



PASKOLŲ
KLUBAS

NEO Finance, AB

Įmonės veiklos ataskaita
2018 m. II pusm.

Vilnius

2019-03-28

Turinys

Esminiai įvykiai įmonėje	3
Pagrindiniai įmonės finansiniai rodikliai	4
Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu	5
Tarpininkavimo mokesčio pajamos	6
Įmonės veiklos tikslai	7
Įmonės akcininkai	8
Įmonės valdyba ir valdymas	9
Įmonės kapitalas	10
Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai	11
Mokėjimo inicijavimo paslauga (MIP)	13
Įmonės rinkodara	14
Pajamos	15
Sąnaudos	16
Išieškojimas	18
Pagrindinės rizikos	19
Veiklos tęstinumo planas	21
Įmonės plėtros galimybės	23
2018 m. sutrumpintas balansas (neaudituotas)	24
2018 m. pelno (nuostolių) ataskaita (neaudituota)	25

Esminiai įvykiai įmonėje

- Įstatinis kapitalas padidintas **300.000 EUR**. Investicijos į įmonės kapitalą jau viršija **3.18 mln. EUR**.
- Išplatinta privačių obligacijų emisija per tris etapus, pradedant 2018-07-02 ir baigiant 2018-11-23, iš viso už **1.1 mln. EUR**.
- Įmonės teisinė forma pakeista iš UAB į AB.
- 2018 m. lapkričio mėnesį įmonės elektroninių pinigų licencija buvo papildyta nauja paslauga – mokėjimo inicijavimo paslauga (MIP). Pasirašytos sutartys su naujais MIP klientais: „Viena sąskaita“, „Mano Gilė“, „Tiketa“ ir kt.
- Sutelktinio finansavimo (*crowdfunding*) kampanijos metu Seedrs platformoje pritraukta **210 tūkst. EUR**. Įmonė yra pirmoji Lietuvoje, kuri pritraukė akcinio kapitalo lėšų per sutelktinio finansavimo platformą.
- Minimali investavimo suma padidinta nuo 5 EUR iki 10 EUR, investuotojams sudaryta galimybė atsidaryti papildomą IBAN sąskaitą ir tokiu būdu turėti daugiau nei vieną portfelį.
- Įmonės skolų išieškojimo partneris „Legal Balance“ pasirašė sutartį su „EOS Holding GmbH“, kas platformos vartotojams lems greitesnį ir efektyvesnį skolų išieškojimo procesą daugiau nei 180-yje šalių.
- Seedrs sutelktinio finansavimo kampanijos metu į įmonės kapitalą investavo Olandijos bendrovė „Crosspring B.V.“, kurios vadovas Maurice Beckand Verwee 2019 m. sausio mėnesį buvo patvirtintas įmonės stebėtojų tarybos nariu.

Pagrindiniai įmonės finansiniai rodikliai

- Remiantis audituotais apskaitos duomenimis, įmonės **pajamos reikšmingai didėjo ir siekė 592 tūkst. EUR**. Lyginant su praėjusių metų antruoju pusmečiu, **pajamos augo beveik 2 kartus**;
- Dėl 2018m. pakeistos apskaitos politikos Pardavimo savikaina ir Veiklos sąnaudos nėra palyginamos. Žemiau pateikiamas pagrindinių sąnaudų grupių palyginimas:
 - Rinkodaros sąnaudos išaugo 16.5% nuo 204 tūkst. EUR iki 238 tūkst. EUR.
 - Su skolų išieškojimu susijusios sąnaudos išaugo 191% nuo 62 tūkst. EUR iki 180 tūkst. EUR.
 - Darbo užmokesčio sąnaudos išaugo 7.5% nuo 159 tūkst. EUR iki 171 tūkst. EUR.
- Prisiregistravusių vartotojų skaičius išaugo **18.9%** iki **61 tūkst. vartotojų**;
- Sufinansuota paskolų už **8.11 mln. EUR**.

	2018 II pusm.	2017 II pusm.	Δ, %
Išdavimai, EUR	8,113,742	5,265,396	54%
Pajamos, EUR	591,738	333,195	78%
Pardavimo savikaina, EUR	(466,159)	(141,842)	229%
Bendrasis pelnas, EUR	125,579	158,744	-21%
Veiklos sąnaudos, EUR	(393,304)	(465,212)	-15%
EBITDA, EUR	(267,725)	(306,468)	-13%
Pelnas prieš apmokestinimą, EUR	(346,510)	(382,597)	-9%

Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu

- Pajamų kaupimas.** Pilnai įvykus finansavimo sandoriui NEO Finance platformoje, platformos tarpininkavimo pajamos nėra apmokamos sandorio metu. Faktinės įplaukos yra išdalinamos per visą paskolos laikotarpį ir yra surenkamos kredito gavėjui gražinant kiekvieno mėnesio įmoką. Didžioji dalis sąnaudų, skirtų uždirbti šias pajamas (marketingo, administravimo ir kt.), yra patiriamos sandorio sudarymo mėnesį. Siekiant geresnio sąnaudų ir pajamų palyginamumo, žemiau pateikiamos bendros pajamos, gautos nuo finansavimo sandorių, sudarytų atitinkamą mėnesį, ir to mėnesio sąnaudos.

	2018-07	2018-08	2018-09	2018-10	2018-11	2018-12	2018 II pusr.
Išdavimai, EUR	1,203,537	1,301,649	1,422,657	1,511,579	1,450,819	1,233,152	8,123,393
Tarpininkavimo mokesčio pajamos nuo sudarytų sandorių	82,816	98,055	104,785	111,188	122,796	104,078	623,718
<i>Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių</i>	6.9%	7.5%	7.4%	7.4%	8.5%	8.4%	7.7%
Kitos pajamos	44,195	49,698	51,134	51,631	59,422	67,278	323,358
Savikaina	(72,075)	(96,577)	(74,169)	(79,441)	(93,183)	(50,715)	(466,159)
Veiklos sąnaudos	(57,918)	(53,642)	(72,255)	(62,629)	(64,845)	(82,016)	(393,304)
EBITDA	(2,982)	(2,465)	9,496	20,750	24,190	38,625	87,613

- 2018 m. II pusmečio pabaigoje gautinas tarpininkavimo mokestis ateities laikotarpiais siekė **2.69 mln. EUR**

Tarpininkavimo mokesčio pajamos

Pateikiame pavyzdį kaip per „NEO Finance“, AB finansuotos paskolos tarpininkavimo mokestis išdalinamas per visą paskolos laikotarpį:

Paskolos suma – 2500 EUR

Terminas – 48 mėn.

