

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB NEO Finance akcininkams

Nuomonė

Mes atlikome AB NEO Finance (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ataskaita, kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos *visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia* Įmonės 2025 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (toliau – Reglamentas) (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytų audito reikalavimų, kurie yra taikytini atliekant viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytą auditą, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kuris yra taikytinas atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje ir Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistu Tarptautinių apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas), kuris yra taikytinas atliekant viešojo intereso įmonių auditą. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Reglamentu (ES) Nr. 537/2014 ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Pagrindinis audito dalykas

Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu

Paslaugų pripažinimas ir klientų lėšos (14, 20 aiškinamojo rašto pastaba)

Įmonė teikia finansines paslaugas (mokėjimo paslaugas, vartojimo kreditų paslaugas, finansavimo sandorių tarpininkavimo paslaugas) pagal Lietuvos banko 2017 m. sausio 5 d. išduotą Elektroninių pinigų įstaigos licenciją.

Įmonėje yra taikomas pajamų pripažinimo automatinio būdu procesas, mokesčiai iš klientų nuskaitomi IR proceso metu.

Paslaugų pajamos yra pagrindinis Įmonės finansinės veiklos rodiklis, jų tikslus ir išsamus pripažinimas reikšmingai priklauso nuo automatizuotų IT sistemų patikimumo.

Be kitų, atlikome tokias audito procedūras:

- Įvertinome ir patikrinome svarbiausių vidaus kontrolių dėl klientų pinigų ir įsipareigojimų apskaičiavimo ir pripažinimo diegimą ir įgyvendinimą;
- Mes nustatėme atitinkamas IT sistemas, kurios yra susijusios su operacijų apdorojimu ir pajamų pripažinimu, ir patikrinome, ar jų atitinkamos kontrolės priemonės buvo tinkamai sukurtos ir įdiegtos bei veikia efektyviai;
- Įvertinome su pajamų pripažinimu susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą palyginę juos su atitinkamų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais.

Kiti dalykai

Įmonės 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusią metų finansines ataskaitas auditavo kitas auditorius, kuris 2025 m. kovo 19 d. apie minimas finansines ataskaitas pareiškė nemodifikuotą nuomonę.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarėme išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Taip pat pateikėme už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2025-06-13 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą 2025-2026 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Įmonei ir jos Valdybai.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Įmonei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra

Dangutė Pranckėnienė, atestuota auditorė

Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000345

Moore Mackonis UAB

Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001539

Kauno g. 22, Vilnius

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik nepriklausomo auditoriaus išvada

Audito išvados data yra data elektroniniame paraše

NEO Finance, AB 2025 metų audituotų finansinių ataskaitų rinkinys

Vilnius



Atsakingų asmenų patvirtinimas dėl audituotų 2025 m. Finansinių ataskaitų

Mes, žemiau pasirašę, patvirtiname, kad NEO Finance, AB 2025 metų finansinės ataskaitos, įskaitant balansą, pelno (nuostolių) ataskaitą buvo sudarytos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais ir Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais.

Mes taip pat patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, finansinės ataskaitos teisingai ir sąžiningai atspindi bendrovės finansinę būklę 2025 m. gruodžio 31 d. ir jos veiklos rezultatus per ataskaitinį laikotarpį.

Patvirtiname, kad:

- Ataskaitos yra teisingos ir atspindi tikrąją bendrovės finansinę būklę;
- Nėra nuslėptos informacijos ar reikšmingų iškraipymų;
- Buvo laikomasi visų teisinių ir reguliacinių reikalavimų.

Administracijos vadovas

Juozas Kaminskas

Už apskaitą atsakingas asmuo

Sigitas Ertmanas

UAB „Finance United“ direktorius

Finansų vadovas

Tomas Savickas

Finansinės ataskaitos sudarymo data yra elektroninio parašo data.

FINANSINĖS ATASKAITOS už laikotarpį pasibaigusį 2025 m. gruodžio 31 d.

Balansas, EUR

	Pastaba	Ataskaitinis laikotarpis	2024.12.31
Ilgalaikis turtas		4 945 171	4 930 276
NEMATERIALUS TURTAS	1	1 161 046	1 079 776
Plėtros darbai		-	-
Prestižas		-	-
Programinė įranga		-	-
Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės		-	-
Kitas nematerialusis turtas		1 161 046	1 079 776
Sumokėti avansai		-	-
MATERIALUSIS TURTAS	2	53 539	73 896
Žemė		1 818	1 818
Pastatai ir statiniai		-	-
Mašinos ir įrengimai		-	-
Transporto priemonės		-	-
Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai		53 539	72 078
Investicinis turtas		-	-
Žemė		-	-
Pastatai		-	-
Sumokėti avansai ir vykdomi materialiojo turto statybos (gamybos) darbai		-	-
FINANSINIS TURTAS	3	3 551 855	3 526 522
Įmonių grupės įmonių akcijos		1 385 750	1 006 238
Paskolos įmonių grupės įmonėms		1 085 000	525 000
Iš įmonių grupės įmonių gautinos sumos		-	-
Asocijuotųjų įmonių akcijos		-	-
Paskolos asocijuotoms įmonėms		-	-
Iš asocijuotų įmonių gautinos sumos		-	-
Ilgalaikės investicijos		-	-
Po vienerių metų gautinos sumos		981 105	1 995 284
Kitas finansinis turtas		100 000	-

	Pastaba	Ataskaitinis laikotarpis	2024.12.31
KITAS ILGALAIKIS TURTAS	4	178 732	250 082
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		147 971	250 082
Biologinis turtas		-	-
Kitas turtas		30 761	-
TRUMPALAIKIS TURTAS		36 380 585	27 164 705
ATSARGOS	5	67 298	29 262
Žaliavos, medžiagos ir komplektavimo gaminiai		-	-
Nebaigta produkcija ir vykdomi darbai		-	-
Produkcija		-	-
Pirktos prekės, skirtos perparduoti		-	-
Biologinis turtas		-	-
Ilgalaikis materialus turtas, skirtas parduoti		1 818	-
Sumokėti avansai		65 480	29 262
PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	6	4 361 490	2 512 576
Pirkėjų skolos		417 778	250 171
Įmonių grupės įmonių skolos		-	-
Asocijuotųjų įmonių skolos		-	-
Kitos gautinos sumos		3 943 712	2 262 405
Trumpalaikės investicijos	7	16 466 100	10 361 781
Įmonių grupės įmonių akcijos		-	-
Kitos investicijos		16 466 100	10 361 781
PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI	8	15 485 697	14 261 086
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS		67 383	29 659
TURTAS IŠ VISO:		41 393 139	32 124 640
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
NUOSAVAS KAPITALAS		4 768 171	3 270 236
KAPITALAS	9	1 848 934	1 848 934
Įstatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas		1 848 934	1 848 934
Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-)		-	-
Savos akcijos (-)		-	-
AKCIJŲ PRIEDAI		1 421 302	1 956 848
PERKAINOJIMO REZERVAS (REZULTATAI)		-	-

