

UAB „NEO Finance“ valdybos veiklos ataskaita už I-ąjį 2017 m. pusmetį

Vilnius

2017-08-17

Įmonės veiklos tikslai

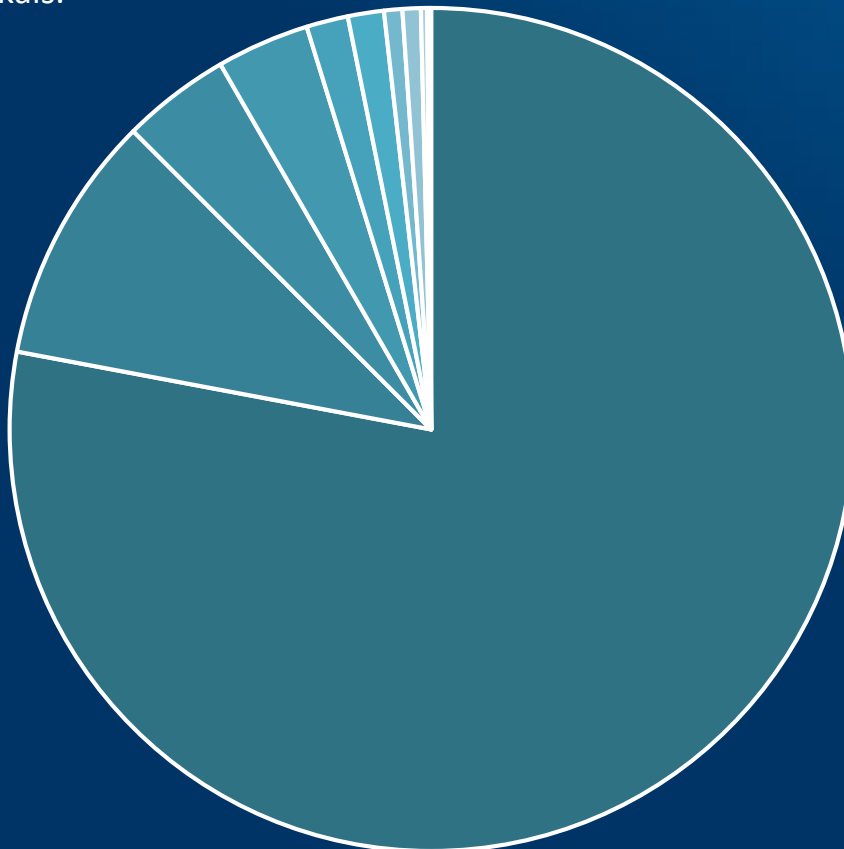
Įmonė UAB „NEO Finance“ įsteigta 2014-01-21 dieną Lietuvoje. 2015 m. spalį įmonei išduota ribotos veiklos elektroninių pinigų įstaigos licencija, 2016 balandį įmonė pirmoji iš platformų buvo įrašyta į tarpusavio skolinimo platformų sąrašą, kurį administruoja Lietuvos bankas (toliau - LB). 2017 m. sausį įmonei suteikta elektroninių pinigų įstaigos neribotos veiklos licencija, leidžianti teikti paslaugas visoje Europos Sąjungoje. Įmonė nuo aktyvios veiklos pradžios 2015 m. gruodžio mėn. užsiima tarpusavio skolinimo veikla ir elektroninei pinigų įstaigai būdinga veikla: lėšų saugojimas IBAN sąskaitose, pinigų pervedimai SEPA MMS sistemoje ir pan. Įmonei iškeltas ilgalaikis akcininkų tikslas – tapti didžiausia tarpusavio skolinimo platforma Lietuvoje ir veikti pelningai. Įmonės tikslų įgyvendinimą prižiūri įmonės valdyba, o tikslų įgyvendinimą atlieka įmonės vadovas kartu su darbuotojų komanda.

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. Taip pat labai didelį dėmesį skiriame paskolų rizikos valdymui bei skolų išieškojimui, kas daro tiesioginę įtaką investicinei grąžai investuotojams.

Įmonės akcininkai

Įmonės kapitalą ataskaitos rengimo dienai sudaro 1.590.675 vnt. paprastųjų vardinių 1 EUR nominalios vertės akcijų. UAB „ERA CAPITAL“ po 50 proc. akcijų priklauso Evaldui Remeikiui ir Aivai Remeikienei. Singapūro ASIAN PACIFIC GREEN ENERGY PTE.LTD susijusi su stebėtojų tarybos pirmininku Antanu Daniu, UAB VALUE CAPITAL 100% akcijų priklauso valdybos nariui Deividui Tumui. Per ataskaitinį laikotarpį įvyko du akcinio kapitalo didinimo veiksmai išleidžiant naują akcijų emisiją ir trys akcijų pirkimo – pardavimo sandoriai, kurių metu iš esamų akcininkų akcijas įsigijo du juridiniai asmenys: UAB „Elijos miestas“ ir UAB „Arikesa“, turintys bendrų interesų kitose įmonėse su UAB „ERA CAPITAL“ akcininkais.

2017.08.17 įmonės
akcinį kapitalą valdė
vienuolika akcininkų:



- UAB "Era Capital", 77.96%
- Grigorij Gurevich, 9.55%
- UAB "Value Capital", 4.16%
- Asian Pacific Green Energy PTE.LTD, 3.56%
- Lionginas Sinkevičius, 1.6%
- Marius Navickas, 1.38%
- UAB "Elijos miestas", 0.7%
- UAB "Arikesa", 0.7%
- Marius Laurinaitis, 0.24%
- Justinas Kodžius, 0.08%
- Viktoras Ivanovas, 0.07%

Įmonės valdyba ir valdymas



Tenkinant teisės aktų reikalavimus ir siekiant valdymą padaryti šiuolaikišką ir efektyvą, įgyvendinta dvipakopė valdymo sistema: įmonėje veikia stebėtojų taryba, valdyba ir vadovas. Stebėtojų tarybos pirmininkas yra Antanas Danys, o stebėtojų tarybos nariai - advokatas Remigijus Bukėnas ir dr. Marius Laurinaitis. Įmonės valdyboje dirba 5 asmenys: valdybos pirmininkas Evaldas Remeikis, valdybos nariai Marija Dočkutė, Deividas Tumas, Marius Navickas ir Aiva Remeikienė. Aiva Remeikienė yra ir įmonės administracijos vadovė. Evaldas Remeikis ir Deividas Tumas yra baigę „Baltic Institute of Corporate Governance“ valdybos narių mokymus ir įgiję profesionalių valdybos narių kvalifikaciją.

