

SoFi reportovala výsledky za 4Q nad očekáváním, avšak výhled očištěného zisku EBITDA trh nepotěšil

27.1.2025 - Michal Bárta | Fio bank

Americká společnost SoFi Technologies, která se zabývá osobními financemi a finančními technologiemi, zveřejnila výsledky za 4Q 2024. Společnost zaznamenala meziroční růst očištěných výnosů o 24 % a zveřejnila výhled pro 1Q a rok 2025, ve kterém sice předčila očekávání trhu v očištěných výnosech, avšak nedosáhla očekávání v očištěném zisku EBITDA.

Výsledky společnosti SoFi Technologies (SOFI) za 4Q 2024

	4Q 2024	Konsensus 4Q 2024	4Q 2023
Očištěné výnosy (mil. USD)	739,1	678,9	594,2
Čistý zisk (mil. USD)	332,4	--	24,6
Očištěný zisk na akcii (EPS, USD/akcie)	0,05	--	0,02

Výsledky za 4Q

Očištěný zisk EBITDA ve 4Q dosáhl 198 mil. USD při tržním očekávání 178,4 mil. USD.

Společnost SoFi zaznamenala ve 4Q rekordní nárůst **uživatelů** v počtu 785 tis. na celkový počet 10,13 mil. při očekávání 9,87 mil. V meziročním srovnání se jedná o nárůst o 34 % z 7,5 mil. uživatelů na konci roku 2023. Počet **poskytnutých produktů** ve 4Q mezikvartálně vzrostl o 1,1 mil. na 14,7 mil. V meziročním srovnání se jedná o nárůst o 32 % z 11,1 mil. z konce roku 2023.

Vývoj počtu uživatelů a poskytnutých produktů. Zdroj: SoFi

Poskytnuté produkty v oblasti **finančních služeb** zaznamenaly meziroční růst o 34 % na 12,7 mil. primárně díky pokračující poptávce po produktech SoFi Money a Relay and Invest.

Poskytnuté úvěrové produkty meziročně vzrostly o 21 % na 2 mil. primárně díky pokračující poptávce po osobních, studentských a úvěrových produktech na bydlení.

Produkty dle segmentu. Zdroj: SoFi

Výhled

Společnost SoFi zveřejnila výhled pro 1Q a celý rok 2025. V obou případech překonala očekávání v **očištěných výnosech**, avšak nedosáhla na tržní konsensus v **očištěném zisku EBITDA**. V 1Q 2025 SoFi očekává **očištěný zisk EBITDA** ve výši 175-185 mil. USD, tržním konsensus byl 198,8 mil. USD. **Očištěné výnosy** projektuje ve výši 725-745 mil. USD. Trh očekával 699 mil. USD.

V roce 2025 očekává **očištěný zisk EBITDA** 845-865 mil. USD, když tržní odhad byl 905,6 mil. USD a **očištěné výnosy** na úrovni 3,20 až 3,28 mld. USD. Konsensus byl 3,04 mld. USD.

Komentář CEO

„Rok 2024 byl pro SoFi nejlepším rokem vůbec,“ uvedl generální ředitel společnosti Anthony Noto.

„[...] Společnost SoFi dosáhla v roce 2024 nových rekordů ve výnosech, zisku, uživateliích a produktech a těšíme se, že v roce 2025 budeme pokračovat v navazování na tyto rekordy,“ specifikoval Noto.

„Ve čtvrtém kvartále tvořily naše segmenty finančních služeb a tech platforem rekordních 49 % očištěných výnosů SoFi, což je o 40 % více než minulém roce ve 4Q. Tyto byznysy meziročně zvýšily výnosy dohromady o 52 %, což svědčí o naší pokračující realizaci a záměrném posunu směrem ke kapitálově nenáročným, hotovostním a na poplatcích založeným zdrojům výnosů s vyšší návratností kapitálu,“ dodal Noto.

Akcie SoFi

SoFi Technologies Inc (SOFI) -11,6 % na 15,85 USD

Ukazatel		Ukazatel	
Kapitalizace (mld. USD)	17,2	P/E	41,2
Vývoj za letošní rok (%)	+2,8	Očekávané P/E	55,8
52týdenní minimum (USD)	6,0	Prům. cílová cena (USD)	12,5
52týdenní maximum (USD)	18,4	Dividendový výnos (%)	--

Zdroj: SoFi, Bloomberg

Michal Bárta, Fio banka, a.s.

<https://www.fio.cz/zpravodajstvi/zpravy-z-burzy/305696-sofi-reportovala-vysledky-za-4q-nad-ocekavanim-avsak-vyhled-ocisteneho-zisku-ebitda-trh-nepotesil>