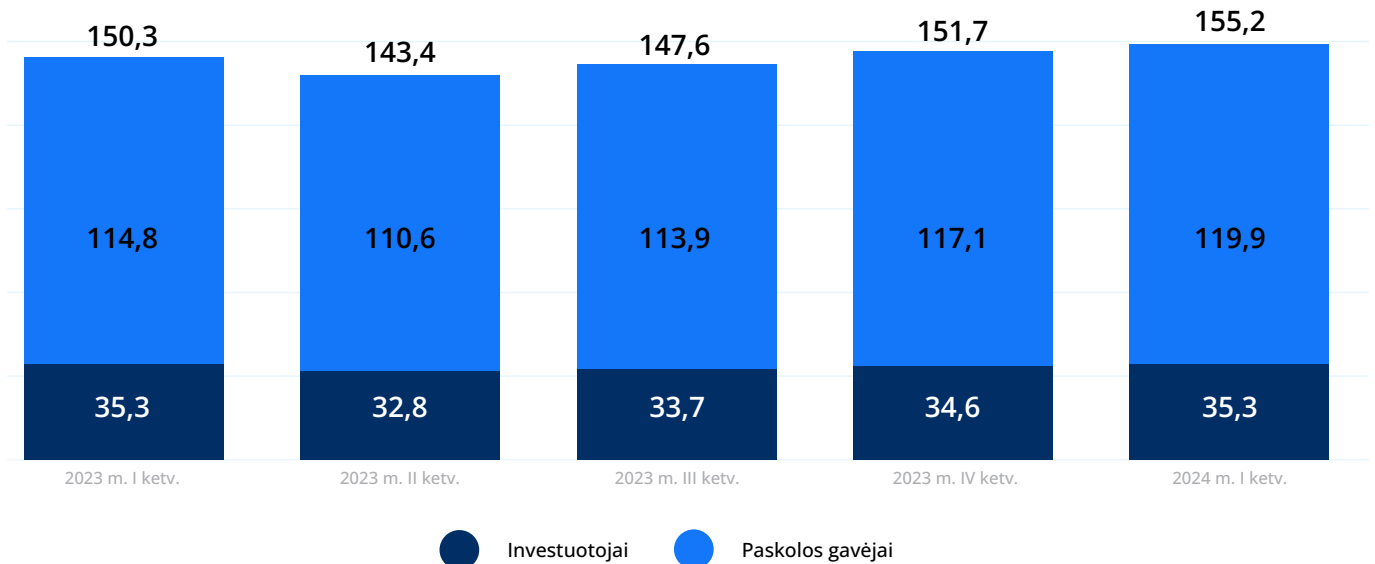
## Per „Paskolų klubą“ suteiktos paskolos, mln. EUR

2024 m. I-ąjį ketv. per „Paskolų klubo“ platformą suteikta paskolų už 10,41 mln. EUR – 4,6 proc. daugiau nei per 2023 m. I-ąjį ketv. kai buvo suteikta 9,95 mln. EUR vartojimo paskolų. Mažesnis nei įprastas paskolų apimčių metinis augimas daugiausiai nulemtas personalo pokyčių Bendrovėje. Sausio mėnesį buvo suteikta paskolų už 3,3 mln. EUR, vasarį 2,8 mln. EUR. Daugiausia vartojimo kreditų per „Paskolų klubą“ suteikta kovo mėn. – už 4,3 mln. EUR. Atsinaujinusi paskolų pardavimų komanda ateinančiais laikotarpiais augimą gali sugrąžinti į dviženklį procentą.



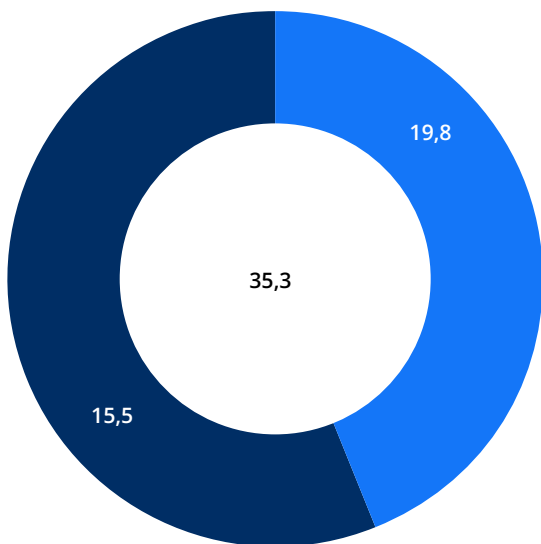
## Registruoti vartotojai, tūkst.

Per 2024 m. I ketv. „Paskolų klubas“ pritraukė 3,5 tūkst. naujų klientų registracijų. Tai yra 3,23% didesnis registruotų vartotojų skaičius nei 2023 I ketv. pabaigoje. Registruotų vartotojų prieaugis per metus būtų didesnis, tačiau jo mažą augimą per metus lėmė pašalinamos senos ir neaktyvios klientų registracijos, kaip tai numato klientų duomenų tvarkymo taisyklės.



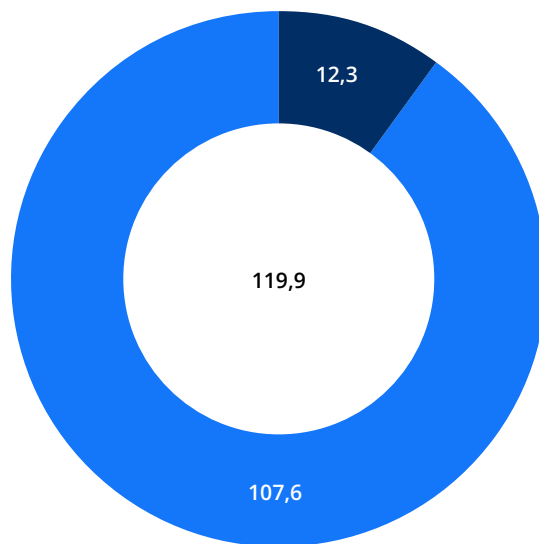
Per 2024 m. I-ąjį ketv. prisiregistravusių vartotojų skaičius augo 2,3 proc. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus padidėjimas buvo 2,4 proc., investuotojų – 2 proc.

## Registruoti ir aktyvūs vartotojai, tūkst. 2024 I ketv. pab.



Investuotojai, tūkst.

● Turintis aktyvią investiciją ● Neturintis investicijų



Paskolos gavėjai, tūkst.

● Turintis aktyvią paskolą Paskolų Klube ● Neturintis paskolos

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, vidutinė paskolos suma suteikta paskolos gavėjui „Paskolų klube“ buvo 3 737 EUR, o jos vidutinis laikotarpis buvo 68 mėn. (5 m. 8 mėn). Investuotojo vidutinis portfelio dydis siekė 4 718 EUR, o vidutinis paskolų kiekis portfelyje - 271 vnt.

## Paskolų refinansavimas

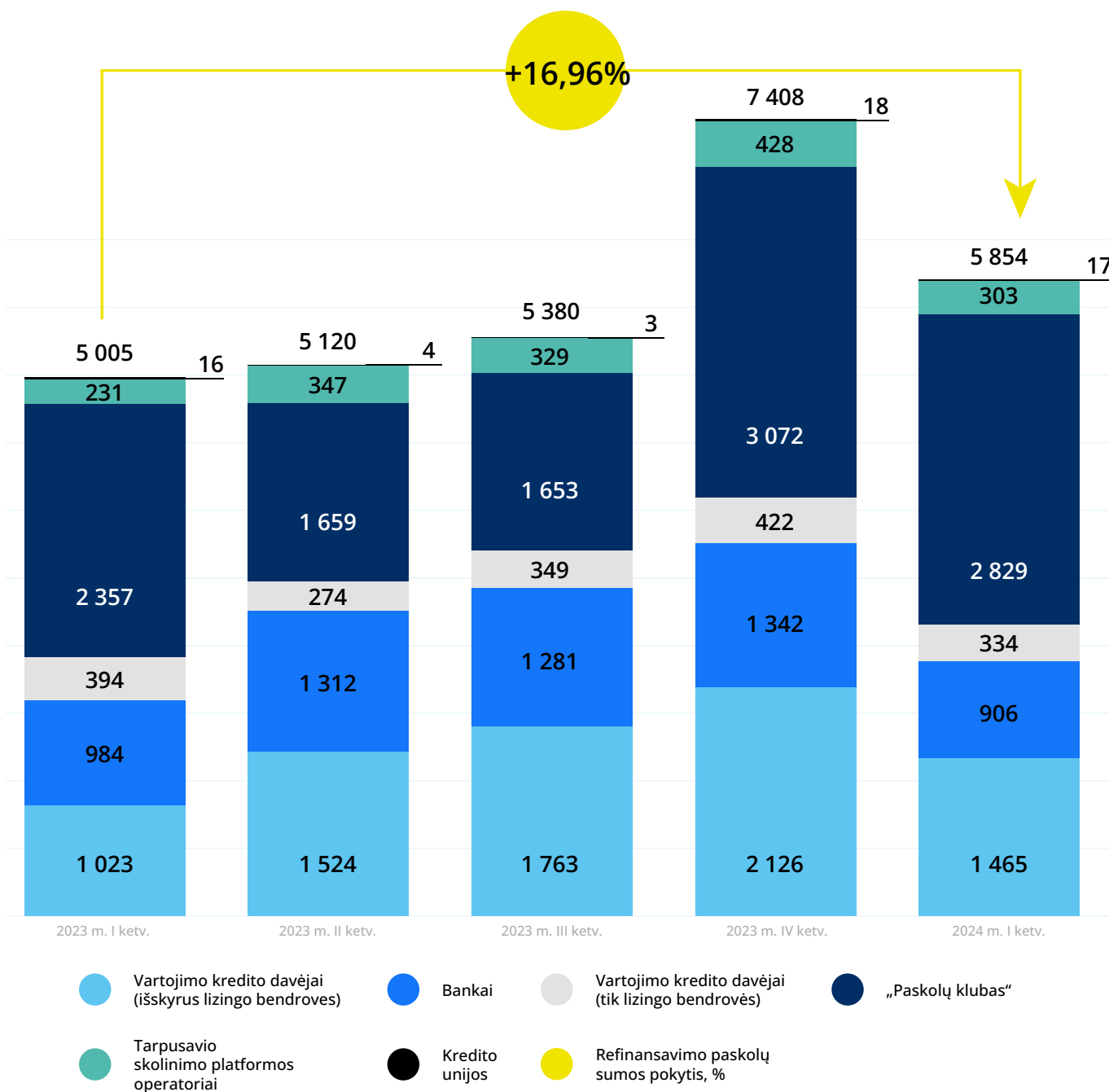
Iš 10,4 mln. EUR per 2024 m. I-ąjį ketv. finansuotų paskolų, 5,9 mln. EUR buvo refinansavimo paskolos. Paskolos refinansavimo atveju, „Paskolų klubas“ suteikia paskolą ir padengia asmens turimus įsipareigojimus kitose Lietuvoje paskolas teikiančiose įstaigose. Šių paskolų gavėjams, „Paskolų klubas“

padėjo sumažinti iki šiol mokėtą mėnesinę įmoką ir/arba palūkanų dydį, taip pat palengvina turimų paskolų administravimą, jeigu klientas refinansuoja daugiau nei vieną turimą paskolą. Bendrovė tam tikrais atvejais refinansuoja ir savo anksčiau suteiktas paskolas, siekiant išsaugoti klientą nuo refinansavimo kitoje

kredito įstaigoje.