NEO Finance, AB 2025 m. audituota metinė finansinė ataskaita

	Pastaba	Ataskaitinis laikotarpis	2024.12.31
REZERVAI		-	-
Privalomasis rezervas arba atsargos (rezervinis) kapitalas		-	-
Savoms akcijoms įsigyti		-	-
Kiti rezervai		-	-
NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	10	1 497 935	(535 546)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		1 497 935	485 711
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	(1 021 257)
DOTACIJOS, SUBSIDIJOS		-	-
ATIDĖJINIAI	11	8 981	15 944
Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai		-	-
Mokesčių atidėjiniai		-	-
Kiti atidėjiniai		8 981	15 944
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		36 586 072	28 797 848
PO VIENERIŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	12	2 665 000	2 395 000
Skoliniai įsipareigojimai		2 665 000	2 395 000
Skolos kredito įstaigoms		-	-
Gauti avansai		-	-
Skolos tiekėjams		-	-
Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos		-	-
Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos		-	-
Asocijuotosioms įmonėms mokėtinos sumos		-	-
Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	12,13	33 921 072	26 402 848
Skoliniai įsipareigojimai		2 237 076	1 965 123
Skolos kredito įstaigoms		-	-
Gauti avansai		43 046	40 450
Skolos tiekėjams		224 221	422 914
Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos		-	-
Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos		-	-
Asocijuotosioms įmonėms mokėtinos sumos		-	-
Pelno mokesčio įsipareigojimai		55 133	10 411
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		291 115	209 227
Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai		31 070 481	23 754 723
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS		29 916	40 612
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		41 393 139	32 124 640

Pelno (nuostolių) ataskaita, EUR

	Pastaba	Ataskaitinis laikotarpis	2024
Pardavimo pajamos	14	8 032 102	6 071 742
Pardavimo savikaina	15	(3 520 103)	(3 055 444)
Biologinio turto tikrosios vertės pokytis		-	-
BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		4 511 999	3 016 298
Pardavimo sąnaudos		(468)	(841)
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	15	(3 155 536)	(2 793 842)
Kitos veiklos rezultatai		(22 050)	(15 511)
Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos		-	-
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		22 635	-
Kitos palūkanų ir panašios pajamos	16	332 840	328 082
Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas		(24 223)	(21 403)
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	16	(857)	(1 029)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		1 664 280	511 754
Pelno mokestis	17	(166 345)	(26 043)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 497 935	485 711

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Rodikliai	Pasirašytasis (apmokėtas) akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Įstatymo numatytas privalomas rezervas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Kiti rezervai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto				
1. Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1848934	1956848						(1021257)	2784525
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas									-
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas									-
4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1848934	1956848	-	-	-	-	-	(1021257)	2784525
5. Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)									-
6. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)									-
7. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)								485711	485711
8. Paskelbti dividendai ir kitos su pelno paskirstymu susijusios išmokos		-	-						-
9. Sudaryti rezervai									-
10. Panaudoti rezervai									-
11. Akcinio kapitalo padidėjimas pardavus bendrovės akcijas									-
12. Akcinio kapitalo sumažėjimas pardavus bendrovės akcijas									-
13. Įnašai nuostoliams padengti									-
14. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1848934	1956848	-	-	-	-	-	(535546)	3270236
15. Ilgalaikio materialiojo ir finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)									-
16. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)									-
17. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)									-
18. Dividendai ir kitos su pelno paskirstymu susijusios išmokos									-
19. Sudaryti rezervai									-
20. Panaudoti rezervai									-
21. Akcinio kapitalo padidėjimas pardavus bendrovės akcijas									-
22. Akcinio kapitalo sumažėjimas išpirkus bendrovės akcijas									-
23. Įnašai nuostoliams padengti		(535546)						535546	-
24. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1848934	1421302	-	-	-	-	-	1497935	4768171

Pinigų srautų ataskaita

	Pastaba	Ataskaitinis laikotarpis	2024.12.31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		1 497 935	485 711
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		534 957	533 934
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto perleidimo rezultatų eliminavimas		-	-
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas		(330 385)	(305 650)
Kitų nepiniginių sandorių rezultatų eliminavimas		-	-
Iš įmonių grupės įmonių ir asocijuotųjų įmonių gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		-	-
Kitų po vienų metų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		1 1014 179	899 933
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)		71 351	4 384
Atsargų, išskyrus sumokėtus avansus, sumažėjimas (padidėjimas)		-	-
Sumokėtų avansų sumažėjimas (padidėjimas)		(36 218)	(560)
Pirkėjų skolų sumažėjimas (padidėjimas)		(167 607)	(62 489)
Įmonių grupės įmonių ir asocijuotųjų įmonių skolų sumažėjimas (padidėjimas)		-	-
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(1 681 307)	(697 673)
Trumpalaikių investicijų sumažėjimas (padidėjimas)		-	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)		(37 725)	(24 939)
Atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)		(6 964)	(16 839)
Ilgalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)		-	(9 698)
Pagal vekselius ir čekius po vienų metų mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		-	-
Ilgalaikių skolų įmonių grupės įmonėms ir asocijuotosioms įmonėms padidėjimas (sumažėjimas)		-	-
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)		(196 096)	275 258
Pagal vekselius ir čekius per vienus metus mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		-	-
Trumpalaikių skolų įmonių grupės įmonėms ir asocijuotosioms įmonėms padidėjimas (sumažėjimas)		-	-
Pelno mokesčio įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		44 722	9 986
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		81 888	23 638
Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		7 315 758	4 527 445
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)		(10 697)	22 967
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		8 093 791	5 665 408

