

**ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ĮSTAIGOS IR TARPUSAVIO
SKOLINIMO PLATFORMOS „NEO FINANCE“, AB
VEIKLOS TĘSTINUMO PLANAS**

Turinys

Bendrosios nuostatos.....	3
Veiklos rizikos	3
Veiklos rizikų valdymo būdai	5
Krizinių situacijų valdymo būdai	7
Baigiamosios nuostatos	10
„NEO Finance“, AB nemokumo valdymo scenarijus Ekonominio nuosmukio atveju	11
Įplaukų srauto užtikrinimas	11
Nemokumo rizikos išvengimo veiksmai	11
Veiklos sąnaudų mažinimo planas ekonominio nuosmukio atveju	12
Klientų lėšų judėjimas	14
Investavimas	14
Vartojimo kredito grąžinimas	15
Apibendrinimas.....	16
Lėšų judėjimo investavimo metu schema	18
Lėšų judėjimo vartojimo kredito grąžinimo metu schema	19
Rizikos veiksniai, kurie gali turėti įtakos „NEO Finance“, AB veiklai ir rinkai	20
Rizikos, susijusios su Bendrovės verslu ir veiklos sektoriumi.....	20
Rizikos rūšys, susijusios su atitiktimi ir reguliavimu.....	26
UAB „ERA Capital“ pagrindiniai finansiniai rodikliai	29

Bendrosios nuostatos

1. Šis Tarpusavio skolinimo platformos „NEO Finance“, AB veiklos tęstinumo planas (toliau – Planas) nustato „NEO Finance“, AB, įmonės kodas 303225546, buveinė A. Vivulskio 7, Vilnius, duomenys apie bendrovę saugomi ir kaupiami VĮ Registrų centras Juridinių asmenų registre, kuri veikia kaip Tarpusavio skolinimo platformos operatorius, kaip tai numato Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymas, taikomas priemonės ir procedūras, skirtas užtikrinti, kad TSPO veikla būtų vykdoma nuolat ir nenutrūkstamai, taip pat užtikrinančias sklandų vartojimo kredito sutarčių administravimą ir nepertraukiamą sutartinių įsipareigojimų vykdymą nenumatytų aplinkybių atvejais.

2. Plane vartojamos sąvokos ir sutrumpinimai:

2.1. ABĮ – Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas.

2.2. Akcininkas – UAB „ERA Capital“, įmonės kodas 300638657, buveinė Ulonų g. 5, Vilnius, kuriai priklauso pagrindinis Bendrovės akcijų paketas.

2.3. Bendrovė - „NEO Finance“, AB, įmonės kodas 303225546, buveinė A. Vivulskio 7, Vilnius, duomenys apie bendrovę saugomi ir kaupiami VĮ Registrų centras Juridinių asmenų registre, kuri veikia kaip Tarpusavio skolinimo platformos operatorius.

2.4. Licencija – elektroninių pinigų įstaigos licencija, kurią Lietuvos bankas Bendrovei suteikė 2017 m. sausio 5 d., arba kita šią licenciją apimanti licencija, jeigu ji bus suteikta Bendrovei.

2.5. Klientas – Paskolos davėjas arba VKG. Paskolos davėjas ir VGK kartu yra vadinami Klientais.

2.6. Paskolos davėjas – fizinis asmuo, skolinantis per Sistemą, kaip tai apibrėžia VKĮ.

2.7. Priežiūros institucija – Lietuvos bankas.

2.8. Serveriai – [KONFIDENCIALU], kuriai Bendrovė yra perdavusi savo veiklos funkciją – serverių priežiūrą, priklausantys serveriai, kuriuose yra saugoma visa Sistema ir informacija joje. Šis duomenų centras atitinka Tier 3 kategoriją bei yra sertifikuotas „Tier III Design“ ir „Tier III Facility“ sertifikatais.

2.9. Sistema – Bendrovės valdoma internetinė sistema, kurioje yra saugomi ir kaupiami visi duomenys, susiję su Bendrovės vykdoma elektroninių pinigų leidimo veikla bei tarpusavio skolinimo operatoriaus veikla. Bendrovės klientams Sistema pasiekama internete adresu www.paskoluklubas.lt ir www.neofinance.com.

2.10. TSPO – tarpusavio skolinimo platformos operatorius, kaip tai apibrėžia VKĮ.

2.11. VK – vartojimo kreditas, kaip jis apibrėžiamas VKĮ.

2.12. VKG – vartojimo kredito gavėjas, kai VK suteikiamas per Sistemą, kaip jis apibrėžiamas VKĮ.

2.13. VKĮ - Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymas.

2.14. Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas – 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB.

3. Visos sąvokos, Plane vartojamos vienaskaita, priklausomai nuo konteksto gali būti suprantamos ir kaip naudojamos daugiskaita, ir atvirkščiai.

Veiklos rizikos

4. Konkretūs rizikos veiksniai, kurie gali turėti įtakos Bendrovės veiklai ir rinkai yra aptarti [šio veiklos tęstinumo plano priede Nr. 5](#). Planas yra taikomas siekti išvengti ir valdyti žemiau nurodytas rizikas Bendrovės veikloje bei nustatantis priemonės ir procedūras tuo atveju, jei Bendrovė susiduria su konkrečios rizikos sukeltais padariniais. Bendrovėje savo veikloje susiduria su šiomis rizikomis:

4.1. Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų Bendrovės vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Pagrindiniai operacinės rizikos šaltiniai: informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.); žmogaus įtaka (Bendrovės darbuotojų ir ne Bendrovės darbuotojų neteisėti veiksmai); darbo sąlygos (saugių darbo sąlygų pažeidimas ir kt.); klaidos (neteisingų duomenų įvedimas, netinkami teisiniai dokumentai ir kt.).

4.2. Virtualių duomenų netekimo rizika – tai rizika, kad Sistemoje saugomi duomenys bus prarasti ar kitaip paveikti, kad nebebūtų galima jų atkurti.

4.3. Fizinio pavojaus rizika – tai rizika, kad Bendrovės arba trečiųjų šalių, kuriems Bendrovė yra perdavusi vykdyti savo funkcijas, turtui bus padaryta fizinė žala (sužalojant, sunaikinant arba pagrobiant turtą), ir dėl to Bendrovės veikla bus sutrikdyta.

4.4. Likvidumo rizika - tai rizika, kad Bendrovė nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų, pasireiškianti laikinu arba nuolatiniu Bendrovės nemokumu ir kraštutiniu atveju – bankroto bylos Bendrovei iškėlimu.

Vadovaujantis Finansų įstaigų įstatymu ir Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymu, Bendrovės bankroto procedūra galėtų būti iškelta tik teismo tvarka. Pareiškimą teismui dėl bankroto bylos iškėlimo Bendrovei turi teisę pateikti jos dalyviai, likvidatorius, administracijos vadovas, kreditorius (kreditoriai) ir Lietuvos bankas. Jeigu pareiškimą teismui dėl bankroto bylos iškėlimo pateiktų ne Lietuvos bankas, teismas, prieš priimdamas sprendimą dėl bankroto bylos iškėlimo, privalėtų gauti Lietuvos banko išvadą dėl Bendrovės nemokumo. Bankroto bylos iškėlimo atveju teismas priimtų sprendimą dėl bankroto administratoriaus paskyrimo, kuris perimtų Bendrovės sistemos administravimą. Atsižvelgiant į tai, kad elektroninių pinigų turėtojų lėšos, perduotos Bendrovei, yra jų nuosavybė ir į jas negali būti nukreiptas išieškojimas pagal Bendrovės skolas, paskirtas bankroto administratorius lėšas grąžina elektroninių pinigų turėtojams. Bankroto administratorius taip pat administruotų tarpusavio skolinimo sandorius ir jų vykdymą, kadangi iškėlus bankroto bylą Bendrovei, tarpusavio skolinimo sandoriai liktų teisiškai galiojantys nepaisant Bendrovės teisinio veiksnio statuso. Šių sandorių pagrindu VKG mokėtinos sumos priklausytų paskolos davėjams, o bankroto administratorius neturėtų teisių į jokias Paskolos davėjams priklausančias lėšas, kurias grąžintų VKG.

4.5. Valdymo rizika – tai rizika, kad dėl netinkamo Bendrovės ar atskirų jos vykdomų projektų valdymo Bendrovei ar tretiesiems asmenims bus padaryta žala.

4.6. Reputacijos rizika - tai rizika, galinti neigiamai paveikti Bendrovės pajamas ir kapitalą dėl nepalankios nuomonės apie Bendrovės reputaciją, kurią susidaro klientai, sandorio šalys, investuotojai.

4.7. Licencijų netekimo arba veiklos apribojimo rizika – tai rizika, kad Bendrovė neteks elektroninių pinigų įstaigos licencijos, suteikiančios teisę verstis elektroninių pinigų įstaigos veikla, arba bus išbraukta iš viešojo vartojimo kredito davėjų ir viešojo tarpusavio skolinimo platformos operatorių sąrašų, suteikiančių teises verstis TSPO ir vartojimo kreditų teikimo veiklomis, arba bus apribota Bendrovės teisė teikti paslaugas aukščiau nurodytais pagrindais – ir dėl to Bendrovė nebegalės tinkamai administruoti sudarytų VK sutarčių ir Klientų mokėjimų pagal šias sutartis, laikinai leisti elektroninių pinigų arba teikti vieną ar kelias mokėjimo paslaugas.

4.8. Strateginė rizika - tai rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus aplinkos veiksnių, galinčių turėti neigiamą įtaką įgyvendinant Bendrovės tikslus, veiklos nuoseklumui ir tęstinumui dėl klaidingo vertinimo arba jo nebuvimo.

4.9. Kreditingumo vertinimo rizika – tai rizika, kad Bendrovė netinkamai įvertins VKG kreditingumą, ir dėl tokio vertinimo VKG laiku nevykdys įsipareigojimų pagal sudarytas VK

sutartis, taigi Bendrovė numatytu laiku negaus numatytų pajamų (arba apskritai negaus pajamų) iš komisinių mokesčių.

Veiklos rizikų valdymo būdai

5. Ši plano dalis nustato procesus, priemones ir procedūras, kurios taikomos siekiant išvengti arba minimizuoti Plano 4.1 – 4.9 punktuose nurodytų rizikų pasireiškimą Bendrovės veikloje.

6. Operacinė rizika yra valdoma šiais būdais:

6.1. Parengiant ir su Priežiūros institucija suderinant Bendrovės vidaus kontrolės ir operacinės rizikos valdymo taisykles bei aprašus (Bendrovė atliko tai prieš gaudama Licenciją);

6.2. Sistema yra suprogramuota ir veikianti taip, kad Sistema besinaudojantis darbuotojas negalėtų atlikti tyčinių ar netyčinių apgaulės veiksmų, pavyzdžiui, sukurti fiktyvių Klientų, sudaryti fiktyvių VK sutarčių ir panašiai. Informacinės sistemos aprašas yra pateiktas Priežiūros institucijai siekiant gauti Licenciją;

6.3. Užtikrinant, kad Sistema ir kita Bendrovės veikloje naudojama programinė bei tinklo ir ryšio įranga yra apsaugota nuo programinių virusų, kibernetinių atakų bei kitų nefizinių žalos šaltinių;

6.4. Užtikrinant, kad elektros energijos laikinas nepasiekiamumas nesukeltų žalos Plano 6.3 punkte nurodytiems įrenginiams, įrangai ir Serveriams dėl naudojamų apsaugos priemonių (naudojami papildomi nenutrūkstamo maitinimo šaltiniai);

6.5. Sudarant sutartį su trečiaisiais asmenimis, kurių veikla yra darbo saugos įmonėse užtikrinimas, kurioje numatyta, kad trečioji šalis parengs tinkamas vidaus taisykles ir procedūras, kad nebūtų pažeisti tinkamų ir saugių darbo sąlygų reikalavimai ir užtikrinama tinkama ir saugi darbo aplinka;

6.6. Su visais Bendrovės darbuotojais pasirašant visiškos materialinės atsakomybės sutartis, kuriose numatyta neribota kiekvieno Bendrovės darbuotojo materialinė atsakomybė už jo tyčinius ar netyčinius veiksmus sukeltą žalą Bendrovei;

6.7. Visos naudojantis Sistema sudarytos sutartys yra saugomos Sistemoje, o ne fiziniu pavidalu, ir joms taikomas 10 metų saugojimo senaties terminas, skaičiuojant nuo sutarties visiško įvykdymo dienos;

6.8. Vidaus audito metu, kuris nuo 2016 m. atliekamas vieną kartą per finansinius metus, atnaujinant operacinės rizikos valdymą nustatančių taisyklių redakcijas bei patikrinant ir patobulinant Bendrovėje veikiančius operacinę riziką valdančius procesus.

6.9. Paskiriant duomenų apsaugos pareigūną, kuris atsakingas už asmens duomenų apsaugos reikalavimų laikymąsi pagal Bendrąjį duomenų apsaugos reglamentą.