Reitingas – B

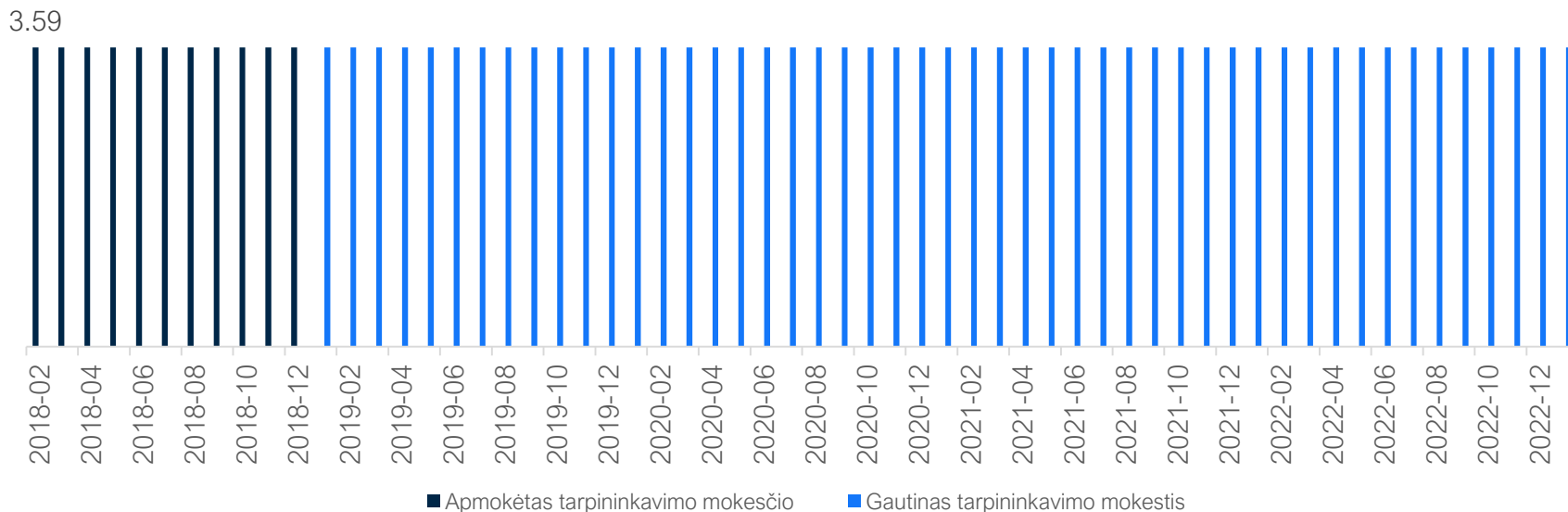
Metinė palūkanų norma – 16%

Tarpininkavimo mokestis – 5.9% arba 3.59 EUR per mėn.

Išdavimo data – 2018 m. sausio mėn.

Bendros „NEO Finance“, AB pajamos dėl sudaryto sandorio sudarytų 215.22 EUR, 39.46 EUR būtų surinkta per 2018 m. ir 175.76 EUR būtų išdalinti ateities laikotarpiams.

Tarpininkavimo mokesčio pajamos, EUR



Įmonės veiklos apžvalga

- „NEO Finance“, AB įsteigta 2014 m. sausio 21 d. Lietuvoje.
- 2015 m. spalį įmonei išduota ribotos veiklos elektroninių pinigų įstaigos licencija.
- 2016 m. balandį įmonė pirmoji iš platformų buvo įrašyta į tarpusavio skolinimo platformų sąrašą, kurį administruoja Lietuvos bankas.
- 2017 m. sausį įmonei suteikta elektroninių pinigų įstaigos licencija, leidžianti teikti paslaugas visoje Europos Sąjungoje.
- Įmonė nuo aktyvios veiklos pradžios 2015 m. gruodžio mėn. užsiima tarpusavio skolinimo veikla išduodant vartojimo kreditus Lietuvoje ir elektroninių pinigų įstaigai būdinga veikla: lėšų saugojimu IBAN sąskaitose, pinigų pervedimais CENTROLink mokėjimų sistemoje SEPA erdvėje.
- 2018 m. rugsėjo mėnesį Lietuvoje pradėta aktyviai pardavinėti e-parduotuvėms skirta mokėjimo inicijavimo paslauga (MIP).
- Įmonei iškeltas ilgalaikis akcininkų tikslas – tapti didžiausia tarpusavio skolinimo platforma Lietuvoje ir veikti pelningai.

Vienas iš tikslų – tapti didžiausia Lietuvoje tarpusavio skolinimo platforma pasiektas dar 2017 m. pabaigoje. 2018 m. įmonė išlaikė lyderio pozicijas, užimdama daugiau 50% tarpusavio skolinimo rinkos. „Paskolų klubo“ platforma išliko didžiausia pagal visus galimus palyginamuosius rodiklius: išduotų paskolų sumą nuo veiklos pradžios, išduotą paskolų sumą per paskutiniuosius metus bei paskolų portfelio sumą. 2019 m. pradžioje įmonės vadovybė planuoja pasitvirtinti naujus tikslus 3-4 m. laikotarpiui ir strategiją šių tikslų siekimui.

2018 m. antroje pusėje valdyba ir komanda tęsė darbą siekiant įmonės pelningos veiklos užtikrinimo, daug dėmesio skiriant programinės įrangos tobulinimui, siekiant ateityje sumažinti marketingo išlaidas, padidinti pajamas, sukuriant naujų pajamas generuojančių paslaugų, pateikiant investuotojams daugiau statistikos. Taip pat įmonės valdybai priėmus sprendimą, kad mokėjimo inicijavimo paslauga (MIP) ateityje bus viena iš pagrindinių įmonės teikiamų paslaugų, įmonės valdyba ir komanda dar daugiau dėmesio skyrė mokėjimo inicijavimo veiklai vystyti užtikrinant jos veikimo kokybę, gaunant iš Lietuvos banko elektroninių pinigų licencijos papildymą šiai veiklai vystyti, organizuojant pardavimo procesus. Visus užsibrėžtus tikslus pavyko įgyvendinti, todėl šiai paslaugai 2019 m. bus keliami dar ambicingesni tikslai.

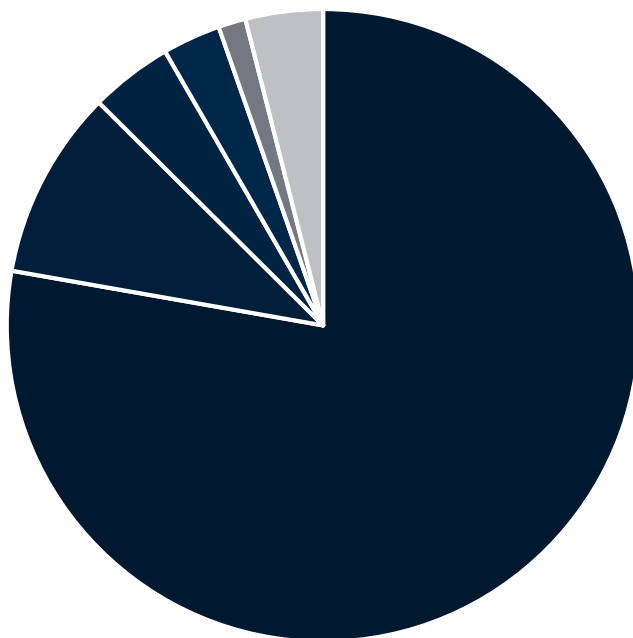
Įmonės valdybos strateginis požiūris yra ilgalaikės ir tvarios veiklos užtikrinimas, nesivaikant trumpalaikio pelno, todėl ypatingas dėmesys skiriamas įstatymų ir kitų teisės aktų laikymosi užtikrinimui bei jų tobulinimui teikiant pasiūlymus atsakingoms institucijoms. Taip pat ypatingai didelis dėmesys skiriamas paskolų rizikos valdymui bei skolų išieškojimo rezultatyvumui, nes tai daro tiesioginę įtaką investuotojų investicinei grąžai. Įmonė taip pat atlieka įmonės krizinio veiklos scenarijaus testus siekiant užsitikrinti teigiamą pinigų srautą net ir ekonominio nuosmukio metais (kasmet atlieka platformos „stress-testus“).

Įmonės akcininkai



Įmonės kapitalą 2018 m. antrojo pusmečio pabaigoje sudarė **3 353 320 vnt.** paprastųjų vardinių **0.44 EUR** nominalios vertės akcijų. UAB „Era Capital“ po 50 proc. akcijų priklauso Evaldui Remeikiui ir Aivai Remeikienei. UAB „Value Capital“ 100% akcijų priklauso valdybos nariui Deividui Tumui, Singapūro „Asian Pacific Green Energy PTE.LTD“ susijusi su stebėtojų tarybos pirmininku Antanu Daniu. Per ataskaitinį laikotarpį įvyko akcinio kapitalo didinimo veiksmas išleidžiant naują akcijų emisiją, ir vienas akcijų pirkimo – pardavimo sandoris, kuriuo tarp esamų akcininkų buvo perleista 2 505 vnt. akcijų.