	Pastaba	Ataskaitinis laikotarpis	2024.12.31
Investicinės veiklos pinigų srautai		-	-
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas		(600 042)	(594 076)
Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas		2 355	7 863
Ilgalaikių investicijų įsigijimas		(479 513)	(94 600)
Ilgalaikių investicijų perleidimas		-	-
Paskolų suteikimas		(560 000)	(525 000)
Paskolų susigrąžinimas		-	-
Gauti dividendai, palūkanos		338 195	324 284
Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas		-	-
Kitas investicinės veiklos pinigų srautų sumažėjimas		(6 104 319)	(5 326 054)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(7 403 324)	(6 207 583)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais		-	-
Akcijų išleidimas		-	-
Savininkų įnašai nuostoliams padengti		-	-
Savų akcijų supirkimas		-	-
Dividendų išmokėjimas		-	-
Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais		535 000	(615 000)
Finansinių skolų padidėjimas		2 240 000	240 000
Paskolų gavimas		300 000	240 000
Obligacijų išleidimas		1 940 000	-
Finansinių skolų sumažėjimas		(1 705 000)	(855 000)
Paskolų grąžinimas		(255 000)	(605 000)
Obligacijų supirkimas		(1 450 000)	(250 000)
Sumokėtos palūkanos		-	-
Lizingo (finansinės nuomos) mokėjimai		-	-
Finansinių skolų sumažėjimas		-	-
Kitų įmonės įsipareigojimų padidėjimas		-	-
Kitų įmonės įsipareigojimų sumažėjimas		-	-
Kitas finansinės veiklos pinigų srautų padidėjimas		-	-
Kitas finansinės veiklos pinigų srautų sumažėjimas		-	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		535 000	(615 000)
Valiutų kursų pokyčio įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		(857)	(1 029)
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		1 224 610	(1 158 204)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		14 261 086	15 419 289
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		15 485 696	14 261 086

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. Bendra informacija

NEO Finance, AB (toliau – Bendrovė) yra įregistruota VĮ „Registų centras“ 2014 m. sausio 21 d. Bendrovės adresas – Ukmergės g. 126, 08100 Vilnius, į.k. – 303225546. Duomenys apie bendrovę kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Bendrovės įstatinis kapitalas – 1 848 933,68 EUR, kurį sudaro 4 202 122 paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė – 0.44 EUR. Bendrovės akcininkai 2025 m. gruodžio 31 d.: UAB ERA CAPITAL – 83,20 %, smulkieji akcininkai – 16,80 % (nėra akcininkų, kurių dalis sudarytų daugiau nei 10%).

Pagrindinė Bendrovės veikla – finansinių paslaugų teikimas (Bendrovė nuo 2017 m. sausio 5 d. turi Lietuvos banko išduotą Elektroninių pinigų įstaigos licenciją).

Bendrovė turi 100 % įmonės Neo Finance B.V., įm.k. 859887984, adresas Joan Muyskenweg 38, 1114 AN Amsterdam Duivendrecht, Nyderlandai, akcijų.

Bendrovė turi 89,32 % įmonės Finomark, UAB., įm.k. 305538582, adresas Ukmergės g. 126, Vilnius, akcijų.

Bendrovė turi 100 % įmonės NEO Invest1, UAB įm.k. 306975108, adresas Ukmergės g. 126, Vilnius, akcijų.

Bendrovė turi 100 % įmonės NEO Invest2, UAB įm.k. 306997058, adresas Ulonų g. 5, Vilnius, akcijų.

Bendrovė neturi filialų ir (arba) atstovybių.

Bendrovė nesudaro konsoliduotų finansinių ataskaitų – tai daro UAB „Era Capital“.

Vidutinis Bendrovės darbuotojų skaičius 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 49 darbuotojai, 2024 metais - 44 darbuotojai.

II. Apskaitos politika

1. Apskaitos pagrindas

Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą ir finansinių ataskaitų parengimą reglamentuojančius teisės aktus ir Lietuvos finansinės atskaitomybės standartų nuostatas. Bendrovė, tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi bendraisiais apskaitos principais: Bendrovės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, pastovumo, piniginio mato, kaupimo, palyginimo, atsargumo, neutralumo bei turinio svarbos. Finansinės ataskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Bendrovė neturi ketinimų ar poreikio likviduotis arba reikšmingai sumažinti savo veiklos apimties.

2. Nematerialusis turtas

Nematerialusis ilgalaikis turtas – tai identifikuojamas neturintis materialios formos nepiniginis turtas, kurį naudodama ilgiau kaip vienerius metus Bendrovė tikisi gauti tiesioginės ir (arba) netiesioginės ekonominės naudos ir kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikaina yra ne mažesnė kaip 700 EUR. Nematerialusis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo (pasigaminimo) savikaina. Nematerialiojo turto įsigijimo savikainą sudaro įsigyjant šį turtą sumokėta ar mokėtina pinigų suma, įskaitant muitus ir kitus negrąžinamus mokesčius. Turto įsigijimo savikainai priskiriamos ir kitos tiesioginės turto paruošimo numatomam naudojimui išlaidos. Nematerialiojo turto atnaujinimo ir tobulinimo išlaidos, patirtos po turto įsigijimo ar sukūrimo, pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Balanse nematerialusis turtas parodomas likutine verte, t.y. įsigijimo (pasigaminimo) savikaina,

atėmus sukaupytą amortizaciją ir vertės sumažėjimą. Nematerialiojo turto amortizacija skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) būdą per visą naudingo tarnavimo laikotarpį:

Programinė įranga: 3 metai

Kitas nematerialusis turtas: 4 metai

3. Materialusis turtas

Ilgalaikiam materialiajam turtui Bendrovė priskiria turtą, kuris teikia tiesioginę ir (arba) netiesioginę ekonominę naudą naudojamas ilgiau nei vienerius metus ir kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikaina yra ne mažesnė kaip 700 EUR, o rizika, susijusi su materialiuoju turtu, yra perduota įmonėi. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitoje yra registruojamas įsigijimo (pasigaminimo) savikaina, į kurią įskaitoma įsigyjant šį turtą sumokėta ar mokėtina pinigų suma, atvežimo išlaidos, sumokėti negrąžinami mokesčiai, projektavimo, montavimo, instaliavimo ir kitos su to turto įsigijimu bei paruošimu naudoti susijusios išlaidos. Į ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainą neįskaitomas negrąžinamas pridėtinės vertės mokestis. Jis pripažįstamas to laikotarpio, kada turtas buvo įsigytas, veiklos sąnaudomis. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikis materialusis turtas, pateiktas finansinėse ataskaitose, yra įvertintas to turto faktine įsigijimo (pasigaminimo) savikaina atėmus sukaupytą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimą.

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio, einančio po mėnesio, kada šis turtas buvo pradėtas naudoti, pirmos dienos.

