



PASKOLŲ
KLUBAS

UAB NEO Finance

Įmonės veiklos ataskaita
2018 I pusr.

Vilnius

2018-08-07

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
Įmonės rinkodara	13
Pajamos	14
Šnaudos	15
Išieškojimas	17
Rizikos valdymo procesas	18
Pagrindinės rizikos	22
Veiklos tęstinumo planas	24
Įmonės plėtros galimybės	25
2018m. I pusm. sutrumpintas balansas (neaudituotas)	26
2018m. I pusm. Pelno (nuostolių) ataskaita (neaudituota)	27

Esminiai įvykiai įmonėje

- Įdiegti du nauji klientų nuotolinio identifikavimo būdai inovatyviomis technologinėmis priemonėmis;
- Startavo www.neofinance.com svetainė užsienio investuotojams;
- Atliktas vidaus ir išorės auditas pagal tarptautinius audito standartus ir pateikta išvada, kad finansinės ataskaitos teisingai pateikia įmonės finansinę padėtį;
- 1.7 mln. EUR balanse sukauptų nuostolių buvo padengti akcijų priedais ir mažinant akcijų nominalią vertę. 2 kartus didintas įstatinis kapitalas iki **1.18 mln. EUR**. Viso į įmonę investuota **2.88 mln. EUR**;
- Atliktas įmonės krizinio veiklos scenarijaus testas ir atnaujintas veiklos tęstinumo planas pateiktas Lietuvos bankui;
- Įdiegtas funkcionalumas paskolos gavėjams, leidžiantis pasirinkti įmokos datą;
- Įdiegta rekomendavimo programa „Pakviesk draugą“ investuotojams.

Pagrindiniai įmonės finansiniai rodikliai

- Remiantis neaudituotais apskaitos duomenimis, įmonės **pajamos reikšmingai didėjo ir siekė 421 tūkst. EUR**. Lyginant su praeitų metų antruoju pusmečiu, **pajamos augo beveik 3 kartus**;
- Veiklos sąnaudos mažėjo **39%**;
- EBITDA rezultatas lyginant su praeitų metų II-uoju pusmečiu pagerėjo **beveik 3,5 karto**;
- Prisiregistravusių vartotojų skaičius išaugo **20.3%** iki 51 tūkst. vartotojų;
- Sufinansuota paskolų už **6,16 mln. EUR**.

	2018 I pusm.	2017 I pusm.	Δ, %
Išdavimai, EUR	6,160,680	3,676,651	68%
Pajamos, EUR	421,669	146,229	188%
Pardavimo savikaina, EUR	(249,817)	(115,817)	116%
Bendrasis pelnas, EUR	171,852	59,688	188%
Veiklos sąnaudos, EUR	(295,136)	(483,249)	-39%
EBITDA, EUR	(123,284)	(423,561)	-71%
Pelnas prieš apmokestinimą, EUR	(188,786)	(475,020)	-60%

Finansinė atskaitomybė verslo valdymo principu

- 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. Įmonės valdymo tikslais šioje skaidrėje ateityje gautiną tarpininkavimo mokestį pateikiame kaip atitinkamo mėnesio pajamas.
- IT tobulinimo išlaidos, kitaip nei finansinėje atskaitomybėje, šioje ataskaitoje rodomos ne kaip nematerialus turtas, o kaip sąnaudos.

	2018-01	2018-02	2018-03	2018-04	2018-05	2018-06
Išdavimai, EUR	1,027,460	878,562	1,083,584	931,312	1,131,194	1,108,567
Tarpininkavimo mokesčio pajamos*	77,700	68,463	80,542	66,892	81,468	82,030
Kitos pajamos	71,504	34,699	36,911	42,328	41,366	33,975
Savikaina	34,269	28,168	55,010	47,806	53,415	54,427
Veiklos sąnaudos	58,749	51,826	58,632	58,529	65,126	67,351
EBITDA	56,186	23,169	3,810	2,886	4,294	-5,773

- 2018 m. I pusmečio pabaigoje gautinas tarpininkavimo mokestis siekė **1.84 mln. EUR**

* Lentelėje Tarpininkavimo mokesčio pajamos apima visas ateities tarpininkavimo mokesčio įplaukas, kurios yra sugeneruotos atitinkamo mėnesio paskolų išdavimų rezultato.

Tarpininkavimo mokesčio pajamos

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

Paskolos suma – 2500 EUR

Terminas – 48 mėn.

Reitingas – B

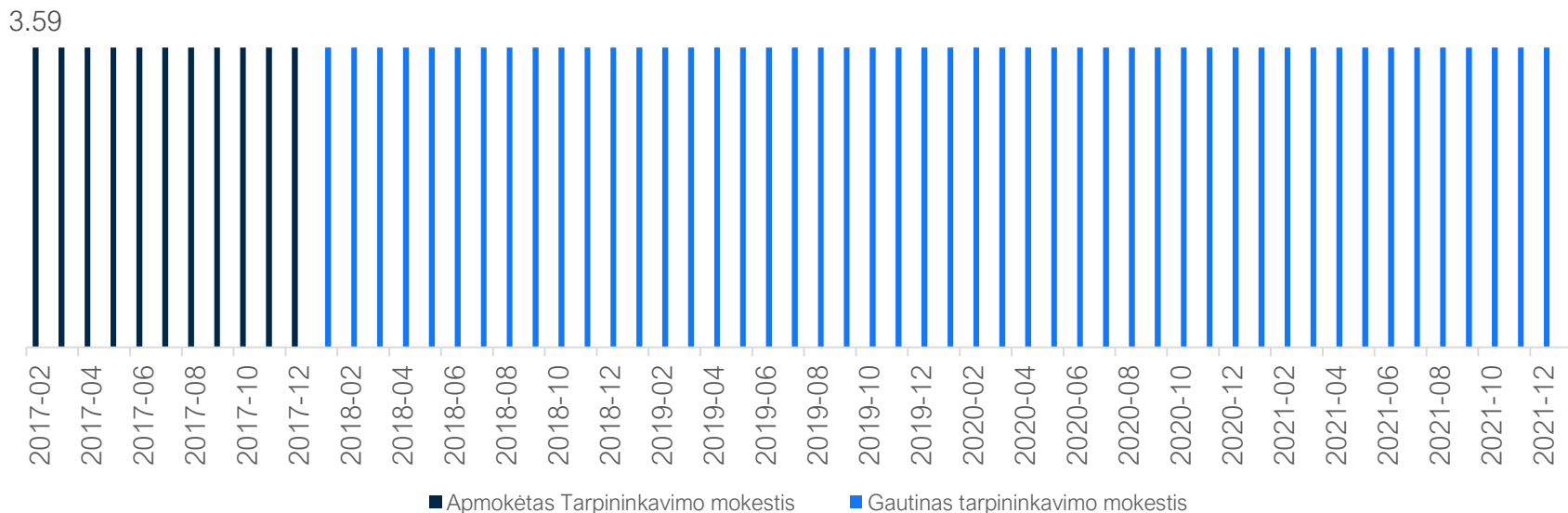
Metinė palūkanų norma – 16%

Tarpininkavimo mokestis – 5.9% arba 3.59 EUR per mėn.