6.10. Paskiriant informacijos saugos specialistą, kuris atsakingas informacinės saugos programos valdymą ir atnaujinimą, informacijos saugumo ir kibernetinio saugumo rizikų identifikavimą ir jų pašalinimą.

6.11. Paskiriant atitikties specialistą, kuris atsakingas už Bendrovės veiklų priežiūrą, vadybą ir organizavimą taip, kad visos Bendrovės veiklos atitiktų galiojančių teisės aktų reikalavimus.

7. Virtualių duomenų netekimo rizika eliminuojama šiais būdais:

7.1. Darant visų Sistemos duomenų kopijas remiamasi plačiai paplitusia taisykle „3-2-1“, kuri reiškia, kad privaloma turėti bent tris duomenų kopijas, kurios yra laikomos dviejuose skirtinguose diskų lygiuose bei viena duomenų kopija turi būti nutolusi. Duomenų kopijos yra daromas toliau nurodyta tvarka:

7.1.1. Kiekvieną kalendorinę dieną yra daromos duomenų bazės kopijos (incremental) ir saugomos pagrindiniame Serveryje.;

7.1.2. Kas 7 kalendorines dienas paskutinių 7 dienų informacija persiunčiama į nutolusį serverį.;

7.1.3. Paskutinių 30 dienų duomenų kopijos yra saugomos tiek pagrindiniame Serveryje, tiek nutolusiame serveryje.

7.2. Visos Sistemos duomenų kopijos yra saugomos nuo pagrindinių Serverių nutolusiuose serveriuose, [KONFIDENCIALU]. Taip užtikrinama, kad, dėl fizinio poveikio praradus prieigą prie pagrindinių Serverių ar dėl kitų priežasčių negalint atkurti jose esančių duomenų, tas pats fizinis poveikis negali paveikti nutolusių serverių, kuriose saugomos duomenų kopijos.

7.3. Kiekvieną dieną Bendrovė duomenis apie visas naudojantis Sistema sudarytas VK sutartis su detalia informacija apie jų vykdymą perduoda UAB „Creditinfo Lietuva“, administruojančiai jungtinę skolininkų ir finansinių įsipareigojimų duomenų rinkmeną. Tai užtikrina, kad duomenys apie per Sistemą sudarytas ir vykdomas VK sutartis yra saugomi ir patikimos trečiosios šalies.

8. Fizinio pavojaus rizika yra valdoma šiais būdais:

8.1. Bendrovės biuras yra saugiamame biurų pastate, kurį saugo apsaugos įmonė, yra įvesta ir veikianti signalizacija, tinkamai veikianti priešgaisrinė sistema;

8.2. Visus Bendrovės Sistemos duomenis saugant nutolusiuose Serveriuose, kaip tai nurodyta Plano 7.2 punkte.

9. Likvidumo rizika yra valdoma šiais būdais:

9.1. Bendrovė, turėdama Licenciją, yra atskaitinga Priežiūros institucijai ir teisės aktų nustatyta tvarka nuolat teikia duomenis apie Bendrovės finansinę būklę (likvidumą) Priežiūros institucijai, kas užtikrina tinkamą Bendrovės išorės priežiūrą;

9.2. Bendrovė su Akcininku yra sudariusi Sutartį dėl veiklos finansavimo, kuris yra pateiktas Priežiūros institucijai, kurio pagrindu Akcininkas įsipareigoja finansuoti Bendrovę esant poreikiui. Pagal šią Sutartį, šios Sutarties nuostatos taikomos ir naujojo akcininko atžvilgiu tuo atveju, jeigu po tokio akcijų perleidimo Akcininkas valdytų mažiau nei 60 (šešiasdešimt) procentų Bendrovės akcinio kapitalo. Atsižvelgiant į tai, kad Akcininkas sutartimi įsipareigojo užtikrinti Bendrovės finansavimą, kaip šio veiklos tęstinumo priedas [Nr. 6 pridedamas Akcininko raštas dėl Akcininko pagrindinių finansinių rodiklių atskleidimo ir patvirtinimo](#);

9.3. Bendrovės pasirinktas veiklos modelis atitinka VKĮ keliamą reikalavimą, jog ne mažiau kaip 75 procentai VKG Bendrovei mokamo tarpininkavimo mokesčio turi būti skaičiuojama tik nuo VKG faktiškai sumokėtų mėnesinių įmokų, kadangi visa VKG bendrovei mokama tarpininkavimo mokesčio suma skaičiuojama tik nuo VKG faktiškai sumokėtų mėnesinių įmokų. Tai užtikrina įplaukų srautą visam išduotų vartojimo kreditų gyvavimo ciklo laikotarpiui.

10. Valdymo rizika yra valdoma šiais būdais:

10.1. Bendrovės įstatuose numatyta triapakopė valdymo sistema. Veikia šie valdymo organai: visuotinis akcininkų susirinkimas, valdyba, administracijos vadovas. Bet kuriam vienam iš valdymo organų neatliekant jam teisės aktais bei Bendrovės įstatais priskirtų funkcijų, šios funkcijos atlikimą gali perimti kitas organas. Tokia valdymo sistema užtikrina, kad visos teisės aktų nustatytos funkcijos būtų atliekamos tinkamai ir laiku.

10.2. Bendrovės valdymo organų narių, išskyrus akcininkus, kuriems tiesiogiai ar netiesiogiai priklauso iki 10 proc. Bendrovės akcijų, kandidatūros iš anksto (prieš šiuos asmenis paskiriant į atitinkamas pareigas) yra patvirtinamos Priežiūros institucijos.

11. Reputacijos rizika yra valdoma šiais būdais:

11.1. Užtikrinant tinkamą Bendrovės valdymą, kaip tai numatyta Plano 10 straipsnyje ir jo punktuose;

11.2. Bendradarbiaujant kuriant ir valdant Bendrovės reputaciją su išorės konsultantais.

12. Licencijų netekimo rizika yra valdoma šiais būdais:

12.1. Bendrovės veikla yra prižiūrima Priežiūros institucijos, kas užtikrina savalaikį galimų veiklos neatitikimų teisės aktams pastebėjimą bei užkerta kelią tolimesniems pažeidimams;

12.2. Užtikrinant tinkamą Bendrovės valdymą, kaip tai nustatyta Plano 10 straipsnyje ir jo punktuose.

13. Strateginė rizika yra valdoma vykdant veiklą internetinėje erdvėje, saugant Sistemos duomenis Serveriuose ir nutolusiuose serveriuose, ir tokiu būdu galint bet kuriuo metu be didesnės žalos Bendrovei ir trečiosioms šalims perkelti veiklą į kitą vietą.

14. Kreditingumo vertinimo rizika yra minimizuojama šiais būdais:

14.1. VKG kreditingumas vertinamas pagal su Priežiūros institucija suderintas Bendrovės direktorės patvirtintas Bendrovės Vartojimo kredito gavėjų kreditingumo vertinimo taisykles, kurios yra parengtos pagal VKĮ ir Lietuvos banko valdybos 2016 m. sausio 28 d. nutarimu Nr. 03-12 „Dėl vartojimo kredito gavėjų mokumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo nuostatų patvirtinimo“ pakeitimo. Siekiant kuo tiksliau įvertinti VKG gebėjimą gražinti paskola, Bendrovė papildomai naudoja savo kreditingumo reitingą, kuriame nuo 2019 m. spalio 1 d. įdiegta viena pažangiausių kreditingumo vertinimo metodikų pasaulyje, paremta dirbtiniu intelektu ir sistemos mokymosi technologija (angl. machine learning). Pagrindinis kreditingumo vertinimo proceso rezultatas yra vartojimo kredito gavėjui suteiktas kredito reitingas. Šiuo metu rizikos skalėje yra 3 rizikos laipsniai: A, B ir C, kur A yra mažiausia, o C – didžiausia įsipareigojimų neįvykdymo rizika. Kiekvieno vartojimo kredito gavėjo kredito reitingą lemia individualus įvairių faktorių derinys, o ne standartinis rodiklių rinkinys, kaip būdavo kreditingumo vertinimo metodikos, paremtos dirbtiniu intelektu ir sistemos mokymosi technologija (angl. machine learning).;

14.2. Sistema yra sukurta taip, kad nebūtų galimybės tyčia ar netyčia sudaryti VK sutartį su VKG, kuris neatitinka aukščiau aprašytų kreditingumo vertinimo kriterijų.

15. Bendrovė, būdama finansų įstaiga, pasibaigus kiekvieniems finansiniams metams atlieka išorės audita, o finansinių metų eigoje atlieka vidaus audita, kurių metu auditoriai išsamiai nustato ir įvertina visas Bendrovės veikloje kylančias rizikas ir padeda Bendrovei jas suvaldyti.

Krizinių situacijų valdymo būdai

16. Ši Plano dalis nustato procesus, priemones ir procedūras, kurios taikomos, jeigu pasireiškia kuri nors iš Plano 4.1 - 4.9 punktuose numatytų veiklos rizikų. Šių procesų, priemonių ir procedūrų įgyvendinimas užtikrina Bendrovės veiklos tęstinumą pasireiškus nepageidaujamiems veiksniams.

17. Lietuvos bankui laikinai apribojus Bendrovės teisę leisti elektroninius pinigus arba teikti vieną ar kelias mokėjimo paslaugas, tačiau paliekant teisę surinkti vartojimo kreditų įmokas, lėšas paskirstyti investuotojams, išpirkti jau turimus elektroninius pinigus ir gautas lėšas pervesti į kliento sąskaitą kitoje kredito, mokėjimo ar elektroninių pinigų įstaigoje, mokėjimų pagal Sistemoje sudarytas VK sutartis ir susitarimus į investicijas administravimas nesutrikęs. Tokiu atveju Bendrovė:

17.1. Ne vėliau nei ta pačią darbo dieną, kai sužino apie galimybę laikinai prarasti teisę leisti elektroninius pinigus arba teikti vieną ar kelias mokėjimo paslaugas galimybę, Bendrovės administracijos vadovas sušaukia valdybos posėdį. Valdybos posėdis turi įvykti ne vėliau nei kitą darbo dieną nuo jo sušaukimo dienos. Jeigu valdybos posėdis neįvyksta, valdybos įgaliojimus ir pareigas šiuo klausimu perima Bendrovės administracijos vadovas.

17.2. Valdyba sudaro darbo grupę dėl Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatyme nurodytų poveikio priemonių pritaikymo pagrindų identifikavimo ir jų pašalinimo. Darbo grupė kiekvieną darbo dieną Valdybai turėtų pateikti atliktų veiksmų ataskaitą.

17.3. Lygiagrečiai Valdyba paveda Administracijos vadovui kreiptis į kitas elektroninių pinigų ar kredito įstaigas dėl duomenų perdavimo ir mokėjimo paslaugų vykdymo perėmimo, tuo atveju, jeigu veiklos apribojimas užsitęstų arba galiausiai būtų atimta Licencija.

18. Bendrovei netekus Licencijos sutriktų mokėjimų pagal Sistemoje sudarytas VK sutartis ir susitarimus į investicijas administravimas. Tokiu atveju Bendrovė:

18.1. Ne vėliau nei ta pačią darbo dieną, kai sužino apie Licencijos netekimo galimybę, Bendrovės administracijos vadovas sušaukia valdybos posėdį. Valdybos posėdis turi įvykti ne vėliau nei kitą darbo dieną nuo jo sušaukimo dienos. Jeigu valdybos posėdis neįvyksta, valdybos įgaliojimus ir pareigas šiuo klausimu perima Bendrovės administracijos vadovas.

18.2. Valdyba paveda Administracijos vadovui kreiptis į kitas elektroninių pinigų ar kredito įstaigas dėl duomenų perdavimo ir mokėjimo paslaugų vykdymo perėmimo.

18.3. Administracijos vadovas taip pat imasi priemonių, kad įmokos iš vartojimo kredito gavėjų būtų surenkamos į Bendrovės turimą depozitinę banko sąskaitą. Surenkamos įmokos būtų akumuliuojamos depozitinėje sąskaitoje, o pinigų priskyrimas investuotojams būtų vykdomas jų nepervedant į investuotojų asmenines sąskaitas tol, kol nebūtų atkurtas automatinis lėšų pervedimas.

18.4. Lygiagrečiai Bendrovė kreipiasi į investuotojus prašydama nurodyti savo asmeninių sąskaitų numerius į kurias būtų pervedamos lėšos tuo atveju, jeigu užsitęstų derybos su kitomis elektroninių pinigų ar kredito įstaigomis dėl duomenų perdavimo ir mokėjimo paslaugų vykdymo perėmimo.

18.5. Atkūrus pinigų įskaitymo funkcionalumą pinigai būtų pervedami į investuotojų sąskaitas elektroninių pinigų arba kredito įstaigose.