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 ir tai yra vienas iš įmonės konkurencinių pranašumų.

Per ataskaitinį laikotarpį įmonėje įvyko 7 valdybos posėdžiai.

Įmonės kapitalas



Iki 2017 metų į įmonę didinant įstatinį kapitalą ir per akcijų priedus buvo investuota 1.275 mln. EUR. Per 2017 m. pirmąjį pusmetį į įmonės kapitalą leidžiant naujas akcijų emisijas (apmokant nominalią akcijų kainą ir jos perviršį skiriant į akcijų priedus) investuota papildomai 835 tūkst. EUR. Pirmojo 2017 m. pusmečio pabaigoje įmonės įstatinis kapitalas kartu su akcijų priedais sudarė 2.11 mln. EUR. Įmonė vis dar yra pirmajame plėtros etape, kuriame akcininkai investicijoms yra viso paskyrę 2.4 mln. EUR (apie tai buvo skelbta viešai [čia](#)). Įmonės akcininkai neatmeta galimybės antrajam plėtros etapui reikalingas lėšas pritraukti per *Nasdaq First North* alternatyviąją biržą atliekant pirminį akcijų siūlymą, arba prisitraukti vieną stambesnę akcininką – rizikos kapitalo fondą. Jei vienas ar kitas aukščiau paminėtas scenarijus nebus patvirtintas akcininkų kaip sekantis plėtros etapas, akcininkai ir toliau pasiruošę investuoti į įmonę, kol jos veikla generuos teigiamą pinigų srautą.

UAB „NEO Finance“, kaip elektroninių pinigų įstaiga, nuo 2017 metų privalo atitikti minimalų nuosavo kapitalo reikalavimą - 350 tūkst. EUR, ir, nuosavam kapitalui tapus mažesniu nei ši suma, pagal įstatymus akcininkai turi nedelsiant priimti sprendimus dėl nuosavo kapitalo didinimo. Pirmojo pusmečio pabaigoje įmonės balanse apskaičiuotas nuosavas kapitalas siekė 711 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) įmonės nuosavas kapitalas, kuris skaičiuojamas pagal elektroninių pinigų įstaigos nuosavo kapitalo apskaičiavimo reikalavimus siekė 437 tūkst. eurų. Apskaičiuojant elektroninių pinigų įstaigos kapitalo pakankumą pagal aukščiau minėtą Lietuvos banko valdybos nutarimą, iš nuosavo kapitalo dydžio atimama nematerialaus turto suma.

- 2017 sausio 7 dieną įmonei Lietuvos bankas suteikė elektroninių pinigų įstaigos licenciją, leidžiančią veiklą vykdyti visoje Europos Sąjungoje;
- 2017 metų sausis – įmonė įdiegė ir ėmė taikyti vartotojų identifikavimo procedūras nuotoliniu būdu taikant naujas technologines priemones nuotoliniam identifikavimui;
- 2017 metų balandžio 3-28 dienomis Lietuvos bankas atliko įmonės, kaip vartojimo kredito davėjos ir tarpusavio skolinimo platformos operatorės, inspektavimą; įmonei neskirta poveikio priemonių (baudų ar įspėjimų);
- 2017 metų gegužė – įmonės vartojimo paskolų portfelis tapo didžiausiu iš Lietuvoje veikiančių tarpusavio skolinimo platformų operatorių;
- 2017 metų birželis – įmonė pirmąjį mėnesį pasiekė 2016 metų viduryje užsibrėžtą tikslą per 3 metus skaičiuojant nuo 2016 metų birželio mėnesio užimti ne mažiau kaip 50 proc. vartojimo paskolų rinkos vertinant išdavimų apimtį tarp Lietuvoje veikiančių tarpusavio skolinimo platformų operatorių;
- 2017 birželio 5 d. – įmonė atvėrė galimybę investuoti per Paskolų klubo platformą į paskolas ES investuotojams. Spauda apie tai [čia](#);
- 2017 m. liepos 1 d. – įmonė priėmė sprendimą savo lėšomis sumokėti gyventojų pajamų mokestį už nerezidentų gautas palūkanas už laikotarpį nuo veiklos pradžios iki 2017.07.03. Nuo 2017.07.03 nerezidentų mokesčiai platformoje nuskaičiuojami automatiškai iš gautų palūkanų ir automatiškai sumokami į Valstybinės mokesčių inspekcijos sąskaitą;
- 2017 birželis – Finansų ministerijoje vykusio susitikimo metu, Finansų ministerijos ir VMI atstovai neformaliai pritarė mokestinių įstatymų keitimui - kad investuotojams, investuojantiems per tarpusavio skolinimo platformas, būtų taikomas nepamokestinamųjų pajamų minimalus dydis 500 EUR. Įmonė ypač aktyviai dalyvauja mokestinių klausimų sprendime ir šis sprendimas buvo priimtas atsižvelgiant į įmonės išdėstytus argumentus dėl mokesčių neutralumo principo ir vienodo investuotojų apmokestinimo lyginant su kitomis analogiškais investavimo rūšimis.

Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai



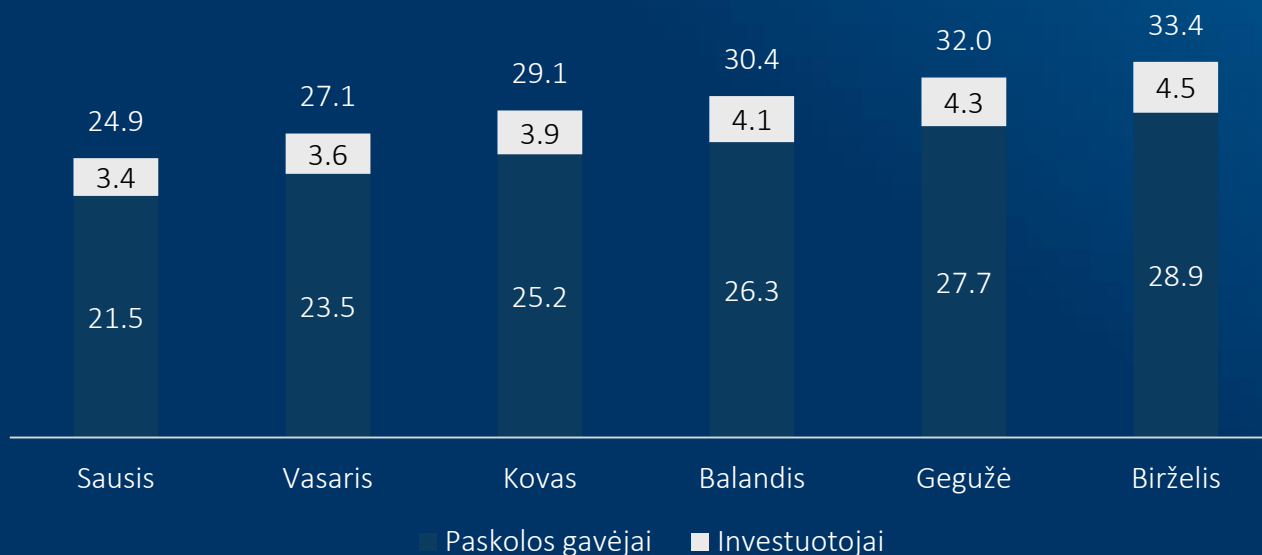
- Remiantis neaudituotais duomenimis, įmonės pajamos reikšmingai didėjo ir siekė 146 tūkst. EUR, lyginant su praeitų metų pirmuoju pusmečiu augo virš 5 kartų, kai tuo tarpu pardavimų savikaina sumažėjo 3 proc.;
- Prisiregistravusių vartotojų augimas 47,9 proc.;
- Sufinansuota paskolų už 3,68 mln. EUR:

	2017 I pusm.	2016 I pusm.	Pokytis
Išdavimai, EUR	3 676 650,85	641 887,00	473%
Pajamos, EUR	146 229,00	22 555,00	548%
Pardavimo savikaina, EUR	256 624,00	265 128,00	-3%
Bendrasis pelnas, EUR	(110 395,00)	(242 573,00)	54%
Veiklos sąnaudos, EUR	347 092,00	282 987,00	23%
EBITDA, EUR	(417 781,00)	(500 709,00)	17%
Pelnas prieš apmokestinimą, EUR	(467 759,00)	(528 955,00)	12%

Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

Per pirmąjį 2017 m. pusmetį augantis vartotojų pasitikėjimas ir prekinio ženklo žinomumo augimas lėmė 47,9 proc. prisiregistravusių vartotojų kiekio augimą. Vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimas buvo 48 proc., investuotojų – 46,8 proc. Bendras vartotojų prieaugis buvo 11 tūkst.

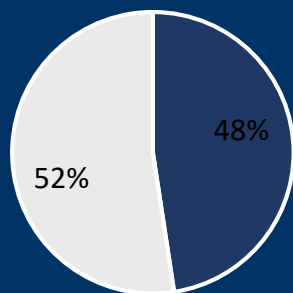
2017 m. viso prisiregistravusių vartotojų, tūkst.



Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai

Per pirmąjį pusmetį įmonė tarpininkavo išduodant vartojimo kreditų už 3,68 mln. EUR, kuriuos suteikė 2295 investuotojai. Pernai tuo pačiu laikotarpiu per platformą buvo sufinansuota 642 tūkst. EUR paskolų (metinis augimas sudarė 473%). Tai leido užimti 48% per tarpusavio skolinimo platformas išduotų vartojimo kreditų fiziniams asmenims rinkos dalį. Vartojimo kreditus per 2017 m. pirmąjį pusmetį gavo 1471 vartojimo kredito gavėjas.

Sufinansuota vartojimo kreditų suma per 2017 I pusm.



□ Paskolų klubas ■ Kiti TSPO

2017m. sufinansuota vartojimo kreditų suma, tūkst. EUR



2017 metams rinkodaros departamentui buvo išskelti 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 investuotojų supratimą apie tarpusavio skolinimą;
4. Didinti registruotų investuotojų duomenų bazę.

Siekiant iškeltų tikslų, visų pirma buvo suderinta rinkodaros komunikacijos strateginė žinutė. Ji buvo nustatyta kaip nuoseklus 2016 metų tęsinys. Kadangi 2016 metų žinia buvo nuskaityta gerai, todėl buvo pasirinkta pridėta papildoma nauda klientams – skolinimosi kaina. Buvo išlaikytas profesionalus komunikacijos tonas naudojant filmuotą reklaminę medžiagą. Siekiant perteikti pagrindinę žinią, buvo pasinaudota palyginimu, kaip atrodytų pasaulis, jei jame tam tikri dalykai nesikeistų. Tarpusavio skolinimasis yra kreditavimo ateitis, o pasaulis keičiasi nuolat ir mes turime suspėti su juo. Paskolų klubas buvo pateikiamas kaip žingsnis į priekį kreditavimo srityje ([žiūrėti klipą čia](#)).