Refinansavimo paskolų suma 2024 m. I ketv. Siekė 5 854 tūkst. EUR ir išaugo 16,96%. Lyginant su tuo pačiu ketvirčiu 2023 m., kai buvo refinansuota paskolų už 5 005 tūkst. EUR

## Refinansavimo paskolų pasiskirstymas, tūkst. EUR



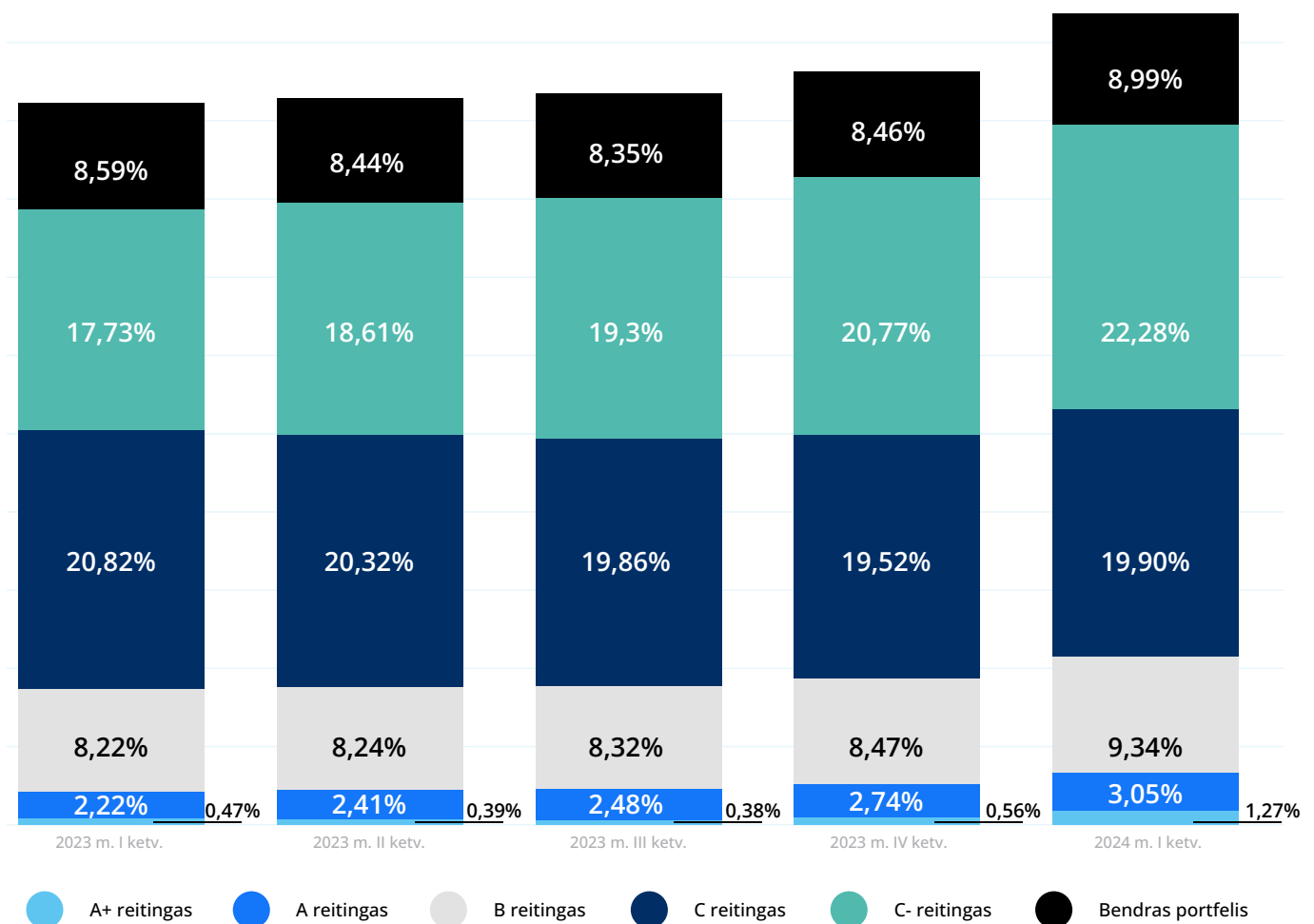
## Vėluojančios paskolos

Bendrovė nuolat vykdo aktyvius veiksmus siekdama sumažinti paskolų įmokų vėlavimus, tačiau suteikiant vidutinės ir aukštesnės rizikos vartojimo paskolas, vėlavimų išvengti yra neįmanoma. Bendrovės tikslas yra išlaikyti nemokių paskolų lygį stabilų arba jį sumažinti. Veiksmų eiga su vėluojančiomis atlikti įmokas paskolomis:

- 1) Paskolos gavėjas, pavėlavęs sumokėti bent vieną įmoką, apie tai informuojamas el. laiškais bei SMS žinutėmis.
- 2) Po 30 vėlavimo dienų paskolos gavėjo skola yra registruojama UAB „Creditinfo Lietuva“, po 40 vėlavimo dienų paskolos išieškojimas yra perleidžiamas skolų išieškojimo įmonei.

- 3) Nuo 90-os iki 130-os paskolos vėlavimo dienos „Paskolų klubas“ nutraukia vartojimo kredito sutartį su vartojimo kredito gavėju ir ją nutraukus (priklausomai nuo paskolos reitingo), pasiūlo skolą iš investuotojų nupirkti, t. y. pasinaudoti „Buyback“ paslauga.
- 4) Nepavykus išieškoti skolos ikiteisminiu būdu, skolos išieškojimas perduodamas teismui ir antstoliams.

## Paskolos, vėluojančios >90 dienų, %



2024 m. pabaigoje iš visų 182 mln. EUR suteiktų paskolų, 16,4 mln. EUR (8,99 proc.) vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Bendra pradelsta mokėti paskolų dalis išaugo 0,4%, lyginant su tuo pačiu laikotarpiu prieš metus, o nemokumo procentas

išaugęs visuose kredito reitinguose, išskyrus C reitingo paskolas.

Naujai suteiktos paskolos per metus ir jų mokėjimų istorija suteikia papildomos informacijos reitingo skaičiavimo algoritmui, kuris dirbtinio

intelektu pagalba atlieka periodinį reitingavimo taisyklių atnaujinimą. Nuolat tobulinamas reitingo sistemos algoritmas užtikrina nemokių paskolų rizikos valdymą Bendrovėje.

## Skolų išieškojimas

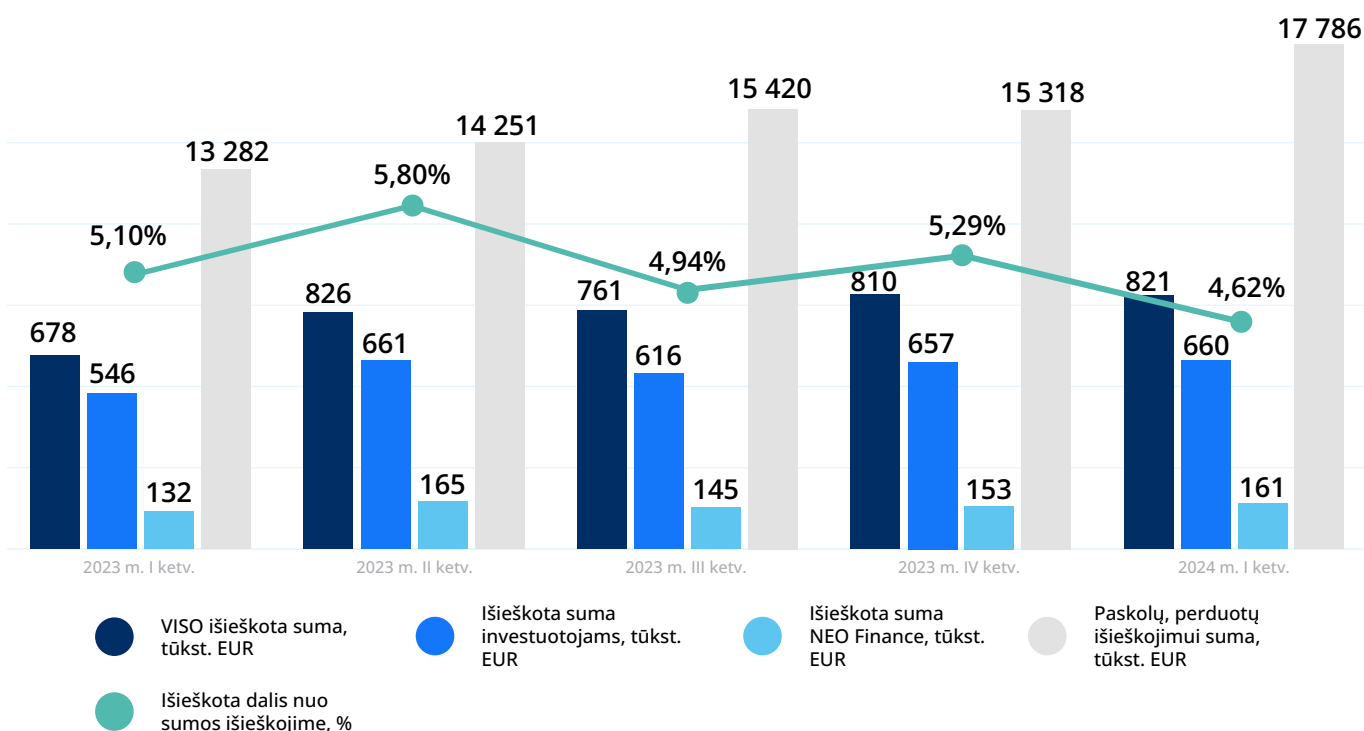
Paskolos, kurios yra pradėlusios mokėti paskolos įmokas yra perduodamos administruoti skolų išieškojimo įmonei ir skolai išieškoti paskirtam antstoliui. Atkūrus paskolos gavėjo mokumą, „Paskolų klubas“ paskirsto išieškotas sumas investuotojams ir Bendrovei. Pagal sutarties sąlygas, pirmiausia yra padengiamos su išieškojimu susijusios platformos išlaidos - ieškinio, žyminio mokesčio ir antstolio išlaidos, tuomet lygiagrečiai

dengiamas įsiskolinimas už paskolą investuotojams ir tarpininkavimo mokeskis Bendrovei.

Per 2024 m. I-ąjį ketv. buvo išieškota ir paskirstyta 821 tūkst. EUR, tai yra 21% daugiau nei 2023 m. I ketv. Investuotojams buvo išieškota ir paskirstyta 678 tūkst. EUR iš nutrauktų paskolų vėlavimo palūkanų, palūkanų ir kredito dalies. Bendrovė iš šių paskolų atgavo 161 tūkst. EUR išieškojimo ir tarpininkavimo mokesčių.

2024 m. I ketv. pabaigoje bendra perduota išieškojimui suma siekė 17 786 tūkst. EUR. Per šį ketvirtį bendra išieškota suma sudarė 4,62% Tuo tarpu, 2023 m. I ketv. pabaigoje, išieškojimui perduota suma buvo 13 282 tūkst. EUR ir per ataskaitinį ketvirtį išieškota suma sudarė 5,10%. Sugrąžinta skolos dalis iš nemokių paskolų išliko panaši į prieš metus fiksuotą rezultata.

## Išieškota suma, tūkst. EUR



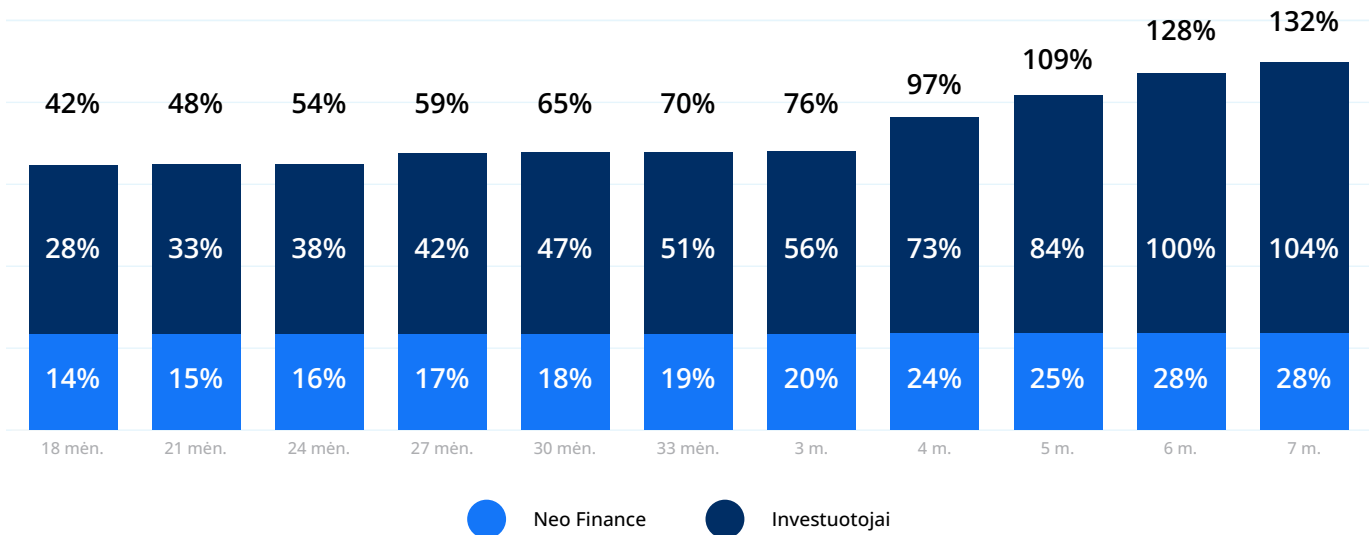
## Išieškojimo statistika

Atvejais, kai Bendrovei nepavyksta atgauti pradelstos skolos ikiteisminio išieškojimo būdu, su skolininku sudaryta paskolos sutartis yra nutraukiama ir dėl skolos atgavimo yra kreipiamasi į teismą.

