

UAB „PayRay Bank“

KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

Už 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Parengtos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais,
priimtais taikyti Europos Sąjungoje

Turinys

Bendroji informacija	2
Konsoliduotas metinis pranešimas	3
Nepriklausomo auditoriaus išvada	17
Konsoliduota pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	23
Konsoliduota finansinės būklės ataskaita	24
Konsoliduota nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	25
Konsoliduota pinigų srautų ataskaita	26
Konsoliduotų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	27

Bendroji informacija

UAB „PayRay Bank“
Telefonas: +370 611 64487
Įmonės kodas: 304862948
Lvivo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

Renato La Fianza (Direktorius)

Valdybos nariai

Renato La Fianza
Mindaugas Stasionis
Paulius Jokšas
Gianluca Balducci

Registruota buveinė

Lvivo g. 25-702
Vilnius
Lietuva

Auditorius

„KPMG Baltics“, UAB
Lvivo g. 101, Vilnius, Lietuva

Bankai

AB Šiaulių bankas
AB SEB bankas
„Luminor Bank“ AS
Lietuvos bankas

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

1. Ataskaitinio laikotarpio metinis pranešimas

Šis metinis pranešimas yra parengtas 2021 metams. Metiniame pranešime pateikiama PayRay Bank, UAB (toliau tekste Bankas) informacija.

2. Grupės būklė ir veiklos apžvalga

Bankas 2019 m. gavo banko licenciją, 2020 m. spalio 15 d. pradėjo bankinę veiklą, 100 proc. jo akcinio kapitalo ir balsavimo teisių priklauso 2404 S.A. „PayRay Bank, UAB“ yra banko licenciją turinti įmonė, prižiūrima ir reguliuojama Lietuvos Banko ir Europos centrinio banko. Banko pagrindinė verslo buveinė yra Vilniuje, Lietuvoje.

2020 metais buvo pradėtas indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių. Bankas teikia finansavimą juridiniams asmenims.

Bankas yra investavęs į dukterines bendroves: 2020 rugsėjo mėn. įsteigta dukterinė bendrovė Latvijoje „PayRay“ SIA ir 2021 m. įsteigta dukterinė bendrovė Estijoje „PayRay Estonia“ OU. Dukterinė įmonė Estijoje aktyvios veiklos nevykdo. Bankas ir dukterinės bendrovės kartu toliau bus vadinamos Grupė.

Bankas neturi fizinių aptarnavimo vietų, išskyrus centrinę Banko būstinę Vilniuje (ir dukterinės įmonės centrinę būstinę Rygoje), nevykdo operacijų grynaisiais pinigais, visos indėlininkų aptarnavimo paslaugos teikiamos naudojant *Raisin* platformą, internetiniame puslapyje. Skolinimo klientams paslaugos teikiamos tiesioginio arba nuotolinio susitikimo metu.

Bankas neturi ir per 2021 metus savų akcijų neįsigijo. Banko akcijų nėra įsigijusios ir patronuojamosios įmonės. Bankas ir jo patronuojamosios įmonės per ataskaitinį laikotarpį nepirko ir nepardavė savų akcijų.

2021 m. gruodžio 31 d. Banko nuosavas kapitalas sudarė 34 268 670 EUR.

2021 m. gruodžio 31 d. Banko turtas sudarė 181 893 766 EUR.

2021 m. Grupė patyrė 462 984 EUR nuostolį, Banko nuostolis 93 996 EUR.

Grupės grynujų palūkanų pajamos padidėjo 141 proc., kitos veiklos pajamos padidėjo 541 proc. lyginant su praėjusiais finansiniais metais.

Grupės veiklos išlaidos padidėjo 25 proc., Banko veiklos išlaidos padidėjo 98 proc. Indėlių palūkanų sąnaudos sudarė 500 954 EUR.

Grupės suteiktas finansavimo portfelis pagal finansavimo tipą paskutinę finansinių metų dieną buvo:

Faktoringas 40 396 719 EUR.

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Paskolos 82 807 123 EUR.

Lizingas 834 712 EUR.

Banko atitikimas riziką ribojantiems rodikliams 2021 m. gruodžio 31 d. (procentais) pateiktas lentelėje žemiau:

Pavadinimas	Banko	Grupės
Kapitalo pakankamumas	30.63	31.10
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	3 616.69	3 616.69

3. Strategija ir planai

Bankas teikia paslaugas Vokietijoje, Lietuvoje ir Latvijoje. Raisin platforma suteikia fiziniams klientams galimybę pasirinkti banko indėlių pasiūlymą klientui patraukliomis Banko mokamomis palūkanomis. 2022 metais Bankas planuoja pasirašyti sutartį su kita panašia indėlių pritraukimo platforma Vokietijoje, todėl tikimasi, kad išaugs klientų skaičius ir taip Bankas diversifikuos indėlių pritraukimo geografinę koncentraciją.

Nuo 2021 metų IV ketvirčio Bankas sėkmingai pradėjo teikti lizingo paslaugas verslo klientams Lietuvoje. 2022 metų I ketvirtį Bankas planuoja pradėti teikti lizingo paslaugas verslo klientams Latvijoje.

2022 metais Bankas planuoja įsteigti filialą Italijoje ir ten teikti verslui finansavimą.

2021 metais I ketvirtį Bankas pasirašė sutartį su Žemės ūkio paskolų garantijų fondu dėl paskolų lengvatinėmis palūkanomis dėl COVID-19 nukentėjusių ūkininkų finansavimo.