Įmonės akcininkai



- UAB "Era Capital", 77.77%
- Grigorij Gurevich, 9.68%
- UAB "Value Capital", 4.22%
- Asian Pacific Green Energy PTE.LTD, 2.97%
- Marius Navickas, 1.40%
- Kiti smulkieji akcininkai, 3.96%

Įmonės valdyba ir valdymas

Tenkinant teisės aktų reikalavimus ir siekiant valdymą padaryti šiuolaikišką ir efektyvų, įgyvendinta tripakopė valdymo sistema: įmonėje veikia **visuotinis akcininkų susirinkimas**, **valdyba** ir **vadovas**. Taip pat veikia priežiūros organas – **stebėtojų taryba**.

Valdyba:

Pirmininkas – Evaldas Remeikis

Nariai –

1. Deividas Tumas,
2. Marius Navickas,
3. Aiva Remeikienė.

Vadovas:

Administracijos vadovė –
Aiva Remeikienė

Stebėtojų taryba:

Pirmininkas – Antanas Danys

Nariai –

1. Vytautas Bučiūnas;
2. dr. Marius Laurinaitis;
3. Maurice Beckand Verwee

Evaldas Remeikis ir Deividas Tumas yra baigę Baltic Institute of Corporate Governance valdybos narių mokymus ir įgiję profesionalių valdybos narių kvalifikaciją. Evaldas Remeikis taipogi yra baigęs valdybos pirmininko mokymus Stokholme ir išlaikęs egzaminus šiai kvalifikacijai įgyti.

Įmonėje **daugelį svarbių sprendimų priima valdyba**, kurios eiliniai posėdžiai organizuojami kartą per mėnesį, o, esant poreikiui, organizuojami neeiliniai valdybos posėdžiai. Valdybos posėdžiai organizuojami, vedami, protokoluojami pagal visus įmonių valdysenos gerosios praktikos principus.

Per ataskaitinį laikotarpį įmonėje įvyko **5 valdybos posėdžiai**. Valdybos sudėtyje pokyčių neįvyko, tačiau sėkmingai įgyvendinus Seedrs sutelktinio finansavimo kampaniją, prie Stebėtojų tarybos prisijungė stambiausias Seedrs kompanijos investuotojas į „NEO Finance“, AB kapitalą – Maurice Beckand Verwee, kuris yra Nyderlandų kompanijos „Crosspring B.V.“ vadovas. „Crosspring“ investuoja į perspektyvias augančias Fintech, EdTech, BlockChain, AR įmones Rytų ir Vakarų Europoje.

Taip pat pažymėtina, kad per 2018 m. II pusmetį įmonėje buvo baigtas vykdyti vidaus auditas, kuris svariai prisideda prie veiklos rizikų identifikavimo ir mažinimo. 2018 m. įmonės valdyba ir vadovybė toliau aktyviai dirba ties atitikčių reikalavimų įgyvendinimo užtikrinimu ir rizikos valdymu.

Įmonės kapitalas

- Iki 2018 m. II pusmečio į įmonės kapitalą ir per akcijų priedus buvo investuota **2.88 mln. EUR**.
- Per 2018 m. II pusmetį į įmonės kapitalą leidžiant naujas akcijų emisijas investuota papildomai **300 tūkst. EUR**.
- 2018 m. II pusmečio pabaigoje įmonės įstatinis kapitalas siekė **1.48 mln. EUR**.
- Ataskaitos ruošimo metu atliekama kapitalo, pritraukto per Seedrs sutelktinio finansavimo platformą, registracija. Po šio papildomo kapitalo užregistravimo į įmonės kapitalą investuota suma viršys **3,39 mln EUR**.

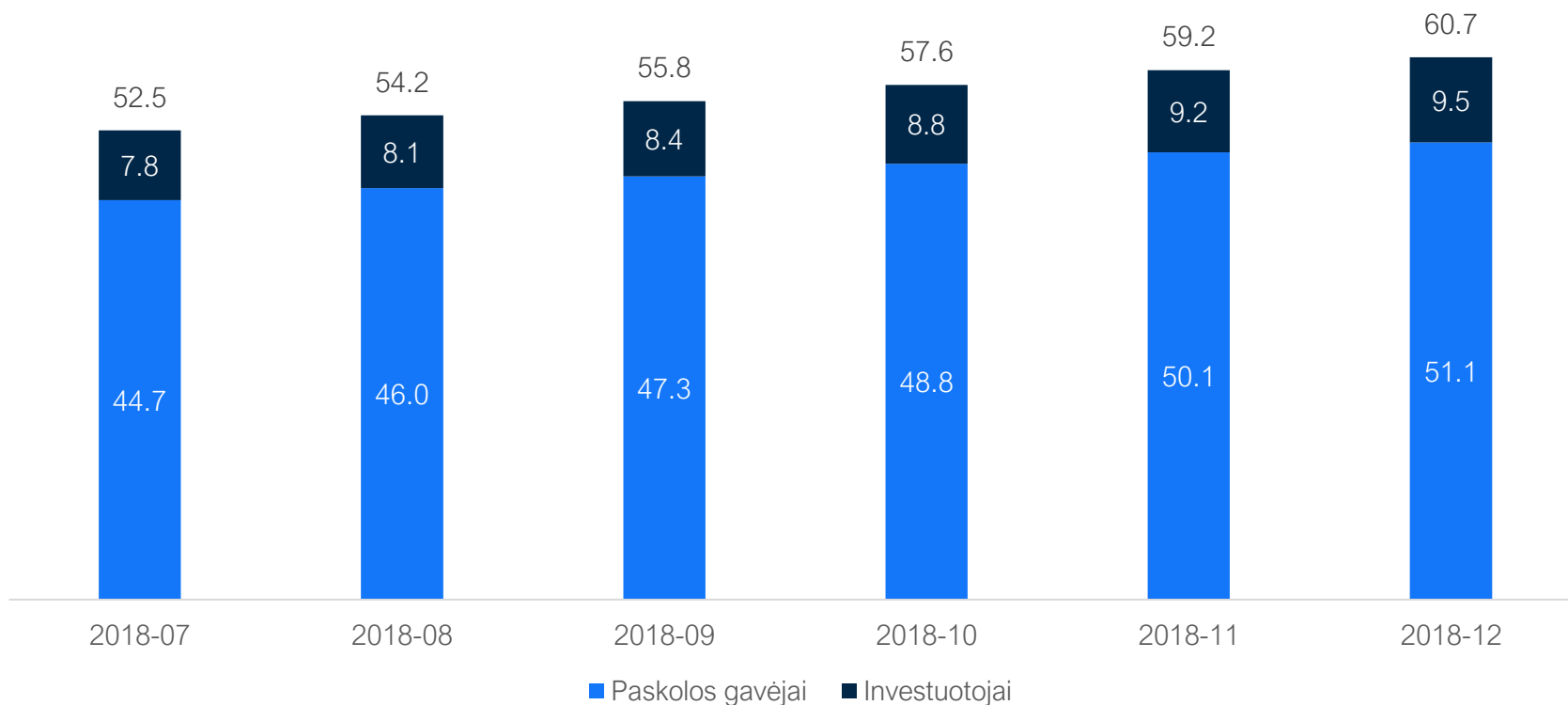
Įmonės akcininkai užbaigė pirmąjį ir antrąjį investicijų etapą, kuris prasidėjo 2014 m. pradžioje ir buvo užbaigtas 2019 m. kovo mėnesį. Įmonės akcininkai ir valdyba 2018 m. birželio mėnesį priėmė iš anksto planuotą sprendimą tolimesnei plėtrai reikalingas lėšas pritraukti atliekant pirminį viešą akcijų siūlymą (IPO), ir akcijas po išplatavimo kotiruoti Nasdaq First North alternatyvioje biržoje. Šiuo metu vyksta aktyvus pasiruošimo etapas ir įmonė planuoja akcijas platinti viešai artimiausiu metu. Jei kapitalo plėtrai per IPO scenarijus susiklostytų nepalankiai, pagrindiniai akcininkai ir toliau užtikrintų įmonės finansavimą, kol įmonės pinigų srautai taptų teigiami.