19. Priežiūros institucijai nusprendus išbraukti Bendrovę iš TSPO sąrašo, Bendrovė imasi šių veiksmų:

19.1. Ne vėliau nei ta pačią darbo dieną, kai sužino apie išbraukimo iš TSPO sąrašo galimybę, Bendrovės administracijos vadovas sušaukia valdybos posėdį. Valdybos posėdis turi įvykti ne vėliau nei kitą darbo dieną nuo jo sušaukimo dienos. Jeigu valdybos posėdis neįvyksta, valdybos įgaliojimus ir pareigas šiuo klausimu perima Bendrovės administracijos vadovas.

19.2. Valdyba privalo ne mažiau nei iš 3 (trijų) Bendrovės darbuotojų arba valdybos narių sudaryti komisiją, kuriai pavedama nedelsiant, bet ne ilgiau nei per 3 (tris) darbo dienas, atlikti šiuos veiksmus:

19.2.1. parengti tipinius informacinius raštus, skirtus VKG ir Paskolos davėjams, kuriuose pateikiama išsami informacija apie tai, kad Bendrovė nebeužsiims TSPO veikla, tačiau teiks paslaugas pagal Licenciją. Ši informacija tą pačią dieną, kai įsiteisėja Priežiūros institucijos sprendimas išbraukti Bendrovę iš TSPO sąrašo, pateikiama Bendrovės Sistemoje, taip pat išsiunčiama elektroniniu paštu Klientams;

19.2.2. surengti mokymus visiems Bendrovės darbuotojams, kuriuose pateikiama išsami informacija apie tai, kad Bendrovė nebeužsiims TSPO veikla, tačiau teiks paslaugas pagal Licenciją;

19.2.3. organizuoti Bendrovės valdybos susitikimus su teise verstis TSPO veikla turinčiais juridiniais asmenimis, kurių metu būtų aptartas galimas Bendrovės kaip TSPO veiklos perėmimas;

19.3. Bendrovę išbraukus iš TSPO sąrašo, Bendrovės atsakomybė už veiksmus, atliktus atliekant TSPO teises ir pareigas, nepasibaigia.

19.4. Tą pačią darbo dieną, kai įsiteisėja Priežiūros institucijos sprendimas išbraukti Bendrovę iš TSPO sąrašo, Sistemoje panaikinama galimybė sudaryti VK sutartis, Susitarimus dėl investicijų į vartojimo kreditą ir atlikti bet kokius kitus veiksmus, kuriais pasireikštų Bendrovės kaip TSPO veikla, išskyrus mokėjimų pagal jau sudarytas sutartis administravimą, kuris pasireiškia kaip

Bendrovės veikla pagal Licenciją. Už šiame Plano punkte nurodytų veiksmų atlikimą atsakingas Bendrovės administracijos vadovas.

20. Jei Bendrovės nuosavas kapitalas tampa mažesnis nei 350 000 EUR arba mažesnis nei ½ (viena antroji) jos įstatinio kapitalo, Bendrovė imasi šių veiksmų:

20.1. Vadovaujantis ABĮ 38 straipsnio 3 dalimi, Bendrovės valdyba (ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį, privalo sušaukti visuotinį akcininkų susirinkimą, kuris turi svarstyti klausimus dėl sprendimų, nurodytų ABĮ 59 straipsnio 10 dalies 2 punkte ir 11 dalyje. Bendrovėje susidariusi padėtis turi būti ištaisyta ne vėliau kaip per 6 mėnesius nuo dienos, kurią valdyba sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį.

20.2. Jeigu Bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas ABĮ 38 straipsnio 3 dalyje nurodytu atveju nepriėmė sprendimo ištaisyti bendrovėje susidariusią padėtį ar tokia padėtis nebuvo ištaisyta per 6 mėnesius nuo dienos, kurią valdyba sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį, Bendrovės valdyba ne vėliau kaip per 2 mėnesius nuo įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo dienos privalo kreiptis į teismą dėl bendrovės įstatinio kapitalo sumažinimo suma, kuria nuosavas kapitalas tapo mažesnis už įstatinį kapitalą. Bendrovės įstatinis kapitalas gali būti mažinamas ABĮ nustatyta tvarka, tačiau jis negali būti mažesnis nei Plano 20 straipsnyje nustatytas dydis.

20.3. Jeigu Bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas nepriima Plano 20.1 punkte nurodyto sprendimo, Bendrovė, prieš imdamasi Plano 20.2 punkte nurodytų veiksmų, ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo sužinojimo apie visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą arba visuotinio akcininkų susirinkimo atsisakymą veikti, raštu kreipiasi į Akcininką, reikalaudama vykdyti 2015 m. kovo mėn. 27 d. tarp Bendrovės ir Akcininko sudarytą Sutartį dėl veiklos finansavimo, kuri prieš gaunant Licenciją buvo pateikta Priežiūros institucijai, ir nedelsiant finansuoti Bendrovės veiklą. Jeigu Akcininkas atsisako tai padaryti, Bendrovės administracijos vadovas privalo kreiptis į teismą Bendrovės vardu reikalaudamas, kad Akcininkas įvykdytų savo įsipareigojimus pagal šiame Plano punkte nurodytą sutartį.

21. Bendrovės įstatinis kapitalas negali būti mažesnis nei minimalus TSPO įstatinis kapitalas, kurį nustato VKĮ, arba minimalus įstatinis kapitalas, kurį nustato Licenciją turinčių bendrovių veiklą reglamentuojantys teisės aktai. Nustatant minimalų Bendrovės įstatinio kapitalo dydį, taikomas didesnis iš šiame Plano punkte nurodytų dydžių.

22. Jeigu Bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas ketina priimti sprendimą sumažinti Bendrovės įstatinį kapitalą tiek, kad jis taptų mažesnis nei Plano 21 punkte nustatytas dydis, visų pirma visuotinis akcininkų susirinkimas privalo priimti sprendimą, kad Bendrovė nebevykdys TSPO veiklos ir (arba) veiklos pagal Licenciją. Tokį siūlymą į visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę privalo teikti Bendrovės administracijos vadovas, sužinojęs apie visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą mažinti Bendrovės įstatinį kapitalą iki šiame Plano straipsnyje nurodyto dydžio.

23. Jeigu Bendrovės mokumas laikinai sumažėja arba Bendrovė laikinai tampa nemoki, tačiau Bendrovei neiškeliamas Bankroto byla, dėl tokių priežasčių, kaip, įskaitant, bet neapsiribojant, ieškinio teisme Bendrovei pateikimas ir dėl to taikomos laikinosios apsaugos priemonės – Bendrovės sąskaitų areštas, Bendrovė *mutatis mutandis* imasi veiksmų, numatytų Plano 20.3 punkte, tai yra kreipiasi į Akcininką reikalaudama suteikti papildomą finansavimą. Tokiu atveju Akcininkas taip pat yra įtraukiamas į teismo ginčą, kai Bendrovė yra atsakovė, dalyvius.

24. Jeigu Bendrovė tampa nemoki ir jai yra iškeliamas bankroto byla, Bendrovė imasi šių veiksmų:

24.1. Ne vėliau nei tą pačią dieną, kai sužinoma, kad Bendrovei yra iškelta bankroto byla, Bendrovės administracijos vadovas sušaukia valdybos susirinkimą, kuris turi įvykti ne vėliau nei kitą darbo dieną;

24.2. Valdyba privalo *mutatis mutandis* imtis visų veiksmų, numatytų Plano 17, 18 bei 19 straipsniuose, kad būtų užtikrintas tinkamas Sistemoje Klientų sudarytų sutarčių administravimas bei mokėjimų pagal šias sutartis administravimas bei vykdymas;

24.3. Bankroto administratoriui perduodami duomenys apie visus tarpusavio skolinimo sandorius, sutartis, VKG mokėtinas sumas investuotojams, mokėjimų grafikus ir kt.;

24.4. Bendrovė apmoko Bankroto administratorių naudotis įmonės sistema.

25. Jeigu Bendrovės Sistema, visi ar dalis joje saugomų duomenų tampa nebepasiekiami, Bendrovės administracijos vadovas užtikrina, kad Bendrovė nedelsiant, bet ne vėliau nei per 1 (vieną) darbo dieną imasi šių veiksmų:

25.1. Tą pačią kalendorinę dieną, kai paaiškėja, kad Sistema, visi arba dalis Sistemoje saugomų duomenų tampa nebepasiekiami, duomenys atkuriami pasinaudojant Bendrovės turimomis Sistemos kopijomis, įvardintomis Plano 7 straipsnyje. Bendrovės administracijos vadovas užtikrina, kad duomenys atkuriami būtų nedelsiant, ne vėliau nei per 24 valandas.

25.2. Rankiniu būdu patikrinami visi Bendrovės sąskaitų, atidarytų Lietuvos banke, komerciniuose bankuose ir kitose finansų įstaigose (toliau – Sąskaitos), išrašai už laikotarpį, kuris prasideda ne vėliau nei 2 (dvi) kalendorinės dienos iki dienos, kai paaiškėja, kad Sistema, visi arba dalis Sistemoje saugomų duomenų tampa nebepasiekiami. Patikrinus Sąskaitų išrašus, visi duomenys pakartotinai importuojami į Sistemą, kad būtų užtikrinamas visų mokėjimų tinkamas užskaitymas.

25.3. Bendrovė kreipiasi į UAB „Creditinfo Lietuva“, kuriai yra perduodami duomenys apie naudojančią Sistemą sudarytas VK sutartis, kaip nurodyta Plano 7.3 punkte, prašydama pateikti visus per paskutines 7 (septynias) kalendorines dienas Bendrovės perduotus duomenis. Šie duomenys yra panaudojami sutikrinti, ar visi Sistemos duomenys, atkurti pagal Plano 24.1 straipsnį, atkurti teisingai.

25.4. Bendrovė ne vėliau nei per 5 (penkias) darbo dienas nuo dienos, kai paaiškėja, kad Sistema, visi arba dalis Sistemoje saugomų duomenų tampa nebepasiekiami, įvertina Klientų patirtus tiesioginius nuostolius dėl to, kad jie negalėjo tinkamai vykdyti per Sistemą sudarytų sutarčių dėl Sistemos nepasiekiamumo, ir šiuos nuostolius kompensuoja Klientams savo lėšomis.

26. Jeigu Bendrovė dėl savo kaltės netinkamai įvertina VKG kreditingumą ir dėl to bet kuris Bendrovės Klientas, įskaitant patį VKG, patiria tiesioginių nuostolių, Bendrovė įvertina Klientų patirtus tiesioginius nuostolius ir šiuos nuostolius kompensuoja savo lėšomis, esant Klientų pageidavimui.

Baigiamosios nuostatos

27. Šis Planas įsigalioja nuo jo patvirtinimo dienos ir galioja neterminuotai arba kol bus pakeistas Bendrovės vadovo įsakymu.

28. Už tinkamą šio Plano įgyvendinimą Bendrovės veikloje atsako Bendrovės administracijos vadovas.

29. Šis Planas ne rečiau nei kartą per kalendorinius metus privalo būti peržiūrimas ir prireikus pakeičiamas ar papildomas.

„NEO Finance“, AB nemokumo valdymo scenarijus Ekonominio nuosmukio atveju

„NEO Finance“, AB, įmonės kodas 303225546, buveinė A. Vivulskio 7, Vilnius (toliau – Bendrovė) likvidumo rizika, iš kitų veikos tęstinumo plane nurodytų veiklos rizikų, išsiskiria tuo, kad Bendrovės nemokumo scenarijus gali būti įtakotas išorės veiksnių, kurių atsiradimui Bendrovės tinkamas vykdomos veiklos užtikrinimas gali ir neturėti reikšmingos įtakos. Atsižvelgiant į tai, Bendrovė parengė nemokumo valdymo scenarijų Ekonominio nuosmukio atveju (toliau – Nemokumo valdymo scenarijus), kuriuo susimuluota ekonominio nuosmukio įtaka Bendrovės veiklai.

Vienas iš pagrindinių veiksnių, kuris gali turėti neigiamos įtakos Bendrovės mokumui, yra galimas Ekonominis nuosmukis. Tikėtina, kad ekonominio nuosmukio atveju Bendrovės veiklos apimtys sumažėtų. Didžiausią neigiamą įtaką turėtų tai, kad tarpusavio skolinimo veikloje ypatingai didelę reikšmę turi aktyvių investuotojų ekonominės galimybės sufinansuoti vartojimo kreditus. Šiame Nemokumo valdymo scenarijuje preziumuojama, kad investuotojų galimybės sufinansuoti vartojimo kreditus sumažėtų dvigubai.