Toliau, siekiant pagrindinio tikslo Paskolos gavėjams marketingo biudžetas pirmajam 2017 m. pusmečiui buvo paskirstytas į dvi kategorijas su skirtingais tikslais:

- 1) Ilgalaikis strateginis tikslas „Ilgalaikis pardavimų augimas“ (angl. long term sales growth), kuriam pasiekti buvo pasitelkta „Brand building“ strategija. Šitai kategorijai buvo skirta 60 proc. viso paskolos gavėjų biudžeto.
- 2) Antras tikslas – „Pardavimo aktyvavimas“ (Ang. sales activation), kurio tikslas yra trumpalaikiai pardavimai. Šiai kategorijai buvo skirta 40 proc.

Atlikus „post campaign“ tyrimą paaiškėjo, kad įmonės nauja kampanija buvo nuskaityta teigiamai ir dauguma rodiklių buvo geresni nei rinkos vidurkiai. Šie rodikliai yra:

- Reklamos aiškumas ir supratimas;
- Reklamos tapatinimas su tiksline auditorija (reklama yra skirta tokiam kaip aš);
- Reklamos patikimas;
- Paskatinimas gauti daugiau informacijos apie paslaugą;
- Svarstymas skolintis iš „Paskolų klubo“



Siekiant didinti investuotojų duomenų bazę nuolat buvo investuojama į google, bing, yandex ir kitų paieškos sistemų reklamą. Buvo plečiamas išorinių partnerių tinklas. Taip pat kovo mėnesį buvo suplanuota ir iškomunikuota reklaminė kampanija investuotojams „Investavimas pasikeitė“. Birželio mėnesį galimybė investuoti „Paskolų klube“ buvo pristatyta Europos Sąjungos piliečiams ir pasiskelbta tokiuose tinklalapiuose kaip p2p-banking.com (publikacija [čia](#)) ir p2p-kredite.com (publikacija [čia](#)). Taip pat buvo pasitelkta žiniasklaida kaip plačiausią investuotojų auditoriją pasiekiantis kanalas. Reguliariai rengti pranešimai ar komentarai žiniasklaidai. Siekiant didinti investuotojų supratimą apie tarpusavio skolinimą buvo suorganizuota daugiau nei 30 mokymų ir susitikimų su investuotojais. Taip pat dalyvavome išoriniuose regioniniuose renginiuose, tokiuose kaip: Investuok žurnalo seminare „Viskas apie pinigų skolinimą“, Kredito valdymo Universiteto organizuojamuose mokymuose „Kaip šeimai sėkmingai išsirinkti gyvenamą būstą, pasiimti banko paskolą ir saugiai investuoti“ ar tarptautinėje Gatepool konferencijoje.

Per pirmąjį šių metų pusmetį pritraukėme beveik 1,5 tūkst. naujų investuotojų, tai yra 10 proc. daugiau nei 2016 metų tuo pačiu laikotarpiu. Investuotojai investavo beveik 3,5 mln. EUR per pirmąjį 2017 m. pusmetį, tai yra 470 proc. augimas lyginant su 2016 m. tuo pačiu laikotarpiu.

Įmonės investicijos į paskolas (suteikti vartojimo kreditai)

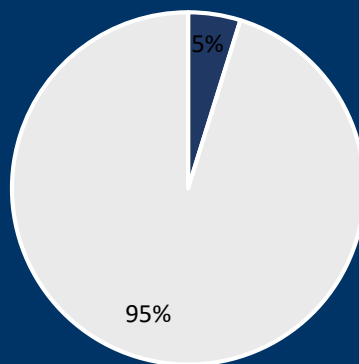


UAB „NEO Finance“ veikia ir kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorius, ir kaip vartojimo kredito davėjas. Tai reiškia, kad tam tikrais atvejais įmonė pati skolina lėšas vartojimo kredito gavėjams, besikreipiantiems dėl vartojimo kredito gavimo per platformą www.paskoluklubas.lt. Siekiant išvengti interesų konfliktų ir užtikrinti paskolos davėjų teisių apsaugą, įmonė skolina savo lėšas aiškiai investuotojams atskleidžiamomis sąlygomis. Be to, investuotojai turi pirmenybę investuoti į vartojimo kreditus.

Per 2017 m. pirmąjį pusmetį UAB „NEO Finance“, kaip vartojimo kredito davėjas, finansavo paskolų už 177 tūkst. EUR. Pernai tuo pačiu laikotarpiu įmonė finansavo paskolų už 26 tūkst. EUR.

Įmonė, investuodama į vartojimo kreditus kaip vartojimo kredito davėja, siekia dviejų tikslų: uždirbti akcininkus tenkinančią investicinę grąžą ir užtikrinti investuotojams ir paskolų gavėjams likvidžią paskolų biržą.

Sufinansuota vartojimo kreditų suma per 2017 I pusm.