„NEO Finance“, AB, kaip elektroninių pinigų įstaiga, nuo 2017 m. privalo atitikti minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą – **350 tūkst. EUR**, ir, nuosavam kapitalui tapus mažesniame nei ši suma, pagal įstatymus akcininkai turi nedelsiant priimti sprendimus dėl nuosavo kapitalo didinimo. 2018 m. antrojo pusmečio pabaigoje įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė **918 tūkst. EUR**, o siekiant tenkinti Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 24 d. nutarimu Nr. 240 (2012 m. sausio 12 d. nutarimo 03-5 redakcija) patvirtintus kapitalo reikalavimus, įmonės nuosavas kapitalas, kuris skaičiuojamas pagal elektroninių pinigų įstaigos nuosavo kapitalo apskaičiavimo reikalavimus, siekė **533 tūkst. EUR**. Apskaičiuojant elektroninių pinigų įstaigos kapitalo pakankumą pagal aukščiau minėtą Lietuvos banko valdybos nutarimą, iš nuosavo kapitalo dydžio atimama nematerialaus turto suma.

Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

Per antrąjį 2018 m. pusmetį augantis vartotojų pasitikėjimas ir prekinio ženklo žinomumo augimas lėmė **18.9 proc. prisiregistravusių vartotojų skaičiaus augimą**. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimas buvo 17.7 proc., investuotojų – 26.3 proc. Bendras vartotojų prieaugis per 2018 m. II pusmetį buvo **9 655**.

2018m. II pusm. iš viso prisiregistravusių vartotojų, tūkst.

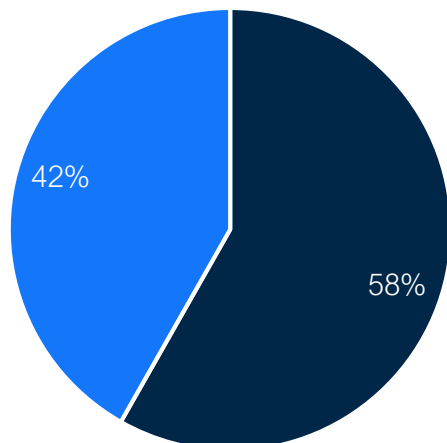


Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

Per antrąjį 2018 m. pusmetį įmonė tarpininkavo išduodant vartojimo kreditų už **8.12 mln. EUR**, kuriuos suteikė 4716 investuotojų. Pernai tuo pačiu laikotarpiu per platformą buvo sufinansuota 5.27 mln. EUR paskolų, **metinis augimas sudarė 54%**. Tai leido užimti 58% per tarpusavio skolinimo platformų operatorius (TSPO) išduotų vartojimo kreditų fiziniams asmenims rinkos dalį. Vartojimo kreditus per 2018 m. antrąjį pusmetį gavo 2375 vartojimo kredito gavėjai.

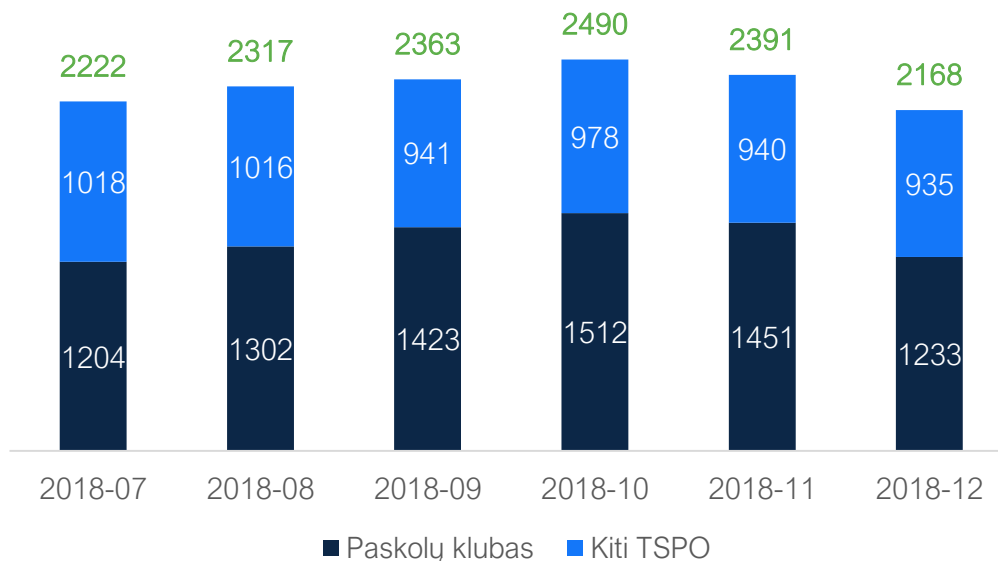
Vidutinė bendra vartojimo kredito kainos metinė norma, kuri parodo kiek metinių palūkanų su visais papildomais platformų taikomais mokesčiais, Paskolų klubo platformoje už II-ąjį 2018 m. pusmetį sudarė **22,97%**, kai tuo tarpu kitose lietuviškose platformose šio rodiklio vidurkis buvo **36,85%**.

Sufinansuota vartojimo kreditų suma per 2018 m. II pism.