Įplaukų srauto užtikrinimas

Bendrovės pasirinktas veiklos modelis, kuris atitinka Vartojimo kredito įstatymo (toliau – VKĮ) keliamus reikalavimus tarpusavio skolinimo platformos operatoriui, pasireiškia tuo, kad Bendrovės didžiausias pajamų šaltinis – tarpininkavimo mokestis iš vartojimo kredito gavėjo (toliau – VKG) gaunamas tik tada, kai VKG faktiškai sumoka mėnesinę vartojimo kredito įmoką. Kadangi vidutinis vartojimo kredito terminas yra 49 mėnesiai, o ilgiausias terminas yra 84 mėnesių, tai Bendrovė kas mėnesį mažiausiai 84 mėnesius gaus tarpininkavimo mokesčio pajamas, kurias galima apskaičiuoti pakankamai tiksliai. Svarbu pažymėti, kad VKG sumokėjus mėnesinę įmoką, rizikos šių pajamų negauti nėra, nes šios lėšos yra kaip VKG įsipareigojimas pagal sutartį mokėti mėnesines įmokas iki kredito išmokėjimo pabaigos. **2020 m. kovo mėnesį Bendrovės ateityje gautina tarpininkavimo mokesčio suma viršijo 5,05 mln EUR.** Atkreiptinas dėmesys, kad ši suma kiekvieną mėnesį didėja.

Nemokumo rizikos išvengimo veiksmai

Bendrovė yra parengusi pakankamai platų spektrą veiksmų, kurie užtikrintų Bendrovės mokumą net ir esant ekonominio nuosmukio scenarijui:

- Bendrovės administracijos vadovas sušaukia visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriuo akcininkams pateikiamas sprendimas didinti įmonės kapitalą siekiant, kad Bendrovė turėtų pakankamai lėšų veiklai. Bendrovės akcininkams padidinus kapitalą, nemokumo rizikos būtų išvengta.
- Bendrovei pritrūkus lėšų veiklai, būtų kreipiamasi į pagrindinį akcininką, su kuriuo sudaryta sutartis dėl finansavimo ir pateikta Priežiūros tarnybai. Akcininkui suteikus papildomą paskolą, nemokumo rizika dingsta.
- Tuo atveju, jeigu Bendrovės akcininkai nesutinka ar negali padidinti kapitalo ir pagrindinis akcininkas, su kuriuo pasirašyta sutartis dėl finansavimo, neturi reikiamų finansinių galimybių suteikti įmonei paskolos esamų vėluojamų finansinių įsipareigojimų padengimui,

Bendrovės administracijos vadovas, įgyvendina veiklos sąnaudų mažinimo planą (toliau - VSMP).

Veiklos sąnaudų mažinimo planas ekonominio nuosmukio atveju

VSMP tikslas – veikti tokia apimtimi, kad Bendrovės veikla nebūtų nuostolinga, t.y. kiekvieno mėnesio pinigų srautų ataskaita būtų subalansuota.

Atnaujintame VSMP simuliuota ekonominio nuosmukio įtaka Bendrovės veiklai. Daromos pagrindinės prielaidos dėl šių neigiamų išorinių veiksnių: nemokių vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimo, naujų verslo apimčių mažėjimo, teisminių sąnaudų augimo.

Vertinant Bendrovės atsparumą nuosmukiui, atsižvelgiama į nuosmukio pradžioje jau sukauptas gautinas sumas už Bendrovės paslaugas. Šių gautinų sumų apimtys siekia **5,05 mln. EUR**.

Pagrindinės testavimo scenarijaus prielaidos:

- 1) Ekonomikos lėtėjimas prasideda 2020m. balandį. Balandžio pradžioje gautinas Bendrovės ateities tarpininkavimo mokestis siekia **5,05 mln. EUR**.
- 2) Sumažėjus investuotojų investicijoms, nors ir auga norinčių pasiskolinti siūloma palūkanų norma **išduodamų vartojimo kreditų apimtys mažėja 40%**.
- 3) **Dvigubai išauga nemokių vartojimo kredito gavėjų skaičius**. Išaugus nemokių vartojimo kredito gavėjų skaičiui teisminiai procesai nėra stabdomi, Bendrovė ir toliau už investuotojus dengia su išieškojimu susijusias išlaidas, kurias vėliau tikisi išieškoti iš vartojimo kredito gavėjų.
- 4) Laidavimo įsipareigojimai pagal „Užtikrinimo fondo“ paslaugos sutartis sudarytoms investicijoms pilnai vykdomi, tam naudojamos sukauptos lėšos. Daroma prielaida, kad lėšų pagal naujai sudaromas laidavimo sutartis nėra gaunama.
- 5) Dėl sumažėjusių apimčių mažėja savikaina¹, kurios pagrindinę dalį sudaro marketingo išlaidos.
- 6) Veiklos sąnaudos². Optimizuojant kaštus palaiptams mažinamas darbuotojų skaičius ir su darbuotojais susijusios išlaidos, mažinamos išlaidos IT tobulinimui.
- 7) Bendrovė, kaip vartojimo kredito davėjas, į vartojimo kreditus reinvestuoja tik gautą kredito dalį, o palūkanas naudoja išlaidoms dengti.

Ekonominio nuosmukio įtaka Bendrovės veiklai

	2020 Q1	2020 Q2	2020 Q3	2020 Q4	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
Išdavimai, EUR	5,028,83 9	4,237,86 8	3,612,18 8	2,955,73 6	2,955,73 6	2,955,73 6	2,955,73 6	3,612,18 8	4,237,86 8
Pajamos	476,717	441,440	422,492	390,814	405,337	426,822	434,326	486,921	593,901
Savikaina*	(326,183)	(152,568)	(157,414)	(156,784)	(143,136)	(128,816)	(128,816)	(122,712)	(133,999)
Veiklos sąnaudos**	(306,482)	(236,008)	(236,008)	(236,008)	(236,008)	(236,008)	(236,008)	(236,008)	(236,008)
EBITDA	(155,949)	52,864	29,070	(1,978)	26,193	61,998	69,502	128,201	223,893

¹ Savikaina susideda iš rinkodaros, duomenų bazių tikrinimo, identifikavimo, sms siuntimo ir išieškojimo išlaidų.

² Veiklos sąnaudos susideda iš darbo užmokesčio, IT tobulinimo, nuomos ir komunalinių paslaugų, buhalterinių, audito, mobiliojo ryšio ir interneto sąnaudų, kitų sąnaudų.

Priedas Nr. 1 prie
Tarpusavio skolinimo platformos „NEO Finance“, AB veiklos tęstinumo plano

Investicinė veikla	42,307	22,892	19,196	15,318	15,318	15,318	15,318	19,196	22,892
Užtikrinimo fondo likutis	270,432	260,062	172,109	84,155	(3,798)	(91,752)	(179,706)	(267,659)	(355,613)
Pinigų srautas	(21,364)	65,386	(39,688)	(74,613)	(46,442)	(10,638)	(3,133)	59,444	158,832
Gautinas tarpininkavim o mokesčiai	5,054,508	5,403,441	5,680,913	5,881,072	6,072,490	6,255,072	6,429,140	6,654,087	6,910,960

Dėl sukaupto 5,05 mln. EUR tarpininkavimo mokesčio, kuris yra atidėtas ateities laikotarpiams, net ir išdavimų apimtims sumažėjus 40% bei dvigubai išaugus nemokių vartojimo kreditų skaičiui NEO Finance, imdamasi aktyvių veiksmų išlaikytų teigiamą pinigų srautą ekonominio nuosmukio laikotarpiu. **Pagal šį skaičiavimo modelį Bendrovė per dvejus ekonominio nuosmukio metus sukauptų 109 tūkst. EUR lėšų sąskaitoje.**

Atsižvelgiant į nemokumo rizikos išvengimo veiksmus, įskaitant pagrindinio Akcininko sutartį dėl veiklos finansavimo bei veiklos sąnaudų mažinimo planą, galima teigti, kad Veiklos tęstinumo plane nurodyta Likvidumo rizika yra tik teorinė.

Klientų lėšų judėjimas

Investavimas

Lėšų judėjimas investavimo metu schematiškai pavaizduotas [priede Nr. 3](#).

„Neo Finance“, AB administruojamoje Paskolų klubo (toliau – NEO) platformoje užsiregistravęs investuotojas, norėdamas pradėti investuoti, turi papildyti savo asmeninę IBAN sąskaitą, atidarytą investuotojo vardu NEO el. pinigų įstaigoje. Tai jis gali padaryti dviem būdais:

1. naudodamasis mokėjimo inicijavimo paslauga, kuri yra teikiama „NEO Finance“, AB, turinčios Lietuvos banko išduotą elektroninių pinigų įstaigos licenciją Nr. 7, kuri 2018-10-30 Lietuvos banko sprendimu buvo papildyta teise teikti mokėjimo inicijavimo paslaugas.
2. atlikdamas pavedimą iš bet kurioje mokėjimo įstaigoje, veikiančioje SEPA erdvėje, turimos sąskaitos į NEO investuotojo vardu atidarytą el. pinigų sąskaitą.

Tą akimirką, kai pinigai yra pervedami į investuotojo NEO IBAN sąskaitą, yra išleidžiami elektroniniai pinigai, o juos apmokantys nominalūs pinigai yra saugomi Lietuvos banke ir banke „Swedbank“, AB. „NEO Finance“, AB, siekdama sumažinti banko bankroto riziką, „Swedbank“, AB Banke saugo ne daugiau kaip 100 000 EUR arba ne daugiau kaip 5 procentus visų klientų saugomų lėšų, atsižvelgiant į mažesnę iš šių dydžių. „NEO Finance“, AB, būdama licencijuota elektroninių pinigų įstaiga, saugo iš elektroninių pinigų turėtojų (investuotojų) už leistus elektroninius pinigus gautas lėšas atskirdama jas nuo savo įstaigos lėšų ir saugo klientų lėšas atskiroje Lietuvos banke atidarytoje sąskaitoje bei „Swedbank“, AB banke atidarytoje depozitinėje sąskaitoje (toliau – Specialios paskirties sąskaitos). Elektroninių pinigų turėtojų (investuotojų) lėšos, perduotos NEO yra investuotojų nuosavybė ir į jas negalėtų būti nukreiptas išieškojimas pagal NEO skolas ir kreditorių reikalavimus, jeigu jų atsirastų. Kitaip tariant, investuotojų elektroniniai pinigai nepatenka į ne Specialios paskirties NEO sąskaitas, kuriose laikomos NEO asmeninės lėšos, todėl nei NEO nei jos kreditoriai negali ir negalėtų turėti pretenzijos į šiuos pinigus.

Investuotojas, turėdamas el. pinigų, gali pradėti juos investuoti arba pasirinkęs automatinį investavimo būdą, kuomet pagal jo pasirinktus kriterijus, investavimas vykėtų automatinio būdu arba pats rinkdamasis, į kuriuos vartojimo kreditus nori investuoti.

Kiekvienas investavimas prasideda nuo el. pinigų rezervacijos. El. pinigai vis dar yra investuotojo sąskaitoje, tačiau pažymėti, kad jie yra rezervuoti atitinkamam vartojimo kreditui, ir laukiama kol pasirinktas kreditas bus pilnai sufinansuotas. Kuomet pasirinktas kreditas yra sufinansuotas, tuomet priklausomai nuo situacijos, vyksta atitinkama procedūra:

1. jeigu yra sufinansuotas naujas kreditas ir vartojimo kredito gavėjas jau turi atsidaręs NEO el. pinigų sąskaitą, tuomet investuotojo el. pinigų sąskaitoje yra panaikinama rezervuota suma ir sukuriama debetinė investavimo transakcija (atsiranda įrašas, kuriame tai jau atsispindi) bei atitinkamai sumažinamas jo sąskaitos likutis, **ta pačia akimirka** vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje sukuriama kreditinė transakcija bei atitinkamai padidinamas jo sąskaitos likutis.
2. jeigu yra sufinansuotas refinansavimo kreditas ir vartojimo kredito gavėjas turi atsidaręs NEO el. pinigų sąskaitą, tuomet investuotojo el. pinigų sąskaitoje yra panaikinama rezervuota suma ir sukuriama debetinė investavimo transakcija bei atitinkamai sumažinamas jo sąskaitos likutis. Šiuo atveju el. pinigai

nurašomi nuo investuotojo el. pinigų sąskaitos, tačiau nėra iš karto išmokami vartojimo kredito gavėjui, o yra laikomi tranzite tol, kol vartojimo kredito gavėjas patikslina refinansuojamas sumas (bet ne ilgiau kaip 72 val.). Kuomet refinansuojamos sumos yra patikslinamos, vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje sukuriama kreditinė transakcija bei atitinkamai padidinamas jo sąskaitos likutis.

3. jeigu yra sufinansuotas naujas kreditas ar refinansavimo kreditas ir vartojimo kredito gavėjas neturi atsidaręs PK el. pinigų sąskaitos, tuomet investuotojo el. pinigų sąskaitoje yra panaikinama rezervuota suma ir sukuriama debetinė investavimo transakcija bei atitinkamai sumažinamas jo sąskaitos likutis. Šiuo atveju el. pinigai nurašomi nuo investuotojo el. pinigų sąskaitos, tačiau yra laikomi tranzite tol, kol vartojimo kredito gavėjas NEO atsidaro el. pinigų sąskaitą. Kuomet el. pinigų sąskaita yra atidaryta, vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje sukuriama kreditinė transakcija bei atitinkamai padidinamas jo sąskaitos likutis.