2021 metais I ketvirtį Bankas ir Europos investicijų fondas (EIF) pasirašė du garantijų susitarimus iš Europos garantijų fondo (EGF) finansuoti sunkumų patiriantį Lietuvos smulkųjų ir vidutinį verslą. Šios sutartys buvo atnaujintos ir persirašytos 2021 m. gruodžio 12 dieną, jomis bendras garantuoto finansavimo portfelis buvo padidintas iki 280 000 000 EUR. EGF garantija gali būti taikoma plačiam finansavimo produktų paketui: investicinėms ir apyvartinio kapitalo paskoloms, lizingui, faktoringui, tad įmonės galės lanksčiau gauti jų poreikius labiausiai atitinkančią ir daugiausia naudos sukursiančią paramą. Šiai priemonei yra mažiau sektoriinių apribojimų, o dėl suteikiamos garantijos įkeitimo reikalavimai mažesni. Maksimali finansavimo su EGF garantija suma yra 6 mln. EUR. Ji suteikiama nuo 3 mėnesių iki 10 metų. Portfelinėmis EGF garantijomis visus 2022 metus galės pasinaudoti Lietuvos bei Italijos įmonės, turinčios iki 499 darbuotojų.

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

4. Informacija apie įmonės tyrimus ir plėtros veiklą

Bankas 2021 metais mokslinių tyrimų ar eksperimentinės plėtros nevykdė.

5. Organizacinė struktūra

Banko organizacinė struktūra atitinka verslo modelio specifiką, pagal kurią bankininkystės paslaugų teikimas yra grindžiamas IT technologijų naudojimu ir pažangios tarptautinės verslo praktikos diegimu.

Stebėtojų taryba sudaryta iš keturių nepriklausomų narių, kurie nesusiję su Banku darbo santykiais.

Stebėtojų taryba skiria Banko Valdybą, kurią šiuo metu sudaro: Administracijos vadovas, Administracijos vadovo pavaduotojas, Baltijos šalių verslo vadovas, Technologijų vadovas.

Stebėtojų taryba atitinkamas funkcijas deleguoja Banko Audito komitetui, kuris yra sudarytas iš tų pačių narių kaip ir banko Stebėtojų taryba.

Siekiant užtikrinti, kad Bankas vykdytų veiklą, už Banko rizikos profilio kontrolę ir stebėseną yra atsakinga Banko Valdyba, kuri yra periodiškai informuojama apie Banko atitikimą riziką ribojančius rodiklius. Banko Valdyba taip pat skiria kredito komitetą, kuris užtikrina kreditavimo operacijų kontrolę ir stebėseną.

Administracijos vadovas, be pareigų, susijusių su pirmininkavimu Valdybai bei vadovavimu Banko Verslo palaikymo bei plėtros departamentams, taip pat yra atsakingas už kasdienes verslo operacijas, apimančias šias sritis:

- biuro ir jo infrastruktūros administravimas;
- personalo priežiūra;
- technologijų departamento veiklos priežiūra.

Bendravimas su Banko veiklą prižiūrinčiomis institucijomis yra Administracijos vadovo pavaduotojo atsakomybė.

6. Strategijos įgyvendinimas

Banko strategijos įgyvendinimas yra paremtas paslaugų pasiūla, kurios pritaikytos smulkioms ir vidutinėms verslo įmonėms, ir kurių poreikių neatliepia tradiciniai komerciniai bankai. Banko konkurencinis pranašumas yra paremtas į klientą orientuotais pagrindiniais principais:

- Lankstūs verslo finansavimo sprendimai;
- Greiti ir sklandūs procesai tarp sprendimo priėmimo ir klientų finansavimo;
- Ekspertinis požiūris smulkaus ir vidutinio verslo segmente.

7. Valdymo struktūra

Banko organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas. Banko valdymo organai yra Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas.

Banko vadovai yra Stebėtojų tarybos nariai, Valdybos nariai, Administracijos vadovas, Administracijos vadovo pavaduotojas ir Vidaus audito tarnybos vadovas.

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Visuotinis akcininkų susirinkimas šaukiamas kasmet, ne vėliau kaip per 4 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos. Gali būti šaukiami ir neeiliniai visuotiniai akcininkų susirinkimai. Visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę:

- keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- rinkti ir atšaukti Banko stebėtojų tarybos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę metinių finansinių ataskaitų auditui atlikti, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį, pelno (nuostolių) paskirstymą, rezervų sudarymą, naudojimą, sumažinimą ir naikinimą;
- padidinti ir sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
- priimti kitus Banko įstatuose nurodytus sprendimus.

Visuotinis akcininkų susirinkimas gali spręsti ir kitus klausimus, jei pagal įstatymus ir Banko įstatus tai nėra priskirta kitų Banko organų kompetencijai ir jei pagal esmę tai nėra banko valdymo organų funkcijos.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, prižiūrintis Banko veiklą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų tarybą, sudaromą iš 4 (keturių) narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Į šios kadencijos stebėtojų tarybą yra išrinktas keturi nepriklausomi nariai. Stebėtojų tarybos funkcijos:

- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai yra tinkami toms pareigoms eiti;
- prižiūri Valdybos ir administracijos vadovo veiklą;
- priima Banko stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksmingos vidaus kontrolės ir vidaus audito sistemos;
- sudaro Audito komitetą ir tvirtina komiteto nuostatus;
- visuotiniam akcininkų susirinkimui teikia pasiūlymus ir atsiliepiamus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko metinio pranešimo, taip pat valdybos bei administracijos vadovo veiklos;
- nustato skolinimo, kuris yra galimas tik pritarus stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat pagal visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 4 (keturi) nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus. Valdybos darbo tvarką nustato valdybos darbo reglamentas. Valdybos narius renka, atšaukia ir prižiūri jos veiklą Banko stebėtojų taryba. Banko valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes, taip pat pareigybes, į kurias darbuotojai priimami valdybai pritarus arba konkurso tvarka;
- Banko padalinių nuostatus;
- Banko Kredito komiteto nuostatus;
- nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.