Išdavimo data – 2018m. sausio mėn.

Per 2018m. UAB „NEO Finance“ pajamos sudarytų 39.46 EUR ir 175.76 EUR būtų išdalinti ateities laikotarpiams.

Tarpininkavimo mokesčio pajamos, EUR



Įmonės veiklos tikslai

- UAB „NEO Finance“ įsteigta 2014-01-21 dieną Lietuvoje.
- 2015 m. spalį įmonei išduota ribotos veiklos elektroninių pinigų įstaigos licencija.
- 2016 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 elektronei pinigų įstaigai būdinga veikla: lėšų saugojimas IBAN sąskaitose, pinigų pervedimai CENTROLink mokėjimų sistemoje SEPA erdvėje.
- Įmonei iškeltas ilgalaikis akcininkų tikslas – tapti didžiausia tarpusavio skolinimo platforma Lietuvoje ir veikti pelningai.

Galime pasidžiaugti, kad vienas iš tikslų – tapti **didžiausia Lietuvoje tarpusavio skolinimo platforma** jau pasiektas 2017 metų pabaigoje. „Paskolų klubo“ platforma tapo didžiausia pagal visus galimus palyginamuosius rodiklius: išduotų paskolų sumą nuo veiklos pradžios, išduotą paskolų sumą per paskutinius metus bei paskolų portfelio sumą.

2018 metais Valdyba ir komanda tęsia darbą siekiant įmonės pelningos veiklos užtikrinimo. 2018 metų pirmojo pusmečio EBITDA rezultatai rodo didelį progresą šioje srityje.

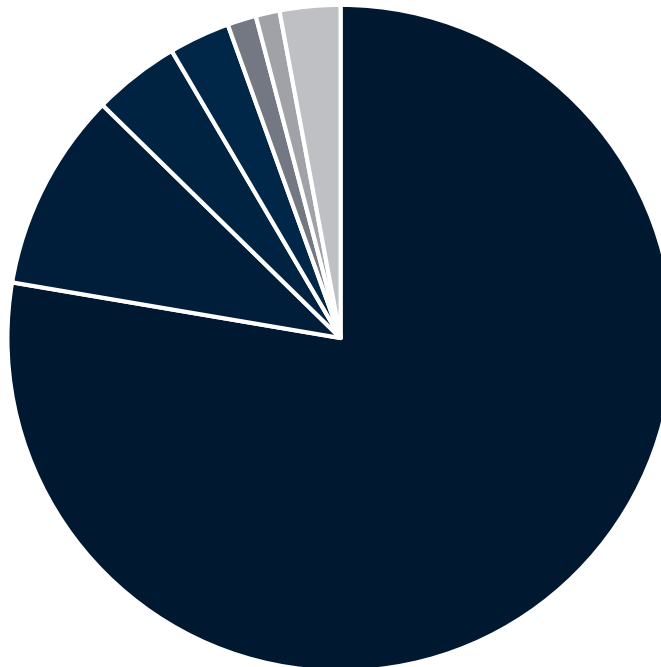
Įmonės valdybos strateginis požiūris yra ilgalaikės ir tvarios veiklos užtikrinimas, nesivaikant trumpalaikio pelno, todėl ypatingą dėmesį skiriame įstatymų ir kitų teisės aktų laikymosi užtikrinimui bei jų tobulinimui teikiant pasiūlymus institucijoms. Taip pat ypatingai didelį dėmesį skiriame paskolų rizikos valdymui bei skolų išieškojimo rezultatyvumui, nes tai daro tiesioginę įtaką investuotojų investicinei grąžai. Įmonė taipogi atlieka įmonės krizinio veiklos scenarijaus testus siekiant užsitikrinti pelningą veiklą net ir krizės metais.

Įmonės akcininkai



Įmonės kapitalą 2018 metų pirmojo pusmečio pabaigoje sudarė **2.671.501 vnt.** paprastųjų vardinių 0.44 EUR nominalios vertės akcijų. UAB „ERA CAPITAL“ po 50 proc. akcijų priklauso Evaldai 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 įstatinio kapitalo mažinimas, du akcinio kapitalo didinimo veiksmai išleidžiant naują akcijų emisiją, ir du akcijų pirkimo – pardavimo sandoriai, kuriais du fiziniai asmenys įsigijo iš esamų akcininkų atitinkamai 0.33% ir 0.27% įmonės akcijų.

Įmonės akcininkai



- UAB "Era Capital", 77.67%
- Grigorij Gurevich, 9.66%
- UAB "Value Capital", 4.21%
- Asian Pacific Green Energy PTE.LTD, 2.96%
- Marius Navickas, 1.40%
- Lionginas Sinkevičius, 1.16%
- Kiti smulkieji akcininkai, 2.94%

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 –
Deividas Tumas,
Marius Navickas,
Aiva Remeikienė.

Vadovas:

Administracijos vadovė –
Aiva Remeikienė

Stebėtojų taryba:

Pirmininkas –
Antanas Danys
Nariai –
advokatas Remigijus Bukėnas;
dr. Marius Laurinaitis.

Evaldas Remeikis ir Deividas Tumas yra baigę „Baltic Institute of Corporate Governance“ valdybos narių mokymus ir įgiję profesionalių valdybos narių kvalifikaciją. Taipogi, siekiant gerąsias valdymo praktikas tobulinti pirmininkaujant valdybai, Evaldas Remeikis per ataskaitinį laikotarpį baigė valdybos pirmininko mokymus Stokholme, kur patirtimi dalijosi kelių Skandinavijos finansinių institucijų vadovai.

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 **6 valdybos posėdžiai**. Valdybos ir stebėtojų tarybos sudėtyje pokyčių neįvyko.