Pažymima, kad netgi tuo atveju, kai el. pinigai yra tranzite, šių pinigų statusas yra „pinigai kelyje“ – pinigai juda iš taško A į tašką B, bet jie jokiū būdu teisiškai nepriklauso NEO, ir NEO neturi į šias lėšas jokios pretenzijos, o tranzite esančios lėšos priklauso investuotojui, tik šių elektroninių pinigų statusas yra kitoks, tai yra apmokėti elektroniniai pinigai, tačiau rezervuoti kol pasieks adresatą ir adresatas juos priims.

Jei investuotojų yra daugiau nei vienas, tai vartojimo kredito gavėjui į jo NEO IBAN sąskaitą įskaitoma jau galutinė agreguota (elektroninių pinigų sumos, kurios surinktos iš daugelio investuotojų) elektroninių pinigų suma.

Po to, kai vartojimo kredito gavėjo sąskaitoje atsiranda sufinansuota kredito suma, refinansavimo atveju yra suformuojamas pavedimas kreditoriams, o paprasto kredito atveju, vartojimo kredito gavėjas gali suformuoti lėšų pavedimą į pageidaujamą kredito ar mokėjimo įstaigą. Šio pavedimo metu, atitinkama pinigų suma yra rezervuojama vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje, kol sulaukiamas patvirtinimas iš finansų įstaigos įstaigos, kad pinigai įskaityti į vartojimo kredito gavėjo finansų įstaigos sąskaitą. Kai gaunamas patvirtinimas, tuomet vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje panaikinama rezervuota suma, sukuriama debetinė transakcija pavedimo sumai ir atitinkamai sumažinamas sąskaitos likutis.

Vartojimo kredito gražinimas

Lėšų judėjimas schematiškai pavaizduotas [priede Nr. 4.](#)

Vartojimo kredito gražinimo atveju priklausomai nuo situacijos, vyksta atitinkama vartojimo kredito įmokos dengimo procedūra:

1. **Kai mokėtina suma yra mažesnė arba lygi nuliui**, tuomet vartojimo kredito įmokos dengimas nevyksta – t.y. jeigu dar nėra suėjęs įmokos mokėjimo terminas, tuomet, net jeigu vartojimo kredito gavėjo sąskaitoje yra lėšų, jos nenurašomos.

2. **Kai mokėtina suma didesnė už nulį** (t.y. kai suėjo terminas sumokėti įmoką), tuomet vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje yra sukuriama debetinė transakcija (atsiranda tai atspindintis įrašas sąskaitos apžvalgoje), atitinkamai sumažinamas jo sąskaitos likutis ir dengiama kredito įmoka vartojimo kredito gavėjo mokėjimo grafike. Tą pačią akimirką NEO sukurta programinė sistema padalina sumokėtą įmoką investuotojams ir atitinkamą jos dalį perveda konkrečiam investuotojui – t.y. investuotojo el. pinigų sąskaitoje sukuriama kreditinė transakcija (atsiranda tai atspindintis įrašas sąskaitos apžvalgoje) bei atitinkamai padidinamas jo sąskaitos likutis.

3. **Kai yra įsigaliojęs sutarties nutraukimas ir sumokama didesnė suma nei tai dienai susidaręs įsiskolinimas**, tuomet vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje yra sukuriama debetinė transakcija

(atsiranda įrašas sąskaitos apžvalgoje, kuriame tai jau atsispindi), atitinkamai sumažinamas jo sąskaitos likutis ir dengiamas kreditas. Šiuo atveju el. pinigai nurašomi nuo vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitos, tačiau 72 val. yra laikomi tranzite, per kurias vartojimo kredito gavėjas gali paprašyti perskaičiuoti palūkanas.

a. **Jeigu vartojimo kredito gavėjas nepaprašo perskaičiuoti palūkanų**, tuomet NEO sukurtoje sistemoje pradeda veikti komanda, kuri dalina sumokėtą įmoką investuotojams ir atitinkamą jos dalį perveda konkrečiam investuotojui – t.y. investuotojo el. pinigų sąskaitoje sukuriama kreditinė transakcija (atsiranda tai atspindintis įrašas sąskaitos apžvalgoje) bei atitinkamai padidinamas jo sąskaitos likutis.

b. **Jeigu vartojimo kredito gavėjas paprašo perskaičiuoti palūkanas**, tuomet panaikinamas tų dar nesuėjusių mėnesio įmokų palūkanų apmokėjimas, kurios buvo apmokėtos šia vartojimo kredito įmoka. Vartojimo kredito gavėjo sąskaitoje sukuriamas kreditinis įrašas tai sumai, kuriai buvo nuimti apmokėjimai ir sukuriamas debetinis įrašas su perskaičiuotų palūkanų sumomis padengiamos perskaičiuotos sumos. Tą pačią akimirką NEO sukurta programinė sistema padalina perskaičiuotas sumokėtas įmokas investuotojams ir atitinkamą jų dalį perveda konkrečiam investuotojui – t.y. investuotojo el. pinigų sąskaitoje sukuriama kreditinė transakcija (atsiranda tai atspindintis įrašas sąskaitos apžvalgoje) bei atitinkamai padidinamas jo sąskaitos likutis.

Pažymima, kad vartojimo kredito grąžinimo atveju (taip pat kaip buvo aprašyta investavimo atveju) el. pinigai jokių momentu nepatenka į ne Specialios paskirties NEO sąskaitas, kuriose laikomos NEO asmeninės lėšos. Netgi tuo metu, kai el. pinigai yra tranzite, šių pinigų statusas yra „pinigai kelyje“ – pinigai juda iš taško A į tašką B, bet jie jokių būdu teisiškai nepriklauso NEO ir NEO neturi į šias lėšas jokios pretenzijos. Į tranzite esančias lėšas pretenziją gali turėti tik investuotojas. Tai yra apmokėti elektroniniai pinigai, tačiau rezervuoti kol pasieks adresatą ir adresatas juos priims.

Apibendrinimas

NEO užtikrina investuotojų lėšų judėjimą tokiu būdu, kad nei vienu atveju negali susidaryti situacija, kad investuotojų ar kitų vartotojų lėšos keliautų per ne Specialios paskirties NEO sąskaitas, todėl investuotojai gali jaustis saugiai dėl savo lėšų. Jei NEO susidurtų su mokumo problemomis, jokie kreditoriai ar kitos trečiosios šalys negalėtų kėsintis į investuotojų ir kitų vartotojų saugomas lėšas, tiek kalbant apie sąskaitos likutį, **tiek kalbant apie sugrįžtančias įmokas, periodiškai gaunamas iš vartojimo kredito gavėjų.**

NEO savo klientų (investuotojų ir vartojimo kredito gavėjų, kitų verslo subjektų) lėšas saugo atskiroje Lietuvos banko sąskaitoje ir Swedbank depozitinėje sąskaitoje kaip to reikalauja Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 25 straipsnio 1 dalies 1 punktą. Tai užtikrina investuotojams (ir kitiems klientams), kad jų lėšos niekada nebus liečiamos trečiųjų šalių ar pačios NEO.

NEO užtikrina investuotojų lėšų neliečiamumą per IT sistemos realizaciją, kuri suprogramuota taip, kad joks darbuotojas negali jokių būdu atlikti pervedimo tiesiog iš kliento IBAN sąskaitos. Taipogi, NEO darbuotojai negali pasijungti ir prie Swedbank ar Lietuvos banke atidarytų NEO klientų lėšų saugojimui skirtų sąskaitų. Mokėjimus inicijuoja tik pats vartotojas, atlikdamas aktyvius veiksmus, pvz.: atlikdamas mokėjimo nurodymą, arba veiksmai atliekami išankstiniais vartotojų nurodymais (pvz.: automatiniai investavimo skelbimai).

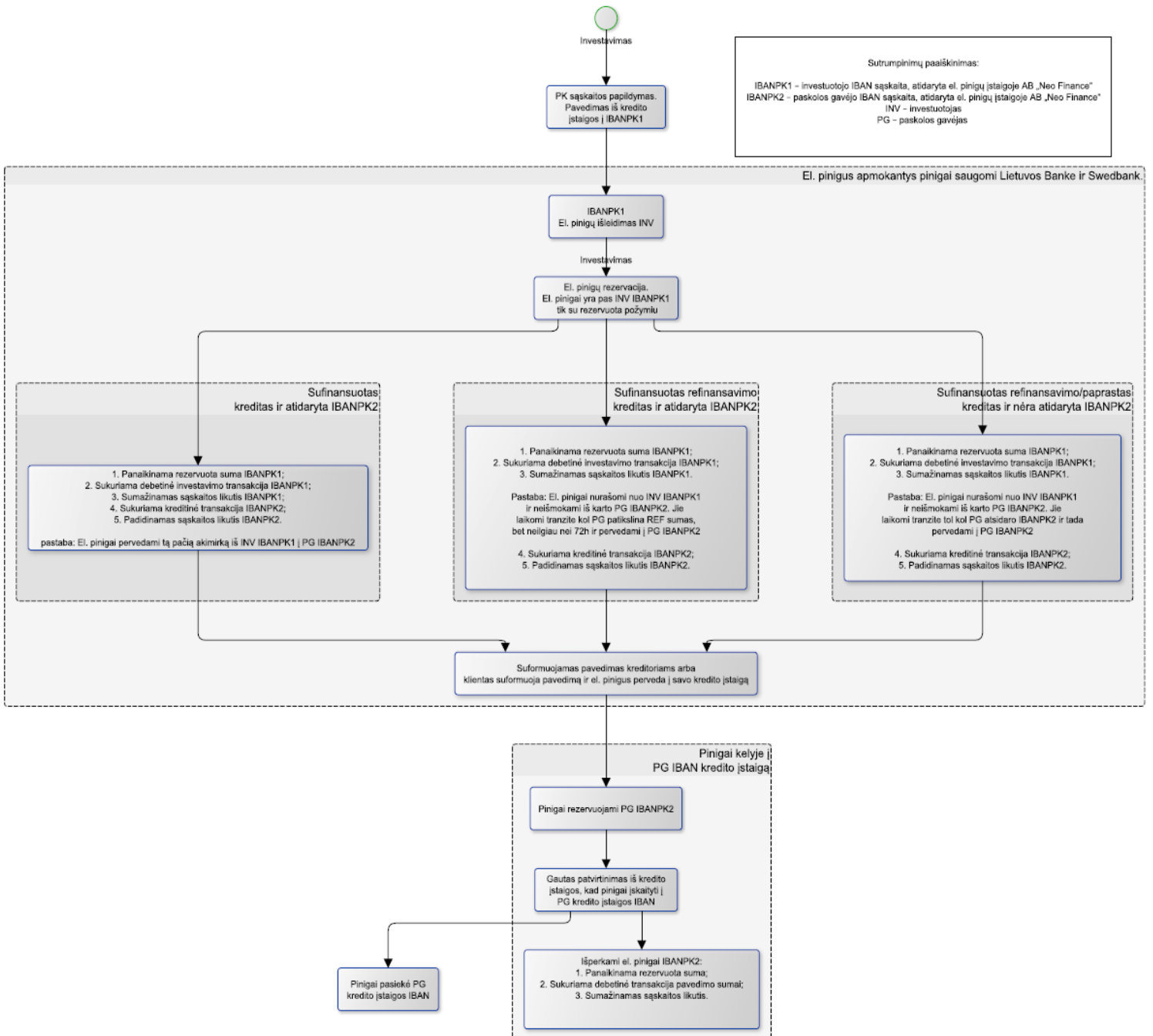
NEO veiklos laikinam sutrikdymui įtaką padarytų tik vieno banko – „Swedbank“, AB bankrotas.

Svarbu tai, kad NEO vardu atidarytoje depozitinėje sąskaitoje saugoma labai maža dalis investuotojų lėšų, ir ta dalis niekada nesiekia 100.000 EUR. Tam įmonė yra įgyvendinusi kontrolę, kuri vykdoma automatizuotai

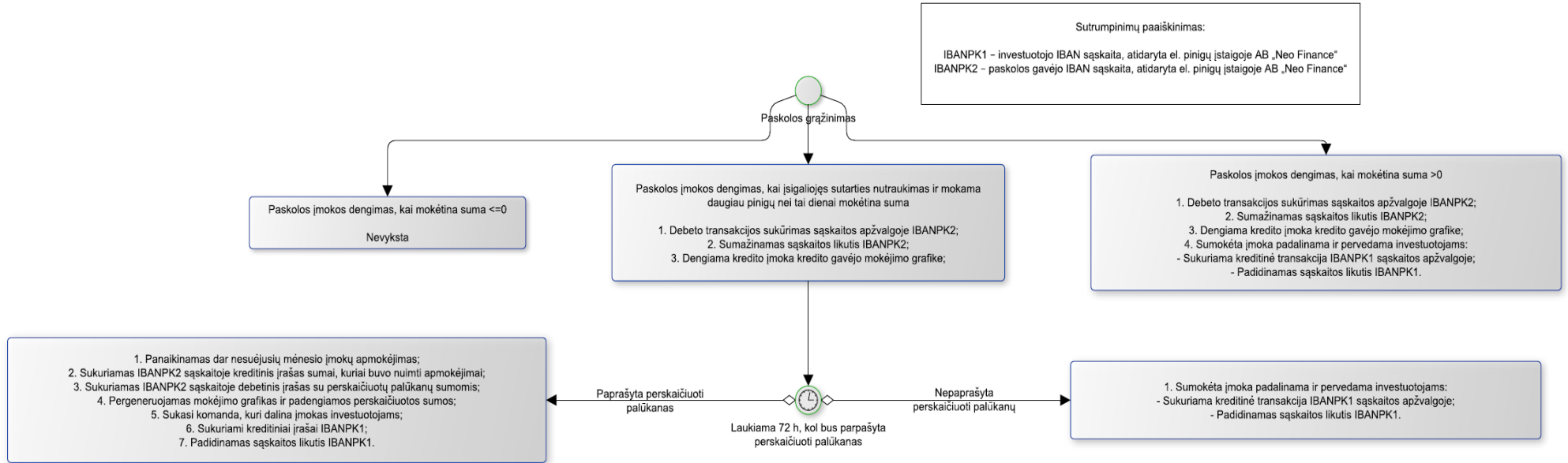
pačios IT sistemos, papildomai dar šios sąskaitos likučius peržiūri ir vadovaujantys darbuotojai (finansų vadovas, įmonės vadovas).