Valdyba taip pat renka (skiria) ir atšaukia Banko administracijos vadovą bei jo pavaduotojus.

Valdyba priima:

- sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes bei kitus atskirus Banko padalinius ir nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba vykdo susirinkimo ir tarybos priimtus sprendimus. Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

- Banko veiklos planų įgyvendinimą;
- Banko veiklos organizavimą;
- Banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Valdyba taip pat analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos stebėtojų tarybai bei visuotiniam akcininkų susirinkimui, taip pat sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba Banko įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai. Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

Kredito komitetas - tai Valdybos įsteigtas komitetas, kuris yra atsakingas už banko kredito rizikos priežiūrą. Pagrindinės Kredito komiteto atsakomybės:

- nagrinėti klientų kredito paraišką;
- priimti sprendimus dėl finansavimo;
- nustatyti finansavimo sąlygas;

Kredito komitetui pirmininkauja Kreditų rizikos vadovas.

Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas, kuris organizuoja Banko veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti. Administracijos vadovo funkcijos:

- organizuoti kasdienę Banko veiklą;
- priimti į darbą ir atleisti Banko darbuotojus, sudaryti ir nutraukti su jais darbo sutartis, skatinti juos ir skirti nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalinti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
- be atskiro įgaliojimo atstovauti Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme ir arbitraže;
- išduoti ir atšaukti įgaliojimus atstovauti Bankui;
- leisti įsakymus;
- atlikti kitus veiksmus, reikalingus savo funkcijoms atlikti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Administracijos vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą ir jo tikslų įgyvendinimą;
- metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, stebėtojų tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šaltiniuose, kurie nurodyti Banko įstatuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

- Banko akcininkų sąrašo sudarymą ir pateikimą juridinių asmenų registru;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Administracijos vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis, nustatytas įstatymuose, Banko įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

8. Rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

Bankas pripažįsta, kad kiekvienas organizacijos darbuotojas yra atsakingas už rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumą.

Bankas rizikos valdymui naudoja trijų gynybos linijų veiklos modelį. Trijų gynybos linijų modelis prisideda prie geresnio rizikos valdymo ir kontrolės supratimo, paaiškindamas skirtingus vaidmenis ir pareigas, kurių tikimasi iš kiekvieno darbuotojo.

Trijų gynybos linijų modelis išskiria tris grupes (arba linijas), dalyvaujančias efektyviame rizikos valdyme:

- Funkcijos, kurios prisiima rizikas ir jas valdo;
- Funkcijos, atsakingos už rizikos kontrolę;
- Funkcijos, kurios vykdo nepriklausomą rizikos valdymo procesų ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumo vertinimą.

Pirmoji gynybos linija apima visas Banko rizikas prisiimančias funkcijas. Pirmajai gynybos linijai priskiriamos funkcijos, kaip Produktų ir paslaugų (įskaitant Kredito), Išdo, Finansų, Teisės ir Technologijų, laikomos rizikos savininkais.

Antroji gynybos linija apima Banko rizikos stebėsenos ir priežiūros funkcijas, ją sudaro Rizikos kontrolės funkcija, Atitikties funkcija ir Pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir finansinių nusikaltimų prevencijos funkcija.

Rizikos kontrolės funkcija, kuriai vadovauja vyriausiasis rizikos pareigūnas, yra atsakinga už:

- Rizikos valdymo sistemos su visais jos elementais diegimą ir palaikymą:
 - Trijų gynybos linijų modelio diegimą ir priežiūrą;
 - Rizikos politikos ir rizikos taksonomijos, įskaitant rizikos matavimo ir vertinimo priemones, modelius ir metodologijas visoms reikšmingoms rizikoms bei testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, diegimą, nuolatinį tobulinimą ir palaikymą laikantis geriausios bankų praktikos;
 - Banko rizikos apetito lygį apibrėžiančios sistemos diegimą ir palaikymą, įskaitant procesus ir metodologijas, kurie naudojami rizikos apetito nustatymui ir alokavimui tarp padalinių;
 - Rizikos ataskaitų teikimą, įskaitant vidines ataskaitas Stebėtojų tarybai, Valdybai ir kitas rizikos ataskaitas;
 - Indėlį į Banko valdymo struktūros kūrimą ir tobulinimą, daugiausia dėmesio skiriant rizikos ataskaitų teikimo, rizikos stebėsenos ir rizikos limitų, rizikos incidentų bei kitų rizikos valdymo trūkumų šalinimo procesams;
 - Kūrimą, tobulinimą ir priežiūrą rizikos valdymo IT sprendimų, kurie užtikrina įvairių rizikos valdymo sistemos elementų automatizavimą;
- Rizikos priežiūrą ir pirmosios gynybos linijos kontrolę, vykdančią nuolatinę rizikos politikos kontrolės priemonių, kurių laikytis privalo pirmoji gynybos linija, kokybės užtikrinimą ir jų peržiūrą;

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

- Rizikos įžvalgų teikimą remiantis atliktais testavimais nepalankiausiomis sąlygomis.

Vyriausiasis rizikos pareigūnas funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai, o administracine tvarka - Administracijos vadovo pavaduotojui.