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

Įmonės kapitalas

- Iki 2018 metų I pusmečio į įmonę didinant įstatinį kapitalą ir per akcijų priedus buvo investuota **2.55 mln. EUR**.
- Per 2018 m. I pusmetį į įmonės kapitalą leidžiant naujas akcijų emisijas (apmokant nominalią akcijų kainą ir jos perviršį skiriant į akcijų priedus) investuota papildomai **330 tūkst. EUR**.
- Per 2018 m. I pusmetį 1.7 mln. EUR balanse sukauptų nuostolių buvo padengta akcijų priedais ir mažinant akcijų nominalią vertę.
- 2018 m. I pusmečio pabaigoje įmonės įstatinis kapitalas siekė **1.18 mln. EUR**.

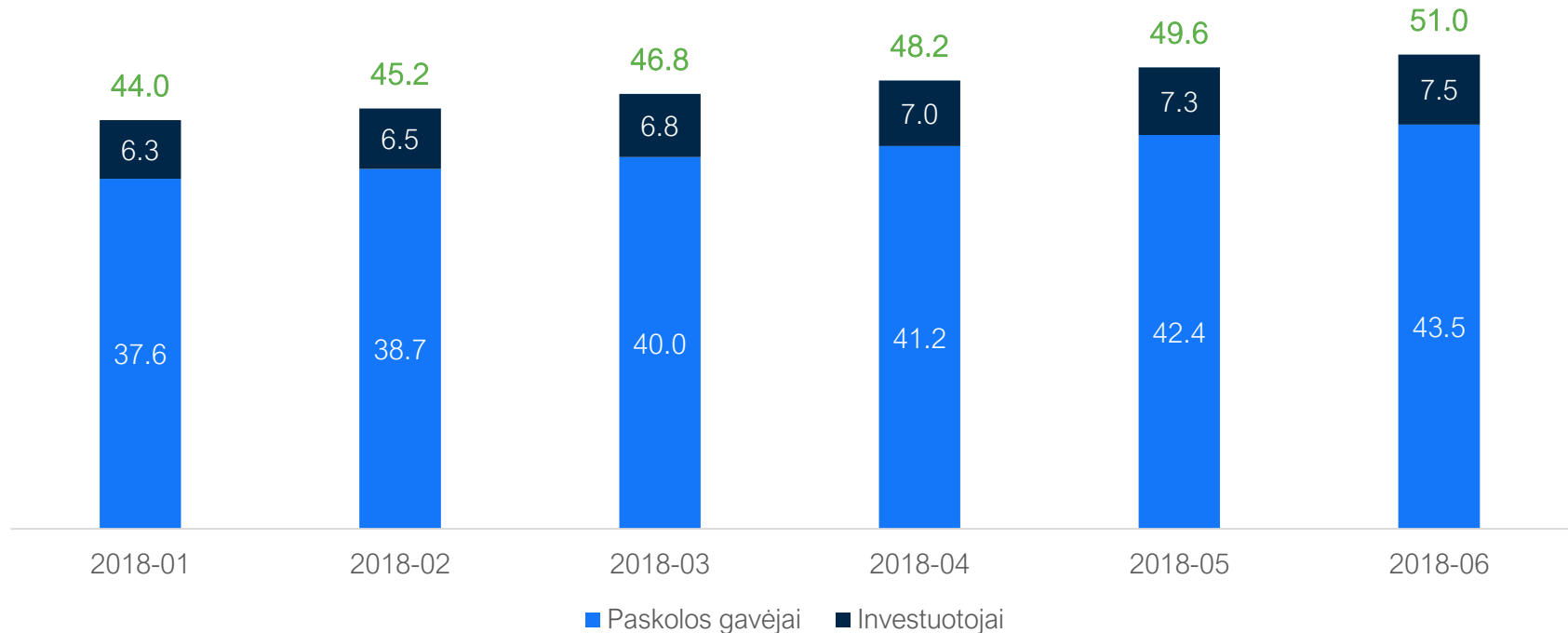
Pirmajam įmonės plėtros etapui įmonės akcininkai buvo paskyrę **2,4 mln. EUR** investicijų, todėl 2017 metų pabaigoje akcininkai sutarė dėl antrojo investicijų etapo, kuriuo didžiausi įmonės akcininkai sutarė įmonės tolimesniam augimui skirti dar **1 mln. EUR**. Įmonė šiuo metu yra antrajame investicijų etape, po kurio bendros akcininkų investicijos į įmonės akcinį kapitalą sieks **3,4 mln EUR**. Įmonės akcininkai ir valdyba 2018 metų 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. Jei bus palankus investicinis klimatas, IPO planuojama atlikti 2018 metų pabaigoje arba 2019 metų pirmąjį ketvirtį. Taipogi, deramasi ir dėl kitokio išorinių lėšų pritraukimo būdo su keletu tarpininkų.

UAB „NEO Finance“, kaip elektroninių pinigų įstaiga, nuo 2017 metų 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. pirmojo pusmečio pabaigoje įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė **924 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 **579 tūkst. eurų**. Apskaičiuojant elektroninių pinigų įstaigos kapitalo pakankamumą pagal aukščiau minėtą Lietuvos banko valdybos nutarimą, iš nuosavo kapitalo dydžio atimama nematerialaus turto suma.

Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

Per pirmąjį 2018 m. pusmetį augantis vartotojų pasitikėjimas ir prekinio ženklo žinomumo augimas lėmė **20.3 proc. prisiregistravusių vartotojų skaičiaus augimą**. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimas buvo 19.5 proc., investuotojų – 25.1 proc. Bendras vartotojų prieaugis per 2018 m. I pusmetį buvo **8.6 tūkst.**

2018m. I pusm. viso prisiregistravusių vartotojų, tūkst.

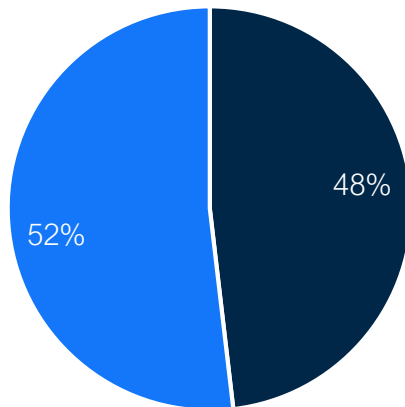


Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

Per pirmąjį 2018 m. pusmetį įmonė tarpininkavo išduodant vartojimo kreditų už **6.16 mln. EUR**, kuriuos suteikė 4751 investuotojai. Pernai tuo pačiu laikotarpiu per platformą buvo sufinansuota 3.68 mln. EUR paskolų, **metinis augimas sudarė 68%**. Tai leido užimti 48% per tarpusavio skolinimo platformų operatorius (TSPO) išduotų vartojimo kreditų fiziniams asmenims rinkos dalį. Vartojimo kreditus per 2018 m. pirmąjį pusmetį gavo 1868 vartojimo kredito gavėjai.