Teismo procesas ir priverstinis skolos išieškojimas, kurį vykdo antstoliai užtrunka, tačiau didžioji dalis pradelstų skolų yra su laiku atgaunama. Iš paskolų, kurios išieškojimui perduotos prieš 2 metus

investuotojai atgavo 38% pradelstos skolos dydžio sutarties nutraukimo metu, prieš 3 metus – 56%, prieš 5 metus – 84%.

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





**Išieškėjimui perduotos kredito likučių apimtys**

<b>Mėnesiai po nutraukimo</b>	<b>Kredito dalis nutraukimo metu, tūkst. EUR</b>	<b>Paskolos vnt.</b>
18 mėn.	13 060	3 941
21 mėn.	12 357	3 768
24 mėn.	11 767	3 598
27 mėn.	11 031	3 383
30 mėn.	10 411	3 188
33 mėn.	9 846	3 014
3 m.	9 422	2 889
4 m.	6 232	1 972
5 m.	2 953	943
6 m.	898	342
7 m.	169	89

## Užtikrinimo fondas

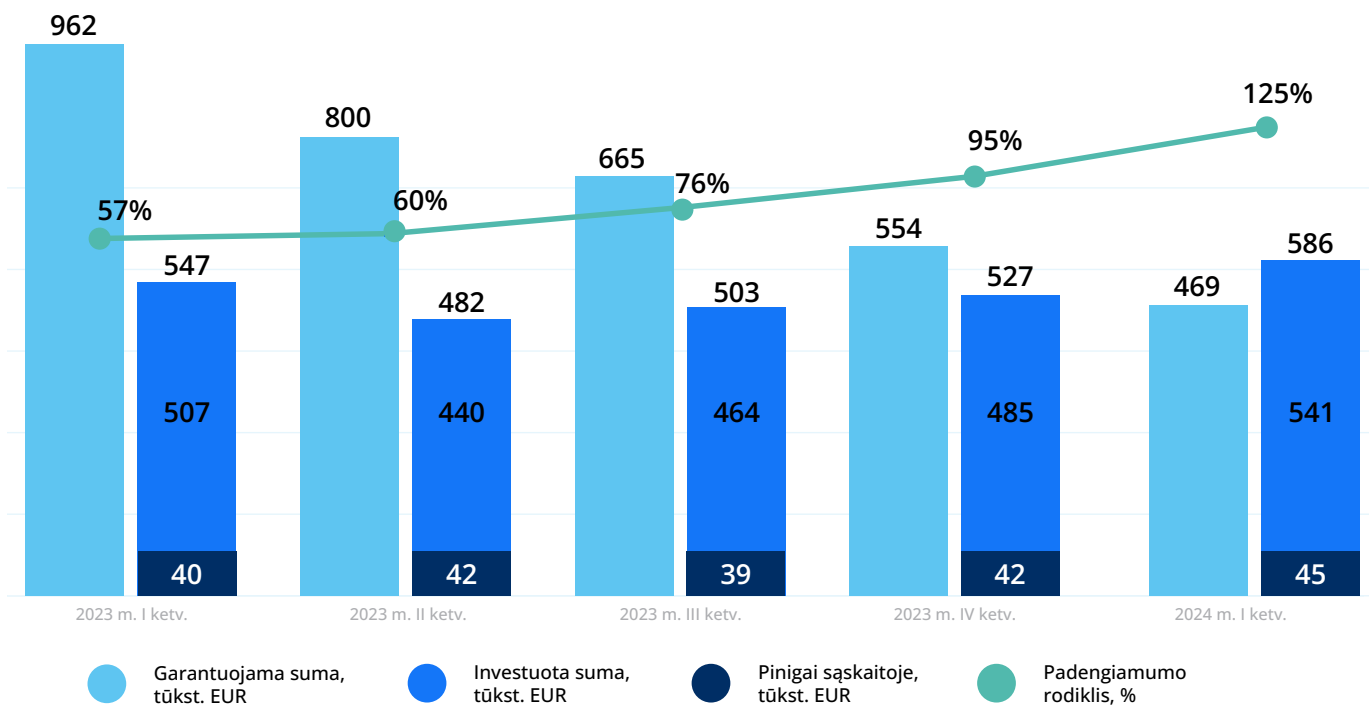
„Paskolų klubas“ platformos veikimo pradžioje pasiūlė investuotojams pasinaudoti mokama Užtikrinimo fondo paslauga, taip dar labiau mažinant investavimo riziką. Pasirinkus investuoti naudojant Užtikrinimo fondą, su Bendrove pasirašoma laidavimo sutartis, pagal kurią Bendrovė įsipareigoja laiduoti už vartojimo kredito gavėją.

Tai reiškia, kad vartojimo kredito gavėjui vėluojant nors vieną dieną, Bendrovė padengia įmokas tiesiai investuotojui ir paskui jas pati išsiieško iš vartojimo kredito gavėjo. Šiam tikslui Bendrovė kaupia pinigus atskiroje sąskaitoje, ir iš šių sukauptų pinigų dengia įmokas investuotojams.

Šiuo metu nebegalima sudaryti naujų laidavimo sutarčių. Užtikrinimo fondo paslauga naujoms investicijoms panaikinta nuo 2022 m. kovo 1 d.

Per 2024 m. I-ąjį ketv. iš Užtikrinimo fondo investuotojams išmokėta 34 tūkst. EUR, kai tuo pačiu laikotarpiu 2023 m. investuotojams buvo išmokėta 70 tūkst. EUR.

## Užtikrinimo fondas, tūkst. EUR



Likvidumo rizikos valdymui, NEO Finance, AB skaičiuoja lėšų, skirtų padengti užtikrinimo fondo įsipareigojimus, pakankumą. Nuo 2019 m. III-iojo ketv., dalis lėšų yra investuojama į paskolas. 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). Kita dalis – laikoma atskiroje banko sąskaitoje. Šios sąskaitos tikslas yra užtikrinti įmonės vidinių pinigų srautų valdymą. Įsipareigojimų investuotojams vykdymui, įmonė gali

naudoti kitą savo turtą.

2024 m. I ketv. pabaigoje bendra užtikrinimo fondo sąskaitoje sukauptų lėšų suma siekė 586 tūkst. EUR, bendra garantuojama suma buvo 469 tūkst. EUR. Padengimo rodiklis sudarė 125 proc.

## „Buyback“ paslauga

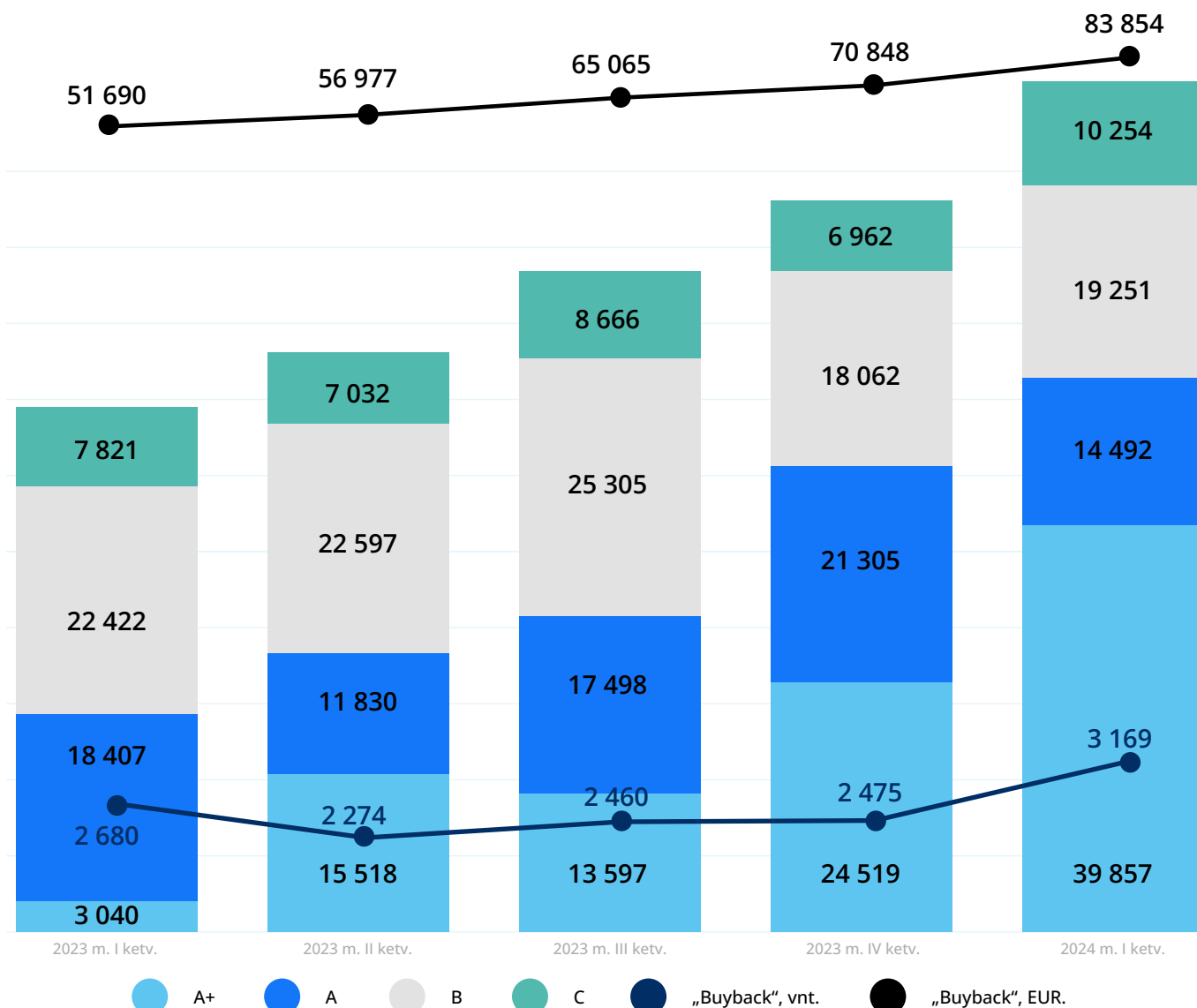
„Paskolų klubas“ investuotojams siūlo sumažinti nemokių paskolų riziką, pasiūlydamas vėluojančių paskolų supirkimą rinkos kainomis. Jei sutartis su kredito gavėju nutraukiama, „Buyback“ paslauga suteikia galimybę investuotojams per 30 dienų parduoti investiciją pažymėtą A, B arba C reitingu NEO Finance, AB už 50 arba 55 proc. jos likusios vertės, atitinkamai jeigu investuotojas yra pasiekęs VIP lygio portfelį (15 000 EUR). Investicijų supirkimo kaina priklauso nuo paskolos reitingo ir pasiūlymo galiojimo laiko. Bendrovė šiuo metu investuotojams siūlo aukščiausio patikimumo A+ reitingo

paskolas atpirkti automatiškai, už 100% likusios investicijos vertės. Tuo tarpu aukščiausios C- rizikos paskoloms, šiuo metu paslauga nėra prieinama.

Jeigu nepavyksta atgauti skolos ikiteisminio išieškojimo būdu, prieš 5-ias kalendorines dienas iki planuojamo paskolos sutarties nutraukimo, „Paskolų klubas“ kiekvienam investuotojui finansavusiam vėluojančią mokėti paskolą, išsiunčia pranešimą dėl galimybės parduoti savo investiciją į kreditą. Jeigu Paskolos gavėjas iki numatytos dienos nepadengia visų įsiskolinimų, „Paskolų klubas“

su juo nutraukia paskolos sutartį ir investuotojams, 30 dienų siūlo sumokėti išmoką už investiciją į tokią paskolą.