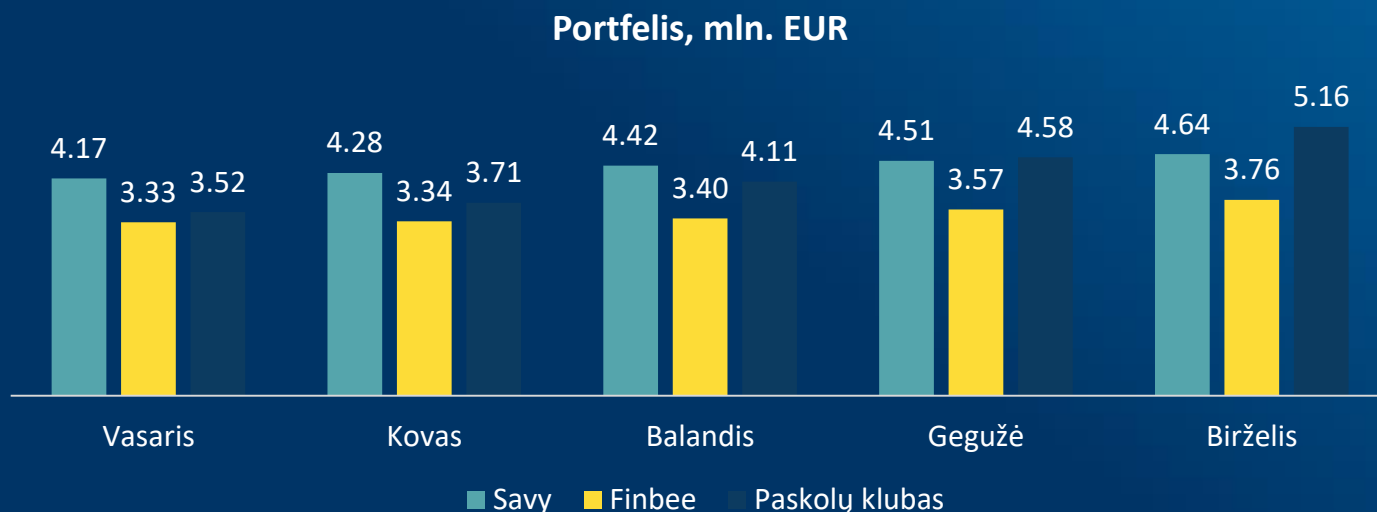


□ UAB „NEO Finance“ ■ Investuotojai

Vartojimo kreditų portfelis ir skolinimosi kaina vartotojams



Vartojimo kredito gavėjų ir investuotojų pasitikėjimas, kartu su išaugusiais išdavimais, 2017 m. pirmojo pusmečio pabaigoje leido „UAB „NEO Finance“ valdyti didžiausią paskolų portfelį tarp Lietuvoje veikiančių tarpusavio skolinimo platformų.



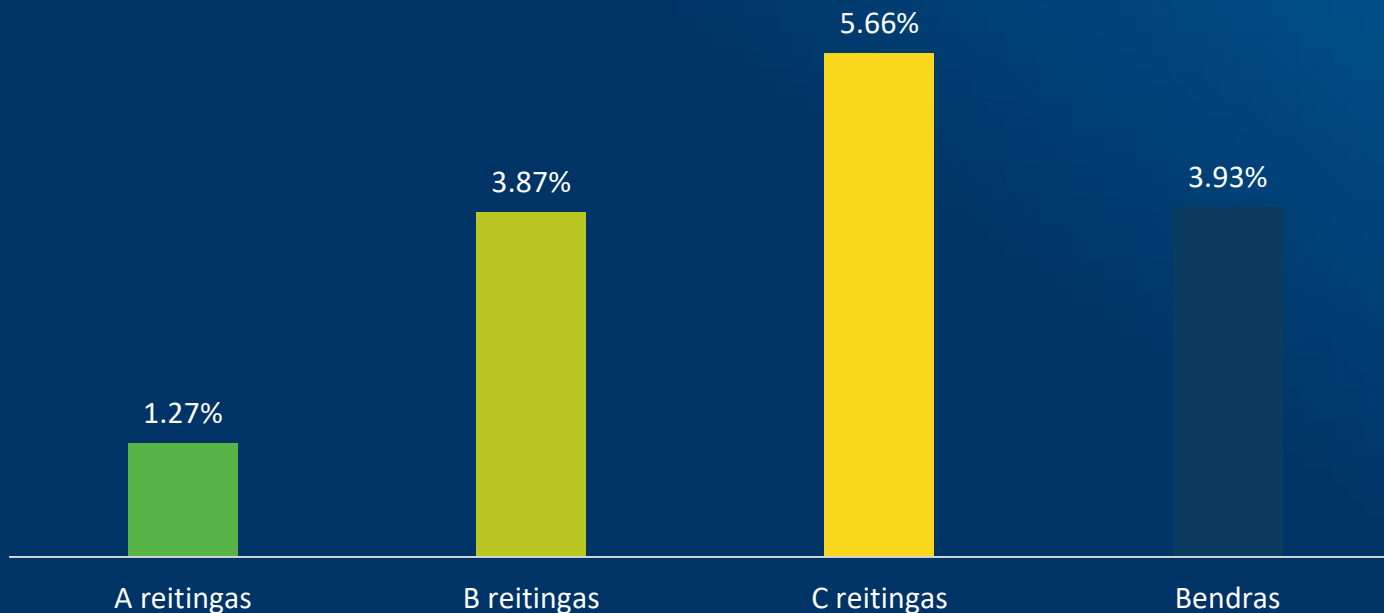
Vidutinė bendra vartojimo kredito kainos metinė norma, kuri parodo kiek metinių palūkanų su visais papildomais platformų taikomais mokesčiais, Paskolų klubo platformoje už II-ąjį 2017 metų ketvirtį sudarė 25,08%, kai tuo tarpu kitose lietuviškose platformose šio rodiklio vidurkis buvo 39,79%.

Vėlavimai



2017 m. pirmojo pusmečio pabaigoje 111 paskolų mokėjimai buvo pradelsti daugiau kaip 90 dienų iš eilės. Per visą platformos veiklos laikotarpį iki 2017 m. pirmojo pusmečio pabaigos buvo sufinansuota 2827 vnt. paskolų. Bendras išduotų paskolų vėlavimas paskolų vienetais daugiau kaip 90 dienų sudarė 3,93 proc. Žemiau pateikiamas daugiau nei 90 dienų vėlavimo pasiskirstymas pagal reitingus:

Vėlavimai daugiau kaip 90d. iš eilės, %



Išieškojimas



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

Per 2017 m. pirmąjį pusmetį išieškota suma siekė 96,6 tūkst. EUR. Net 75 proc. lėšų išieškota ikiteisminiu būdu.



Išieškojimo paslaugas įmonei sutartiniu pagrindu teikia UAB „Legal Balance“. Esame labai 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/terminavimo išieškoti 65-68% nuo bendros įsiskolinimo sumos. Įmonė, atsižvelgdama į tai, siūlo „buy-back“ paslaugą, kurios esmė - investuotojui iškart po sutarties nutraukimo, nelaukiant išieškojimo, įmonė išmoka nuo 50 iki 80 proc. negrąžintos investicijos kompensaciją.