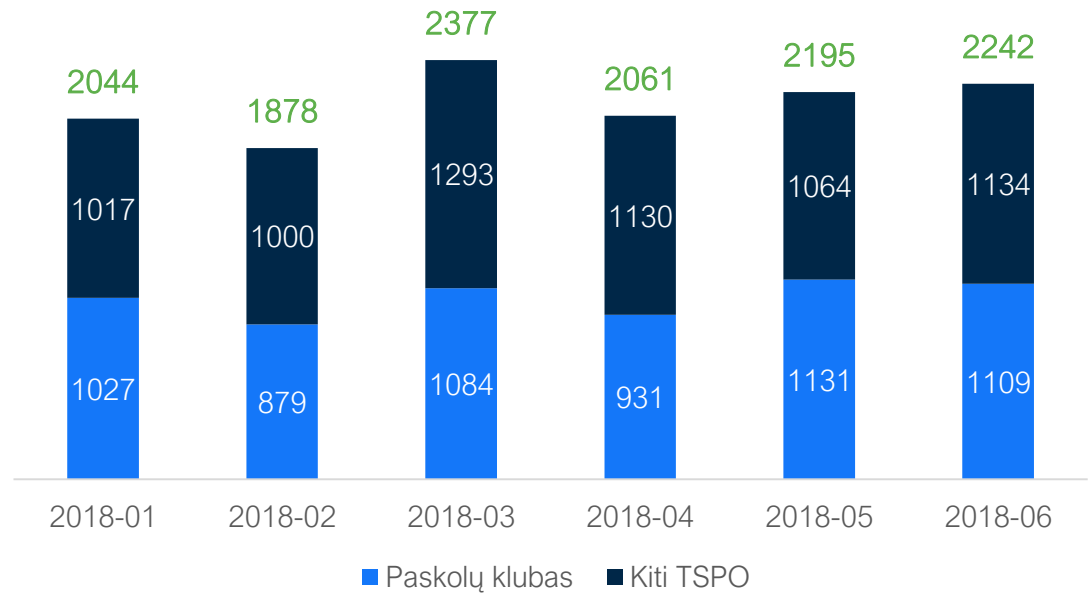
Vidutinė bendra vartojimo kredito kainos metinė norma, kuri parodo kiek metinių palūkanų su visais papildomais platformų taikomais mokesčiais, Paskolų klubo platformoje už I-ąjį 2018 metų ketvirtį sudarė **22,75%**, kai tuo tarpu kitose lietuviškose platformose šio rodiklio vidurkis buvo **35,52%**.

Sufinansuota vartojimo kreditų suma per 2018 I pusm.



■ Paskolų klubas ■ Kiti TSPO

2018m. I pusm. sufinansuota vartojimo kreditų suma, tūkst. EUR



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 investavimo platformą NEO Finance Europoje.

Pagal atliktą Paskolų klubo prekės ženklo atributų ir vartotojų **tyrimą**, buvo nustatyti papildomi atributai kurie gali būti priskiriami prekės ženklui ir kurie sukurtų daugiausiai pridėtinės vertės vartotojams. Buvo sudaryta nauja 2018-2019 m. marketingo ir komunikacijos strategija ir pradėti reklamos gamybos darbai.

Siekiant didinti investuotojų duomenų bazę, nuolat buvo investuojama į google, bing, yandex ir kitų paieškos sistemų reklamą. Buvo plečiamas išorinių partnerių tinklas. Taip pat, buvo pristatyta rekomendacijos programa „Pakviesk Draugą“ ir pasiūlyta investuotojams 10 € už atvestą naują investuotoją.

Siekiant pristatyti NEO Finance platformą dalyvavome „Soft-landing“ programoje Nyderlanduose, „London Techweek“ ir „Copenhagen Fintech Week“ konferencijose. Buvo pradėtos partnerystės su specializuotomis tarpusavio skolinimo apžvalgų svetainėmis kurios įtraukė į savo apžvalgas ir www.neofinance.com.

Paskolos gavėjų pritraukimo kaštų ir 1 sufinansuotos paskolos EUR santykis per pirmą 2018m. pusmetį **mažėjo 46 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 gražinant 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 sugražinimu 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 gražintinų įmokų siekiant ir toliau būti patraukliausia platforma paskolos gavėjams bei toliau didinti investuotojų pasitikėjimą.

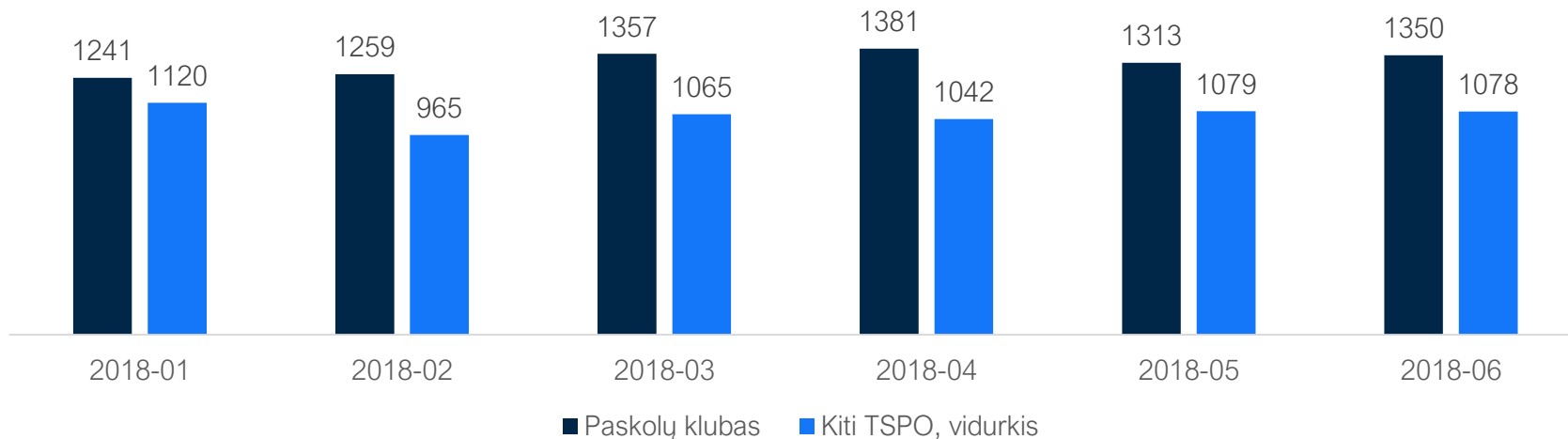
	2018 I pasm.	2017 I pasm.	Δ, %
Pajamos	421,669	146,229	188%
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos	267,015	110,754	141%
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos	5,513	4,038	37%
Investavimo veiklos pajamos	149,141	31,438	374%