2024 m. I-ąjį ketv. investuotojai pardavė investicijas už 84 tūkst. EUR. Tai yra 62% daugiau, nei 2023 m. I-ąjį ketv., kada investuotojai pasinaudojo „Buyback“ paslauga, ir pardavė investicijas už 52 tūkst. EUR. sumą. Išaugęs šio produkto panaudojimas, daugiausiai nulemtas automatinio A+ reitingo investicijų atpirkimo iš investuotojų, kai sutarties su paskolos gavėju nutraukimo dieną investicija atperkama už 100% likusios jos vertės.



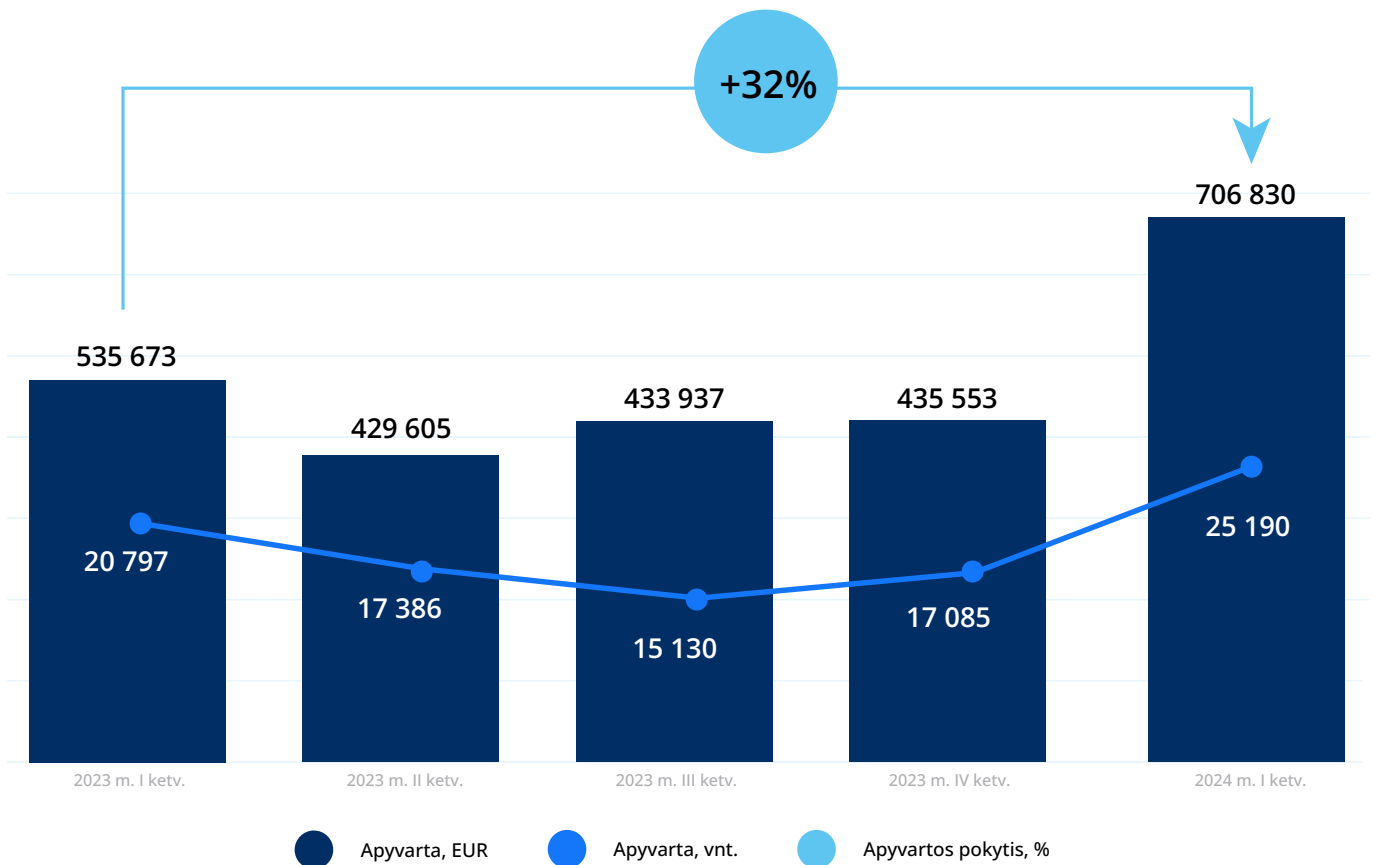
## Antrinė rinka

Antrinė rinka yra dar viena „Paskolų klubo“ investuotojams suteikiama galimybė aktyviai valdyti kredito ir likvidumo rizikas.

Antrinė rinka – tai vieta, kurioje investuotojai gali parduoti savo investicijas į vartojimo kreditus kitiems investuotojams, arba nusipirkti investicijas iš kitų investuotojų. Antrinėje rinkoje galima parduoti tik tas investicijas, kurios nuosavybės

teise priklauso investuotojui, t. y. vartojimo kreditas į kuri investuotojas yra investavęs, jau yra sufinansuotas bei vartojimo kredito lėšos yra išmokėtos vartojimo kredito gavėjui. Jeigu investicija parduodama pigiau nei piršta, laikoma, kad paskola parduodama su nuolaida. Jeigu brangiau – investicija parduodama su premija.

Per 2024 m. I-ąjį ketv. antrinės rinkos apyvarta siekė 707 tūkst. EUR. Lyginant su tuo pačiu laikotarpiu 2023 m. apyvarta išaugo 32%. Rekordinės investicijų pardavimo apimtis šį ketvirtį galima susieti su mažesniu paskolų pasiūlymų skaičiumi biržoje, kuris leido daugiau investuotojų atrasti galimybę greičiau investuoti lėšas, įsigyjant reikalavimo teises į ankstesniais periodais sufinansuotas paskolas.



# NEO Finance, AB investicinis portfelis

## Bendrovės investicijos „Paskolų klube“

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.

**NEO Finance, AB siekia išvengti interesų konflikto su investuotojais, todėl vadovaujasi iš anksto apibrėžta interesų valdymo politika:**

- NEO Finance, AB platformoje turi galimybę finansuoti iki 80 proc. pradinės vartojimo kredito sumos. Tuo atveju, kai vartojimo kredito gavėjui suteikiamas A+ arba

A kreditingumo reitingas – NEO Finance, AB iš karto gali suteikti vartojimo kreditą iki 15 000 EUR, jeigu suteikiamas B kreditingumo reitingas – iki 8 800 EUR, tačiau ne daugiau kaip 80 procentų nuo pradinės vartojimo kredito sumos.

- NEO Finance, AB 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.

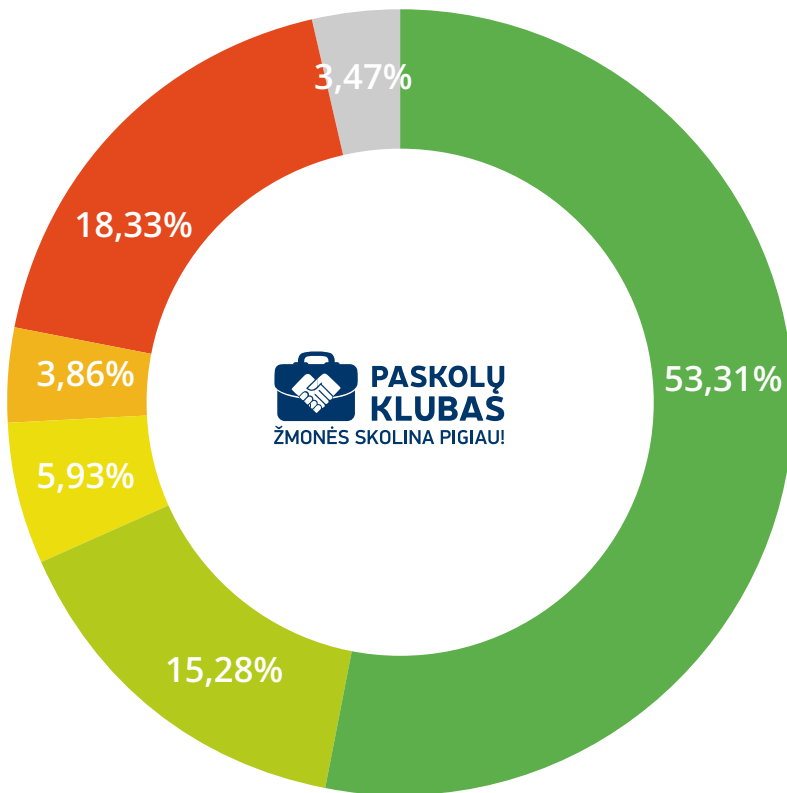
2024 M. I-ąjį ketv. Bendrovė į vartojimo paskolas investavo 397 tūkst. EUR. Sumažėjusi investuota suma, lyginant su 2023 m. praėjusiais periodais daugiausiai nulemta

mažesnės sufinansuotų paskolų apimties, nei 2023 m. III-IV ketv. Bendrovės pagrindinis investavimo tikslas yra savalaikis paskolų finansavimo užtikrinimas, todėl šios apimtys yra nulemiamos kitų platformos investuotojų aktyvumo ir finansuojamų paskolų apimties.

**Bendrovės investicijų į vartojimo paskolas portfelis susiformuoja iš trijų investicijų įsigijimo šaltinių:**

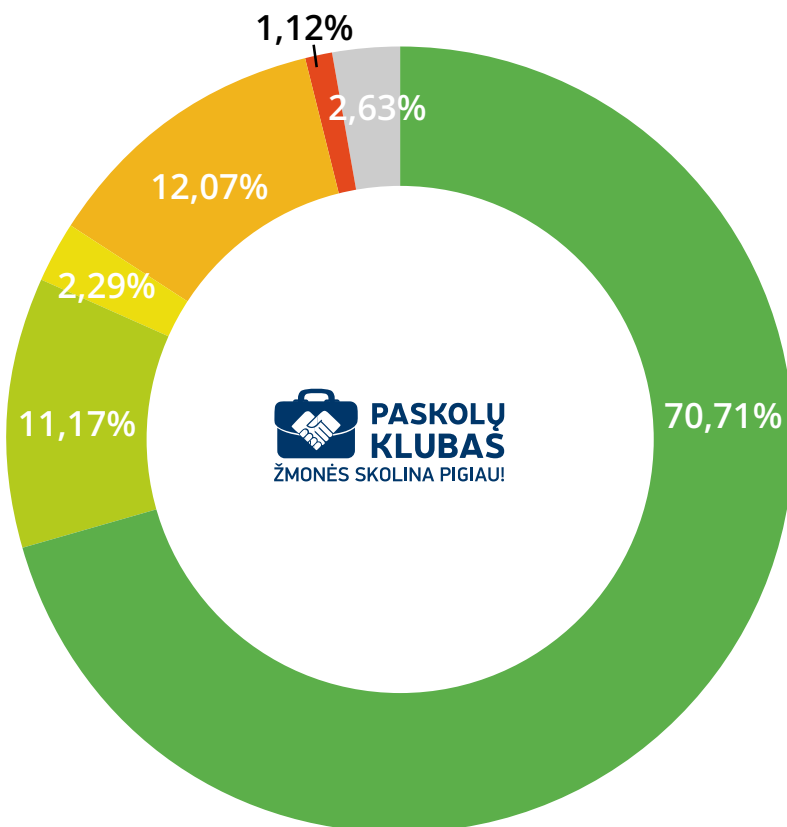
- 1) Bendrovė investuoja į einamuoju laikotarpiu finansuojamas paskolas.
- 2) Bendrovė atperka investicijas į nemokias paskolas, kurių mokumą laidavo pagal „Užtikrinimo fondo“ paslaugos sutartį.
- 3) Bendrovė atperka investicijas į nemokias paskolas, kai investuotojai pasinaudoja „Buyback“ investicijų atpirkimo paslauga.

## NEO Finance, AB investicijų į vartojimo paskolas portfelis 2024 I ketv. pab., %



### Portfelis pagal mokėjimo grafikus

- Neveluoja
- 1-30 d.
- 31-60 d.
- 61-90 d.
- 90-720 d.
- >720 d.