Atitikties funkcija yra atsakinga už elgsenos ir atitikties rizikas, išskyrus su sukčiavimu susijusią riziką, pinigų plovimo prevenciją, kovą su teroristų finansavimu ir sankcijų kontrolę (bet įskaitant su šiuolaikinės vergijos, kovos su kyšininkavimu ir korupcija rizikas). Ji yra atsakinga už Banko elgsenio ir atitikties rizikų nustatymą, vertinimą, stebėjimą ir kontrolės sistemos įgyvendinimą, taip pat ataskaitų dėl Banko atitikties galiojančių įstatymų bei kitų teisės aktų reikalavimams teikimą Banko valdymo organams. Tai apima: i) pagalbą pirmajai gynybos linijai identifikuojant esamas ir galimas elgsenos ir atitikties rizikas bei kontrolės priemonių šiai rizikai sumažinti įgyvendinimą; ir ii) kontrolės priemonių veiksmingumo stebėjimas ir testavimas siekiant užkirsti kelią elgsenos ir atitikties rizikoms pasireikšti arba jas sumažinti.

Atitikties vadovas funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai, o administracine tvarka - Administracijos vadovo pavaduotojui.

Pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir finansinių nusikaltimų prevencijos funkcija turi tokias pačias atsakomybes, kaip ir atitikties funkcija, tačiau yra atsakinga už finansinių nusikaltimų ir su sukčiavimu susijusių rizikų kontrolę ir prevenciją, taip pat už pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją ir sankcijų kontrolę.

Banko Pinigų plovimo prevencijos vadovas funkciškai atsiskaito Stebėtojų tarybai, o administracine tvarka - Administracijos vadovo pavaduotojui.

Trečioji gynybos linija siejama su Vidaus audito funkcija. Funkcija yra nepriklausoma nuo pirmosios ir antrosios gynybos linijų, o jos atsakomybė apima:

- Nepriklausomos nuomonės teikimą Audito komitetui apie tai, ar pagrindinės rizikos yra tinkamai identifiukuotos bei esamos kontrolės priemonės yra pakankamos ir veiksmingos;
- Bendradarbiavimą su Banko aukščiausio lygio vadovais ir skirtingų funkcinių sričių vadovais teikiant išvadas apie nustatytus trūkumus, įžvalgas ir rekomendacijas, siekiant patobulinti Banko vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas;
- Nepriklausomo vertinimo priežiūros institucijoms teikimą dėl konkrečių rizikų ir kontrolės priemonių.

Vidaus audito tarnybos vadovas yra atskaitingas Audito komitetui, kuris rengia posėdžius ne rečiau nei kartą per ketvirtį. Audito komitetas ne rečiau nei kartą per metus atsiskaito Banko stebėtojų tarybai.

Išorės auditas išreiškia nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą finansinių ataskaitų kontekste.

9. Darbuotojai

2021 m. metais vidutinis darbuotojų skaičius 55 darbuotojai, 2020 metais buvo 27 darbuotojai. Augant Banko teikiamų paslaugų apimčiai didinamas darbuotojų skaičius.

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Lentelėje žemiau yra pateikta informacija apie faktiškai Banke dirbančių darbuotojų skaičių ir vidutinį mėnesio darbo užmokestį (neatskaičius mokesčių).

	Darbuotojų skaičius		Vidutinis mėnesio darbo užmokestis (EUR)	
	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Vadovaujantys darbuotojai	14	19	6 377	4 281
Specialistai	44	35	2 809	1 265
Iš viso	58	54	3 681	2 326

10. Atlygio politika

Žemiau esanti informacija yra parengta vadovaujantis 2015 m. gegužės 8 d. Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 03-82 „Dėl minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo patvirtinimo“ 14 punktu, nukreipiančiu į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, 450 straipsnį.

Informacija apie atlygio ir veiklos rezultatų ryšį

Banko taikoma atlygio sistema yra sukurta siekiant pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti reikiamų įgūdžių ir kompetencijų turinčius Banko darbuotojus, skatinti patikimus veiklos rezultatus, pasitikėjimo vertą elgesį ir veiksmingą rizikos valdymą. Atlygio sistema sukurta siekiant paskatinti darbuotojus savo darbe nuosekliai laikytis Banko etikos principų ir vertybių, ir veikti atsižvelgiant į Banko verslo ir rizikos valdymo strategiją.

Banko taikoma atlygio sistema yra siekiama:

- užtikrinti, kad darbuotojams būtų mokamas konkurencingas atlygis;
- užtikrinti, kad atvejais, kai nusprendžiama mokėti kintamąjį atlygį ir jo išmokėjimo principai atitiktų ilgalaikius interesus, susijusius su nenutrūkstamos Banko veiklos užtikrinimu, verslo strategija, tikslais ir vertybėmis, skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konfliktų ir užtikrintų, kad mokamas Atlygis neskatina darbuotojų prisiimti per didelės rizikos;
- susieti darbuotojo darbo užmokestį su individualiu kiekvieno darbuotojo veiklos rezultatų įvertinimu.

Bankas, vadovaudamasis peržiūros procesu, aprašytu Atlygio politikoje, nuolat stebi ir užtikrina, kad aukščiau paminėti tikslai būtų tinkamai įgyvendinti, ir nekeltų interesų konfliktų (su Banko klientais ar jokių kitų).

Svarbiausi atlygio sistemos struktūros požymiai, įskaitant informaciją apie kriterijus, naudojamus veiklos rezultatams vertinti, ir rizikos koregavimą, atidėjimo politiką bei skyrimo kriterijus

Banko atlygis susideda iš fiksuotojo atlygio ir kintamojo atlygio.

Fiksuotuoju atlygiu yra laikomas atlygis, nustatytas darbo sutartyje, sudarytoje su darbuotoju.