Sąnaudos

Įmonė ir toliau vysto savo sukurtą IT sistemą, atsižvelgdama į vartotojų norus, besikeičiančius reguliavimo reikalavimus ir tarpusavio skolinimo rinkos tendencijas. Naujų funkcijų tyrimams, programavimui, diegimui ir testavimams per 2018 m. pirmąjį pusmetį skirta **93 tūkst. EUR**. Pažymėtina, kad kas ketvirtį įmonė pagal sąnaudas, kurios buvo patirtos sukuriant naują platformos versiją, kuria ilgalaikio nematerialiojo turto kortelę ir patirtas sąnaudas perkelia į nematerialųjį turta, kurį nudėvi per 4 metus. 2018 metų pirmąjį pusmetį ši suma siekė **93 tūkst. EUR**.

Įmonėje taip pat dirba kvalifikuoti specialistai ir vadovai. 2018 m. pirmąjį pusmetį vidutiniškai pagal darbo sutartis dirbo 18 darbuotojų. Įmonė moka konkurencingus atlyginimus ir už pasiektus rezultatus darbuotojams skiria priedus bei motyvuoja akcijų opcionais. Viso darbo užmokesčiui per pusmetį buvo skirta **156 tūkst. EUR**. Sodros duomenimis, vidutinis per 2018 m. pirmąjį pusmetį išmokėtas atlyginimas su priedais prieš mokesčius UAB „NEO Finance“ darbuotojams, lyginant su kitomis Lietuvoje veikiančiomis tarpusavio skolinimo platformomis, buvo didžiausias.

Atlyginimų vidurkis, EUR



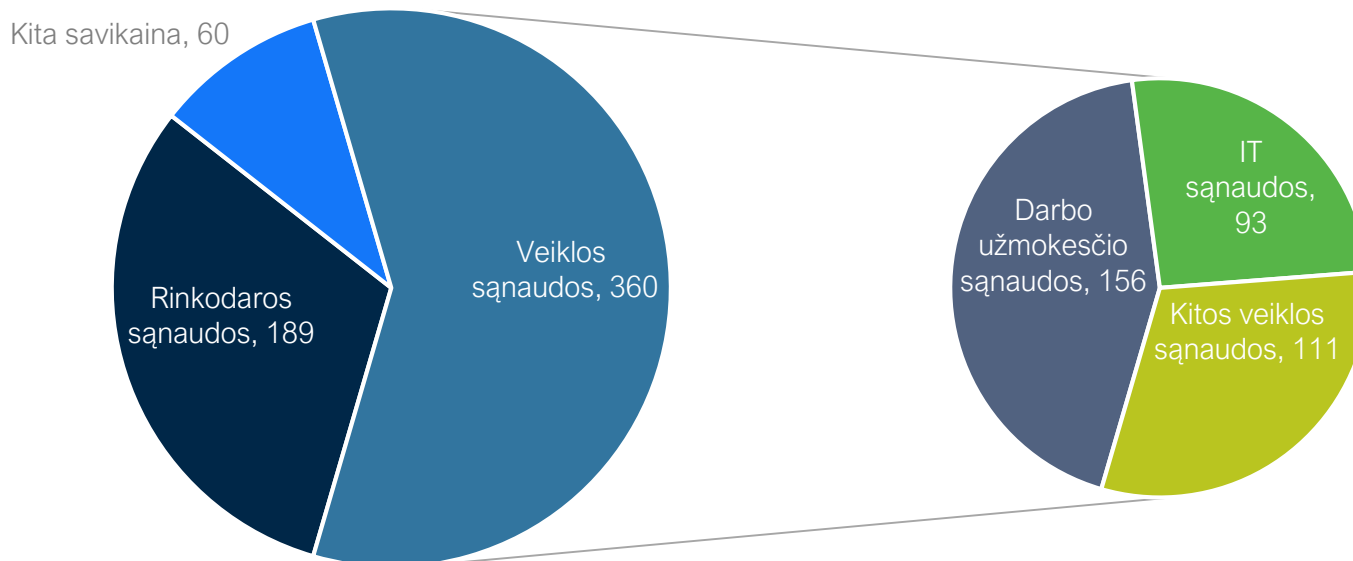
Sąnaudos

2018 metų pirmąjį pusmetį visos įmonės išlaidos, įskaitant pardavimo ir rinkodaros sąnaudas, siekė **610 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, kanceliarinėmis išlaidomis, kurjerio paslaugomis.

2018m. I pusr. išlaidos, tūkst. EUR



Išieškojimas

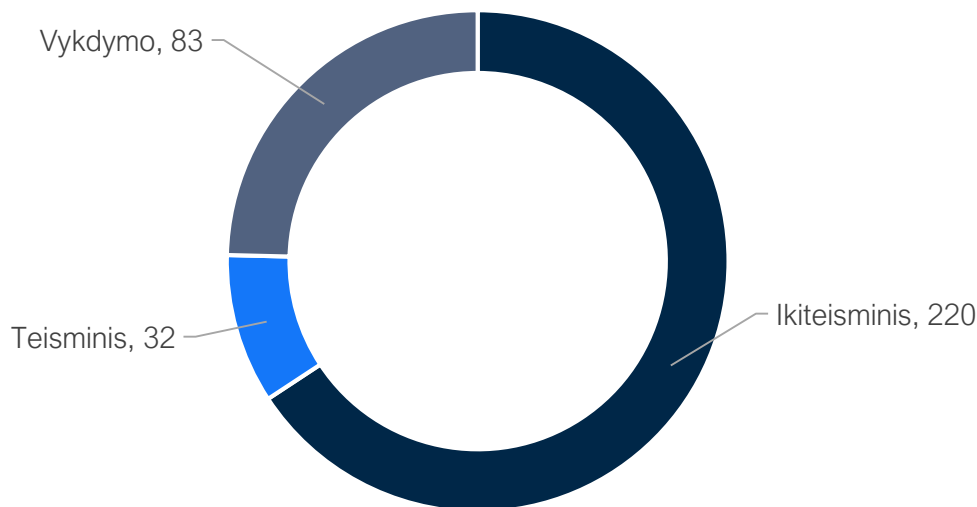
Vartojimo kredito gavėjas, pavėlavęs sumokėti bent vieną įmoką, apie tai informuojamas el. laiškais bei SMS žinutėmis. Po 32 vėlavimo dienų paskolos gavėjo skola yra registruojama UAB „Creditinfo Lietuva“ ir 41 vėlavimo dieną paskolos išieškojimas yra perleidžiamas skolų išieškojimo įmonei.