### Portfelis pagal gautas įmokas

- Nėveluoja arba įmoka gauta prieš <31d.
- Įmoka gauta prieš 31-60d.
- Įmoka gauta prieš 61-90d.
- Įmoka gauta prieš 91-360d.
- Įmoka gauta prieš 361-720d.
- Įmoka gauta prieš >720d.



## Bendrovės investicijos „Finomark“

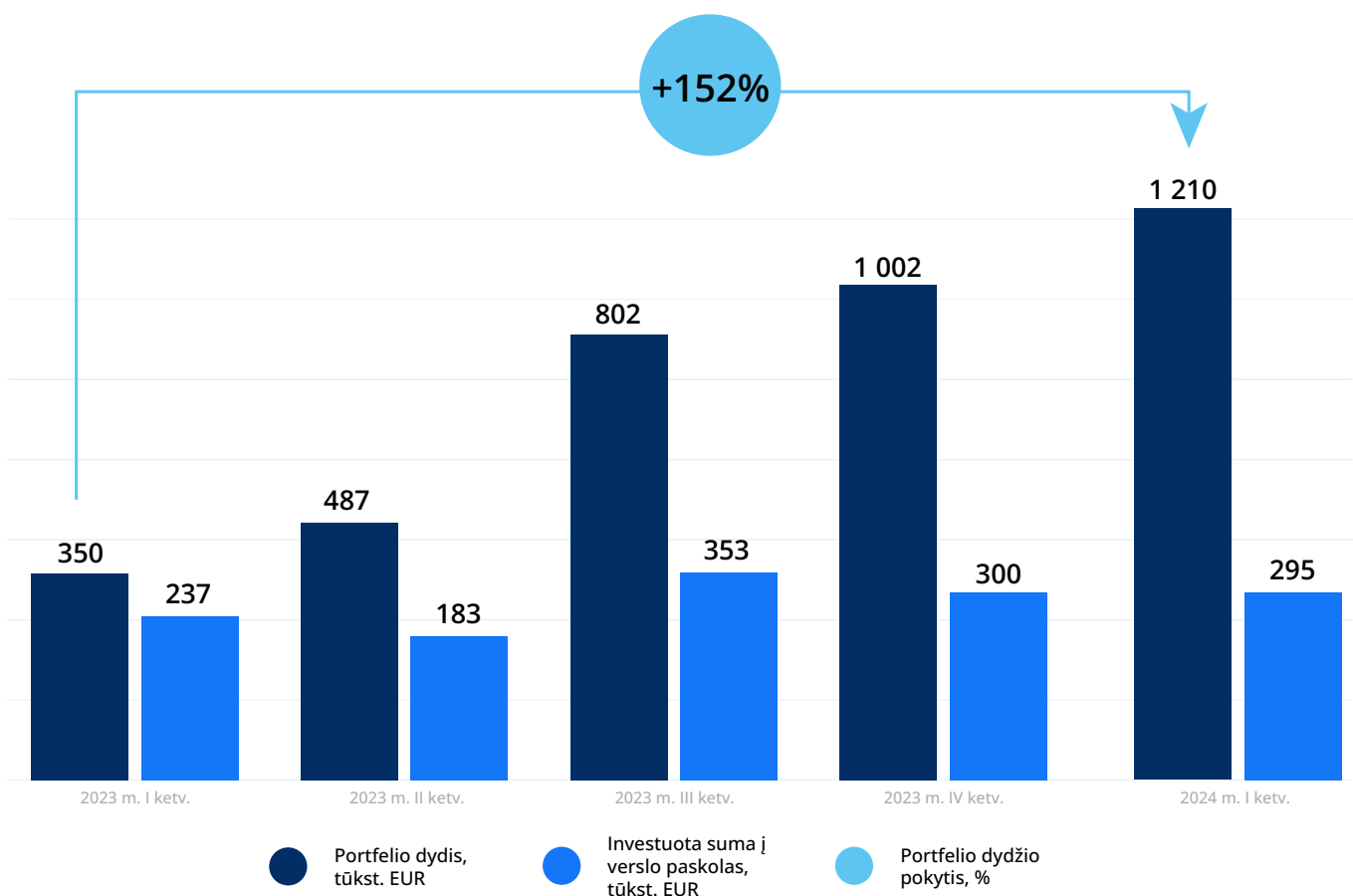
NEO Finance, AB su kitais registruotais investuotojais investuoja į verslo paskolas „Finomark“ sutelktinio finansavimo platformoje. Investuodama į verslo paskolas, Bendrovė, kaip ir su vartojimo paskolomis, siekia užtikrinti savalaikį

paskolų finansavimą užtikrindama „Finomark“ platformos patrauklumą tiek paskolų gavėjams, tiek investuotojams.

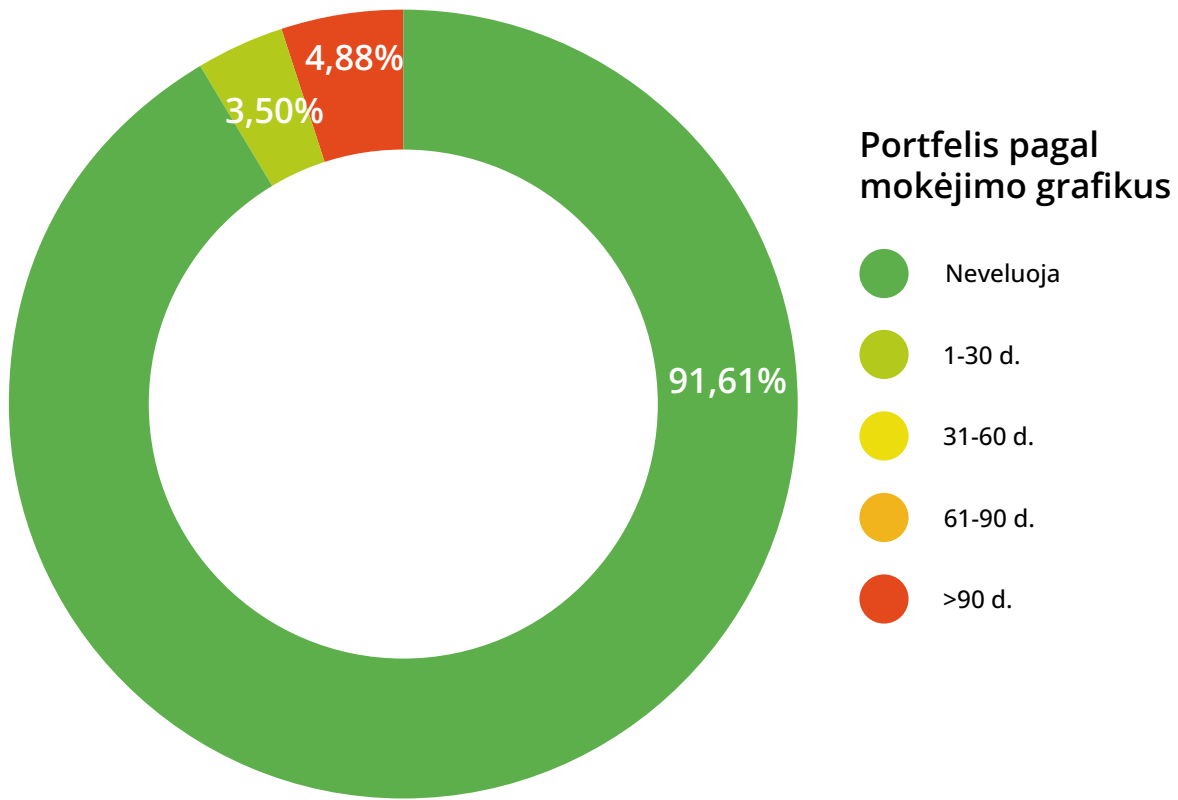
Sutelktinio finansavimo reguliavimas skiriasi nuo tarpusavio skolinimo

veiklos. Šioje veikloje, priešingai nei tarpusavio skolinime, nėra skolinamos sumos apribojimo mažmeniniams investuotojams. Bendrovė nekonkuruoja su kitais investuotojais „Finomark“ platformoje ir investuoja lygiateisiškai į verslo paskolas.

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



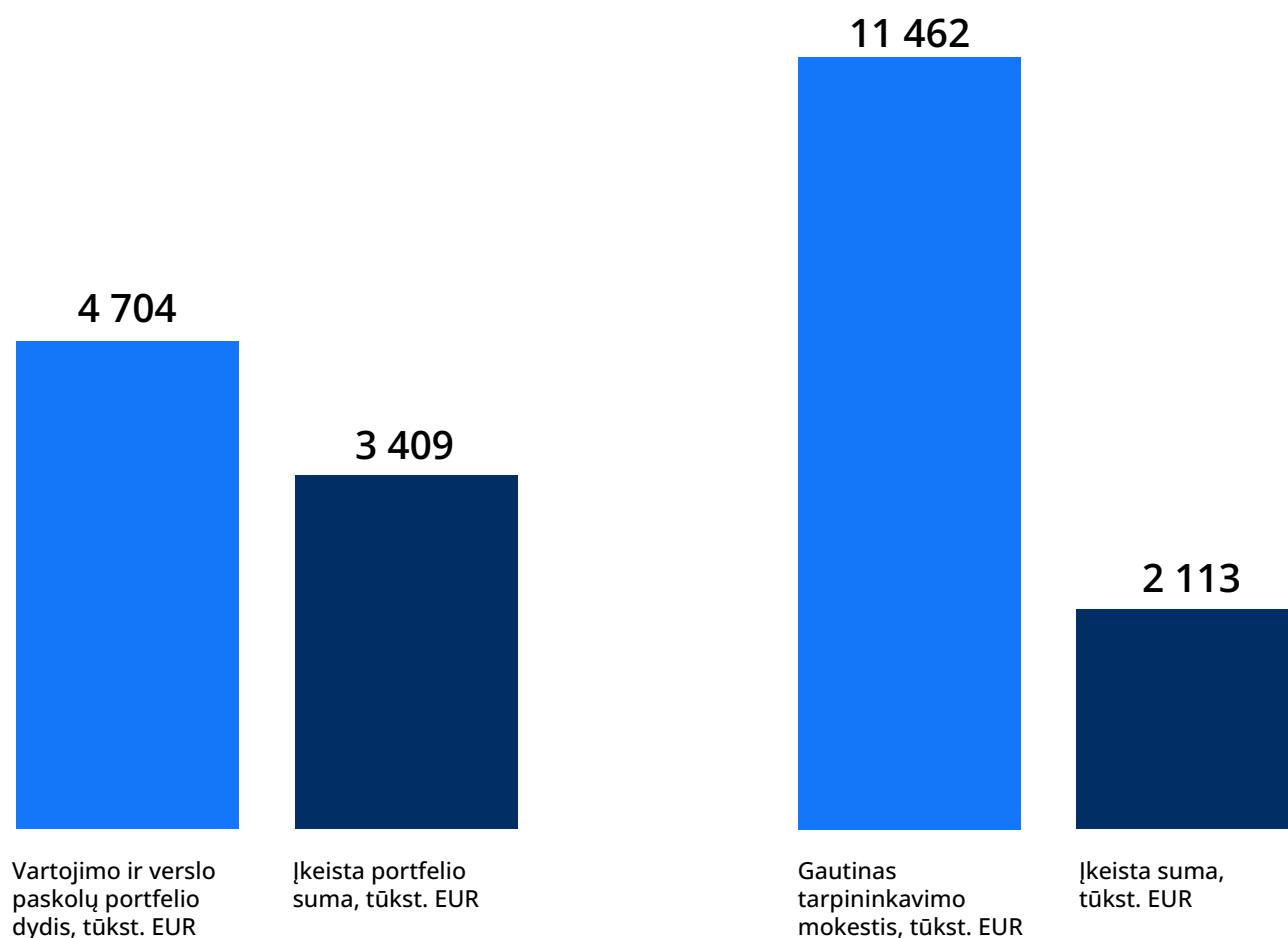
## NEO Finance, AB investicijų į verslo paskolas portfelis 2024 I ketv. pab., %



## NEO Finance, AB įkeistas turtas

Bendrovės vartojimo ir verslo paskolų portfelis yra suformuojamas didžiąja dalimi iš Bendrovės turimos skolos: paskolų ir obligacijų. Investuotojų interesams apsaugoti, paskolintoms lėšoms NEO Finance, AB įkeičia savo

turtą. Šiuo metu Bendrovė yra įkeitusi dalį balansinio turto – investicijas į verslo ir vartojimo paskolas ir nebalansinio turto – ateityje gautino tarpininkavimo mokesčio.