Per 2017 m. pirmąjį pusmetį investuotojams išmokėta kaina už supirktas reikalavimo teises buvo 16 tūkst. EUR. Per tą patį laikotarpį pernai įsigyta reikalavimo teisių už 1,9 tūkst. EUR.

Pajamos



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

1. Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos
2. Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos
3. Investavimo veiklos pajamos

Lyginant 2017 ir 2016 metų pirmuosius pusmečius, pajamų augimas siekė beveik 5.5 karto.

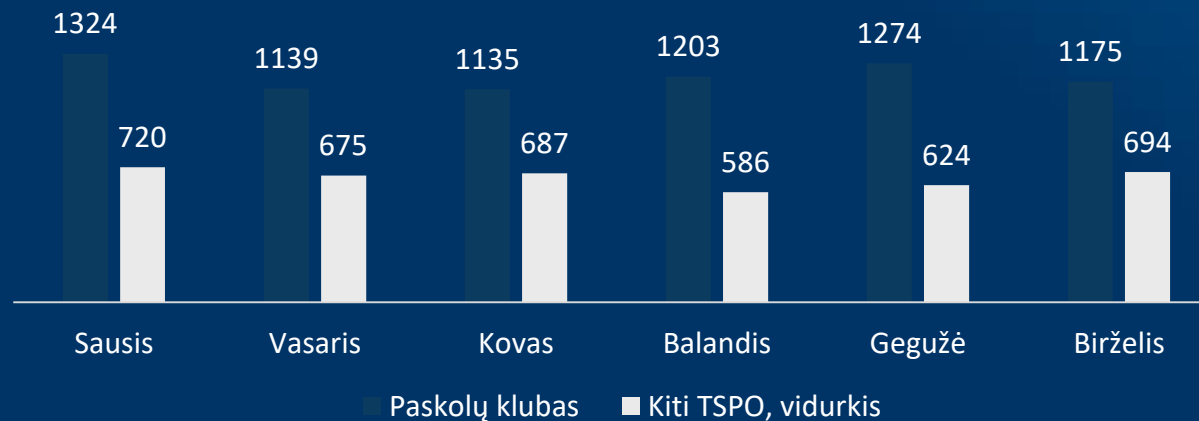
Pažymėtina, kad didžioji dauguma su tarpusavio skolinimo veikla susijusių pajamų yra išdalinama per visą paskolos laikotarpį ir šios pajamos gaunamos tik vartojimo kredito gavėjui faktiškai grąžinant kiekvieno mėnesio įmoką. Įmonė tokį pajamų rinkimo būdą pasirinko dėl Vartojimo kredito įstatymo reikalavimo 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.** Pabrėžtina, kad įmonės inspektavimo metu Lietuvos bankas pažymėjo, kad tik toks pajamų surinkimo būdas yra visiškai atitinkantis teisės aktų reikalavimus.

	2017 I pusm.	2016 I pusm.
Pajamos	146,229	22,555
Su tarpusavio skolinimo veikla susijusios pajamos	110,754	22,287
Su elektroninių pinigų leidimu ir tvarkymu susijusios pajamos	4,038	268
Investavimo veiklos pajamos	31,438	-

Įmonė ir toliau vysto savo sukurtą IT sistemą, atsižvelgdama į vartotojų norus ir tarpusavio skolinimo rinkos tendencijas. Naujų funkcijų programavimui ir diegimui per 2017 m. pirmąjį pusmetį investuota 117 tūkst. EUR. Svarbu pažymėti, kad įmonė pirmąjį pusmetį investavo apie 35.000 EUR į naujos *Fintech* įmonėms būdingos paslaugos sukūrimą. Pagrindė šios išlaidos atsispindi IT išlaidų eilutėje. Paslauga Lietuvoje bus pristatyta II-ąjį 2017 metų pusmetį. Pažymėtina, kad kas ketvirtą įmonė pagal sąnaudas, kurios buvo patirtos sukuriant naują platformos versiją, sukuria ilgalaikio nematerialiojo turto kortelę ir patirtas sąnaudas perkelia į nematerialųjį turtą, kurį nudėvi per 4 metus. 2017 metų pirmąjį pusmetį ši suma siekė 47 tūkst. EUR.

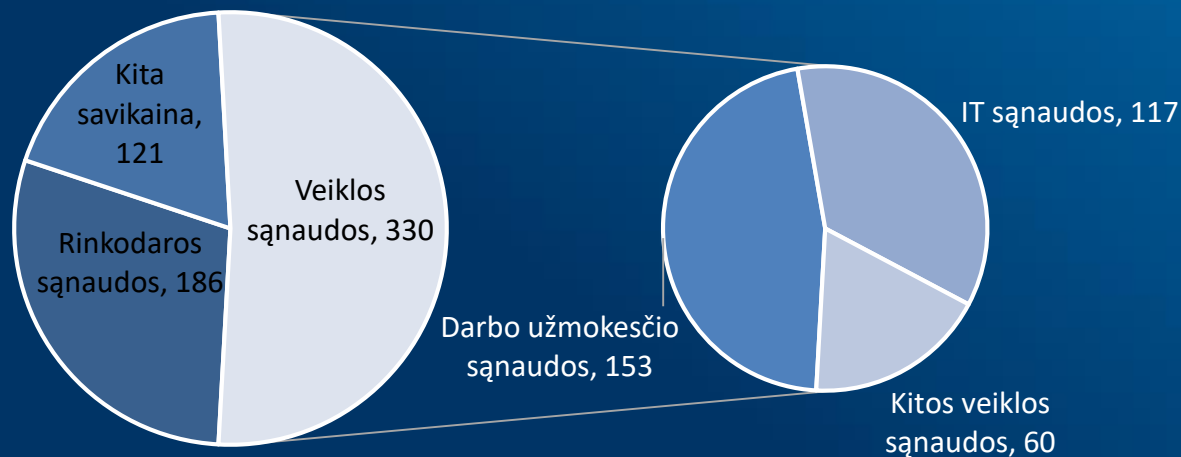
Įmonėje taip pat dirba kvalifikuoti specialistai ir vadovai, kurių 2017 m. pirmąjį pusmetį vidutiniškai pagal darbo sutartis dirbo 17 darbuotojų. Įmonė moka konkurencingus atlyginimus ir už pasiektus rezultatus darbuotojams skiria priedus bei motyvuoja akcijų opcionais. Viso darbo užmokesčiui per pusmetį buvo skirta 153 tūkst. EUR. Sodros duomenimis, vidutinis per 2017 m. pirmąjį pusmetį išmokėtas atlyginimas su priedais po mokesčių UAB „NEO Finance“ darbuotojams, lyginant su kitomis Lietuvoje veikiančiomis tarpusavio skolinimo platformomis, buvo didžiausias.