■ Paskolų klubas ■ Kiti TSPO

2018 m. II pism. sufinansuota vartojimo kreditų suma, tūkst. EUR



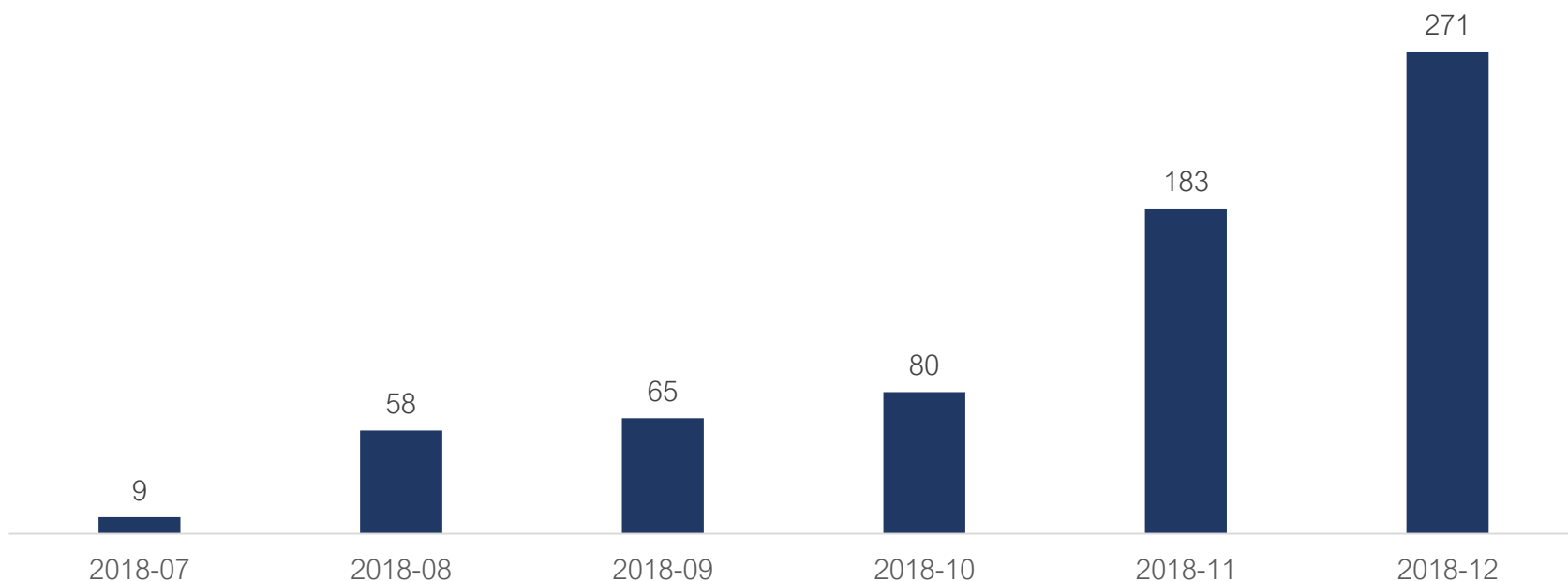
Mokėjimo inicijavimo paslauga (MIP)

Mokėjimo inicijavimo paslauga – mokėjimo paslauga, kai mokėjimo paslaugų vartotojo prašymu mokėjimo nurodymas inicijuojamas iš mokėjimo sąskaitos, atidarytos kito mokėjimo paslaugų teikėjo įstaigoje. Mokėjimo inicijavimo paslauga yra alternatyva bankiniam pavedimui („banklink“ paslaugai), kuri yra naudojama atsiskaitymui už prekes ar paslaugas e-parduotuvėse, kai mokėjimo inicijavimo paslaugą teikia licencijuotas tarpininkas. MIP e-parduotuvei leidžia greičiau, patogiau ir pigiau gauti apmokėjimą. Mokėjimo įstatymas reglamentuoja MIP teikimą Lietuvoje. Mokėjimo įstatymu ir kitais susijusiais įstatymais Lietuvos teisėje įgyvendinamos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje nuostatos.

„NEO Finance“ yra [licencijuotas mokėjimo inicijavimo paslaugos teikėjas](#), kuris šią paslaugą teikia naudodamas „NEO Pay“ prekės ženkla.

Per 2018 m. II pusmetį NEO Finance klientai atliko **665 683** mokėjimus.

MIP transakcijos per mėn., tūkst.



Įmonės rinkodara

2018 metams rinkodaros departamentui buvo išskirti keturi pagrindiniai įmonės tikslai:

1. Ilguoju laikotarpiu **mažinti paskolų gavėjų pritraukimo kaštus** arba santykį tarp išduodamų paskolų ir tam skiriamo biudžeto;
2. Didinti paskolų apyvartą;
3. Didinti registruotų investuotojų duomenų bazę Lietuvoje;
4. Pristatyti „NEO Finance“ investavimo platformą Europoje.

Remiantis „Paskolų klubo“ prekės ženklo atributų ir vartotojų tyrimu ir 2018-2019 m. marketingo ir komunikacijos strategija, 2018 m. rugpjūčio mėnesį startavo nauja TV kampanija kreditų gavėjams. Kampanijos metu, spalio mėn., buvo išduoda rekordinė – daugiau nei 1,5 mln. EUR – paskolų suma, tuo pačiu metu vis dar mažinant santykį tarp išduodamų paskolų ir tam skiriamo biudžeto.

Siekiant didinti investuotojų duomenų bazę, įmonėje startavo nauja partnerystės (ang. affiliate marketing) programa, prie kurios šiuo metu yra prisijungę daugiau nei 100 turinio kūrėjų (taip vadinamų *bloggerių*), kurie jau dabar aktyviai reklamuoja „NEO Finance“, AB investavimo paslaugas Europoje.

Paskolos gavėjų pritraukimo kaštų ir vienos sufinansuotos paskolos santykis per antrąjį 2018 m. pusmetį **mažėjo 34 proc.**

Pajamos

Pagal skirtingas įmonės veiklos rūšis pajamos yra skirstomos į 3 grupes:

- Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos
- Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos
- Investavimo veiklos pajamos

Pažymėtina, kad didžioji dauguma su tarpusavio skolinimo veikla susijusių pajamų yra išdalinama per visą paskolos laikotarpį ir šios pajamos gaunamos tik vartojimo kredito gavėjui faktiškai grąžinant kiekvieno mėnesio įmoką. Įmonė tokį pajamų rinkimo būdą pasirinko dėl Vartojimo kredito įstatymo reikalavimo ir dėl to, kad pati būtų maksimaliai suinteresuota ne tik tarpininkavimu suteikiant paskolą, bet ir pačios paskolos ir jos priskaičiuotų palūkanų sugrąžinimu investuotojams. **Įmonei surenkant tarpininkavimo mokestį tokiu būdu, įmonės pajamos finansinėje apskaitoje yra nukeltos ateities laikotarpiams, todėl įmonės pajamų apskaičiavimo tvarka ženkliai skiriasi nuo analogiška veikla užsiimančių rinkos dalyvių ir dėl to nėra palyginama.** Nors 2018 m. birželio mėnesį įsigaliojo Vartojimo kredito įstatymo pakeitimas, leidžiantis tarpusavio skolinimo platformų operatoriams imti 50 proc. kredito gavėjo mokamo atlygio platformai iš anksto, bet „NEO Finance“ ir toliau rinks tarpininkavimo mokestį tik nuo grąžintinių įmokų, siekiant ir toliau būti patraukliausia platforma paskolos gavėjams bei toliau didinti investuotojų pasitikėjimą.

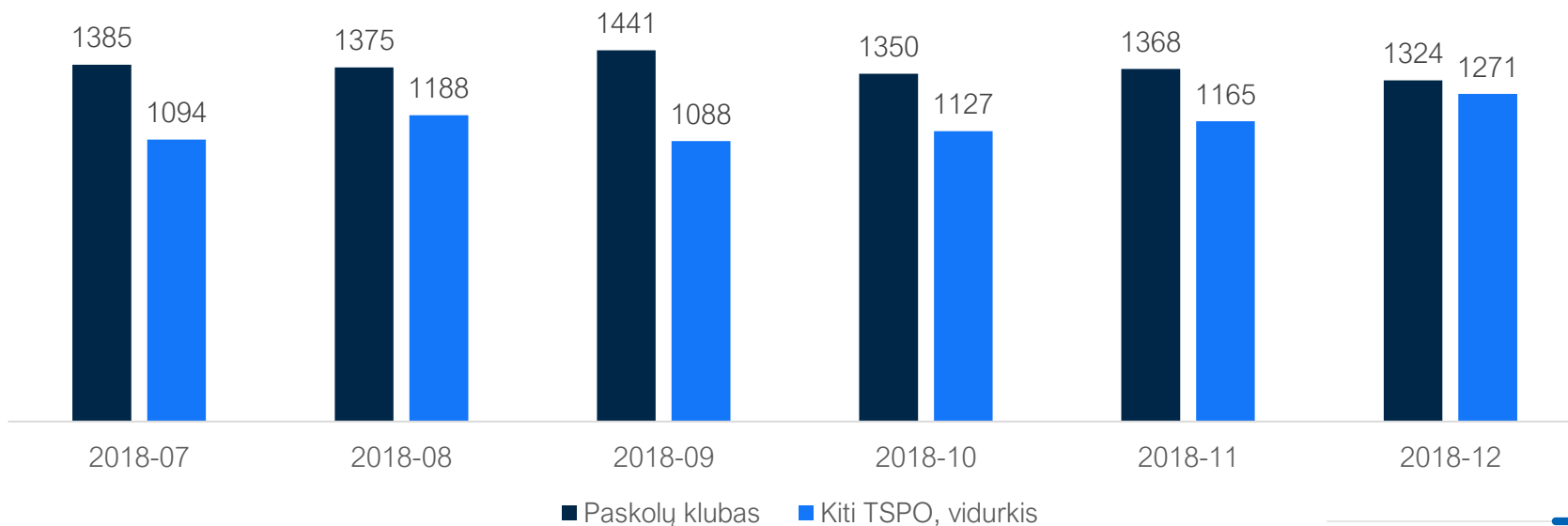
	2018 II pusm.	2017 II pusm.	Δ, %
Pajamos	591,738	333,195	78%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos	373,910	243,248	54%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos	33,280	4,778	597%
Investavimo veiklos pajamos	184,548	85,168	117%