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

# Institucinis investuotojas



## Bendras „nordIX“ iš NEO Finance, AB įsigytas portfelis 2024 m. I-ojo ketv. pabaigoje siekė 10,87 mln. EUR.

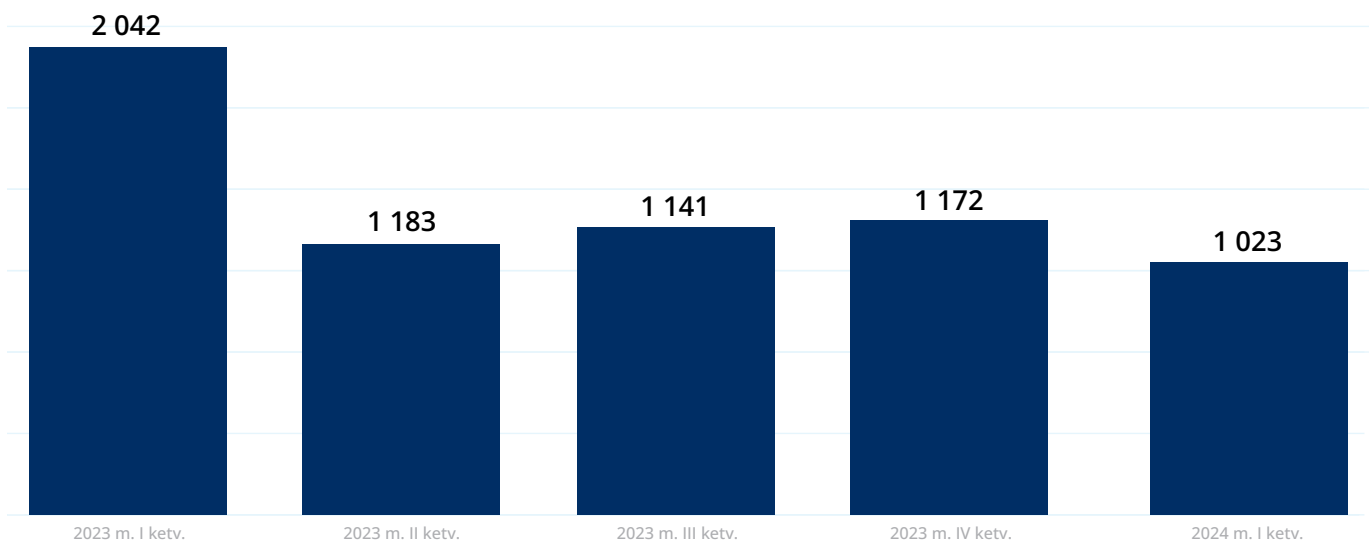
2021 m. rugpjūčio mėn. bendrovė pradėjo bendradarbiavimą su instituciniu investuotoju – Vokietijos fiksuoto pajamingumo turto valdytoju „nordIX“.

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.

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

## „nordIX“ investicijos, tūkst. EUR



**„Neopay“**



# „Neopay“

NEO Finance, AB yra licencijuotas mokėjimo inicijavimo, sąskaitos informacijos ir kitų mokėjimų sprendimų paslaugų tiekėjas. 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).

2024 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.

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

## „Neopay“ 2024 m. I ketvirčio pagrindiniai įvykiai

2024 metų pirmasis ketvirtis, „Neopay“ atnešė įdomių vystymosi įvykių, skirtų patobulinti mokėjimo procesus ir klientų patirtį. Štai trumpa apžvalga apie įdiegtas ir atnaujintas funkcijas ir sprendimus:

Nuo vasario mėn. „Neopay“ plečia savo sąskaitos informacijos paslaugą (AIS) Baltijos šalyse, Suomijoje ir Čekijoje, leidžiančią sutelkti, visą vartotojams gautą informaciją apie savo mokėjimo sąskaitas iš įvairių tiekėjų vienoje vietoje. Ši plėtra palengvina sąskaitų valdymą ir prieinamumą vartotojams skirtingose regionuose.

Nuo kovo mėn. „Neopay“ pristato naują procesą - vieno paspaudimo mokėjimus, kuriuos atlikti galima naudojant „Neopay“ sukurtą valdiklį, be nukreipimo į banką. Ši funkcija, gerina vartotojo patirtį ir optimizuoja mokėjimo procesą.

Nuo kovo mėn. „Neopay“ plečia savo Mokėtojo Kodų Identifikavimo Paslaugą (PCSP) į „Urbo“ (LT) ir „LHV“ (EE) bankus, dar labiau pagerinant mokėjimų saugumą ir tapatybės patikrinimą įmonėms ir klientams.

Sausio mėn. „Neopay“ pristatė funkciją, bankinių mokėjimų konversijos sekimą, kuri leis prekybininkams stebėti išsamius klientų mokėjimus. Be to, kad sandorių matomumas ir analizė tampa paprastesni ir aiškesni, šioje funkcijoje bus teikiama informacija apie tai, kiek bandymų prireikė vartotojams sėkmingam sumokėjimui už užsakymą.

Kovo mėn. „Neopay“ pristatė 12Play produktą, tai sprendimas pritaikytas internetiniams kazino platformoms, kuris leidžia greitai surinkti pagrindinę žaidėjo informaciją, naudojant „Smart ID“ arba „Mobile ID“, pagerinant atitiktį, saugumą ir naudotojo patirtį, tuo pačiu optimizuojant žaidėjų registracijos procesus.

Nuo kovo mėn. „Neopay“ leidžia gauti mokėtojo vardą po sėkmingo Mokėjimo Inicijavimo Paslaugos (MIP) sandorio. Šios paslaugos apimtis išplėsta ir atsirado galimybė šią informaciją gauti iš „Wise“ (Europa) ir „Coop“ (EE) bankų, pagerinant sandorio skaidrumą prekybininkams.



## Produkto veiklos apžvalga

### Mokėjimo inicijavimo paslauga (MIP)

MIP leidžia įmonėms ženkliai sumažinti sąnaudas lyginant su tradiciniais mokėjimo būdais, tokiais kaip kortelės ar banko nuorodos. Ji užtikrina saugius mokėjimus visoje Europoje, leidžiant vienu patvirtinimu atlikti iki 100 mokėjimų vienu metu. Be to, ji siūlo pritaikomus mokėjimo valdiklius, pritaikytus prekės ženklui dizainui, siekiant geresnio konversijos rodiklio, kartu su valdymo skydu, skirtu transakcijų sekimui ir nustatymų valdymui. Ši paslauga naudinga įmonėms, ieškančioms efektyvių ir ekonomiškų mokėjimo sprendimų.

### Aktyvi mokėjimo nuoroda

Aktyvi mokėjimo nuoroda supaprastina mokėjimo procesą vartotojams, palaikydama įvairius metodus, įskaitant „Pirkite Dabar, Mokėkite Vėliau“ galimybes. Ji siūlo paprastas nuorodų integracijas ir naudotojams draugišką apmokėjimo procesą, gerindama prieinamumą ir greitį vartotojams vykdant mokėjimus. Ši paslauga yra vertinga bet kuriai įmonei, siekiančiai supaprastinti mokėjimo procesus ir pagerinti vartotojo patirtį.

### Automatizuoti grąžinimai

Automatizuoti grąžinimai supaprastina grąžinimo procesą, minimaliai dalyvaudami rankiniame darbe ir mažindami klaidų tikimybę, lyginant su tradiciniais metodais. Įmonės gali pasirinkti grąžinti visą arba dalį mokėjimo sumos, ir abi vienetinės ir masiniai grąžinimai yra palaikomi. Ši paslauga idealiai tinka įmonėms, siekiančioms pagerinti efektyvumą valdant grąžinimus ir didinti klientų patenkinimą įvairiose

verslo srityse.

### Periodiniai mokėjimai

Periodiniai mokėjimai leidžia automatizuoti planavimą ir palaikyti įvairias mokėjimo schemas, ypač tinkamas verslams, veikiantiems prenumeratos modeliais. Ši funkcija naudinga prenumeratos pagrindu veikiančioms įmonėms, siūlanti lankstumą ir patogumą klientams, galiausiai pagerindama klientų išlaikymą ir pajamų generavimą.

### Pirkti Dabar, Mokėti Vėliau (BNPL)

BNPL suteikia lankstų mokėjimo sprendimą internetiniam pirkimui, leidžiant klientams padalinti pirkimo išlaidas į mėnesines be palūkanų mokėjimo dalis. Ši paslauga naudinga tiek prekybininkams, tiek vartotojams, siūlanti finansinį lankstumą be papildomų mokesčių už laiku sumokėtus mokėjimus ir užtikrinanti nedelsiamus mokėjimus įmonėms.

### POS skolinimas

POS skolinimas siūlo vartotojams paskolų galimybes parduotuvėse, leidžiant lankstaus mėnesio įmokų tvarkaraštį per iš anksto nustatytą finansavimo laikotarpį. Ji suteikia klientams finansinį lankstumą ir skaidrumą, taip pat palengvina nedelsiamus mokėjimus įmonėms, ypač prekybos aplinkose.

### Sąskaitos informacijos paslauga (AIS)

AIS leidžia vartotojams gauti sutelktą informaciją apie savo mokėjimo sąskaitas iš įvairių tiekėjų vienoje vietoje. Ji supaprastina finansų valdymą, sutaupo laiką ir siūlo individualizuotas finansines įžvalgas, naudingas asmenims, ieškantiems patogios ir išsamios apžvalgos apie

savo finansus.

### Automatizuoti mokėjimai

Automatizuoti mokėjimai yra idealūs organizacijoms, reikalingoms dažniems ar masiniams mokėjimams, pvz., atlyginimų išmokėjimams ar apdovanojimams. Ši paslauga leidžia greitai pervesti pinigus į banko sąskaitas visoje Europoje, gerindama efektyvumą ir mažindama administracinius darbus įmonėms.

### Naudotojo patvirtinimo paslauga

Naudotojo patvirtinimas automatizuoja ir supaprastina naudotojų registracijos ir patvirtinimo procesą, gerindamas saugumą ir mažindamas trukdžius įmonių įtraukimo procesuose. Ji patikrina vartotojų tapatybę pagal jų banko sąskaitos duomenis, naudinga įmonėms įvairiose srityse, ieškančioms saugaus ir supaprastinto naudotojų autentifikavimo.

### PCSP (mokėtojo kodo identifikavimo paslauga)

PCSP patvirtina mokėtojų tapatybę patvirtinant, kad IBAN sąskaita, naudota mokėjimui, priklauso numatytam mokėtojui. Tai prideda papildomą saugumo lygmenį, mažina sukčiavimo riziką ir didina klientų pasitikėjimą mokėjimo procesais.

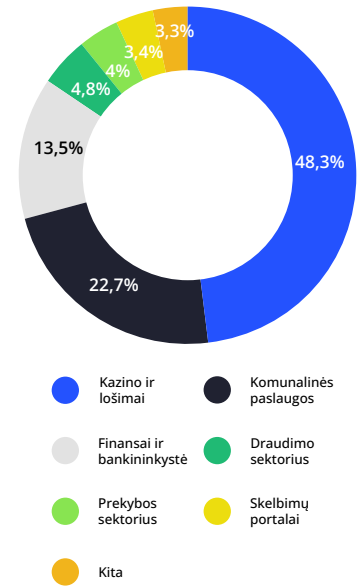
### 12Play asmens patvirtinimas

Specialiai sukurtas internetinių kazino platformoms, 12Play Asmens Patvirtinimas leidžia greitai surinkti pagrindinę žaidėjo informaciją naudojant Smart ID arba Mobile ID. Tai pagerina atitikimą, saugumą ir naudotojo patirtį įmonėms, tuo pat metu supaprastindamas žaidėjų įtraukimo procesus.