Per 2018 m. pirmąjį pusmetį išieškota suma siekė 335 tūkst. EUR. **Net 66 proc. lėšų išieškota ikiteisminiu būdu.** Vykdomo būdu, kai skolos išieškojimas perduotas antstoliui, išieškota 25% ir teisiniu būdu – 9%.

Išieškojimo paslaugas įmonei sutartiniu pagrindu teikia UAB „Legal Balance“. Esame patenkinti bendradarbiavimo rezultatais ir tikimės, kad bendradarbiavimas su UAB „Legal Balance“ 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 „buy-back“ paslaugą, kurios esmė - investuotojui iškart po sutarties nutraukimo, nelaukiant išieškojimo, išmokėti kompensaciją nuo 50 iki 80 proc. nuo negrąžintos investicijos sumos.

Per 2018 m. pirmąjį pusmetį investuotojams išmokėta suma už supirktas reikalavimo teises buvo **37 tūkst. EUR**. Per tą patį laikotarpį pernai įsigyta reikalavimo teisių už **16 tūkst. EUR**.

Išieškojimas, tūkst. EUR



Rizikos valdymo procesas

Rizikos valdymo procesas – tai UAB „NEO Finance“ valdymo organų ir darbuotojų sistemingai vykdomi veiksmai, skirti nustatyti potencialius neigiamus padarinius įmonės, kaip elektroninių pinigų įstaigos ir tarpusavio skolinimo platformos operatoriaus veiklai ir valdyti rizikas siekiant išvengti jų neigiamų padarinių įmonės veiklai. Šis procesas yra neatskiriama įmonės valdymo ir sprendimų priėmimo proceso sudedamoji dalis, į procesą yra įtraukti visi atsakingi darbuotojai. UAB “NEO Finance” rizikos valdymo sistemos tikslas - identifikuoti potencialias rizikas, jas kontroliuoti bei imtis priemonių jų pašalinimui ir prevencijai.

Rizikos valdymo proceso metu nustatomos, įvertinamos, stebimos, ribojamos ir kontroliuojamos visos patiriamos ar galimos patirti įmonės veiklos rizikos.

UAB „NEO Finance“ rizikos valdymo sistemą sudaro šios sudėtinės dalys:

1. Rizikos identifikavimas ir apibrėžimas

Šioje stadijoje stengiamasi nustatyti visas galimas rizikos rūšis, susijusias su įmonės, kaip elektroninių pinigų įstaigos ir tarpusavio skolinimo platformos operatorės, veikla. Potencialios rizikos nustatomos tiek remiantis vidine įmonės patirtimi, tiek stebint konkurentų veiklą ir joje kylančias problemas. Rizikos taip pat identifikuojamos pagal statistinę informaciją, praeities duomenis, praktines žinias, įmonės veikloje kilusius probleminius atvejus, kurie nebuvo iš anksto numatyti, stengiamasi iš anksto numatyti potencialias rizikas, remiantis finansų sektoriaus gerąja praktika, priežiūros institucijų skelbiamomis ataskaitomis ir kita informacija.

Rizikos valdymo procesas

2. Rizikos įvertinimas ir išmatavimas

Paruošus preliminarias rizikos vertinimo ataskaitas, atsakingi darbuotojai ir įmonės vadovai atlieka detalesnį konkrečių rizikų įvertinimą ir išmatavimą. Tokio vertinimo metu aptariamai objektyviai numanomi konkrečios rizikos rūšies požymiai, vertinama, kokias neigiamas pasekmes rizika gali sukelti įmonės veiklai, kaip gali paveikti įmonės veiklą ir jos galimybes vykdyti savo įsipareigojimus, kokia rizikos atsiradimo tikimybė. Kiekviena rizikos rūšis ir potenciali neigiamų padarinių atsiradimo tikimybė įvertinama suteikiant tai rūšiai tam tikrą kokybinį įvertinimo balą (maža, vidutinė, didelė rizika). Atskirai išskiriamas ir apibrėžiamas kiekvienos rizikos rūšies poveikis įmonės veiklai. Atlikus rizikos įvertinimą ir išmatavimą, galima tiksliai prognozuoti rizikos poveikį bei įvertinti su rizika susijusias finansines ir administracines sąnaudas, kas sudaro prielaidas pasirinkti geriausią rizikos valdymo sprendimą.

3. Rizikos valdymo priemonių sukūrimas ir tobulinimas

Kiekvienos rizikos rūšies suvaldymui/pašalinimui sukuriamos ir pritaikomos konkrečios priemonės, užtikrinančios efektyvų apsisaugojimą nuo galimos rizikos (prevencinės priemonės) arba leidžiančios suvaldyti riziką, jei tokia kiltų. Rizikos valdymo priemonės, t. y. konkretūs veiksmai, kurie padėtų minimizuoti/pašalinti konkrečią riziką, kuriamos atsižvelgiant į parengtas rizikų vertinimo ataskaitas ir jų pagrindu atliktus rizikų įvertinimus bei išmatavimus. Parenkant rizikos valdymo priemones, pasirenkamos tokios priemonės, kurių įgyvendinimo ir palaikymo sąnaudos būtų mažesnės nei pačios rizikos sukelti nuostoliai, kurios būtų patikimos, efektyvios, nesukeltų kitų rizikų, jų administravimo našta būtų kuo mažesnė, jei įmanoma, priemonės būtų automatizuotos.