Atlyginimų vidurkis, EUR



Kitos veiklos sąnaudos sudarė 368 tūkst. EUR.

2017m. I pusr. išlaidos, 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, komunalinės paslaugos, transporto paslaugos, mobiliojo ir fiksuotojo ryšio sąnaudos, audito paslaugos, kanceliarinės išlaidos, kurjerio paslaugos.

EBITDA



Įmonės EBITDA 2017 m. pirmąjį pusmetį buvo neigiama ir siekė -418 tūkst. EUR. Lyginant su tuo pačiu laikotarpiu pernai, EBITDA rodiklis buvo pagerintas 15 proc. Pakankamai mažas pokytis paaiškinamas įmonės pajamų atidėjimu ateities laikotarpiams bei padidėjusiomis einamosiomis sąnaudomis bei investicijomis, kurios užtikrina spartų įmonės augimą. Akcininkų nustatytas prioritetą yra rinkos dalies didinimas ir verslo apimčių didinimas, todėl valdybos sprendimai ir veiksmai yra nukreipti į šių tikslų siekimą.

Nors tikimasi, kad 2017 m. trečiąjį ir ketvirtąjį ketvirtį EBITDA rezultatas dar ženkliai pagerės lyginant su analogiškais periodais praeitais metais, įmonė ir toliau investuos į prekės ženklo žinomumo didinimą, IT platformą ir paslaugų plėtrą. Nors trumpalaikiai akcininkų keliami tikslai įmonės valdybai yra vartotojų skaičiaus didinimas, paskolų ir viso verslo apimčių auginimas, įmonė ilgalaikėje perspektyvoje tikisi generuoti teigiamą EBITDA rezultatą, kurį planuojama pasiekti ne anksčiau nei 2019 metais

„Užtikrinimo fondas“

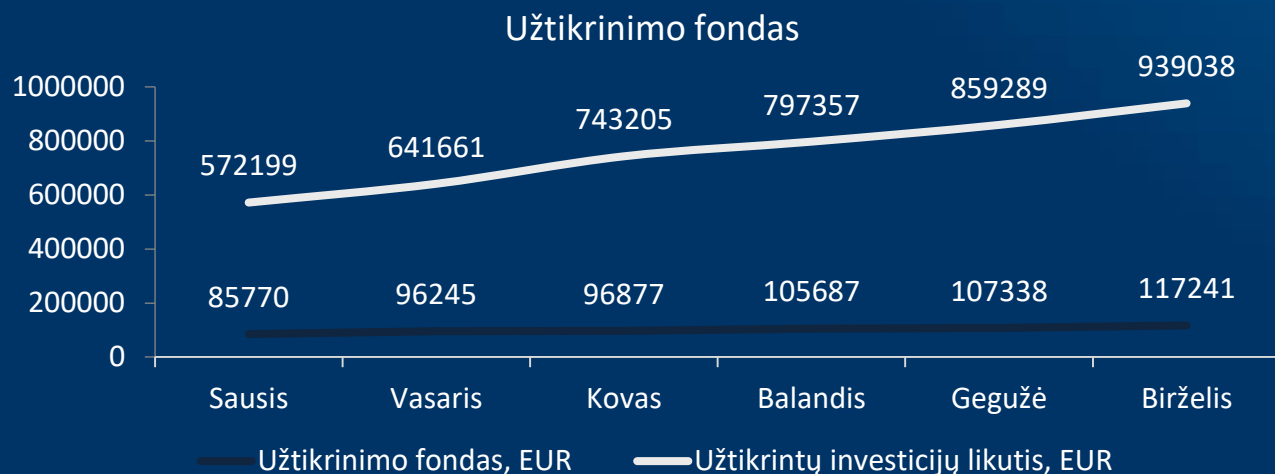


Paskolų klubas siūlo „Užtikrinimo fondo“ paslaugą, kuria pasinaudojus investuotojai gali sumažinti investavimo riziką. Šios paslaugos turinys – atlygintinas laidavimas, kai įmonė paslaugą pasirinkusiems investuotojams visu savo turtu laiduoja už tinkamą vartojimo kredito gavėjo įsipareigojimų pagal konkrečią sutartį įvykdymą.

Likvidumo rizikos valdymo tikslais įmonė apskaičiuoja lėšų poreikį įsipareigojimams pagal laidavimo sutartis dengti ne rečiau nei kas ketvirtį ir šias lėšas laiko atskiroje banko sąskaitoje. Šios sąskaitos tikslas yra užtikrinti įmonės vidinį pinigų srautų valdymą. Įsipareigojimų investuotojams vykdymui įmonė gali ir esant reikalui naudoti ir kitą įmonės turtą.

Per 2017 m. pirmąjį pusmetį viso iš užtikrinimo fondo sąskaitos buvo išimtas 21 950,96 EUR perteklius. Nepaisant to, fondo prieaugis siekė 31 tūkst. EUR.

Užtikrinimo fondo sąskaitoje 2017.06.30 dienai buvo 120.995 EUR sukauptų lėšų, o bendra su užtikrinimo fondo paslauga investuotų lėšų likučio suma sudarė 939.038 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, 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 potencialas 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.