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Kintamuoju atlygiu yra laikomi papildomi išmokėjimai kaip dalis Atlygio, skiriamo atsižvelgus į tvarią ir atitinkamai rizikai pritaikytą Banko veiklą, ir (arba) individualią darbuotojo veiklą, viršijančią nustatytus veiklos tikslus, o taip atsižvelgiant į kokybinius kriterijus, tokius kaip klientų pasitenkinimas, vidinių tvarkų laikymasis, bendradarbiavimas su kolegomis.

Papildomi reikalavimai Banko Atlygio politikoje yra numatyti Nustatytiesiems darbuotojams (angl. - Target Employees).

Informacija, susijusi su sprendimų priėmimo procesu, taikomu nustatant atlygio politiką

Banko Atlygio politika Nustatytiesiems darbuotojams yra 2021 12 09 patvirtinta Stebėtojų tarybos. Atlygio komitetas nėra suformuotas, Stebėtojų taryba nustato ir prižiūri vadovybės narių atlygį, o taip pat vyresniųjų pareigūnų, vykdančių nepriklausomas kontrolės funkcijas, įskaitant vidaus audito, rizikos valdymo ir atitikties funkcijas, atlygius.

Nustatytieji darbuotojai yra apibrėžiami kaip Banko darbuotojai (įskaitant ir Banko vadovų personalo (angl. - executive staff), valdymo ir priežiūros organų narius), kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai turi reikšmingą poveikį Banko rizikos pobūdžiui, ir kurie yra tokiais laikomi, remiantis atlikta kiekybinių ir kokybinių parametru, nustatytų pagal kriterijus, apibrėžtus 2014 m. kovo 4 d. Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 604/2014 3 ir 4 straipsniuose, analize. 2020 m. reguliacinės atitikties funkcija peržiūrėjo ir išplėtė nustatytųjų darbuotojų sąrašą, atsižvelgiant į darbuotojų ir jų atsakomybių pokyčius Banke ir remiantis naujai paskelbtu EBI reguliavimo techniniu standartu, nustatančiu kriterijus, apibrėžiančius vadovybės atsakomybę ir kontrolės funkcijas, reikšmingą verslo vienetą ir reikšmingą poveikį jo rizikos pobūdžiui, bei kategorijas darbuotojų, kurių profesinė veikla daro reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui (EBI / RTS / 2020/05, 2020 m. birželio 18 d.). Joje esančius pakeitimus patvirtino Banko valdyba ir Stebėtojų taryba.

Į nustatytųjų darbuotojų kategoriją patenka darbuotojų kategorijos, nurodytos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 604/2014, priimto 2014 m. kovo 4 d., 3 ir 4 straipsniuose bei išaiškintos EBI reguliavimo techniniame standarte, nustatančiame kriterijus, apibrėžiančius vadovybės atsakomybę ir kontrolės funkcijas, reikšmingą verslo vienetą ir reikšmingą poveikį jo rizikos pobūdžiui, bei kategorijas darbuotojų, kurių profesinė veikla daro reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui.

Fiksuotojo ir kintamojo atlygio santykiai, nustatyti pagal Direktyvos 94 straipsnio 1 dalies g punktą

Informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė į akcijas, pasirinkimo sandorius ar kintamąsias atlygio dalis

Kintamojo atlygio dydis Nustatytiesiems darbuotojams yra mokamas tokiu principu: 50 % nustatyto atlygio mokama už praėjusius arba einančius metus, likusi 50 % dalis yra atidedama 3 metams. Pastaroji kintamojo atlygio dalis gali svyruoti kiekvienais metais pagal Banko Atlygio politikoje nustatytus algoritmus, priklausomai nuo Banko veiklos rezultatų.

Finansinių metų kintamojo atlygio fondas / prognozė sudaroma tik įvertinus Banko finansinės veiklos rezultatus, atsižvelgiant į esamas ir būsimas rizikas, apyvartinio kapitalo išlaidas ir likvidumo palaikymą. Kadangi kintamas atlygis Nustatytiesiems darbuotojams suteikiamas 3 metų laikotarpiui, šis vertinimas turi užtikrinti, kad sudarant kintamo atlygio fondą nebūtų apribojamos Banko galimybės stiprinti savo kapitalo bazę.

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Kintamasis atlygis yra suteikiamas atsižvelgiant į finansinius Banko veiklos rezultatus (tiesiogiai atsižvelgiant į veiklos rezultatus) ir į atitinkamo struktūrinio padalinio veiklos rezultatus per vertinamąjį laikotarpį, ir įvertinant kiekybinius ir kokybinius (įskaitant finansinius ir nefinansinius) kriterijus darbuotojų veiklai įvertinti. Kokybinius kriterijus sudaro strateginių tikslų pasiekimas, vidinių ir išorinių taisyklių laikymasis, lyderystė, komandinis darbas, kūrybiškumas, motyvacija, proaktyvumas ir iniciatyvumas, lojalumas, bendradarbiavimas su kitais darbuotojais, tiesioginių vadovų suformuluotų tikslų ir uždavinių įgyvendinimas, atsiliepinimai iš tiesioginių vadovų ir klientų, ir kt. Visais atvejais šis vertinimas apims vertinimą, kaip darbuotojas vadovaujasi aukštais finansų sektoriaus profesiniais standartais ir kaip gerai darbuotojas demonstruoja Banko etikos principų, jo vertybių ir rizikos valdymo kultūros laikymąsi. Veiklos kriterijai nustatomi taip, kad jie neskatinėtų priimti per didelę riziką ar neteisingai parduoti produktus ir išlaikytų balansą tarp atitikties ir rizikos prisiėmimo keliamiems verslo tikslams.