Bendrovėje yra naudojamas tiesiogiai proporcingas (tiesinis) ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo skaičiavimo būdas. Atskiroms ilgalaikio materialiojo turto grupėms yra patvirtinti skirtingi nusidėvėjimo normatyvai:

Turto nusidėvėjimas nebeskaičiuojamas nuo kito mėnesio pirmos dienos po jo nurašymo, perleidimo ar kitokio perdavimo. Nudėvimoji turto vertė apskaičiuojama iš turto įsigijimo (pasigaminimo) savikainos atėmus likvidacinę vertę, kuri visiems ilgalaikio materialiojo turto objektams lygi 1 EUR. Finansine nuoma (lizingu) pripažįstama nuoma, kai pagal nuomos sąlygas visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe, iš esmės perduodama įmonei. Lizinguojamo turto apskaita nesiskiria nuo nuosavo turto apskaitos. Palūkanos bei kitos skolinimosi išlaidos pripažįstamos finansinėmis sąnaudomis tuo laikotarpiu, kuomet jos buvo patirtos. Pelnas ar nuostoliai, susidarę perleidus ilgalaikį materialųjį turtą, apskaičiuojami lyginant gautas pajamas su to turto balansine verte. Sandorio rezultatas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitos kitos veiklos pajamų arba sąnaudų straipsnyje. Bendrovėje nenaudojamas nusidėvėjęs turtas yra nurašomas. Kiekvienų ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovė atlieka ilgalaikio materialaus turto inventorizaciją. Kiekvieno atskiro turto vieneto likutinė vertė peržiūrima, siekiant nustatyti jos nuvertėjimą. Jei pastebimas nuvertėjimas, apskaičiuojama to turto atsiperkamoji vertė. Atsiperkamoji vertė apskaičiuojama kaip didesnė

Turto grupės	Vidutinė eksploataavimo trukmė (metai)
Mašinos ir įrengimai	4 - 6
Transporto priemonės	6 -10
Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	3 - 6
Kitas materialusis turtas	4

iš dviejų verčių: grynoji realizacinė arba turto naudojimo vertė. Nuostolis dėl turto nuvertėjimo apskaitomas, kai turto vieneto apskaitinė vertė viršija atsiperkamąją vertę. Dėl turto nuvertėjimo patirti nuostoliai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4. Finansinis turtas

Finansinis turtas apima pinigus ir pinigų ekvivalentus, gautinas sumas, suteiktas paskolas bei pardavimui skirtas investicijas. Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tada, kai Bendrovė gauna arba pagal vykdomą sutartį įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. Gautinos sumos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus nuostolį dėl vertės sumažėjimo. Pinigai ir pinigų ekvivalentai vertinami įsigijimo savikaina. Suteiktos paskolos pradžioje yra apskaitomos įsigijimo savikaina, o vėliau yra apskaitomos amortizuota savikaina. Pardavimui skirtos investicijos yra investicijos, kurias Bendrovė įsigijo su tikslu parduoti arba siekiant gauti pelno iš trumpalaikių investicijų kainos svyravimų. Pardavimui skirtos investicijos įsigijimo momentu įvertinamos įsigijimo savikaina, vėliau kiekvieną kartą rengiant finansines ataskaitas – tikrąja verte. Jei tikėtina, kad Bendrovė negalės atgauti gautinų sumų, pripažįstamas nuostolis dėl vertės sumažėjimo, kuris apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp

turto vertės ir dabartinės būsimųjų pinigų srautų, diskontuotų taikant efektyviąją palūkanų normą, vertės.

5. Gautinos sumos

Gautinos sumos pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinusiųjų vertės sumažėjimą. Skola, kurios sumokėjimo terminas yra pasibaigęs daugiau kaip prieš keturis mėnesius, kol vyksta jos išieškojimo procedūra, laikoma abejotina. Abejotinos skolos pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis. Atgavus anksčiau pripažintas abejotinomis skolas, mažinamos ataskaitinio laikotarpio abejotinių skolų sąnaudos. Gautinų sumų (skolų) perleidimo sandoris (faktoringas be regreso teisės) laikomas skolų pardavimu ir jos nurašomos iš karto. Jei skolų perleidimo sandoris nenumato perdavimo rizikos ir skolų pirkėjas gali atsisakyti sandorio, jis registruojamas kaip skolinimasis, garantuotas užstatu.

6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas paprastai neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

7. Ateinančių laikotarpių sąnaudos

Ateinančių laikotarpių sąnaudos susidaro, kai Bendrovė per ataskaitinį ir ankstesnius ataskaitinius laikotarpius sumokėjo už būsimais laikotarpiais teiktinas tęstinio pobūdžio paslaugas, už kurias sumokėtos sumos bus tolygiai pripažįstamos sąnaudomis ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais, kai bus patiriamos.

8. Nuosavas kapitalas ir rezervai

Bendrovės nuosavą kapitalą sudaro apmokėta įstatinio kapitalo dalis, akcijų priedai, privalomasis rezervas, perkainojimo rezervas ir nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai). Paprastosios vardinės akcijos apskaitomos jų nominaliąja verte. Suma, gauta už parduotas akcijas, viršijanti jų nominaliąją vertę, yra apskaitoma kaip akcijų priedai. Sąnaudos, susijusios su naująja akcijų emisija, mažina akcijų priedus. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažįstamas pelnas arba nuostoliai iš nuosavų akcijų pardavimo, išleidimo ar anuliavimo. Pagal LR Akcinių bendrovių įstatymą privalomasis rezervas turi sudaryti 1/10 įstatinio kapitalo vertės. Kol bus pasiektas nustatytas privalomo rezervo dydis, Bendrovės atskaitymai į jį turi sudaryti ne mažiau kaip 1/20 grynojo pelno. Nustatytą dydį viršijanti privalomojo rezervo dalis gali būti perskirstyta skirstant Bendrovės pelną. Privalomasis rezervas, panaudotas Bendrovės nuostoliams dengti, turi būti sudaromas iš naujo. Nepaskirstytojo pelno (nuostolių) straipsnyje parodomas per ataskaitinį ir ankstesnius laikotarpius uždirbtas, bet dar nepaskirstytas pelnas arba nepadengti nuostoliai. Pelno paskirstymas Bendrovės apskaitoje registruojamas tada, kai savininkai priima sprendimą pelną paskirstyti, t.y. akcininkų susirinkimo dieną, neatsižvelgiant į tai, kada jis buvo uždirbtas.

9. Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigų ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu. Mokėtinos sumos už prekes ir paslaugas vertinami įsigijimo savikaina, t. y. gauto turto ar paslaugų verte. Paskolos pradžioje yra apskaitomos įsigijimo savikaina, o vėliau yra apskaitomos amortizuota savikaina. Sukauptos palūkanos apskaitomos kitų mokėtinų sumų straipsnyje. Finansiniai įsipareigojimai apima mokėtinas sumas už gautas prekes ir paslaugas, paskolas bei finansinio lizingo įsipareigojimus ir obligacijas. Trumpalaikiais įsipareigojimais yra laikomi įsipareigojimai, kurie turi būti įvykdyti per vienerius metus nuo balanso sudarymo datos. (-) Atidėjinį apskaitos politika Atidėjiniai Įmonėje formuojami įsipareigojimams pagal atlygintino laidavimo sutartis. Atlygintino laidavimo sutartys yra tokios sutartys, pagal kurias laidavimo suteikėjas privalo padengti laidavimo gavėjo patirtą konkretų nuostolį, kuris atsiranda dėl tam tikro skolininko neįvykdytų skolos priemonės sąlygų apraše nustatytų uždelstų ir neapmokėtų įsipareigojimų. Tokios finansinės garantijos suteikiamos kredito davėjams. Atlygintino laidavimo suteikimo dieną į apskaitą traukiama tikėtinų nuostolių dėl tam tikro skolininko neįvykdytų skolos priemonės sąlygų apraše nustatytų uždelstų ir neapmokėtų įsipareigojimų suma. Tikėtinų nuostolių vertinimas atliktas remiantis sukaupta panašių sandorių istorine informacija, patirtų nuostolių suma, taip pat atsižvelgus į vadovybės vertinimus. (-) Abejotinų skolų pripažinimo politika Abejotinomis skolomis yra pripažįstama investicijų dalis, kurių vartojimo kredito sutartys su vartojimo kredito gavėjais yra pradelstos vykdyti ilgiau nei 90 dienų.

Tokių investicijų vertė nustatoma mažesne šių verčių: paskolos pirkimo metu sumokėta kaina; arba pagal skolininko paskutinės įmokos už pradelstą įsipareigojimą atlikimo datą ir pagal atlikto paskutinio mokėjimo senumą priskirtą investicijos vertę. Skirtumas tarp apskaičiuotos investicijos vertės ir pirkimo metu sumokėtos kainos arba investicijos vertės yra pripažįstamos abejotinomis skolomis.

10. Pardavimo pajamos

Visų priemonių, už kurias gaunamos palūkanos, palūkanų pajamos ir išlaidos yra traukiamos į apskaitą pagal kaupimo principą. Tarpininkavimo mokesčio pajamos ir kitos pajamos yra traukiamos į apskaitą tuo momentu, kai atliekama atitinkama operacija, t.y. pinigų principu. Kitos veiklos pajamoms yra priskiriamas naudoto ilgalaikio turto perleidimo pelnas, taip pat kitos pajamos, kurios nėra susijusios su tipine Bendrovės veikla, bet gaunamos iš trečiųjų asmenų, išskyrus finansinės veiklos pajamas ir pagautę. Finansinės veiklos pajamos – tai valiutos kurso pasikeitimo įtakos teigiamas rezultatas, gautos palūkanos, pirkėjų sumokėtos baudos ir delspinigiai, gauti dividendai, investicijų vertės sumažėjimo atstatymas.

11. Sąnaudos

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Išlaidos, nesusijusios su ataskaitinio laikotarpio pajamų uždirbimu, bet skirtos pajamoms uždirbti būsimaisiais laikotarpiais, apskaitoje registruojamos ir finansinėse ataskaitose pateikiamos kaip turtas.

Pardavimo savikaina – tai Bendrovėje per ataskaitinį laikotarpį patirtos išlaidos, tenkančios per ataskaitinį laikotarpį suteiktoms paslaugoms. Į šį straipsnį įskaitoma tik ta išlaidų dalis, kuri susijusi su paslaugomis, parduotomis per ataskaitinį laikotarpį. Bendrosios ir administracinės sąnaudos parodo per ataskaitinį laikotarpį patirtas išlaidas, susijusias su tipine Bendrovės veikla ir sudarančias sąlygas ataskaitinio laikotarpio pajamoms uždirbti, bet nepriklausančias nuo parduoto produkcijos, prekių ir paslaugų kiekio. Šios sąnaudos pripažįstamos, registruojamos apskaitoje ir pateikiamos finansinėse ataskaitose tą patį ataskaitinį laikotarpį, kada jos patiriamos. Kitos veiklos sąnaudoms priskiriamas naudoto ilgalaikio turto pardavimo nuostolis, taip pat kitos sąnaudos, kurios nėra susijusios su tipine Bendrovės veikla, bet patirtos kitos veiklos pajamoms uždirbti. Finansinės veiklos sąnaudos – tai valiutos kurso pasikeitimo įtakos neigiamas rezultatas, sumokėtos baudos ir delspinigiai, palūkanos ir įsipareigojimo mokesčiai, susiję su finansinėmis skolomis, investicijų vertės sumažėjimas.

12. Pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis

Pelno mokesčio apskaičiavimas yra paremtas LR pelno mokesčio įstatymo reikalavimais. Įmonei taikomas pelno mokesčio tarifas – 15%. Atidėtasis pelno mokestis yra apskaitomas naudojant įsipareigojimų metodą ir sukuriamas nuo laikinųjų skirtumų tarp turto ar įsipareigojimo apskaitinės vertės balanse ir to turto ar įsipareigojimo mokesčių bazės

esančios Bendrovės finansinėse ataskaitose. Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas pagal mokesčių tarifus (ir įstatymus), kurie buvo priimti ar iš esmės galiojo balanso dieną, ir tikimasi, kad jie galios, kai atidėtasis pelno mokesčių turtas bus realizuotas ar bus padengtas atidėtasis pelno mokesčių įsipareigojimas.

13. Užsienio valiutos

Visi valiutiniai straipsniai balanse yra įvertinti eurai, taikant balanso datos valiutos kursą. Įsigijimo verte apskaitomas už užsienio valiutą pirktas turtas balanse įvertinamas eurai, taikant įsigijimo metu galiojusį valiutos kursą. Sandoriai užsienio valiuta yra įvertinti eurai pagal sandorio dienos valiutos kursą. Skirtumai, kurie susidaro apmokėjus valiutiniuose straipsniuose užregistruotas sumas kitu valiutos kursu yra pripažįstami ataskaitinio laikotarpio pelnu arba nuostoliais.

14. Apskaitiniai įvertinimai, rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant vertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai tik atsiras.