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 aptariami 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.

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 bus 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.

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 naudojamus 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.

Likvidumo rizikos patirti taip pat neplanuojama, nes klientų lėšos, gautos už elektroninių pinigų išleidimą ar susijusias su mokėjimo paslaugų teikimu, laikomos rezervinėse banko sąskaitose arba Lietuvos banko sąskaitoje. Šiomis lėšomis UAB „NEO Finance“, laikydamasi teisės aktų reikalavimų dėl vartotojų lėšų apsaugos, disponuoti negali. **Todėl UAB „NEO Finance“ visuomet turi galimybę įvykdyti savo įsipareigojimus klientams**, t. y. klientui pageidaujant išpirkti elektroninius pinigus ar atlikti pervedimus negrynaisiais pinigais.

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 naudojimasis elektroninių pinigų sąskaita, duomenų vagystė;
- Neteisėtas elektroninių pinigų sąskaitos atidarymas ir disponavimas kito asmens lėšomis;
- Išorės įvykių poveikis;
- Reguliacinė aplinka (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. Bendrovėje bus įkurtas vidaus audito skyrius ir bus atliekamas vidaus auditas. Tai padės identifikuoti ir mažinti veiklos rizikų pasireiškimą.

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“.

Įmonės tolesnė plėtra



2017 metais įmonė tikisi tarpininkauti per platformą išduodant apie 10 mln. EUR vartojimo kreditų. 2017 metų pabaigoje įmonė tikisi pradėti bendradarbiauti su instituciniais investuotojais. Valdyba ir stebėtojų taryba šiuo metu laikosi pozicijos neskelbti detalesnių savo veiklos prognozių ar planuojamų įvykių, todėl detalesnių prognozių nepateiksime. Šiuo metu esame pristabdę tapimo sutelktinio finansavimo platformos operatoriumi planus ir koncentruojamės į vartojimo kreditų išdavimo apimčių didinimą.

Įmonė 2017 metų pirmąjį pusmetį sukūrė naują „Mokėjimo inicijavimo paslaugą“, kuri savo funkcionalumu keičia Bank-link paslaugą ir, atsižvelgiant į naują PSD2 direktyvą, gali būti naudojama elektroninėse parduotuvėse patogiai ir greitai priimant atsiskaitymus iš asmenų. Sukurta paslauga nėra unikali naujovė Lietuvoje, bet turi keletą svarbių techninių pranašumų, todėl įmonė planuoja artimiausiu metu aktyviai šią paslaugą siūlyti elektroninėms parduotuvėms Lietuvoje ir atsireikti internetinių atsiskaitymų rinkos dalį. Matome, kad klientai greitai perpranta naujos paslaugos žingsnius ir privalumus ir labai didelė dalis mielai naudoja tokį atsiskaitymo būdą vietoje Bank-link paslaugos. Šiuo metu paslaugą pilotiniu režimu jau naudoja penkios internetinės prekyvietės, kuriose mėnesio atsiskaitymų bendra suma viršija 400 tūkst. EUR.

Įmonės valdyba svarsto tolimesnės plėtros perspektyvas, tarp kurių yra sutelktinio finansavimo platformos veiklos planų atnaujinimas Lietuvoje ir P2P vartojimo kreditų teikimas užsienio rinkoje.

Įmonė planuoja viešai skelbti kiekvieno ketvirčio veiklos rezultatus kartu su valdybos veiklos ataskaita.

Valdybos vardu,

Valdybos pirmininkas Evaldas Remeikis

2017-06-30 d. BALANSAS						
8/17/2017						
(ataskaitos sudarymo data)						
2017 m. 1-6 mėn.				EUR		
(ataskaitinis laikotarpis)				(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
Eil. Nr.	Straipsniai			Pastabos Nr.	2017m. I pusr. ataskaitinis laikotarpis	2016 m. ataskaitinis laikotarpis
	TURTAS					
A.	ILGALAIKIS TURTAS				526,674	448,614
1.	Nematerialusis turtas				273,668	263,149
2.	Materialusis turtas				21,176	19,193
3.	Finansinis turtas				-	-
4.	Kitas ilgalaikis turtas				231,830	166,271
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS				1,413,066	790,726
1.	Atsargos				17,961	417
2.	Per vienus metus gautinos sumos				425,583	223,636
3.	Trumpalaikės investicijos				-	-
4.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai				969,521	566,673
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS				65	-
	TURTO IŠ VISO				1,939,805	1,239,340
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI					
D.	NUOSAVAS KAPITALAS				711,131	278,329
1.	Kapitalas				1,590,675	975,000
2.	Akcijų priedai				519,327	300,000
3.	Perkainojimo rezervas				-	-
4.	Rezervai				-	-
5.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)				(1,398,871)	(996,671)
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS				-	-
F.	ATIDĖJINIAI				77,612	49,838
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI				1,150,012	910,318
1.	Po vienu metų mokėtinos sumos ir kiti ilgalaikiai įsipareigojimai				150,000	195,000
2.	Per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai				1,000,012	715,318
H.	SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS				1,050	854
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO				1,939,805	1,239,340

2017-06-30 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA				
8/17/2017				
(ataskaitos sudarymo data)				
2017 m. 1-6 mėn.		EUR		
(ataskaitinis laikotarpis)		(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2017m. I pusm. ataskaitinis laikotarpis	2016 m. ataskaitinis laikotarpis
1.	Pardavimo pajamos		146,229	46,924
2.	Pardavimo savikaina		(256,624)	(565,166)
3.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(110,395)	(518,242)
4.	Pardavimo sąnaudos		(11,624)	(4,695)
5.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos		(335,468)	(433,275)
6.	Kitos veiklos rezultatai		(13)	(17)
7.	Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos		-	-
8.	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos		-	-
9.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos		2	295
10.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas		-	-
11.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos		(10,260)	(10,061)
12.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(467,759)	(965,995)
13.	Pelno mokestis		65,559	133,244
14.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(402,200)	(832,751)