## „Neopay“ verslo segmentai

„Neopay“ turi platų klientų bazės pasiskirstymą įvairiose verslo, kuriam reikalingos inovatyvios mokėjimų paslaugos, šakose. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, didžiausias mokėjimų operacijų apimtis vykdo lošimų segmentas, kuris apima 48,3% klientų. Tai rodo gebėjimą atitikti kazino ir lošimo įmonių poreikius mokėjimo sprendimų srityje. Antras pagal dydį verslo segmentas - Komunalinių paslaugų sektorius. Čia „Neopay“ teikia 22,7% mokėjimų, optimizuojant sąskaitų apmokėjimo procesus ir didinant operatyvumą komunalinėms įmonėms. Finansų ir bankininkystės sektoriuje Bendrovė

turi 13,5% dalį bendros apyvartos, skatindama inovacijas mokėjimo sprendimų srityje ir remdama skaitmeninės bankininkystės iniciatyvas. Nepaisant santykinai mažesnės 4,8% klientų dalies draudimo paslaugų ir 4% prekybos sektoriuje, „Neopay“ skiria ypatingą dėmesį plėtrai šiuose segmentuose. Bendrovės tikslas plėstis, tuo pačiu skatinant internetinių prekybininkų gebėjimą teikti sklandžias ir saugias mokėjimo patirtis savo klientams.



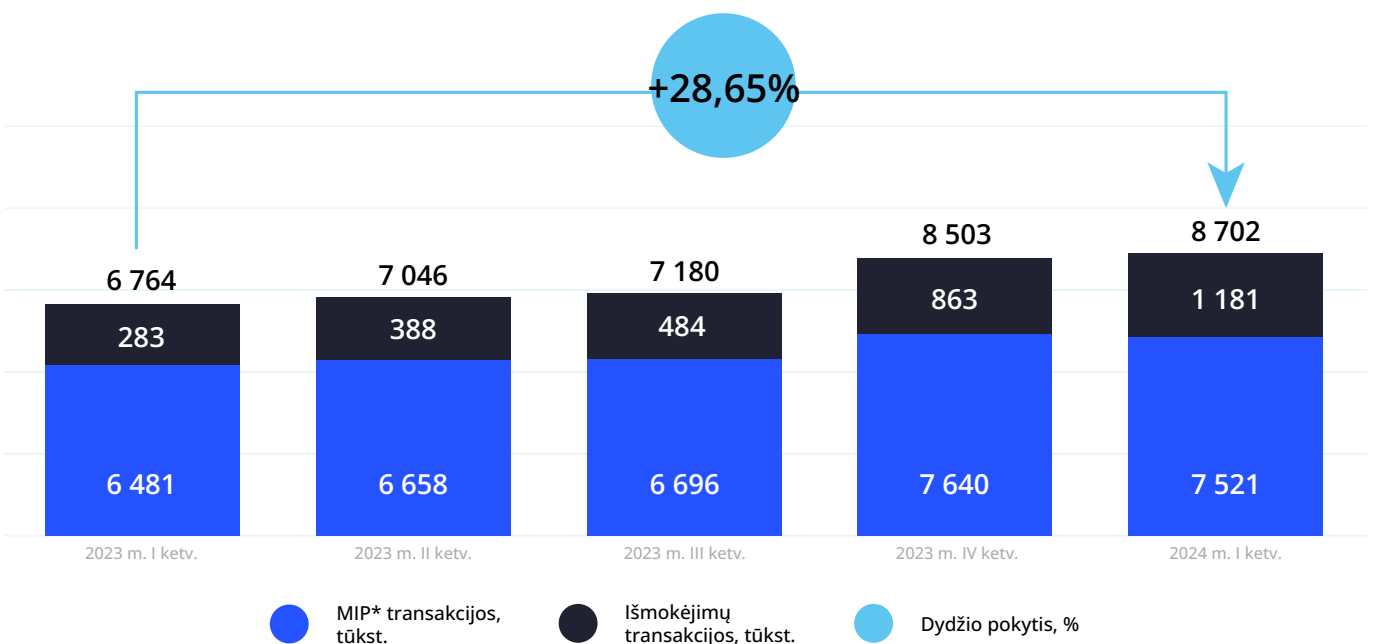
## Neopay transakcijų statistika

Pagrindinis mokėjimų paslaugų teikimo veiklos indikatorius – atlikti mokėjimai. „Neopay“ teikiama mokėjimo inicijavimo paslauga leidžia verslo klientams saugiai ir patogiai surinkti mokėjimus iš savo klientų.

Tuo tarpu išmokėjimų transakcijos indikuoja kitą, atvirkščią paslaugą – saugų ir inovatyvų būdą atlikti įvairios paskirties išmokėjimus, pinigų grąžinimus ar laimėjimus savo klientams. Šia paslauga gali

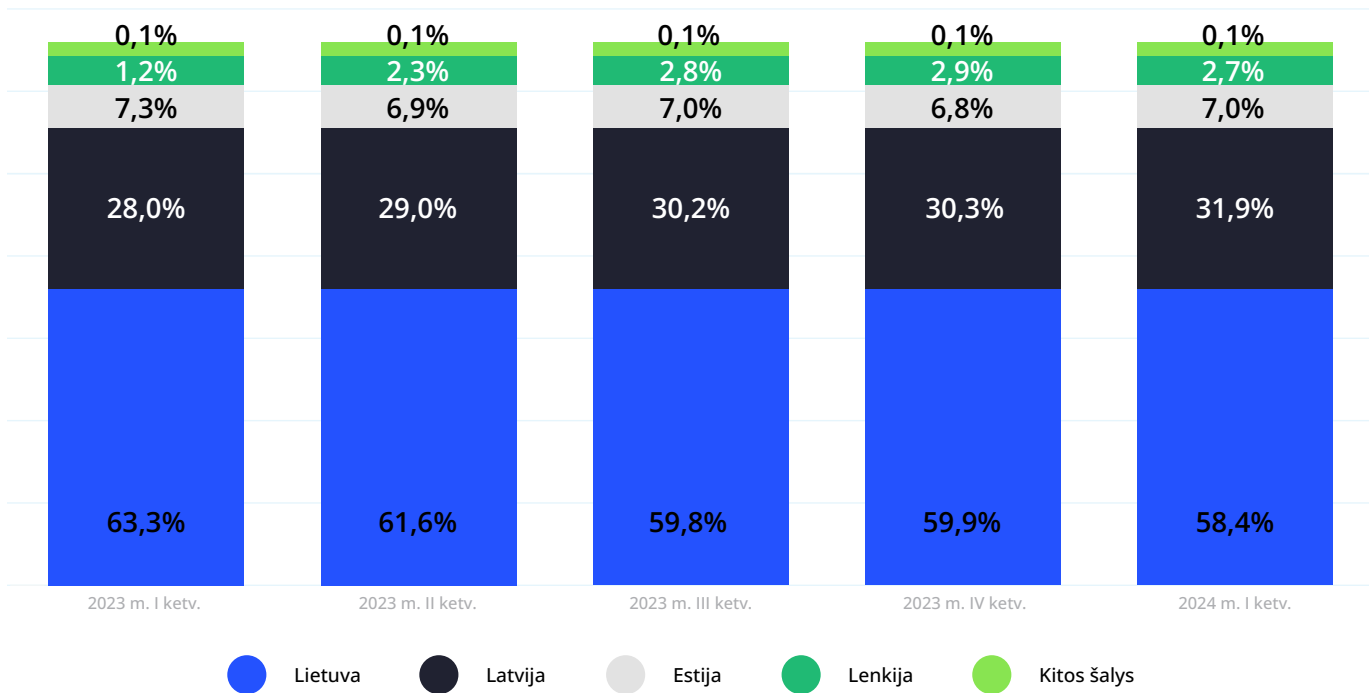
pasinaudoti tiek el. parduotuvės pinigų grąžinimams už klientų grąžintas prekes arba kazino ir lošimų bendrovės, norėdamos išmokėti laimėjimus savo klientams.

## Mokėjimo transakcijos, vnt.



\*MIP - mokėjimo inicijavimo paslauga.

## Transakcijų pasiskirstymas pagal valstybes, %



**„FinoMark“**



# „FinoMark“

„FinoMark“ – tai sutelktinio finansavimo platforma, pasižyminti modernių lėšų rinkimo ir investavimo modeliu, skirtu tiek įmonėms, tiek augančiai investuotojų bendruomenei.

„FinoMark“ siūlo unikalius sprendimus, kurie modernizuoja finansavimo procesą, suteikiant efektyvesnes ir pridėtinę vertę kuriančias galimybes ne tik verslams, bet ir investuotojams, ieškantiems patrauklių investavimo galimybių.

## „FinoMark“ misija:

Esame technologinis tiltas tarp savo lėšas norinčių investuoti subjektų ir smulkaus bei vidutinio verslo atstovų, ieškančių alternatyvių finansavimo sprendimų.

## „FinoMark“ vizija:

Mūsų komanda siekia tapti sutelktinių finansavimo platformų lydere vidurio ir vakarų Europoje, kuriančia specializuotus finansavimo sprendimus skirtingiems verslo sektoriams.

## „FinoMark“ 2024 m. I ketvirčio pagrindiniai įvykiai

Sausio mėnesį atnaujinta projektų vaizdavimo sistema, siekiant pagerinti investuotojų patirtį.

Sausio mėnesį buvo naujinami „FinoMark“ puslapiai, siekiant gerinti klientų patirtį.

Vasario mėnesį buvo tęsiamas funkcionalumo atnaujinimas projektų savininkų vertinimui ir stebėjimui „FinoMark“ darbuotojams, kas paspartins projektų vertinimą.

Vasario mėnesį buvo padidinta „BuyBack“ apsaugos suma iki 1500 EUR.

Sausio mėnesį atnaujinti ir tobulinti projektų savininkų mokėjimo grafikai. Projektų savininkams buvo pateiktas naujas mokėjimo grafikas, numatantis mokėjimus tik už palūkanas.

Sausio mėnesį automatizuotas investicijų atšaukimo funkcionalumas per 96 valandas.

Vasario mėnesį atnaujinta projektų savininkų savitarna, palengvinanti paskolų valdymą ir mokėjimus.

Vasario mėnesį paskolos gavėjams ir investuotojams pagerintas „FinoMark“ dokumentų prieinamumas.

Kovo mėnesį projektų savininkams sukurtas naujas lizingo puslapis, kuris palengvins ir tikslius paraiškų dėl lizingo projektų teikimą.

## Pagrindiniai „FinoMark“ finansiniai rodikliai

	2024 m. I ketv.	2023 m. I ketv.	2024 I ketv./ 2023 I ketv. Δ, %	2022 m. I ketv.	2024 I ketv. / 2022 I ketv. Δ, %
Pajamos, EUR	83 782	82 950	1%	37 175	125%
Pardavimo savikaina, EUR	(9 888)	(16 655)	-41%	(12 835)	-23%
Bendrasis pelnas, EUR	73 894	66 295	11%	24 340	204%
Veiklos sąnaudos, EUR	(84 004)	(117 661)	-29%	(116 598)	-28%
Pelnas / nuostolis prieš apmokestinimą, EUR	(10 110)	(51 366)	-80%	(92 258)	-89%



## „FinoMark“ paskolos verslui

„FinoMark“ skolina smulkiam ir vidutiniam verslui iki 500 000 EUR, 36 mėnesių laikotarpiui. Norint gauti paskolą „FinoMark“ platformoje, įmonė, bendrovė ar kito pobūdžio juridinis asmuo privalo būti registruotas Lietuvos Respublikos teritorijoje ir turėti bent 12 mėnesių veiklos vykdymo patirtį.