Sąnaudos

Įmonė ir toliau vysto savo sukurtą IT sistemą, nuolat atsižvelgdama į vartotojų norus, besikeičiančius reguliavimo reikalavimus ir tarpusavio skolinimo rinkos tendencijas. Naujų funkcijų tyrimams, programavimui, diegimui ir testavimams per 2018 m. antrąjį pusmetį skirta **99 tūkst. EUR**. Pažymėtina, kad kas ketvirtį įmonė pagal sąnaudas, kurios buvo patirtos kuriant naują platformos versiją, sukuria ilgalaikio nematerialiojo turto kortelę ir patirtas sąnaudas perkelia į nematerialųjį turtą, kurį nudėvi per 4 metus. 2018 m. antrąjį pusmetį ši suma siekė **49 tūkst. EUR**.

Įmonėje dirba kvalifikuoti specialistai ir vadovai. 2018 m. antrąjį pusmetį įmonėje pagal darbo sutartis dirbo vidutiniškai 20 darbuotojų. Įmonė moka konkurencingus atlyginimus ir už pasiektus rezultatus darbuotojams skiria priedus bei motyvuoja akcijų opcionais. Darbo užmokesčiui per pusmetį iš viso buvo skirta **210 tūkst. EUR**. Sodros duomenimis, vidutinis per 2018 m. II pusmetį išmokėtas atlyginimas su priedais prieš mokesčius „NEO Finance“, AB darbuotojams, lyginant su kitomis Lietuvoje veikiančiomis tarpusavio skolinimo platformomis, buvo didžiausias.

Atlyginimų vidurkis, EUR

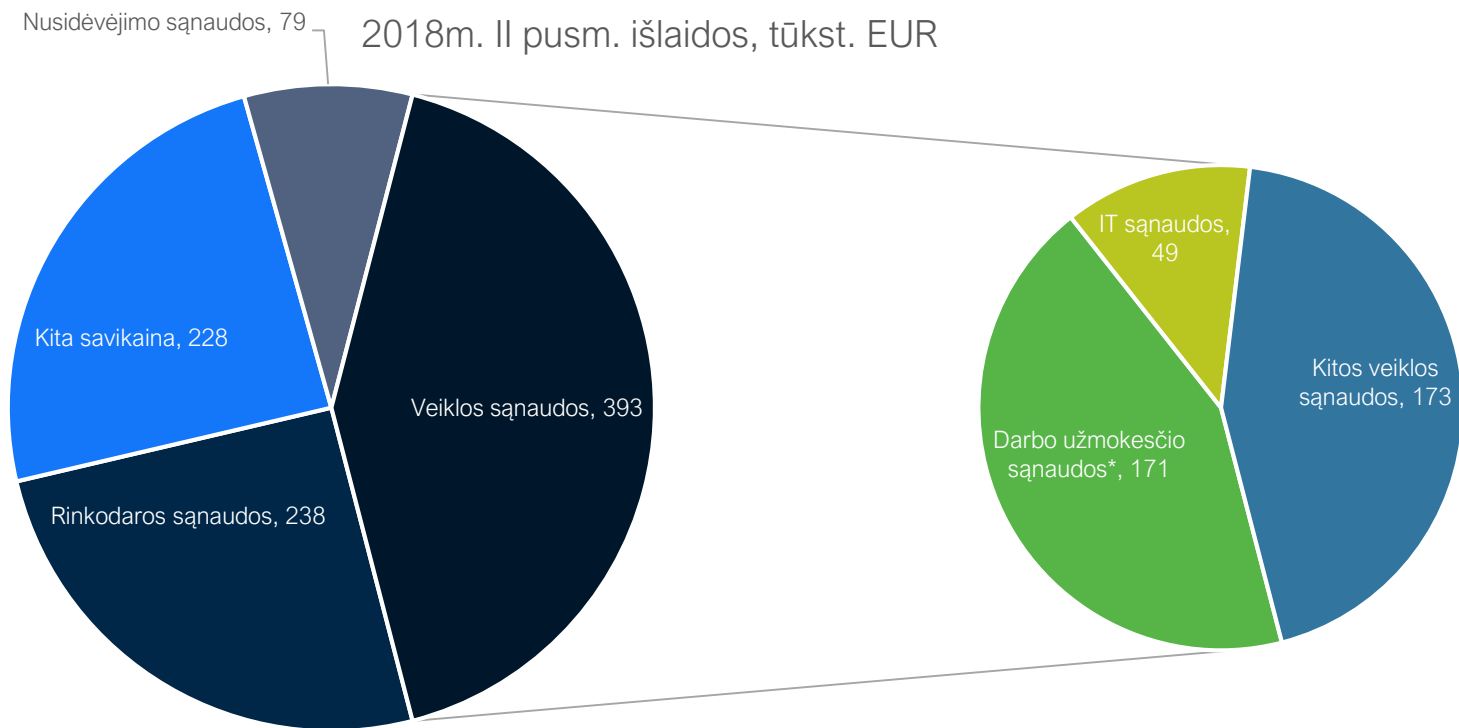


Sąnaudos

2018 m. II pusmetį visos įmonės sąnaudos, įskaitant pardavimo ir rinkodaros sąnaudas, siekė **938 tūkst. EUR**.

Į kitą savikainą įeina duomenų bazių tikrinimo, pranešimų siuntimo vartojimo kredito gavėjams ir investuotojams, išieškojimo ir atidėjinių sąnaudos.

Į kitas veiklos sąnaudas įeina visos kitos su įmone ir personalu susijusios išlaidos, įskaitant, bet neapsiribojant: patalpų nuoma, komunalinėmis paslaugomis, transporto paslaugomis, mobiliojo ir fiksuotojo ryšio sąnaudomis, vidaus ir išorinio audito paslaugomis, kanceliariinėmis išlaidomis, kurjerio paslaugomis, nusidėvėjimu, užtikrinimo fondo atidėjiniais.



* Pardavimų vadybininkų darbo užmokesčio sąnaudos priskiriamos rinkodaros sąnaudų grupei, tad jų atlygis neįtraukiamas į Darbo užmokesčio sąnaudas.