Antra, „Swedbank“, AB bankui bankrutavus, kreditoriai negalėtų kėsintis į šias klientų lėšas, jos pagal įstatymus privalo būti nedelsiant grąžinamos NEO vartotojams. NEO vadovybė nedelsiant pareikalautų „Swedbank“, AB šias lėšas pervesti į kitą kredito įstaigą arba į Lietuvos banke jau esamą vartotojų sąskaitą. Bankas tą privalo padaryti, pagal sudarytą sutartį su NEO, kadangi būtent tokia lėšų saugojimo tvarka numatyta sutartyje su „Swedbank“, AB. „Swedbank“, AB šiuo atveju atlieka tik lėšų saugojimo vaidmenį, ir šių lėšų savo veikloje naudoti negali. Jei „Swedbank“, AB lėšų pervedimas užtruktų daugiau kaip dvi darbo dienas, NEO pilnai padengtų „Swedbank“, AB sąskaitoje saugomą klientų lėšų sumą iš savo įmonės lėšų, ir tada, sulaukusi pervedimo iš „Swedbank“, AB šias lėšas susigrąžintų. Todėl, galima teigti, kad banko „Swedbank“, AB bankrotas, neigiamų pasekmių įmonei nesukeltų arba jos būtų itin mažos reikšmės.

Lėšų judėjimo investavimo metu schema



Lėšų judėjimo vartojimo kredito grąžinimo metu schema



Rizikos veiksniai, kurie gali turėti įtakos „NEO Finance“, AB veiklai ir rinkai

Rizikos, susijusios su Bendrovės verslu ir veiklos sektoriumi

Bendrovės finansiniai rezultatai priklauso nuo tarpusavio skolinimo verslo augimo. Jeigu Bendrovei nepavyks užtikrinti tvaraus tarpusavio skolinimo verslo augimo arba ji praras esamų vartojimo kredito gavėjų ir Paskolos davėjų susidomėjimą, tai neigiamai paveiks Bendrovės augimo perspektyvas ir komercines sąlygas.

Bendrovės verslo augimas priklauso nuo jos gebėjimo išlaikyti esamus Paskolos davėjus ir vartojimo kredito gavėjus ir į Skolinimo platformą pritraukti naujų. Nuo veiklos pradžios 2015 m. gruodžio 9 d. Bendrovė parodė puikius tokios veiklos rezultatus. Be to, išaugo klientų, besinaudojančių Skolinimo platforma daugiau nei vieną kartą, skaičius. Ši veikla lėmė intensyvių suteiktų paskolų kiekio augimą ir, atitinkamai, nuolat didėjančias pajamas. Atsižvelgiant į tai, kad Lietuvos tarpusavio skolinimo rinkoje Bendrovė turi kelis konkurentus ir kad klientų perkėlimo išlaidos yra mažos, Bendrovės gebėjimas didinti pajamas priklauso nuo jos gebėjimo suinteresuotiems asmenims teikti aukšto lygio Skolinimo platformos paslaugas. Todėl sumažėjęs Paskolos davėjų ir (arba) vartojimo kredito gavėjų pasitenkinimas lemtų pajamų sumažėjimą ir atitinkamą neigiamą poveikį Bendrovės verslui apskritai, įskaitant: veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Jeigu Bendrovei nepavyksta pasiekti didelės sandorių apimties teikiant Mokėjimo inicijavimo paslaugą, itin žema pelno marža gali neleisti Bendrovei padengti jos veiklos, administracinių ir kapitalo išlaidų, susijusių su Mokėjimo inicijavimo paslauga.

Siekdama padidinti užimamą rinkos dalį, Bendrovė vykdo agresyvią kaštų lyderystės strategiją ir siūlo galimiems klientams Mokėjimo inicijavimo paslaugos sprendimą, kuris kelis kartus sumažina elektroninės prekybos dalyvių išlaidas, susijusias su mokėjimų gavimu per banko sąsają. Vis dėlto, siūlant klientams mažus mokesčius, kyla rizika, kad Bendrovės išlaidų efektyvumą galima pasiekti tik užtikrinus dideles pardavimo apimtis. Jeigu Bendrovė netaikys masto ekonomikos prieš išėikvodama projektui vykdyti skirtus išteklius, Bendrovė gali būti priversta nutraukti projektą arba skirti papildomo kapitalo projektui tęsti, ir tai gali turėti neigiamos įtakos Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei padėčiai, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Vienas iš svarbiausių Bendrovės sėkmę lemiančių veiksnių yra technologijos, ir, jeigu Bendrovė atsiliktų nuo technologinių tendencijų ir neįgyvendintų naujų funkcijų ir technologinių pakeitimų savo interneto svetainėse bei Skolinimo platformoje, tai gali neigiamai paveikti Bendrovės augimo perspektyvas ir komercinę būklę.

Bendrovė pripažįsta, kad technologijos yra pagrindinė „FinTech“ sektoriaus sudedamoji dalis ir variklis, bei tai, kad technologijos labai greitai ir žymiai keičiasi. Bendrovė į Skolinimo platformą investuoja daug kapitalo. Nors Skolinimo platforma sukurta pačios Bendrovės, ir tai suteikia galimybę ją veiksmingiau ir greičiau tobulinti, negarantuojama, kad šios investicijos pagerins Bendrovės technologijų veiksmingumą ir jos naudotojų patirtį. Be to, žinomi ir (arba) dar nežinomi

konkurentai gali sukurti ir rinkai pristatyti technologijas, kurios yra pažangesnės, lengviau naudojamos ir pigesnės, taip padarydami Bendrovės paslaugas ir Skolinimo platformą pasenusiomis. Tokie pokyčiai gali padidinti Bendrovės kapitalo išlaidas siekiant pasivyti naujausią pažangą rinkoje, nors ir negarantuojant, kad poziciją rinkoje galima atsikovoti. Netinkamai numačius ar neveiksmingai reaguojant į technologijų plėtrą rinkoje gali būti neigiamai paveiktas Bendrovės verslas, finansinė būklė, veiklos rezultatai, perspektyvos ar Akcijų kaina.

Vartojimo kredito gavėjų mokumas yra esminis Bendrovės finansinės sveikatos veiksnys; jeigu kreditingumo vertinimo procedūra neveiksminga, tai daro neigiamą įtaką Bendrovės verslui.

Veiksmingas galimų vartojimo kredito gavėjų kreditingumo vertinimas yra viena svarbiausių Bendrovės užduočių. Nuo 2019 m. spalio 1 d. įdiegta viena pažangiausių kreditingumo vertinimo metodikų, skirtą įvertinti vartojimo kredito gavėjo gebėjimą grąžinti paskolą, pasaulyje, paremta dirbtiniu intelektu ir sistemos mokymosi technologija (angl. machine learning). Pagrindinis kreditingumo vertinimo proceso rezultatas yra vartojimo kredito gavėjui suteiktas kredito reitingas. Šiuo metu rizikos skalėje yra 3 rizikos laipsniai: A, B ir C, kur A yra mažiausia, o C – didžiausia įsipareigojimų neįvykdymo rizika. Kiekvieno vartojimo kredito gavėjo kredito reitingą lemia individualus įvairių faktorių derinys, o ne standartinis rodiklių rinkinys, kaip būdavo kreditingumo vertinimo metodikos, paremtos dirbtiniu intelektu ir sistemos mokymosi technologija (angl. machine learning). Tikimasi, kad kredito reitingas pakankamai išskirs atskirų reitingo grupių kredito riziką. Kredito reitingo vertė turėtų būti vertinama pagal faktinių numatytųjų skirtingų reitingo klasių normų diferenciaciją.

Šiuo metu Bendrovė laiko, kad kredito tvirtinimo procesas yra tinkamas, tačiau jeigu kredito tvirtinimo procesas dėl bet kokios priežasties tampa neveiksmingas, gali atsirasti pradelstų paskolų ir išieškojimo išlaidų. Šie įvykiai gali lemti didesnius nuostolius ir mažesnę paskolų grąžą, todėl jie daro esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Dėl didesnio įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio tarp vartojimo kredito gavėjų susikauptų blogos paskolos ir Paskolos davėjai prarastų savo investicijas.

Jeigu vartojimo kredito gavėjas negrąžina paskolos, Bendrovė garantuoja Paskolos davėjams, kad bus atgauta visa investicija arba jos dalis, atsižvelgiant į įvairius veiksnus, pavyzdžiui, vartojimo kredito gavėjo reitingą ir tai, ar Paskolos davėjas pasirinkto „Užtikrinimo fondo“ paslaugą. Tam, kad padengtų šias išlaidas, Bendrovė savo ruožtu privalo inicijuoti skolos išieškojimo procedūrą naudodamasi skolų išieškojimo paslaugų teikėjų paslaugomis. Jeigu vartojimo kredito gavėjo neįvykdytų įsipareigojimų rodiklis žymiai padidėja, Bendrovė gali patirti sunkumų valdydama išieškojimo procesą. Be to, dėl šios priežasties gali būti išseikvotas „Užtikrinimo fondas“, kurio funkcija – užtikrinti investicijų apsaugą. Visų pirma, dėl šių įvykių gali būti prarastas Paskolos davėjų pasitikėjimas, įskaitant pasitikėjimą pačia Skolinimo platforma. Antra, padidėtų skolų išieškojimo išlaidos, o sėkmingo išieškojimo rodiklis greičiausiai kristų. Šie įvykiai lemtų didesnius nuostolius ir mažesnę paskolų grąžą, todėl darytų esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Bendrovės augimas ir sėkmė aiškiai priklauso nuo jos prekės ženklo žinomumo ir rinkodaros veiklos, ir tam gali turėti neigiamos įtakos neigiama reklama arba Bendrovės negebėjimas išlaikyti veiksmingą rinkodaros veiklą.

Bendrovės sėkmė priklauso nuo jos prekės ženklo žinomumo. Tai apima Paskolos davėjų ir gavėjų pasitikėjimą Skolinimo platforma, Bendrovės reputaciją ir tarpusavio skolinimo bei Mokėjimo inicijavimo paslaugų patrauklumą. Šie veiksniai suteikia Bendrovei galimybę į Skolinimo platformą pritraukti vartojimo kredito gavėjų ir Paskolos davėjų, taip pat prekybininkų, kurie naudojami Mokėjimo inicijavimo paslauga. Todėl tiesioginė neigiama Bendrovės reklama ir netgi netiesioginė reklama, žalinga tarpusavio skolinimo sektoriui gali sugriauti suinteresuotų asmenų pasitikėjimą Bendrovės paslaugomis. Šie įvykiai gali sulėtinti augimą, trukdyti Bendrovei išlaikyti esamus klientus ir, atitinkamai, padidinti nuostolius ir sumažinti paskolų grąžą, o tai darytų esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Skolinimo platformos, IT sistemų, interneto svetainių ir aplikacijų gedimai gali daryti neigiamą poveikį Bendrovės veiklai, reputacijai ir finansinei padėčiai.