„FinoMark“ verslo paskoloms taiko ekspertinį vertinimą, siekiant kuo geriau nustatyti galimą nemokumo riziką. Šiam tikslui pasiekti, didžioji dalis „FinoMark“ paskolų suteikiamos naudojant užtikrinimo priemones. Pagrindinės užtikrinimo priemonės,

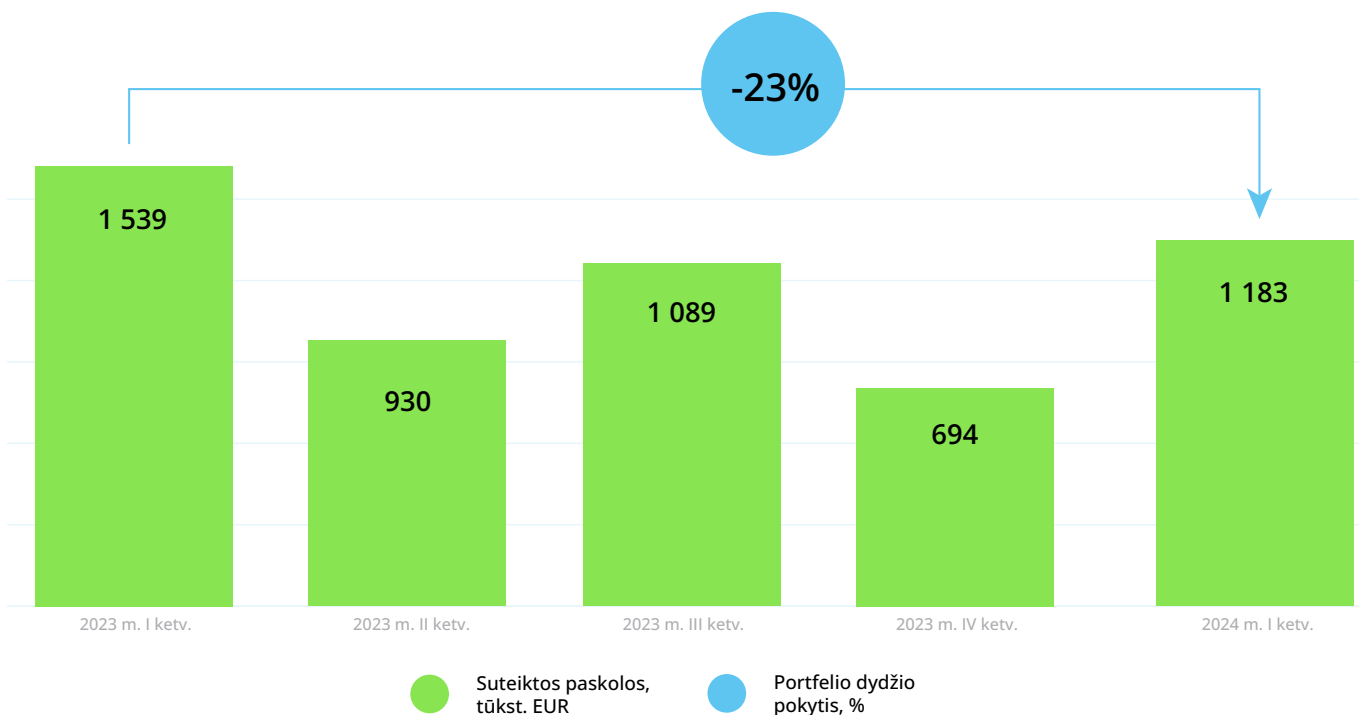
kurias taiko „FinoMark“ platforma, tačiau jomis neapsiriboja, yra šios:

- fizinių ir juridinių asmenų laidavimas;
- nekilnojamojo turto įkeitimas pirmine hipoteka;
- turtinio komplekso įkeitimas pirmine hipoteka;
- transporto/įrengimų/įrangos įkeitimas pirmine hipoteka.

Užtikrinimo priemonės ir jų apimtys priklauso nuo projekto vertės, kreditingumo reitingo ir kt. kriterijų.

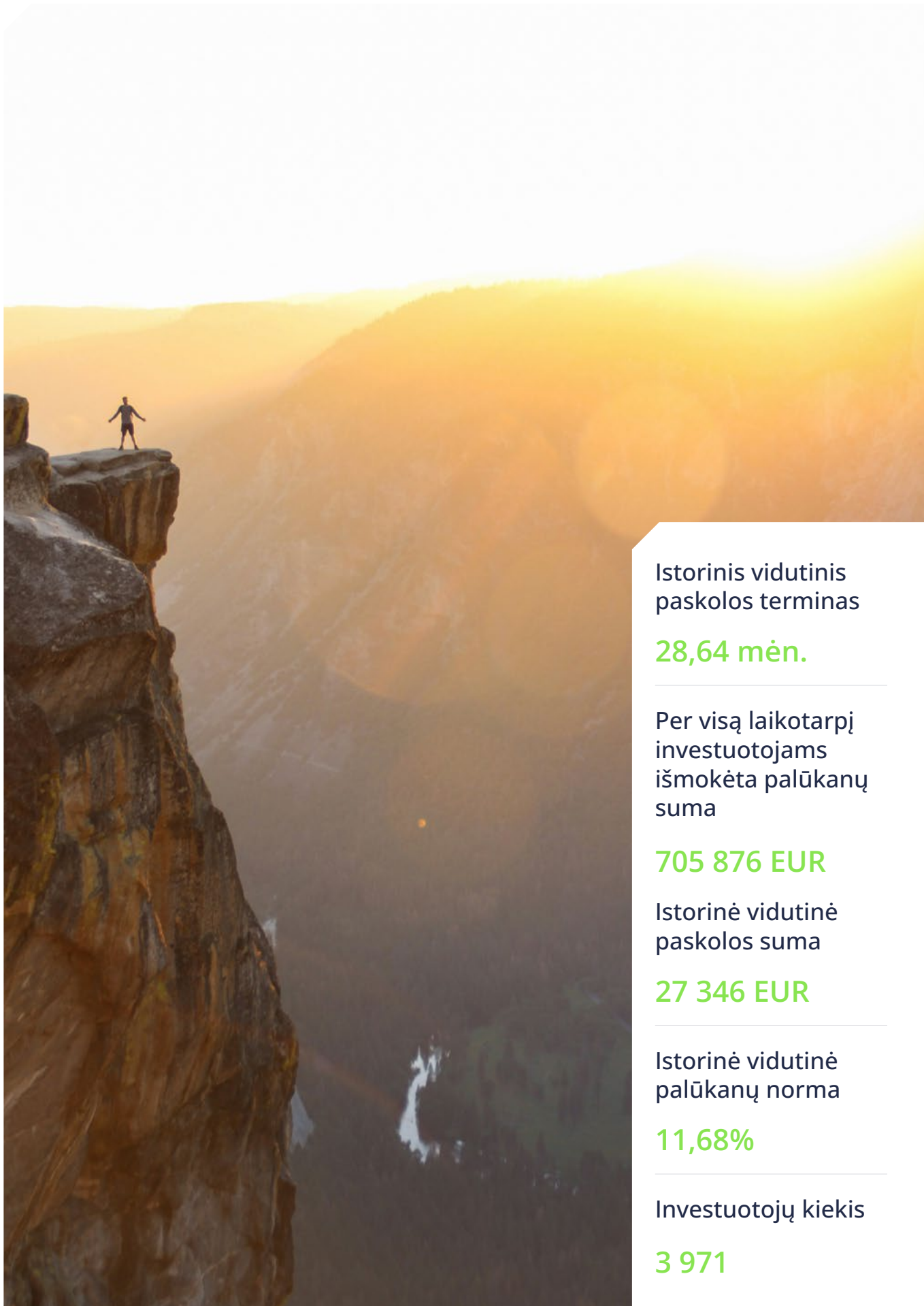
Bendrovės vizija yra teikti specializuotus finansavimo sprendimus skirtingiems verslo sektoriams. Siekiant įsitvirtinti rinkoje ir ieškant klientams parankiausių ir aukščiausių vertę investuotojams suteikiančių galimybių „FinoMark“ suteikiamų paskolų apimtys laike svyruoja. 2024 I ketv. Bendrovė suteikė 1 183 tūkst. EUR paskolų ir tai buvo 23% mažesnė suma nei tuo pačiu laikotarpiu prieš metus. Nepaisant mažesnių paskolų apimčių, bendras paskolų portfelis platformoje auga ir ketvirčio pabaigoje pasiekė 5.57 mln. EUR, per metus paaugdamas 58%.

## „FinoMark“ suteiktos paskolos verslui, EUR



## Bendras investuotojų portfelio dydis, EUR





Istorinis vidutinis  
paskolos terminas

**28,64 mėn.**

Per visą laikotarpį  
investuotojams  
išmokėta palūkanų  
suma

**705 876 EUR**

Istorinė vidutinė  
paskolos suma

**27 346 EUR**

Istorinė vidutinė  
palūkanų norma

**11,68%**

Investuotojų kiekis

**3 971**

# **NEO Finance, AB**

## **finansinés ataskaitos**

**2024 m. I ketv. balansas, EUR**

<b>Straipsniai</b>	<b>2024 03 31</b>	<b>2023 12 31</b>
<b>TURTAS</b>		
Ilgalaikis turtas	5 135 539	5 162 715
Nematerialusis turtas	1 078 898	1 074 268
Materialusis turtas	21 938	27 125
Finansinis turtas	3 780 237	3 806 854
Kitas ilgalaikis turtas	254 467	254 467
Trumpalaikis turtas	23 278 304	22 236 132
Atsargos	74 494	28 703
Per vienus metus gautinos sumos	2 062 134	1 752 414
Trumpalaikės investicijos	7 293 129	5 035 727
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13 848 546	15 419 289
Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos	36 441	4 720
Turto iš viso	28 450 284	27 403 567
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGIJIMAI</b>		
Nuosavas kapitalas	2 912 352	2 784 525
Kapitalas	1 848 934	1 848 934
Akcijų priedai	1 956 848	1 956 848
Perkainojimo rezervas	-	-
Rezervai	-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(893 429)	(1 021 257)
Mažumos dalis	-	-
Dotacijos, subsidijos	-	-
Atidėjiniai	27 632	86 012
Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai	25 488 515	24 568 613
Po vienu metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai	4 040 549	4 109 698
Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	21 447 966	20 458 915
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	21 785	17 646
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ VISO</b>	<b>28 450 285</b>	<b>27 403 567</b>

**2024 m. I ketv. pelno (nuostolių) ataskaita, EUR**

<b>Straipsniai</b>	<b>2024 03 31</b>	<b>2023 12 31</b>
Pardavimo pajamos	1 481 315	4 625 193
Pardavimo savikaina	(803 307)	(2 340 173)
Bendrasis pelnas (nuostoliai)	678 008	2 285 020
Pardavimo sąnaudos	(348)	-
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(608 348)	(2 098 343)
Kitos veiklos rezultatai	39	78 958
Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos	-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos	-	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos	62 654	40 499
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas	(3 720)	(1 530)
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	(458)	(224)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	127 828	304 381
Pelno mokestis	-	(43 523)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>127 828</b>	<b>260 858</b>

**2024 m. I ketv. nuosavo kapitalo pokyčio ataskaita, EUR**

	Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
<b>1. Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje</b>	<b>1 848 934</b>	<b>1 956 848</b>	<b>(1 282 115)</b>	<b>2 523 667</b>
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas	-	-	-	-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas	-	-	-	-
<b>4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje</b>	<b>1 848 934</b>	<b>1 956 848</b>	<b>(1 282 115)</b>	<b>2 523 667</b>
5. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	260 858	260 858
6. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	-	-	-	-
<b>7. Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje</b>	<b>1 848 934</b>	<b>1 956 848</b>	<b>(1 021 257)</b>	<b>2 784 525</b>
8. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	127 828	127 828
9. Kitas įstatinio arba pagrindinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	-	-	-	-
<b>10. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>1 848 934</b>	<b>1 956 848</b>	<b>(893 429)</b>	<b>2 912 353</b>

## 2024 m. I ketv. pinigų srautų ataskaita, EUR

Straipsniai	2024 1-3	2023
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
Grynasis pelnas (nuostoliai)	127 828	260 858
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	126 350	447 094
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto perleidimo rezultatų eliminavimas	(1 200)	(475)
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	(58 476)	(38 745)
Kitų nepiniginių sandorių rezultatų eliminavimas	-	-
Kitų po vienu metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	69 218	(1 949 753)
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)	-	30 450
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas)	-	(1 818)
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)	(45 792)	(6 595)
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)	(2 751)	(30 786)
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(306 969)	(1 048 987)
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)	(31 721)	(2 424)
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	(5 151)	(53 228)
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	(4 149)	(16 596)
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	58 254	70 923
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	-	425
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	17 201	16 549
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	1 188 596	6 199 708
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	4 139	2 793
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>1 135 376</b>	<b>3 879 393</b>
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas	(133 188)	(560 332)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas	8 596	765
Ilgalaikių investicijų įsigijimas	(42 600)	(132 500)
Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas	-	-
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(167 192)</b>	<b>(692 067)</b>
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais	-	-
Akcijų išleidimas	-	-
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais	(340 126)	798 290
Finansinių skolų padidėjimas	-	1 310 000
Paskolų gavimas	-	1 310 000
Finansinių skolų sumažėjimas	(340 126)	(511 710)
Paskolų grąžinimas	(340 000)	(509 956)
Sumokėtos palūkanos	(126)	(1 754)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(340 126)	798 290
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(332)	-
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>627 726</b>	<b>3 985 616</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>17 434 517</b>	<b>13 448 901</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>18 062 243</b>	<b>17 434 517</b>