Skolų išieškojimas

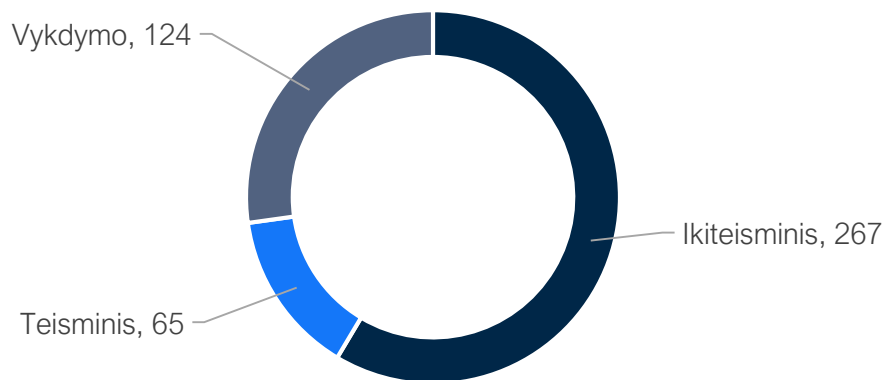
Vartojimo kredito gavėjas, pavėlavęs sumokėti bent vieną įmoką, apie tai informuojamas el. laiškais bei SMS žinutėmis. Po 32 vėlavimo dienų paskolos gavėjo skola yra registruojama UAB „Creditinfo Lietuva“ ir 41 vėlavimo dieną paskolos išieškojimas yra perleidžiamas skolų išieškojimo įmonei.

Per 2018 m. II pusmetį išieškota suma siekė 455 tūkst. EUR. **Net 59 proc. lėšų išieškota ikiteisminiu būdu.** Vykdomo būdu, kai skolos išieškojimas perduotas antstoliui, išieškota 27% ir teisminiu būdu – 14% skolų.

Išieškojimo paslaugas įmonei sutartiniu pagrindu teikia UAB „Legal Balance“. Įmonė yra bendradarbiavimo rezultatais ir tikisi, kad šis bendradarbiavimas leis ženkliai viršyti neveiksnių vartojimo kreditų išieškojimo rodiklius Lietuvoje ir per dvejus metus nuo sutarties nutraukimo išieškoti 65-68% nuo nutraukimo metu užfiksuotos negrąžintos kredito sumos. Įmonė, atsižvelgdama į tai, siūlo „buyback“ paslaugą, kurios esmė – investuotojui, iškart po sutarties su kredito gavėju nutraukimo, nelaukiant išieškojimo, išmokėti kompensaciją, siekiančią 50-80% nuo negrąžintos investicijos sumos.

Per 2018 m. II pusmetį investuotojams išmokėta suma už supirkta reikalavimo teises buvo **97 tūkst. EUR**. Per tą patį laikotarpį praėjusiais metais įsigyta reikalavimo teisių už **30 tūkst. EUR**.

Skolų išieškojimas, tūkst. EUR



Pagrindinės rizikos

Toliau aprašomos pagrindinės rizikos, kurių atsiradimo tikimybė didžiausia.

Kredito rizika – tai rizika, kad sandorio šalis nevykdys savo įsipareigojimų ir taip sukels neigiamas pasekmes įmonės vertei. Ši rizika kyla dėl įmonės investavimo į vartojimo kreditus, taip pat dėl atlygintino laidavimo paslaugos. Šios rizikos valdymui naudojami įmonės vidiniai vertinimai, kurių pagrindu nustatomas tinkamas rizikos ir gražos santykis. Taip pat yra nustatyta maksimali prisiimamos rizikos riba. Kredito rizikos vertinimui naudojama įmonės viduje sukurta kredito reitingo skaičiavimo sistema. Ši sistema yra nuolat tobulinama ir bent vieną kartą per metus yra iš esmės atnaujinama.

Operacinė rizika – tai rizika, kad įmonės vidiniai procesai, personalas, IT sistemos ar išoriniai veiksmai sukels nuostolius, kurie neigimai paveiks įmonės vertę. Operacinė rizika taip pat apima ir atitikties (angl. compliance) riziką. Ši rizika įmonei yra reikšminga, nes įmonė veikia srityje, kur IT sistemų svarba yra didelė, taip pat finansų sektoriuje yra taikomi itin dideli priežiūriniai standartai. Šios rizikos valdymui įmonė naudoja rizikų vertinimo pagal scenarijus metodus, taip pat nuolat tobulina įmonės vidinius procesus bei IT sistemą.

Likvidumo rizika – tai rizika, kad įmonės trumpalaikiai įsipareigojimai viršys likvidų turtą ir įsipareigojimų vykdymui įmonė bus priversta realizuoti kitą turtą jai nepalankiomis sąlygomis. Ši rizika nėra reikšminga, nes įmonės pagrindinis veiklos finansavimas vykdomas papildomais akcininkų įnašais ir tai atitinka akcininkų sutartyje numatytą strategiją.

Rinkos rizika – tai galimi nuostoliai dėl finansinių instrumentų rinkos kainos pokyčių. Ši rizika įmonei nėra reikšminga, nes įmonė savo sąskaita neužsiima prekybine veikla.

Pagrindinės rizikos

Didžiausią įmonės veiklos rizikos dalį sudaro operacinės rizikos ir jų valdymas, joms ir skiriamas didžiausias dėmesys.

„NEO Finance“, AB veiklai ir elektroninių pinigų sistemai įtaką gali turėti šios pagrindinės rizikos:

- Elektroninių pinigų sistemos ir serverių saugumas;
- Elektroninių pinigų sistemos klaidos;
- Darbuotojų klaidos;
- Rizika, susijusi su „NEO Finance“, AB veiklą papildančių paslaugų pirkimu;
- Neteisėtas naudojimasis elektroninių pinigų sąskaita, duomenų vagystė;
- Neteisėtas elektroninių pinigų sąskaitos atidarymas ir disponavimas kito asmens lėšomis;
- Išorės įvykių poveikis;
- Reguliacinė aplinka ir atitikties reikalavimai („compliance“);
- Veiklos tęstinumo / bankroto rizika;
- Staigi plėtra.

Visų šių rizikų galimas pasireiškimas įmonės veikloje yra identifikuotas. Stebima, kad kiekviena konkreti rizika nepasireikštų viršydama įmonės nustatytą konkrečios rizikos tolerancijos laipsnį.

Taip pat pažymėtina, kad 2018 m. pabaigoje ir 2019 metų pradžioje įmonėje atliktas vidaus auditas už 2018 metus, kuris savo užduoties aprėptyje jokių pažeidimų atitikties reikalavimams nenustatė, tačiau pateikė rekomendacijas tolimesniam tobulėjimui. Tai padeda identifikuoti ir mažinti veiklos rizikų pasireiškimą. Bendrovė kiekvienais metais atlieka išorės auditą, kuris kruopščiai tikrina ne tik finansinės apskaitos teisingą atspindėjimą įmonės sudarytose finansinėse ataskaitose, bet ir atitikčių reikalavimų įgyvendinimą: ar klientų lėšos, saugomos platformoje, yra tinkamai atskirtos nuo įmonės lėšų, kaip reikalaujama pagal Elektroninių pinigų įstaigų įstatymą, ar šių lėšų likučiai apskaitoje sutampa su faktine klientų lėšų suma ir pan.