Sukurtos ir/ar pasirinktos rizikos valdymo priemonės yra reguliariai peržiūrimos ir tobulinamos. Už konkrečios rizikos valdymą atsakingi darbuotojai teikia įmonės vadovui informaciją apie konkrečios rizikos valdymo priemonės trūkumus (jei tokių yra) ir siūlo būdus, kaip priemonę padaryti efektyvesnę.

Rizikos valdymo procesas

4. Rizikos valdymo priemonių naudojimas ir prioretizavimas

Rizikos valdymui naudojamos šios priemonės:

- a) rizikos išvengimas/prevencija (priemonių, kurios padėtų eliminuoti ar išvengti rizikos, naudojimas arba sprendimas nedalyvauti tam tikroje veikloje, kuri sukelia riziką, ar jos atsisakyti);
- b) rizikos sumažinimas/ribojimas (rizikos valdymo priemonių optimizavimas);
- c) rizikos perkėlimas/pasidalinimas (tiek įmonės viduje, tiek pasitelkiant išorinius partnerius);
- d) rizikos prisiėmimas (sąmoningas veikloje neišvengiamos rizikos prisiėmimas bei jai minimizuoti skirtų priemonių įgyvendinimas).

Pirmenybė visuomet skiriama rizikos pašalinimui. Jei rizikos objektyviai neįmanoma pašalinti, tada yra stengiamasi ją suvaldyti iki priimtino rizikos lygio.

Parentant įmonės rizikos valdymo priemonės vadovaujamosi prioriteto principu, t. y. rizikos, kurios gali turėti didžiausią neigiamą įtaką ir jų atsiradimo tikimybė yra didelė, suvaldomos pirmiausia joms skiriant didžiausią dėmesį. Atitinkamai mažesnėms rizikoms didesnis dėmesys skiriamas po to, kai yra suvaldytos didžiausios rizikos.

5. Tinkamo rizikos valdymo priemonių taikymo kontrolė

Šio etapo tikslas - siekis įvertinti, ar pasirinktos ir taikomos rizikos valdymo priemonės yra veiksmingos ir gali efektyviai apriboti ar apskritai pašalinti rizikos atsiradimo galimybę. Kadangi įmonės veikla yra dinamiška, dažnai realūs procesai skiriasi nuo įmonės viduje numatytų bei reglamentuotų procesų, todėl svarbu nuolat stebėti taikomas rizikos valdymo priemonės ir atlikti atitinkamus koregavimus, kad atsiradę nukrypimai neiškraipytų rizikos valdymo proceso. Konkrečių priemonių taikymo kontrolę padeda užtikrinti reguliariai rengiamos ataskaitos apie rizikos rūšis ir jų valdymui skirtų priemonių efektyvumą.

Rizikos valdymo procesas

6. Nuolatinė įmonės veiklos ir identifikuotų rizikų stebėseną

Tam, kad rizikos valdymo sistema veiktų sėkmingai ir būtų pasiekiami tikslai, dėl kurių tokia sistema įmonėje kuriama, vienas iš svarbiausių rizikos valdymo sistemos elementų - nuolatinė įmonės veiklos ir identifikuotų rizikų stebėseną, kuri leistų kuo anksčiau identifikuoti veiksnius, galinčius turėti neigiamos įtakos įmonės veiklai, veiklos tęstinumui, finansinių įsipareigojimų laikymuisi, klientų interesų apsaugai, bei padėtų pasirinkti atitinkamas rizikos valdymo priemones. Šiame etape renkami įvairūs duomenys tiek apie įmonės veiklą, tiek apie jau identifikuotas rizikas bei atliekamas surinktų duomenų vertinimas ir įtaka rizikos valdymo sistemai.

7. Ataskaitų sudarymas ir teikimas įmonės vadovams

Periodiškai, ne rečiau kaip kartą per ketvirtį, atsakingi įmonės darbuotojai parengia ataskaitas apie naudojamų rizikos valdymo priemonių įgyvendinimą, jų efektyvumą, su įgyvendinimu ir naudojimu susijusias problemas, naujai identifikuotas veiklos rizikas. Ataskaitų sudarymas padeda įžvelgti esamų ir potencialių rizikų keliamus neigiamus padarinius, identifikuoti naujas rizikas, įvertinti rizikų mastą, įtaką įmonės veiklai ir atitinkamai ieškoti sprendimų rizikų sumažinimui arba išvengimui.

Už tinkamą rizikos valdymo proceso įgyvendinimą atsako įmonės vadovas. Įmonės vadovas visas ar dalį funkcijų gali pavesti atlikti įmonės darbuotojams.

8. Periodinis rizikos valdymo sistemos atnaujinimas

Reguliarus rizikos valdymo sistemos įvertinimas, peržiūra bei atnaujinimas yra sudėtinė rizikos valdymo sistemos dalis, padedanti ir įpareigojanti įmonėje turėti faktinę situaciją atitinkančią rizikos valdymo sistemą, įskaitant rizikos valdymui naudojamas priemones ir procedūras. Periodinis rizikos valdymo sistemos atnaujinimas atliekamas bent kartą per metus ir padeda užtikrinti, jog rizikos valdymo sistema būtų pritaikyta prie pasikeitusių įmonės veiklos mastų ar kryptių.

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 vartojamuosius kreditus, taip pat dėl atlygintino laidavimo paslaugos. Jos 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 sistema. Ši sistema yra nuolat tobulinama ir kartą į metus iš esmės atnaujinama.

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

Likvidumo rizika – tai rizika, kad įmonės trumpalaikiai įsipareigojimai viršys likvidų turtą ir įsipareigojimų vykdymui įmonė bus priversta realizuoti kitą turtą nepalankiomis sąlygomis. Ši rizika nėra reikšminga, nes įmonės pagrindinės veiklos finansavimas vykdomas akcininkų papildomais 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 skiriamas didžiausias dėmesys.

UAB „NEO Finance“ 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 UAB „NEO Finance“ veiklą papildančių paslaugų pirkimu;
- Neteisėtas naudojimas 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 Bendrovės veikloje yra identifikuotas. Stebima, kad kiekviena konkreti rizika nepasireikštų viršydama Bendrovės nustatytą konkrečios rizikos tolerancijos laipsnį.