15. Klaidų taisymas ir perklasifikavimai

Bendrovė esmine klaida laiko klaidą, kuri sudaro daugiau kaip 5%

ataskaitinio laikotarpio grynojo pelno. Jeigu ataskaitiniais metais pateikiama informacija yra kitaip suklasifikuota, tai palyginamieji metai taip pat perklasifikuojami, kad būtų palyginami skaičiai.

16. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas

Neapibrėžtieji įsipareigojimai – tai būsimieji įsipareigojimai, kurie gali atsirasti iš praeities įvykių ir kuriuos gali patvirtinti arba paneigti Bendrovės nekontroliuojami neapibrėžti būsimieji įvykiai arba iš praeities įvykių atsiradę esami įsipareigojimai. Balanse jie yra neatspindėti, nes tokių įsipareigojimų suma negali būti patikimai nustatyta ir (arba) nėra tikėtina, kad juos reikės įvykdyti. Informacija apie juos pateikiama aiškinamajame rašte. Neapibrėžtasis turtas – tai turtas, kuris dėl Bendrovės nekontroliuojamų įvykių ateityje gali priklausyti Įmonei ir teikti jai ekonominės naudos. Informacija apie tikėtiną turtą pateikiama aiškinamajame rašte.

17. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai – tai ūkiniai įvykiai, kurie įvyksta per laikotarpį nuo balanso datos iki datos, kai finansinės ataskaitos yra parengtos, pasirašytos Bendrovės vadovo ir pateiktos tvirtinimui. Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra atspindimi finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, jeigu tai yra reikšminga.

Pastabos

1. Ilgalaikis nematerialus turtas

Rodikliai	Programinė įranga	Iš viso
Įsigijimo vertė		
2023 m. gruodžio 31d.	1 964 047	1 964 047
Įsigyta	522 825	522 825
Nurašyta (-)	(401 883)	(401 883)
Perklasifikavimai	-	-
2024 m. gruodžio 31d.	2 084 989	2 084 989
Įsigyta	595 721	595 721
Nurašyta (-)	(458 314)	(458 314)
Perklasifikavimai	-	-
2025 m. gruodžio 31 d.	2 222 396	2 222 396
Sukaupta amortizacija		
2023 m. gruodžio 31d.	889 779	889 779
Priskaityta už laikotarpį	517 318	517 318
Nurašyta (-)	(401 884)	(401 884)
Perklasifikavimai	-	-
2024 m. gruodžio 31d.	1 005 213	1 005 213
Priskaityta už laikotarpį	514 451	514 451
Nurašyta (-)	(458 314)	(458 314)
Perklasifikavimai	-	-
2025 m. gruodžio 31d.	1 061 350	1 061 350
Balansinė vertė		
2023 m. gruodžio 31d.	1 074 268	1 074 268
2024 m. gruodžio 31d.	1 079 776	1 079 776
2025 m. gruodžio 31 d.	1 161 046	1 161 046

Bendrovė ataskaitinio periodo paskutinės dienos duomenimis (2025.12.31) savo veikloje nenaudojo pilnai amortizuoto nematerialaus turto (2024 metais tokio turto buvo – 42 079 EUR).

2. Ilgalaikis materialusis turtas

Rodikliai	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
Įsigijimo vertė		
2023 m. gruodžio 31 d.	52 562	52 562
Įsigyta	71 251	71 251
Nurašyta (-)	(23 030)	(23 030)
Perklasifikavimai	-	-
2024 m. gruodžio 31 d.	100 783	100 783
Įsigyta	2 521	2 521
Nurašyta (-)	(6 027)	(6 027)
Perklasifikavimai	-	-
2025 m. gruodžio 31 d.	97 278	97 278
Sukauptas nusidėvėjimas		
2023 m. gruodžio 31 d.	27 254	27 254
Priskaityta už laikotarpį	16 617	16 617
Nurašyta (-)	(15 167)	(15 167)
Perklasifikavimai	-	-
2024 m. gruodžio 31 d.	28 704	28 704
Priskaityta už laikotarpį	20 507	20 507
Nurašyta (-)	(5 472)	(5 472)
Perklasifikavimai	-	-
2025 m. gruodžio 31 d.	43 739	43 739
Balansinė vertė		
2023 m. gruodžio 31 d.	25 308	25 308
2024 m. gruodžio 31 d.	72 079	72 079
2025 m. gruodžio 31 d.	53 539	53 539

Bendrovė ataskaitinio periodo paskutinės dienos duomenimis (2025.12.31) savo veikloje nenaudojo pilnai nudėvėto ilgalaikio materialiojo turto (2024 metais tokio turto buvo – 1 109 EUR).

3. Finansinis turtas

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Įmonių grupės įmonių akcijos	1 385 750	1 006 238
FinoMark, UAB akcijos (89.32 proc.)	1 123 150	913 638
Neo Finance B.V. akcijos (100 proc.)	357 600	187 600
Neo Invest1, UAB (100 proc.)	1 000	1 000
Neo Invest2, UAB (100 proc.)	1 000	1 000
Vertės sumažėjimas (-)	(97 000)	(97 000)
Kitas finansinis turtas	2 166 105	2 520 284
Paskolos dukterinėms įmonėms	1 085 000	525 000
Investavimo veiklos skolininkai	1 460 771	2 367 011
Ilgalaikiai terminuoti indėliai	100 000	-
Vertės sumažėjimas (-)	(479 666)	(371 727)
Iš viso:	3 551 855	3 526 522

Rodikliai	Įsigijimo kaina		Pasikeitimas per metus	
Įmonės pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	2024.12.31	Nupirkta	Parduota
Neo Finance B.V., įm.k. 859887984	357 600	187 600	170 000	-
Finomark, UAB., įm.k. 305538582	1 123 150	913 638	322 688	113 175
NEO Invest1, UAB įm.k. 306975108	1 000	1 000	-	-
NEO Invest2, UAB įm.k. 306997058	1 000	1 000	-	-
	1 482 750	1 103 238	492 688	113 175

Rodikliai	Nuosavo kapitalo dydis		Grynasis pelnas (nuostoliai)	
Įmonės pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Neo Finance B.V., įm.k. 859887984	(6 416)	(19 029)	(156 299)	(62 580)
Finomark, UAB., įm.k. 305538582	280 466	139 722	(159 256)	(89 033)
NEO Invest1, UAB įm.k. 306975108	(18 321)	(8 756)	(9 565)	(9 756)
NEO Invest2, UAB įm.k. 306997058	7 623	22	27 137	(978)
	263 352	111 959	(297 983)	(162 347)

Įmonė yra įkeitusi investicijų portfelį sumai 4 587 500 Eur (žr. 12 pastabą).