Bendrovės suinteresuotiems asmenims teikiamų paslaugų veiklos ciklas vykdomas beveik visoje Skolinimo platformoje. Šis procesas apima visas skolinimo operacijas, pradedant nuo registracijos, paskolų paraiškų priėmimo ir mokėjimų apdorojimo iki paskolų grąžinimo ir galiausiai investicijos grąžos su pajamomis. Todėl pirmiausia IT sistemų patikimumas ir nuolatinis veikimas tiesiogiai suteikia Bendrovei galimybę vykdyti jos kasdienes operacijas. Be to, Bendrovės reputacijai ir reguliavimo požiūriu svarbu laiku atkurti sutrikusį IT paslaugų teikimą ir padaryti paslaugas vėl visiškai prieinamas. Todėl, jeigu suinteresuotieji asmenys patirtų techninius gedimus, tai galėtų sugriauti jų pasitikėjimą Bendrovės paslaugomis ir apskritai Bendrove. Reguliavimo požiūriu gavus informacijos apie Skolinimo platformos techninius gedimus gali būti inicijuotas priežiūros institucijų patikrinimas, tyrimas ir taikomos sankcijos. Dar blogiau, labai tikėtina, kad tokius įvykius sektų neigiama reklama su visomis iš to išplaukiančiomis pasekmėmis, ir gali būti sugadinta Bendrovės reputacija, padidėti nuostoliai ir sumažėti paskolų grąža bei padarytas esminis neigiamas poveikis Bendrovės verslui, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

DDoS, DVS, maršruto ar kitos kibernetinės atakos gali kelti pavojų Skolinimo platformai, interneto svetainėms, aplikacijoms ar kitai IT infrastruktūrai.

Neteisėti būdai, kuriais naudojamosi siekiant gauti neautorizuotą prieigą prie IT sistemų, siekiant kompromituoti sistemas ar išjungti paslaugas, nuolatos kinta ir dažniausiai atpažįstami tik juos nukreipus į taikinį. Teikdama paslaugas Paskolos davėjams ir vartojimo kredito gavėjams, Bendrovė gauna ir saugo didelius kiekius konfidencialių duomenų, įskaitant asmens tapatybės duomenis, banko sąskaitos informaciją, adresus, sandorių istoriją ir pan. Bendrovė investuoja į procesus ir priemones, skirtas apsaugoti jos IT sistemas nuo įsilaužimų, kompiuterių virusų, internetinių sukčių ir kibernetinių nusikaltėlių atakų; vis dėlto, šios neteisėtos priemonės kinta, Bendrovės IT sistemos visgi gali būti pažeidžiamos tokių atakų, galimas ir konfidencialių duomenų paviešinimas. Šie įvykiai gali sugadinti Bendrovės reputaciją, lemti didesnius nuostolius ir mažesnę paskolų grąžą, todėl jie gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Bendrovė gali ir toliau patirti grynujų nuostolių ir nepasiekti pelningumo.

Verslo gyvavimo ciklo požiūriu Bendrovė pereina nuo pradinio projekto etapo į augimo etapą, ir, pasiekusi „degimo“ rodiklį (angl. *burn rate*), patiria grynuosius nuostolius. Neigiamas pinigų srautas ir grynieji nuostoliai mažėja Bendrovei artėjant prie pakankamo masto ekonomikos. Pagal esamas verslo apimtis ir pagal esamos kaštų bazės prognozuojamas apimtis, Bendrovės nuomone, į Skolinimo platformą ir suinteresuotųjų asmenų pritraukimą yra investuota pakankamai, ir tai suteikia Bendrovei galimybę nepatirti tolimesnių nuostolių ir pradėti dirbti pelningai. Be to, Bendrovė strategiškai pasirinko verslo modelį, kuriame Bendrovei mokamas tarpininkavimo mokestis surenkamas tik iš vartojimo kredito gavėjo mėnesinių paskolos grąžinimo įmokų. Tai garantuoja, kad Bendrovės ir Paskolos davėjų interesai sutaps, abiem šalims kartu uždirbant pajamas. Tai užtikrina tiesioginį pajamų srautą visą suteiktų paskolų gyvavimo ciklą. Vis dėlto, negalima atmesti galimybės, kad dėl nenumatytų priežasčių Bendrovei nepavyks uždirbti grynojo pelno ir ji toliau patirs grynuosius nuostolius. Tokios pasekmės gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Bendrovės darbuotojų klaidos ir nusižengimai gali sugadinti Bendrovės reputaciją ir pakenkti jos veiklai.

Nors Bendrovė nuolatos automatizuoja savo procesus, kad galėtų veiksmingiau vykdyti trumpalaikes ir ilgalaikes užduotis ir sumažinti žmogiškojo veiksnio poveikį, Bendrovė vis dar tiesiogiai priklauso nuo savo darbuotojų ir netiesiogiai - nuo savo paslaugų teikėjų darbuotojų. Siekdama sumažinti žmogiškojo veiksnio įtaką, Bendrovė nuolatos investuoja į vidaus kontrolės infrastruktūrą. Ši infrastruktūra stebi vis didesnės apimties sudėtingą turinį, kuris susiduria su žmogiškuoju veiksmu, pavyzdžiui, didelį pavedimų skaičių ir galimą asmens duomenų ir komercinių paslapčių atskleidimą. Vis dėlto, negalima atmesti galimybės, kad šiomis kontrolės priemonėmis nepavyks visiškai pašalinti klaidų, kurias sukėlė darbuotojų nusižengimai ir klaidos bei kurias lėmė žmogiškasis veiksnys, juolab kad ir šios kontrolės priemonės neapsieina be žmogaus dalyvavimo. Nepavykus apsaugoti procesų nuo darbuotojų nusižengimų ir klaidų, gali būti sugadinta Bendrovės kaip patikimos finansinių paslaugų teikėjos reputacija, padidėti nuostoliai ir sumažėti paskolų grąža bei padarytas esminis neigiamas poveikis Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Bendrovė priklauso nuo vadovujančių darbuotojų ir, nepavykus pritraukti ar išlaikyti vadovujančius darbuotojus, gali būti neigiamai paveikti Bendrovės rezultatai.

Bendrovė veikia „FinTech“ sektoriuje, kuriame labai svarbi bendroji vadovujančių ir kitų darbuotojų patirtis ir kompetencija finansų ir informacinių technologijų srityse. Be to, gyvybiškai svarbu sukaupti patirtį konkrečioje Bendrovėje, kuri yra būtina, kad būtų galima nuolatos plėsti Bendrovės *know-how*. Todėl Bendrovė yra labai priklausoma nuo savo gebėjimo išlaikyti vadovujančius darbuotojus ir, Bendrovės plėtros atveju, ateityje pasisamdyti kompetentingų žmonių. Jeigu Bendrovės žmogiškųjų išteklių politikai nepavyks pasiekti iškeltų tikslų ir vienas ar daugiau vadovujančių darbuotojų, turinčių specifinės patirties, nuspręst nutraukti darbo santykius su Bendrove, o Bendrovė nesugebės pakeisti jo (jų) įgūdžių ir patirties lygiaverčiais įgūdžiais ir patirtimi, tai gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Bendrovė gali ateityje nesugebėti užtikrinti kapitalo poreikių arba palankių esamo kapitalo finansavimo sąlygų.

Bendrovės kapitalo šaltinis, kuriam teikiama pirmenybė, yra nuosavo kapitalo finansavimas. Bendrovės augimui ateityje gali prireikti papildomų kapitalo investicijų, kad būtų padidintas Bendrovės paskolų portfelis, atlikti įsigijimai ar užtikrinama atitiktis teisės aktų reikalavimams ar įgyvendinamos nenumatytos verslo galimybės. Gali būti, kad Bendrovė negalės gauti kapitalo ar skolų finansavimo palankiomis sąlygomis, ir tai trukdytų Bendrovei augti ir darytų esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ir Akcijų kainai.

Bendrovės intelektinės nuosavybės teisių apsauga gali būti nepakankama, ir trečiosios šalys gali tvirtinti, kad Bendrovė pažeidžia jų intelektinės nuosavybės teises.

Bendrovės IT platforma, kuri suteikia Bendrovei galimybę vykdyti svarbiausias operacijas, buvo sukurta ir toliau kuriama įmonės viduje. Todėl Bendrovės sėkmė labai priklauso nuo Bendrovės intelektinės nuosavybės ir jos gebėjimo apsaugoti šias nuosavybės teises ateityje. Siekdama apsaugoti savo prekių ženklus, platformas, autorių teises ir domenų vardus, Bendrovė remiasi galiojančiais norminiais aktais, įskaitant nacionalinius, ES ir tarptautinius įstatymus ir kitus teisės aktus ir yra įdiegusi tinkamas vidaus procedūras ir sudariusi susitarimus, apsaugančius bet kokio asmens, vykdžiusio Bendrovės nurodymą, sukurtų produktų intelektinės nuosavybės teises. Vis dėlto, trečiosios šalys gali pažeisti Bendrovės intelektinės nuosavybės ir panašias teises ir priemonės, kurias Bendrovė naudoja joms pasaugoti, gali pasirodyti nepakankamos. Be to, trečiosios šalys gali pareikšti ieškinį Bendrovei dėl tariamo jų intelektinės nuosavybės ir panašių teisių pažeidimų. Siekdama tinkamai reaguoti į šias grėsmes, Bendrovė gali būti priversta dalyvauti teisiniuose procesuose ar bylinėtis ir persikirstyti atitinkamus išteklius, reikalingus Bendrovės augimui, ir tai savo ruožtu gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ir Akcijų kainai.

Bendrovė turi kelis tiesioginius konkurentus esamoje tarpusavio skolinimo rinkoje, ir nauji konkurentai gali patekti į rinką ir teikti geresnius produktus ir technologijas, todėl Bendrovė prarastų rinkos dalį.

Šiuo metu Lietuvos tarpusavio skolinimo rinkoje yra du svarbūs Bendrovės konkurentai. Bendrovės konkurentai teikia skolinimo paslaugas, naudodamiesi tais pačiais verslo modeliais kaip Bendrovė. Šiuo metu Bendrovė yra rinkos lyderė, tačiau negalima atmesti galimybės, kad šie konkurentai gali sutelkti savo išteklius į rinkos dalies didinimą, naudodamiesi veiksmingesne rinkodara ir siūlydami vartojimo kredito gavėjams ir Paskolos davėjams palankesnes sąlygas. Be to, stambios užsienio tarpusavio skolinimo bendrovės galėtų patekti į Lietuvos rinką, turėdamos tikslą įgyti rinkos dalį ar netgi tapti lyderėmis. Padidėjusi konkurencija rinkoje gali lemti mažesnę suteikiamų paskolų skaičių, mažesnę paskolų grąžą, ir todėl daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, finansinei būklei, perspektyvoms ir Akcijų kainai.

Rinkos dalyvių konkuravimas su Bendrovės Mokėjimo inicijavimo paslauga

Šiuo metu Bendrovė plečia savo rinkos dalį, teikdama mokėjimus elektroninės prekybos įmonėms, remdamasi kaštų lyderystės strategija. Vis dėlto, jeigu Bendrovė ir kiti smulkūs rinkos dalyviai ims kelti grėsmę stambiems mokėjimų apdorojimo centrums, pavyzdžiui, bankams, bankai gali pradėti

taikyti kainos lyderystės strategiją. Be to, bankai pirmiausia naudotų kaštų lyderystės elementus savo gynybinėje strategijoje, kad išlaikytų rinkos dalį, kuri reikalauja mažiau išteklių, priešingai nei išteklių kiekis, reikalingas rinkos daliai užgrobti. Be to, tokie stambūs dalyviai lanksčiau dirba su elektroninės prekybos dalyviais, nes svarbų vaidmenį palengvinant rinkos išlaikymo strategiją gali atlikti įvairūs veiksniai, pavyzdžiui, kitos paslaugos, siūlomos elektroninės prekybos verslui, ankstesnio bendradarbiavimo istorija ir prekės ženklo žinomumas. Todėl netgi išlaikydami tam tikras kainas, kurios viršija Bendrovės lygį, bankai gali sulėtinti Bendrovės rinkos plėtrą, ir tai gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Naujo Mokėjimo inicijavimo paslaugos teikėjo patekimo į rinką rizika.

Remdamasis Mokėjimo paslaugų direktyva (PSD2) didelis bankas gali pradėti teikti Mokėjimo inicijavimo paslaugą, siūlydamas patrauklias kainas. Toks naujas rinkos dalyvis netgi nebūtų priverstas pasiekti Bendrovės teikiamų Mokėjimo inicijavimo paslaugos kainodaros, kompensuodamas tai savo prekės ženklo žinomumu, infrastruktūra, kontaktais ir patirtimi, ir taip darydamas Bendrovei didelį konkurencinį spaudimą.

Vadovaudamasi kaštų lyderystės strategija, Bendrovė mėgina padidinti veiklos mastą prieš pasibaigiant projektui skirtam kapitalui. Tokiomis aplinkybėmis prieš pasiekdama masto ekonomiką Bendrovė gali apriboti savo išlaidas, reikalingas tyrimams ir klientų aptarnavimui vykdyti. Vis dėlto, jeigu didieji bankai pradės teikti Mokėjimo inicijavimo paslaugą net ir už didesnę mokesť, tačiau naudodamiesi savo žiniomis apie rinką, turima klientų baze ir prekinio ženklo žinomumu pranašumu, toks naujas Mokėjimo inicijavimo paslaugos rinkos dalyvis gali būti sėkmingas. Tokie didieji bankai būtų lankstesni įgydami rinkos dalį, nes galėtų sujungti Mokėjimo inicijavimo paslaugą su papildomomis paslaugomis. Todėl toks naujas Mokėjimo inicijavimo paslaugos rinkos dalyvis gali daryti Bendrovei stiprų konkurencinį spaudimą ir apriboti jos galimybes įgyti reikiamą rinkos dalį, reikalingą atitinkamam veiklos mastui pasiekti. Tokios pasekmės gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Tarpusavio skolinimo rinkos raida nebevyksta ir ji tampa nebepatraukli klientams.