Taip pat pažymėtina, kad 2017 m. pabaigoje ir 2018 metų pradžioje Bendrovėje atliktas vidaus auditas už 2017 metus, kuris savo užduoties aprėptyje jokių pažeidimų atitikties reikalavimams nenustatė, bet pateikė rekomendacijas 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 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

Bendrovė, kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorė, yra parengusi ir su Lietuvos banku suderinusi veiklos tęstinumo planą, kuris yra skelbiamas viešai bendrovės valdomoje tarpusavio skolinimo platformoje „www.paskoluklubas.lt“. Veiklos tęstinumo planas paskutinį kartą atnaujintas **2018 balandžio 4 d.**

Atnaujintame plane buvo simuliuota ekonominio nuosmukio įtaka Bendrovės veiklai. Prielaidose įvertinta, kad:

- 1) Akcininkai nesutinka ar negali padidinti įmonės kapitalo ir pagrindinis akcininkas nesutinka suteikti įmonei paskolos.
- 2) Investuotojai į fizinių asmenų paskolas dvigubai sumažina savo investicijas.
- 3) Savikaina susitraukia iki 20 tūkst. EUR per mėnesį dėl sumažėjusių paskolų išdavimo apimčių.
- 4) Optimizuojant kaštus palaipsniui mažinamas darbuotojų skaičius ir su darbuotojais susijusios išlaidos, mažinamos išlaidos IT tobulinimui.
- 5) NEO Finance, kaip vartojimo kredito davėjas, nutraukia investavimą į paskolas, susijusias su akcininkais įmonės nepareikalauja grąžinti paskolų suteiktų Bendrovei.

	2018 Q2	2018 Q3	2018 Q4	2019 Q1	2019 Q2	2019 Q3	2019 Q4	2020 Q1
Išdavimai, EUR	1,922,425	1,692,294	1,411,750	1,588,573	1,439,171	1,449,802	1,249,676	1,467,773
Portfelis	11,639,292	12,492,909	13,087,722	13,799,491	14,362,450	14,911,383	15,279,223	15,804,367
Pajamos	126,682	135,975	144,148	150,511	157,659	163,408	168,585	173,327
Savikaina*	(59,681)	(60,578)	(59,760)	(59,980)	(63,146)	(61,944)	(59,995)	(61,951)
Veiklos sąnaudos**	(92,754)	(83,574)	(85,514)	(80,514)	(80,514)	(80,514)	(85,514)	(80,514)
Investicinė veikla	30,192	26,882	24,511	21,109	18,833	15,008	11,627	6,586
Pinigų srautas	4,439	18,704	23,385	31,125	32,831	35,957	34,703	37,448

Dėl tarpininkavimo mokesčio pajamų atidėjimo ateities laikotarpiams, net ir du kartus sumažėjus išdavimų apimtims, NEO Finance turėtų pakankamą pinigų srautą ekonominio nuosmukio laikotarpiui. 2018 m. birželio 30d. gautinas tarpininkavimo mokestis siekė **1.84 mln. EUR**. Papildomai, Bendrovės reikmėms laikinai būtų naudojamos Užtikrinimo fondo lėšos, kurių 2018 m. birželio 30d. buvo **191 tūkst. EUR**.

*Savikaina susideda iš rinkodaros, duomenų bazių tikrinimo, identifikavimo, sms 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

2018 metais įmonė tikisi tarpininkauti per platformą išduodant 14 mln. EUR vartojimo kreditų paskolų gavėjams ir pradėti bendradarbiauti su instituciniais investuotojais iškart kai įstatymas neribos investavimo į vartojimo paskolas juridiniams asmenims. Taipogi, įmonės valdyba intensyviau fokusuojasi į veiksmus ir sprendimus siekiant pasiekti teigiamą pinigų srautą kas mėnesį. Valdyba ir stebėtojų taryba šiuo metu laikosi pozicijos neskelbti detalesnių savo veiklos prognozių ar planuojamų strateginių pokyčių. Šiuo metu koncentruojamės į vartojimo kreditų išdavimo apimčių didinimą Lietuvoje, 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 priėmė sprendimą toliau vystyti mokėjimo inicijavimo paslaugą ir didinti šios veiklos apimtį Lietuvos rinkoje. Galimos įmonės strateginės veiklos ir plėtros perspektyvos toliau diskutuojamos Valdyboje ir Stebėtojų taryboje, tarp kurių yra: sutelktinio finansavimo platformos veiklos planų atnaujinimas Lietuvoje, EPĮ būdingų paslaugų plėtra, P2P lizingo veiklos modelis, „P2P“ platformos plėtra į užsienio šalis. Įmonės turima EPĮ veiklos licencija leidžia pradėti veiklą bet kurioje ES šalyje panaudojant turimą EPĮ licenciją, išduotą Lietuvoje 2017 metų sausio mėnesį.

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

Valdybos vardu, 24%

Valdybos pirmininkas Evaldas Remeikis

2018m. I pusm. sutrumpintas balansas (neauditotas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
	TURTAS			
A.	ILGALAIKIS TURTAS		1,653,197	1,388,691
1.	Nematerialusis turtas		350,397	323,091
2.	Materialusis turtas		13,924	17,303
3.	Finansinis turtas		961,285	745,906
4.	Kitas ilgalaikis turtas		327,590	302,391
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		1,208,759	914,394
1.	Atsargos		6,949	3,424
2.	Per vienus metus gautinos sumos		84,562	120,512
3.	Trumpalaikės investicijos		-	-
4.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		1,117,248	790,458
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS		5	65
	TURTO IŠ VISO		2,861,960	2,303,150
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
D.	NUOSAVAS KAPITALAS		924,102	757,690
1.	Kapitalas		1,175,460	1,921,503
2.	Akcijų priedai		-	628,500
3.	Perkainojimo rezervas		-	-
4.	Rezervai		-	-
5.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(251,359)	(1,792,313)
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS		-	-
F.	ATIDĖJINIAI		126,771	102,798
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		1,809,703	1,441,624
1.	Po vienu metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		670,119	622,500
2.	Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		1,139,584	819,124
H.	SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS		1,385	1,038
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		2,861,961	2,303,150

2018m. I pusm. Pelno (nuostolių) ataskaita (neauditauta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1.	Pardavimo pajamos		421,669	479,424
2.	Pardavimo savikaina		(249,817)	(712,425)
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis		-	-
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		171,852	(233,001)
5.	Pardavimo sąnaudos		-	(8,308)
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos		(361,035)	(690,213)
7.	Kitos veiklos rezultatai		-	(96)
8.	Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos		-	-
9.	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		-	-
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos		424	-
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas		-	-
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos		(27)	(145)
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(188,786)	(931,762)
14.	Pelno mokestis		25,199	136,120
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(163,587)	(795,642)