4. Kitas ilgalaikis turtas

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Atidėto pelno mokesčio turtas	147 971	250 083
Nuomos depozitas	30 761	-
Iš viso:	178 732	250 083

Apmokestinamieji ir įskaitomieji laikinieji skirtumai	Atidėtojo mokesčio turto bazė	Tarifas %	Atidėtasis pelno mokesčio turtas
2025.12.31			
Nepanaudotų atostogų kaupimai	1 699	17	289
Mokestiniai nuostoliai	308 400	17	52 428
Beviltiškų ir abejotinių skolų nuvertinimas	551 340	17	93 728
Atidėjiniai	8 981	17	1 527
Iš viso	8 700 420		147 972
2024.12.31			
Nepanaudotų atostogų kaupimai	1 201	16	192
Mokestiniai nuostoliai	1 118 601	16	178 976
Beviltiškų ir abejotinių skolų nuvertinimas	427 273	16	68 364
Atidėjiniai	15 944	16	2 551
Iš viso	1 563 019		250 083
Skirtumas			102 112

5. Atsargos

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	1 818	1 818
Sumokėti avansai	65 480	29 262
Iš viso:	67 298	31 080

6. Per vienus metus gautinos sumos

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pirkėjų skolos	417 778	250 171
Investavimo veiklos skolininkai	1 191 658	1 015 872
Kitos gautinos sumos	26 340	7 104
Susijusiems asmenims suteiktos paskolos	2 851 402	1 323 728
Abejotinos skolos (-)	(125 688)	(84 299)
Iš viso:	4 361 490	2 512 576

7. Trumpalaikės investicijos

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Obligacijos (Evernord UAB FMJ) (įsigijimo savikaina)	15 478 916	10 060 141
Obligacijos (Evernord UAB FMJ) palūkanos	60 905	73 788
Trumpalaikiai terminuoti indėliai (Artea)	400 000	125 000
Trumpalaikiai terminuoti indėliai (LCKU)	525 000	-
Neterminuoti indėliai (Indėlyje laikomi klientų pinigai Alisa Bank)	-	100 000
Trumpalaikių indėlių palūkanos	1 279	2 852
Iš viso:	16 466 100	10 361 781

Nuo 2023 m. rugsėjo Bendrovė taiko naują klientų lėšų apsaugos būdą, dalį klientų lėšų investuojant į saugų, likvidų ir ypač mažos rizikos turtą – ES vyriausybių vertybinius popierius.

8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Klientų pinigai	14 536 463	13 119 978
Pinigai komercinių bankų sąskaitose	645 439	922 724
Pinigai Lietuvos banke	13 891 024	12 197 254
Pinigai kelyje	-	-
Įmonės pinigai	949 234	1 141 108
Pinigai komercinių bankų sąskaitose	949 234	1 141 108
Pinigai Lietuvos banke	-	-
Iš viso:	15 485 697	14 261 086

9. Įstatinio kapitalo struktūra

Rodikliai	Akcijų skaičius	Suma
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje		
1. Pagal akcijų rūšis		
1.1. Paprastosios akcijos	4 202 122	1 848 934
1.2. Privilegiuotosios akcijos		
1.3. Darbuotojų akcijos		
1.4. Specialiosios akcijos		
1.5. Kitos akcijos		
Iš viso:	4 202 122	1 848 934
2. Valstybės arba savivaldybių kapitalas		
3. Savos akcijos, kurias turi pati įmonė		
4. Akcijos, kurias turi dukterinės įmonės		
5. Akcijų priedai		1 421 302

Visos akcijos 2025 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtos. 2024.12.31 d. buvęs nepaskirstytasis nuostolis padengtas iš akcijų priedų.

10. Pelnų (nuostolių) paskirstymo projektas

Rodikliai	Data	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai)	2024.12.31	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)		1 497 935
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai)	2025.12.31	1 497 935
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti		
Pervedimai iš rezervų		
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai)		1 497 935
Pelnų paskirstymas		
- į įstatymo numatytus rezervus		
- į kitus rezervus		
- dividendai		
- kiti		
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai)		1 497 935

11. Atidėjiniai

Bendrovė formuoja atlygintinio laidavimo ("Užtikrinimo fondo" paslauga) atidėjinius įsipareigojimams pagal atlygintinio laidavimo sutartis dengti. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai suformuota 8 981 EUR atidėjinių. Praėjusių finansinių metų pabaigoje buvo suformuota 15 944 EUR atidėjinių.

12. Finansinės skolos

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Ilgalaikiai įsiskolinimai (nuo 2 iki 5 metų)	2 665 000	2 395 000
Iš susijusių asmenų gautos paskolos	0	475 000
Iš nesusijusių asmenų gautos paskolos	725 000	390 000
Obligacijos	1 940 000	1 530 000
Mokesčių įsipareigojimai	0	0
Trumpalaikiai įsiskolinimai	2 237 076	1 965 123
Iš susijusių asmenų gautos paskolos	0	135 000
Iš nesusijusių asmenų gautos paskolos	620 000	300 000
Obligacijos	1 530 000	1 450 000
Iš susijusių asmenų gautų paskolų palūkanos	0	4 145
Iš nesusijusių asmenų gautų paskolų palūkanos	87 076	75 978
Iš viso:	4 902 076	4 360 123

Už gautas paskolas įkeistas įmonės turtas.

Įkeisto turto rūšis	Įkeisto turto vertė	Įkeistu turtu užtikrinti įsipareigojimai
Investicijų portfelis	4 587 500	3 670 000
Gautinas tarpininkavimo mokestis (nebalansinėse sąskaitose)	1 288 750	1 055 000

13. Mokėtinos sumos per vienerius metus

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Avansu gautos sumos	43 013	40 450
Prekybos mokėtinos sumos	233 752	422 914
Darbo užmokesčio įsipareigojimai	113 883	75 933
Atostoginių kaupiniai	97 034	67 872
Socialinio draudimo įsipareigojimai	42 893	41 134
GPM įsipareigojimai	37 339	24 287
Pelno mokesčio įsipareigojimai	55 133	10 411
Klientų laikomi pinigai NEO Finance sąskaitose	30 957 945	23 342 148
Kiti įsipareigojimai klientams	95 657	383 623
Kitų mokesčių įsipareigojimai	5747	22 526
Kitos mokėtinos sumos	1 600	6 426
Iš viso:	31 683 996	19 601 39