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

11. Informacija apie vadovaujančio personalo einamas pareigas

Informacija apie kitas Banko direktoriaus, Banko Valdybos narių ir Banko Stebėtojų tarybos narių atliekamas funkcijas pateikiama lentelėje žemiau:

Vardas, pavardė	PayRay Bank, UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendrovėje PayRay Bank, UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
Renato La Fianza	Valdyba	PayRay Bank, UAB	Administracijos vadovas	-	-
Mindaugas Stasionis	Valdyba	PayRay Bank, UAB	Administracijos vadovo pavaduotojas	Anahata buveinė, VŠĮ - vadovas	Anahata buveinė, VŠĮ - vadovas
Paulius Jokšas	Valdyba	PayRay Bank, UAB	Baltijos šalių verslo vadovas	-	-
Gianluca Balducci	Valdyba	PayRay Bank, UAB	Technologijų vadovas	-	-
Gintautas Galvanauskas	Stebėtojų taryba	UAB Joldija - Valdybos pirmininkas, Verslo plėtros vadovas	Stebėtojų tarybos pirmininkas	GGLIF, UAB - Generalinis direktorius; UAB „Energia futura“ - Valdybos narys; VŠĮ Futbolo klubas - Valdybos narys; UAB Joldija - Valdybos pirmininkas, Verslo plėtros vadovas.	GGLIF, UAB - Generalinis direktorius; UAB „Energia futura“ - Valdybos narys; ŠĮ Futbolo klubas - Valdybos narys; UAB Joldija - Valdybos pirmininkas, Verslo plėtros vadovas.
Kęstutis Šliužas	Stebėtojų taryba	IPI Srl, CEO	Stebėtojų tarybos narys	Kauno Technologijų Universitetas - Tarybos narys; AB „Lietuvos geležinkeliai“ - Valdybos pirmininkas;	Kauno Technologijų Universitetas - Tarybos narys; AB „Lietuvos geležinkeliai“ - Valdybos pirmininkas; IPI Srl, Direktorius.

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	PayRay Bank, UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendrovėje PayRay Bank, UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
				IPI Srl, Direktorius.	
Tomas Andrejauskas	Stebėtojų taryba	„Satimed“, UAB - Verslo plėtros vadovas, Vadovaujantis partneris;	Stebėtojų tarybos narys	„Fitodenta“, UAB - Direktorius „Satimed“, UAB - Verslo plėtros vadovas, Vadovaujantis partneris; Lietuvos biotechnologų asociacija - Prezidentas; Bioremedium, UAB - vyr. Technologas; Lietuvos pramonininkų konfederacija – Viceprezidentas.	„Fitodenta“, UAB - Direktorius „Satimed“, UAB - Verslo plėtros vadovas, Vadovaujantis partneris; Lietuvos biotechnologų asociacija - Prezidentas; Bioremedium, UAB - vyr. Technologas; Lietuvos pramonininkų konfederacija – Viceprezidentas.
Roberto Pollara	Stebėtojų taryba	-	Stebėtojų tarybos narys	-	-

12.Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

2022 m. vasario 24 d., Rusijos Federacijai pripažinus separatistinių Donecko ir Luhansko „respublikų“ nepriklausomybę bei įsiveržus į Ukrainą, karinis konfliktas eskalavosi ir išsiplėtė į kitus šalies regionus. Tikėtina, kad karinis konfliktas neigiamai paveiks politinę ir verslo aplinką Ukrainoje, taip pat ir daugelio ūkio subjektų gebėjimą tęsti įprastą veiklą. Šių finansinių ataskaitų dieną situacija Ukrainoje yra labai nepastovi ir iš esmės neapibrėžta.

PayRay Bank, UAB (toliau - Bankas) administracija nedelsiant ėmėsi veiksmų siekiant įvertinti galimą įtaką prasidėjusio Ukrainos karo ir įvestų sankcijų Rusijos Federacijai ir Baltarusijos Respublikai (toliau - Rizikos šalys).

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotas metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Siekiant sumažinti, suvaldyti sankcijų įtaką Banko turto kokybei Banke buvo sudaryta darbo grupė su tikslu patvirtinti veiksmų planus pagal kiekvieną klientą, kuris papuolė į atranką, individualiai. Klientų vadybininkai susisiekė su klientais siekiant išsiaiškinti pačių vadovų nuomonę į susiklosčiusią situaciją, ryšį su Rizikos šalimis, galimas žmogiškųjų išteklių problemas bei tolimesnius planus dėl veiklos tęstinumo. Visa surinkta informacija buvo panaudota siekiant įvertinti galimus patirti nuostolius dėl vertintų pozicijų.

Atsižvelgiant į esamus Banko pagrindinius veiklos rodiklius ir veiklą kitose rinkose, Banko vadovybė nemano, kad ankstesnėse pastraipose aprašyta susidariusi situacija darys tiesioginę ir greitą bei reikšmingą neigiamą įtaką Bankui, jo finansinei būklei ir veiklos rezultatams. Tačiau vadovybė negali atmesti galimybės, jog neapibrėžtumas rinkoje paveiks kitas rinkas ar, kad jis turės neigiamos įtakos ekonominei aplinkai, kurioje Bankas veikia, ir taip neigiamai paveiks Banką, jo finansinę būklę ir veiklos rezultatus vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu.

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos šioms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti papildomai atskleisti.

PayRay Bank, UAB

Administracijos vadovas

Renato La Fianza

Nepriklausomo auditoriaus išvada

„PayRay Bank“ UAB akcininkams

Ši nepriklausomo auditoriaus išvada pakeičia nepriklausomo auditoriaus išvadą, kurią pateikėme 2022 m. balandžio 5 d. Paaškinimas, kodėl išleista nauja nepriklausomo auditoriaus išvada, pateikiamas pastraipoje „Kiti dalykai“.