Veiklos tęstinumo planas

Įmonė, kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorius, yra parengusi ir su Lietuvos banku suderinusi veiklos tęstinumo planą, kuris yra viešai skelbiamas įmonės valdomoje tarpusavio skolinimo platformoje www.paskoluklubas.lt. Veiklos tęstinumo planas paskutinį kartą atnaujintas **2019 m. kovo 20 d.**

Įmonė antrą kartą atliko krizinio veiklos scenarijaus testą („stress-testą“), kurio tikslas – parodyti, kokią įtaką įmonės pinigų srautams turėtų ekonomikos nuosmukis. Pagrindinės testavimo scenarijaus prielaidos:

- 1) Ekonomikos lėtėjimas prasideda 2019 m. balandį. Balandžio pradžioje gautinas įmonės ateities tarpininkavimo mokestis siekia **3.2 mln. EUR**.
- 2) Sumažėjus investuotojų investicijoms, nors ir auga norinčių pasiskolinti siūloma palūkanų norma išduodamų paskolų vartojimo kreditų apimtys mažėja 40%.
- 3) Dvigubai išauga nemokių paskolos vartojimo kredito gavėjų skaičius. Išaugus nemokių paskolos vartojimo kredito gavėjų skaičiui teisminiai procesai nėra stabdomi, įmonė ir toliau už investuotojus dengia su išieškojimu susijusias išlaidas, kurias vėliau tikisi išieškoti iš paskolos 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 savikaina, kurios pagrindinę dalį sudaro rinkodaros išlaidos.
- 6) Veiklos sąnaudos: optimizuojant kaštus, palaipsniui mažinamas darbuotojų skaičius ir su darbuotojais susijusios išlaidos, mažinamos išlaidos IT tobulinimui.
- 7) Įmonė, kaip vartojimo kredito davėjas, į paskolas vartojimo kreditus reinvestuoja tik gautą kredito dalį, o palūkanas naudoja išlaidoms dengti.

Veiklos tęstinumo planas

Vertinant įmonės atsparumą nuosmukiui, atsižvelgiama į nuosmukio pradžioje jau sukauptas gautinas sumas už įmonės paslaugas. Šių gautinų sumų apimtys siekia **3.2 mln. EUR**.

	2019 Q1	2019 Q2	2019 Q3	2019 Q4	2020 Q1	2020 Q2	2020 Q3	2020 Q4	2021 Q1
Išdavimai, EUR	4,565,922	4,037,157	3,384,624	2,700,000	2,700,000	2,700,000	2,700,000	3,384,624	4,037,157
Pajamos	233,392	245,591	246,836	236,297	256,028	269,414	291,838	335,507	431,886
Savikaina*	(174,886)	(144,072)	(147,465)	(152,640)	(137,553)	(121,723)	(121,723)	(113,984)	(125,024)
Veiklos sąnaudos**	(198,000)	(159,145)	(128,363)	(105,900)	(105,900)	(105,900)	(105,900)	(128,363)	(159,145)
EBITDA	(139,494)	(57,626)	(28,992)	(22,244)	12,575	41,790	64,215	93,160	147,717
Investicinė veikla	23,624	20,487	19,028	17,497	17,497	17,497	17,497	19,028	20,487
Užtikrinimo fondo likutis	293,650	282,720	225,400	168,079	110,758	53,438	(3,883)	(61,204)	(118,525)
Pinigų srautas	(115,870)	(37,139)	(9,964)	(4,746)	30,073	59,288	77,829	54,868	110,884
Gautinas tarpininkavimo mokestis	3,211,083	3,650,036	3,973,133	4,201,315	4,391,942	4,570,149	4,736,525	4,925,588	5,159,590

*Savikaina susideda iš rinkodaros, duomenų bazių tikrinimo, identifikavimo, SMS žinučių siuntimo ir išieškojimo išlaidų.

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

Įmonės plėtros galimybės

2019 m. įmonė tikisi tarpininkauti per platformą išduodant **21 mln. EUR** vartojimo kreditų jų gavėjams ir pradėti bendradarbiauti su instituciniais investuotojais iškart, kai tik įstatymas neribos investavimo į vartojimo paskolas juridiniams asmenims. Įmonės valdyba ir toliau fokusuojasi į veiksmus ir sprendimus, siekiant pasiekti teigiamą pinigų srautą kas mėnesį. Valdyba ir stebėtojų taryba šios ataskaitos skelbimo metu laikosi pozicijos neskelbti detalesnių savo veiklos prognozių ar planuojamų strateginių pokyčių. Dabar koncentruojamasi į vartojimo kreditų išdavimo apimčių didinimą Lietuvoje, mokėjimo inicijavimo paslaugos (MIP) tobulinimą ir plėtrą, paskolų išdavimo rizikos vertinimo tobulinimą, išieškojimo efektyvinimą ir platformos vystymą atsižvelgiant į vartotojų poreikius bei pelningos veiklos ateityje, pagal pinigų srautų apskaitos metodą, užtikrinimą.

Sėkmingai vystantis mokėjimo inicijavimo paslaugų teikimui, įmonės valdyba ir darbuotojų komanda aktyviai didina šios veiklos apimtį Lietuvos rinkoje. Galimos įmonės strateginės veiklos ir plėtros perspektyvos toliau diskutuojamos valdyboje ir stebėtojų taryboje, tarp kurių yra: sutelktinio finansavimo platformos veikla Lietuvoje, EPĮ būdingų paslaugų plėtra (pvz.: mokėjimai, valiutos keitimo operacijos), P2P lizingo veiklos modelis, P2P platformos plėtra į užsienio šalių, aktyvesnė mokėjimo inicijavimo paslaugų plėtra ES šalyse. Įmonės turima EPĮ veiklos licencija leidžia pradėti veiklą bet kurioje ES šalyje, kuri jau yra papildyta galimybe teikti licencijuotą mokėjimo inicijavimo paslaugą. Pastaruosius metus aktyviai aptarinėjant ir vertinant tolimesnę įmonės strategiją, įmonės valdyba ir stebėtojų taryba tikisi ją priimti jau artimiausiu metu ir paskelbti viešai šių metų balandžio mėnesį.

Įmonė viešai skelbia kiekvieno ketvirčio pardavimų veiklos rezultatus ir talpina savo interneto svetainėje adresu <https://www.paskoluklubas.lt/puslapis/8/ataskaitos>.

Valdybos vardu,
Valdybos pirmininkas Evaldas Remeikis

2018 m. balansas

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
	TURTAS			
A.	ILGALAIKIS TURTAS		2,224,757	1,388,691
1.	Nematerialusis turtas		315,002	323,091
2.	Materialusis turtas		12,157	17,303
3.	Finansinis turtas		1,521,169	745,906
4.	Kitas ilgalaikis turtas		376,429	302,391
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		2,811,168	914,394
1.	Atsargos		26,193	3,424
2.	Per vienus metus gautinos sumos		142,915	120,512
3.	Trumpalaikės investicijos		-	-
4.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		2,642,060	790,458
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS		3,743	65
	TURTO IŠ VISO		5,039,668	2,303,150
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
D.	NUOSAVAS KAPITALAS		934,801	757,690
1.	Kapitalas		1,475,461	1,921,503
2.	Akcijų priedai		-	628,500
3.	Perkainojimo rezervas		-	-
4.	Rezervai		-	-
5.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(540,659)	(1,792,313)
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS		-	-
F.	ATIDĖJINIAI		159,115	102,798
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		3,942,082	1,441,624
1.	Po vieno metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		1,602,619	622,500
2.	Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		2,339,463	819,124
H.	SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS		3,670	1,038
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		5,039,668	2,303,150

2018 m. pelno (nuostolių) ataskaita

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1	Pardavimo pajamos		1,015,730	479,424
2	Pardavimo savikaina		(716,863)	(720,733)
3	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis		-	-
4	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		298,867	(241,309)
5	Pardavimo sąnaudos		-	-
6	Bendrosios ir administracinės sąnaudos		(826,166)	(690,213)
7	Kitos veiklos rezultatai		-	(96)
8	Investicijų į patronuojančiosios, patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos		-	-
9	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		-	-
10	Kitos palūkanų ir panašios pajamos		423	-
11	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas		-	-
12	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos		(50)	(145)
13	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(526,926)	(931,762)
14	Pelno mokestis		74,038	136,120
15	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(452,888)	(795,642)