14. Pajamos

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pardavimo pajamos	8 032 102	6 071 742
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos	3 121 214	1 802 641
Investavimo veiklos pajamos	654 108	583 735
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos	4 256 780	3 685 365

Finansavimo sandorio tarpininkavimo pajamos nėra apmokamos sutarties sudarymo metu, bet įplaukos yra proporcingai išdalinamos per visą paskolos laikotarpį ir yra surenkamos kredito gavėjui grąžinant kiekvieno mėnesio įmoką. 2025 gruodžio 31 d. dar negautų tarpininkavimo pajamų, priskaičiuojamų iki 2025 gruodžio 31 d. išduotų paskolų, likutis buvo 14 571 000 EUR. 2024 gruodžio 31 d. dar negautų tarpininkavimo pajamų, priskaičiuojamų iki 2024 gruodžio 31 d. išduotų paskolų, likutis buvo 12 646 000 EUR.

15. Sąnaudos

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pardavimo savikaina	3 520 103	3 055 444
Rinkodaros sąnaudos	1 286 804	919 787
Skolų išieškojimo sąnaudos	506 693	569 200
Darbo užmokestis ir socialinis draudimas	562 447	332 505
IT sąnaudos	142 130	143 565
Kitos sąnaudos	1 022 029	1 090 387
Bendros ir administracinės sąnaudos	3 155 586	2 793 842
Darbo užmokestis ir socialinis draudimas	1 577 874	1 262 126
Audito sąnaudos	12 161	11 011
Nusidėvėjimas	534 957	511 977
Kitos sąnaudos	1 030 594	1 008 728
Kitos veiklos sąnaudos	22 050	15 511
Kitos sąnaudos	22 050	15 511

16. Finansinė ir investicinė veikla

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pajamos	332 840	328 082
Kitos pajamos	332 840	328 082
Sąnaudos	857	1 029
Neigiama valiutų kursų pokyčio įtaka	857	1 029

17. Pelno mokesčio sąnaudos

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pelnas prieš mokesčius	1 664 280	511 754
Pelno mokesčio tarifas	16%	15%
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo suma	336 073	518 603
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo suma	355 825	530 587
Atskaitymai paramai	110 000	18 462
Atskaityta veiklos nuostolių suma (su perimtais nuostoliais)	1 074 170	336 916
Apmokestinamo pelno sumažinimo suma dėl investicijų	-	-
Deklaruojamas biudžetui mokėtinas pelno mokestis	73 657	21 659
Apmokestinamųjų laikinųjų skirtumų tarp mokesstinės ir finansinės atskaitomybės pokytis	(600 659)	(43 306)
Atidėto pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	102 112	4 384
Ankstesniųjų metų pelno mokesčio deklaracijų koregavimo suma	(9 424)	-
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	166 345	26 043
Pelno mokesčio efektyvus tarifas	10%	5%

18. Ryšiai su vadovais ir kitais susijusiais asmenimis

Administracijos vadovams per ataskaitinius metus buvo išmokėta 120 121 EUR darbo užmokesčio (2024 metais 65 029 EUR). Jokių kitų pajamų, paskolų, suteiktų garantijų, išmokų, administracijos vadovas negavo.

19. Susiję asmenys

Rodikliai	Mokėtinos sumos		Gautinos sumos	
	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	-	-	-	-
Patronuojanti įmonė	472	1 405	-	-
Dukterinės įmonės	0	0	1 099 153	572 021
Kiti susiję asmenys	85 519	624 121	1 710	1 773
Iš viso:	85 991	625 526	1 100 863	573 794

Rodikliai	Gautos pajamos		Pirkimai	
	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	-	-	-	-
Patronuojanti įmonė	-	-	8 155	7 491
Dukterinės įmonės	90 658	31 704	9 850	10 875
Kiti susiję asmenys	212 011	17 187	318 193	201 526
Iš viso:	302 669	48 891	336 198	219 892

20. Klientų lėšos ir įsipareigojimai

Rodikliai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Lietuvos bankas (pastaba 8)	13 891 024	12 197 254
Swedbank AB (pastaba 8)	645 439	922 728
Lietuvos centrinė kredito unija (Pastaba 7)	500 000	100 000
Šiaulių bankas (pastaba 7,3)	500 000	125 000
Obligacijos (Evernord UAB FMI) (pastaba 7)	15 478 916	10 060 141
Viso klientų lėšos (turtas)	31 015 379	23 380 123
E-pinigų įsipareigojimai (pastaba 13)	30 957 945	23 342 148
Lėšos tranzitinėse sąskaitose (pastaba 13)	42 566	37 975
Viso įsipareigojimų	31 015 379	23 380 123

21. Apskaitos politikos keitimas

Bendrovėje 2025 metais apskaitos politikos pakeitimų nebuvo.

22. Bendrovės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse

Bendrovės įsipareigojimai pagal atlygintinio laidavimo sutartis 2025 gruodžio 31 d. sudarė 144 tūkst. EUR. 2024 gruodžio 31 d. ši suma sudarė 282 tūkst. EUR. Bendrovė su paskolos davėjais, kurie investuodami pasirenka „Užtikrinimo fondo“ paslaugą, pasirašo atlygintinio laidavimo sutartis. Šių sutarčių pagrindu Bendrovė laiduoja paskolos davėjui už tinkamą prievolių, kylančių iš vartojimo kredito sutarčių, vykdymą. Bendrovė nedalyvauja teismo procesuose, kurių baigtis galėtų turėti ženkliai įtaką Bendrovės finansinei būklei ir/ar finansiniams rezultatams.

23. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovė neturėjo neapibrėžtų įsipareigojimų.

24. Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų įvykių nuo ataskaitų dienos iki ataskaitų sudarymo dienos Bendrovėje nebuvo

25. Nebalansiniai įsipareigojimai

Iki 2025 gruodžio 31 d. Bendrovė, veikdama kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorė ir vartojimo kredito davėja, išmokėjo vartojimo kredito lėšų bendrai 260 300 000 EUR sumai. Likusi neapmokėta kredito dalis 2025 gruodžio 31 d. siekė 92 700 000 EUR.

Iki 2024 gruodžio 31 d. Bendrovė, veikdama kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorė ir vartojimo kredito davėja, išmokėjo vartojimo kredito lėšų bendrai buvo 214 659 660 EUR sumai. Likusi neapmokėta kredito dalis 2024 gruodžio 31 d. siekė 82 527 943 EUR.