Išvada dėl konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome „PayRay Bank“ UAB ir jo patronuojamosios įmonės (toliau – Grupė) konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas sudaro:

- 2021 m. gruodžio 31 d. konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusią metų konsoliduotoji pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusią metų konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusią metų konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita, ir
- konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos konsoliduotosios finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Grupės 2021 m. gruodžio 31 d. konsoliduotąją finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusią metų konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir konsoliduotuosius pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Grupės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į konsoliduotųjų finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Nustatėme, kad toliau aprašytas dalykas yra pagrindinis audito dalykas.

Suteiktų paskolų ir faktoringo gautinų sumų vertės sumažėjimas

2021 m. gruodžio 31 d. suteiktų paskolų bendroji vertė konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose – 84 501 tūkst. eurų (2020 m. gruodžio 31 d. – 15 432 tūkst. eurų); 2021 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 859 tūkst. eurų (2020 m. gruodžio 31 d. – 333 tūkst. eurų), iš kurių 2021 m. pripažinti suteiktų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai – 526 tūkst. eurų (2020 m. gruodžio 31 d. – 107 tūkst. eurų); 2021 m. gruodžio 31 d. faktoringo gautinų sumų bendroji vertė – 40 561 tūkst. eurų (2020 m. gruodžio 31 d. – 22 185 tūkst. eurų); 2021 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 165 tūkst. eurų (2020 m. gruodžio 31 d. – 119 tūkst. eurų), iš kurių 2021 m. pripažinti faktoringo gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai – 46 tūkst. eurų (2020 m. gruodžio 31 d. – 8 tūkst. eurų).

Žr. 4 pastabą 32 puslapyje „Reikšmingų apskaitos principų santrauka“, 13 pastabą „Suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos“ ir 14 pastabą „Faktoringo ir kitos gautinos sumos“.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Vertės sumažėjimo atidėjiniai atspindi tikėtinų kredito nuostolių (TKN), susijusių su suteiktomis paskolomis ir faktoringo gautinomis sumomis (kartu vadinamos „paskolomis“, „pozicijomis“), geriausių vadovybės įvertinimą finansinių ataskaitų dieną. Į šią sritį susitelkėme, nes, nustatydamas vertės sumažėjimo sumas vadovybė turi priimti sudėtingus ir subjektyvius sprendimus.</p> <p>Visų veiksmų pozicijų (1 ir 2 pakopos pagal 9-ajame TFAS nustatytą hierarchiją) vertės sumažėjimo atidėjiniai (toliau kartu – bendri vertės sumažėjimo atidėjiniai) nustatomi modeliavimo metodais. Į modelio prielaidas įtraukiama istorinė patirtis, pozicijų, kurių kredito kokybė yra reikšmingai pablogėjusi, nustatymas, į ateitį orientuota informacija ir vadovybės sprendimas.</p> <p>Neveiksmų pozicijų (3 pakopa) vertės sumažėjimo vertinimas atliekamas remiantis Grupės žiniomis apie kiekvieno konkretaus skolininko aplinkybes ir jų supratimą. Susiję vertės sumažėjimo atidėjiniai yra nustatomi individualiai atliekant diskontuotų pinigų srautų analizę.</p> <p>Dėl pirmiau išvardytų priežasčių ir dėl užsitęsusių COVID-19 pasaulinės pandemijos poveikio daugeliui ekonomikos sektorių reikšmingai išaugusio vertinimo neapibrėžtumo, laikėme, kad atliekant auditą suteiktų paskolų vertės sumažėjimas yra susijęs su reikšminga rizika, todėl į šią sritį atkreipėme padidintą dėmesį. Atitinkamai, mes manėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>Be kitų audito procedūrų, šioje srityje mes atlikome tokias audito procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> – įgijome supratimą apie Grupės TKN vertės sumažėjimo metodologiją ir įvertinome, ar ji atitinka 9-ojo TFAS standarto atitinkamus reikalavimus; atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius ir įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami atsižvelgiant į 9-ojo TFAS reikalavimus. Be to, padedami savo Finansinės rizikos valdymo (FRV) specialistų, mes tikrinome, ar vadovybės taikytos metodologijos sudėtingumo lygis yra tinkamas atsižvelgiant į mūsų atliktą subjekto lygmens ir portfelio lygmens veiksmų įvertinimą; – įgijome supratimą apie Grupės atliktą TKN įverčių retrospektyvinę peržiūrą ir atsaką į peržiūros rezultatus bei atlikome savo nepriklausomą atgalinį patikrinimą; – teikėme užklausas Grupės rizikos valdymo ir informacinių technologijų (IT) sričių darbuotojams, siekdami įgyti supratimą apie paskolų vertės sumažėjimo procese naudojamas IT programas. Be to, padedami savo IT specialistų, įvertinome ir patikrinome Grupės duomenų saugumo ir prieigos IT kontrolės aplinką;