Bendrovė veikia tarpusavio skolinimo sektoriuje, kuris konkuruoja su tradicinėmis kredito įstaigomis ir vartojimo kreditų davėjais. Šiuo metu tarpusavio skolinimo sektorius kovoja su konkurencija taikydamas aukštesnę priimtina rizikos lygį ir siūlydamas vartojimo kredito gavėjams palankesnes palūkanų normas. Be to, tarpusavio skolinimo sektorius turi pozityvaus žinomumo pranašumą prieš vartojimo kreditų davėjus, tuo tarpu vartojimo kredito gavėjai nepalankiai vertina dideles palūkanų normas. Vis dėlto, kiti skolinimo rinkos dalyviai gali reaguoti į tarpusavio skolinimo sektoriaus grėsmę, sumažindami savo palūkanų normas, padidindami paslaugų skaitmenizavimą ir pagerindami klientų patirtį ir veiksmingumą. Tokios priemonės gali sumažinti tarpusavio skolinimo platformų pranašumą, apriboti tarpusavio skolinimo sektoriaus ateities perspektyvas ir, atitinkamai, daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Bendrovės veikloje sistemingai susiduriama su ekonominiu nuosmukiu, kuris daro poveikį palūkanų normas dydžiui ir kintamumui.

Bendras ekonomikos nuosmukis gali neigiamai paveikti nedarbo lygį ir infliaciją, padidinti nepastovumą ir daryti neigiamą poveikį aplinkos palūkanų normai. Vartojimo kredito gavėjų įsipareigojimų neįvykdymo rodikliams poveikį gali daryti įvairūs veiksniai, didinantys pradelstų paskolų sumos didėjimą, pavyzdžiui, nedarbo lygis. Pagal blogiausią scenarijų Paskolos davėjai galėtų atsiimti savo investicijas, kad padengtų investicijų nuostolius, kuriuos jie gali patirti kitose srityse. Bendrovė nuolatos siekia sumažinti galimą neigiamų sisteminių veiksnių poveikį paskolų portfeliui, pasitelkdama įvairius prognozavimo metodus nuo streso tyrimų (angl. *stress-tests*) iki ekonometrinių modelių, kuriuose remiamasi įvairiomis prielaidomis. Vis dėlto, gali būti, kad Bendrovės pasitelktos priemonės nebus pakankamos, modeliavimas gali būti netinkamai aiškinamas ir gali būti remiamasi netiksliomis prielaidomis. Ekonomikos nuosmukis, dėl kurio susidaro nepalankios ekonomikos sąlygos, gali lemti Bendrovės pelno sumažėjimą ir, atitinkamai, daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei padėčiai, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Rizikos rūšys, susijusios su atitiktimi ir reguliavimu

Teisės aktai, reglamentuojantys tarpusavio skolinimo veiklą Lietuvoje, yra gana nauji, trūksta oficialių jų komentarų, todėl egzistuoja galimybė, kad šie teisės aktai bus keičiami.

Lietuvoje tarpusavio skolinimo reglamentavimas buvo priimtas 2015 m. lapkričio 5 d. Inkorporuojant jį į Vartojimo kredito įstatymą, ir tai reiškia, kad teisinė aplinka, reglamentuojanti tarpusavio skolinimo sektorių, yra santykinai nauja. Praktikoje ketveri metai nėra laikomi pakankamai ilgu laikotarpiu naują sektorių reglamentuojančioms norminėms nuostatoms „subręsti“.

Todėl manytina, kad tarpusavio skolinimo teisinė aplinka gali būti keičiama ir taisoma reaguojant į faktinį taikymą ir aiškinimą. Be to, trūksta oficialių komentarų dėl tarpusavio skolinimo veiklos ir kitų gairių, taip pat autoritetingos rinkos ir teismų praktikos ar doktrinos dėl tarpusavio skolinimo ir susijusios veiklos taisyklių. Be to, laikui bėgant, gali keistis priežiūros institucijos (t. y. Lietuvos banko) pozicija. Sektorių reguliuojančios teisės pakeičiai gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, ypač todėl, kad tarpusavio skolinimo paslaugos yra reguliuojama veikla. Be to, teisės aktų pakeitimai gali padidinti, o ne sumažinti, reguliavimo našta ir priežiūrą ir taip padidinti Bendrovės išlaidas, todėl pelnas gali sumažėti, ir tai gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Bendrovė renka ir tvarko didelius asmens duomenų kiekius. Jeigu Bendrovė netvarkys asmens duomenų pagal teisės aktų reikalavimus, Bendrovei gali būti taikomos priežiūros institucijų sankcijos, kurios sugadintų Bendrovės reputaciją.

ES Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas (Reglamentas (ES) 2016/679, toliau – **BDAR**) įsigaliojo 2018 m. gegužės 25 d. BDAR reikalauja, kad Bendrovė visiškai atitiktų visus BDAR numatytus duomenų apsaugos reikalavimus bei principus. Jeigu Bendrovė nesilaikys BDAR reikalavimų, vietos duomenų apsaugos institucija gali taikyti Bendrovei baudą, kurios dydis gali siekti iki 4 proc. Bendrovės pasaulinės metinės grynosios apyvartos arba iki 20 mln. EUR sumos. Jeigu priežiūros institucijos taikytų Bendrovei sankcijas dėl asmens duomenų apsaugos reikalavimų nesilaikymo, pagal geriausią scenarijų Bendrovė galėtų išvengti taikytos nuobaudos;

vis dėlto, toks incidentas gali lemti neigiamą reklamą (žr. riziką *Bendrovės augimas ir sėkmė aiškiai priklauso nuo jos prekės ženklo žinomumo ir rinkodaros veiklos, ir tam gali turėti neigiamos įtakos neigiama reklama arba Bendrovės negebėjimas išlaikyti veiksmingą rinkodaros veiklą*). Pagal blogiausią scenarijų – pritaikius BDAR numatytas sankcijas, Bendrovė būtų išstumta iš verslo ir turėtų pradėti nemokumo procedūras.

Jeigu Bendrovė prarastų licenciją ar būtų pašalinta iš viešojo vartojimo kredito davėjų ar tarpusavio skolinimo platformos operatorių sąrašo, jos veikla būtų sustabdyta.

Bendrovės veiklą reguliuoja ir prižiūri Lietuvos bankas, kadangi Bendrovė turi elektroninių pinigų įstaigos licenciją ir yra įtraukta į viešąjį vartojimo kredito davėjų sąrašą bei viešąjį tarpusavio skolinimo platformos operatorių sąrašą Lietuvoje. Todėl Bendrovė yra priklausoma nuo įstatymų laikymosi ir Lietuvos banko sprendimų. Tuo atveju, jeigu Bendrovė nesilaikytų įstatymų ir Lietuvos bankas panaikintų licenciją arba pašalintų Bendrovę iš viešojo vartojimo kredito davėjų ar tarpusavio skolinimo platformos operatorių sąrašo, Bendrovės pagrindinė veikla gali būti nedelsiant sustabdyta, ir tai darytų esminį neigiamą poveikį Bendrovės ateities verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Mokesčių reguliavimo, mokesčių įstatymų aiškinimo ar taikymo pakeitimai apskritai gali daryti neigiamą įtaką Bendrovės verslui ir finansinėms sąlygoms.

Palyginus su kitomis Europos šalimis, šiuo metu pelno mokestis Lietuvoje yra santykinai mažas ir negalima atmesti galimybės, kad einant laikui jis gali būti didinamas. Tokie nepalankūs mokesčių įstatymų pakeitimai padidintų Bendrovei galiojantį mokesčių tarifą ir gali daryti neigiamą įtaką Bendrovės grynajam pelnui, finansinei padėčiai ir perspektyvoms. 2018 m. Lietuva nustatė mokesstinę lengvatą asmeninėms pajamoms, nesiekiančioms 500 eurų, susijusioms su palūkanoms, uždirbtoms investuojant į paskolas per tarpusavio skolinimo platformas. Vis dėlto, jeigu Lietuva priims Bendrovės Paskolos davėjams taikomo gyventojų pajamų mokesčio pakeitimus, ir dėl to mokesčių tarifai padidės, bus griežčiau tikrinamos Paskolos davėjų pajamos ar padidės biurokratinė našta, Bendrovė gali prarasti tam tikrą savo Paskolos davėjų dalį, ir tai darys esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Bendrovė gali pažeisti teisės aktus, reglamentuojančius pinigų plovimo, terorizmo, korupcijos prevencija ir numatančius sankcijas.

Pastaraisiais metais pinigų plovimo prevencijos (toliau – **PPP**) įstatymų ir kitų teisės aktų įgyvendinimui priežiūros institucijos skyrė daug dėmesio, ypač dėl Europos finansų įstaigų. PPP reguliavimo aplinka nuolat kinta. 2020 m. sausio 10 d. į Lietuvos teisę perkelta penktoji pinigų plovimo prevencijos direktyva (ES) 2018/843. Bendrovė patenka į PPP reglamentavimo taikymo sritį. Bendrovė yra sukūrusi PPP reglamentavimą atitinkančią PPP politiką ir procedūras ir jų laikosi, tačiau tokios priemonės suteikia tik tam tikro masto apsaugą, kadangi negalima atmesti galimybės, jog Bendrovė gali pažeisti PPP reglamentavimą, kadangi Bendrovė gali būti laikoma atsakinga už savo darbuotojų, atstovų ir kitų susijusių asmenų veiksmus. Tokiu atveju Bendrovei gali kilti rimtos pasekmės bylinėjimosi, administracinių sankcijų, baudų ir panašių neigiamų įvykių forma. Be to, Bendrovės mokėjimo sistemos kyla pavojus dėl pinigų plovimo, sankcijų vengimo, terorizmo finansavimo, nelegalios prekybos ginklais, narkotikais ir žmonėmis, bankinio sukčiavimo

ir panašių tikslų ir veiklų, dėl kurių Bendrovę gali tikrinti priežiūros institucijos ir Bendrovės darbuotojų klaidos, kurią lėmė žmogiškasis veiksnys, atveju gali būti pradėtas Bendrovės baudžiamasis persekiojimas, ir tai darytų esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

Pagrindinio akcininko pagrindiniai finansiniai rodikliai

UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ „ERA CAPITAL“

Įmonės kodas 300638657, PVM mok. Kodas LT100002946010, Polocko g. 17-168, LT-01205 Vilnius

UŽDAROSIOS AKCINĖS BENDROVĖS „ERA CAPITAL“ PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI

2020-03-20
Vilnius

2015 m. kovo 27 d. tarp Uždarnosios akcinės bendrovės „ERA CAPITAL“, juridinio asmens kodas 300638657, buveinė Polocko g. 17-168, Vilnius (toliau – **Pagrindinis akcininkas**) ir „NEO Finance“, AB, juridinio asmens kodas 303225546, buveinė A. Vivulskio g. 7, Vilnius (toliau – **Bendrovė**), sudaryta sutartis dėl veiklos finansavimo (toliau - **Veiklos finansavimo sutartis**). Veiklos finansavimo sutartimi, kartu su visais šios sutarties priedais ir pakeitimais, Pagrindinis akcininkas įsipareigojo finansuoti Bendrovės veiklą savo nuosavomis arba skolintomis lėšomis tokia suma, kad bet kuriuo metu Bendrovė atitiktų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytą minimalų nuosavo kapitalo santykinį dydį, tačiau ne didesne negu 1 mln. EUR suma.

Atsižvelgiant į tai, kad pagal Veiklos finansavimo sutartį Pagrindinis akcininkas yra įsipareigojęs finansuoti Bendrovės veiklą, šiuo raštu pateikiami ir patvirtinami Pagrindinio akcininko pagrindiniai finansiniai rodikliai, kurie yra paremti patvirtinta pelno (nuostolių) ataskaita bei balansu.

PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI:

Duomenys paremti 2019 m. gruodžio 31 d. Balansu

2019-01-01 – 2019-12-31

(ataskaitinis laikotarpis)

	Ataskaitinis laikotarpis	Paejęs ataskaitinis laikotarpis
TURTAS		
ILGALAIKIS TURTAS	10.447.184	4.665.203
TRUMPALAIKIS TURTAS	603.719	2.509.068
ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	228	2
TURTO IŠ VISO	11.051.131	7.174.273
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		
NUOSAVAS KAPITALAS	10.208.819	3.853.516
DOTACIJOS, SUBSIDIJOS	0	0
ATIDĖJINIAI	0	0
MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	842.312	3.320.757
SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	0	0
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	11.051.131	7.174.273

UAB „ERA CAPITAL“

Direktorius Evaldas Remeikis