- patikrinome, kaip diegiamos, įgyvendinamos ir veikia pasirinktos kontrolės dėl paskolų tvirtinimo, apskaitos bei stebėsenos, įskaitant, bet neapsiribojant, kontroles dėl paskolos rizikos stebėsenos, nuostolių įvykių / įsipareigojimų neįvykdymo nustatymo; be to, patikrinome klasifikacijos į veiksnias ir neveiksnias pozicijas tinkamumą, pradelstų dienų skaičiavimą ir bendrąjį TKN įvertį;
- įvertinome, ar įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas ir skirstymo į pakopas kriterijai buvo nuosekliai taikomi vadovaujantis atitinkamais finansinės atskaitomybės standartais;
- įvertinome, ar atlikdama paskolų skirstymą į pakopas ir apskaičiuodama TKN Grupę tinkamai įvertino COVID-19 pandemijos įtaką rinkai;
- Dėl bendrai nustatytų vertės sumažėjimo atidėjinių:
 - gavome reikiamą į ateitį orientuotą informaciją ir makroekonominės prognozes, kurias Grupė naudoja vertindama tikėtinus kredito nuostolius. Nepriklausomai įvertinome informaciją patikrindami su viešai prieinama informacija ir teikdami užklausas vadovybei;
 - patikrinome Grupės naudojamus bendrai vertinamų nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD), pozicijos vertės esant įsipareigojimų neįvykdymui (EAD) ir įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) parametrus, remdamiesi istoriniu įsipareigojimų neįvykdymu, praktika sektoriuje, ir dėl įsipareigojimų neįvykdymo patirtais nuostoliais; be to, apsvairstėme, ar buvo reikalingi koregavimai siekiant atspindėti tikėtinus aplinkybių pasikeitimus;
- Dėl vertės sumažėjimo atidėjinių, apskaičiuojamų individualiai, rizika grindžiamai paskolų imčiai:
 - kritiškai įvertinome, ar atsižvelgiant į pagrindinius dokumentus (paskolų bylas) ir diskusijas su vadovybe bei atitinkamų klientų verslo operacijas, rinkos sąlygas ir istorines paskolų grąžinimo tendencijas yra kokių nors dalykų, kurie 2021 m. gruodžio 31 d. lemtų priskyrimą 3 pakopai;

	<ul style="list-style-type: none">• dėl pozicijų, kurios gali būti priskiriamos 3 pakopai, mes patikrinome Grupės pagrindines prielaidas, taikytas apskaičiuojant būsimuosius pinigų srautus, tokias kaip užtikrinimo priemonių vertės (įskaitant vertės sumažinimo koeficientus) ir realizavimo laikotarpiai. Tikrinome išorės vertinimo ataskaitas, rėmėmės Grupės vidaus įrodymais ir analizėmis bei viešai prieinamais rinkos sandorių duomenimis.— remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome paskolų vertės sumažėjimo ir su kredito rizika susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.
--	---

Kiti dalykai

Po to, kai 2022 m. balandžio 5 d. vadovybė parengė ir pasirašė Grupės 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų konsoliduotąsias finansines ataskaitas, valdyba paprašė atlikti konsoliduotojo metinio pranešimo pakeitimus. Valdybos prašymu, vadovybė pakeitė konsoliduotojo metinio pranešimo 2 skyrių „Grupės būklė ir veiklos apžvalga“ ir 2022 m. balandžio 21 d. iš naujo išleido Grupės 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Mes atlikome papildomas procedūras, susijusias su pakeitimais, ir ši auditoriaus išvada pakeičia mūsų 2022 m. balandžio 5 d. auditoriaus išvadą.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta konsoliduotajame metiniame pranešime, tačiau ji neapima konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie konsoliduotąsias finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose, ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar konsoliduotajame metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų konsoliduotąsias finansines ataskaitas bei ar konsoliduotasis metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- konsoliduotajame metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų konsoliduotųjų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- konsoliduotasis metinis pranešimas buvo parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už konsoliduotąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, parengimą ir teisingą pateikimą pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama konsoliduotąsias finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Grupės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

- Surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar verslo veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Mes atsakome tik už mūsų pareikštą audito nuomonę.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2020 m. liepos 31 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas dvejus metus ir bendras nepertraukiamas laikotarpis, kuriuo atlikome auditą, yra 2 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka papildomą ataskaitą, kurią kartu su šia nepriklausomo auditoriaus išvada pateikėme Grupei ir jos Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Grupei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį, be finansinių ataskaitų audito paslaugų, mes teikėme vertimo paslaugas.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2022 m. balandžio 21 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 17–22 puslapiuose.

UAB „PayRay Bank“

Įmonės kodas: 304862948, Lvivo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

Konsoliduota pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Aiški- namasis raštas	2021	2020
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	6,13	6 013 662	2 306 925
Delspinigiai	6	9 537	35 453
Palūkanų sąnaudos	6	(504 030)	(259 168)
Grynosios palūkanų pajamos		5 519 169	2 083 209
Kitos veiklos pajamos	6	83 431	8 200
Iš viso pajamų		5 602 600	2 091 410
Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	21	(708 230)	(115 358)
Pinigių banke vertės sumažėjimo nuostoliai	16	(1 962)	(71)
Personalo sąnaudos	7	(3 144 429)	(1 680 364)
Administracinės sąnaudos	7	(2 218 276)	(1 111 918)
Finansinės veiklos sąnaudos	8	(5 889)	(7 096)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(476 186)	(823 397)
Pelno mokesčio sąnaudos	9	13 202	99 696
Metų pelnas (nuostoliai)		(462 984)	(723 701)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius		(462 984)	(723 701)

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių konsoliduotų finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius	_____	2022 m. balandžio 21 d.
Renato La Fianza	(parašas)	(data)
BDO auditas ir apskaita įgaliotas asmuo	_____	2022 m. balandžio 21 d.
Simona Giedraitienė	(parašas)	(data)

UAB „PayRay Bank“

Įmonės kodas: 304862948, Lvivo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

Konsoliduota finansinės būklės ataskaita

gruodžio 31 d.

	Aiški- namasis raštas	2021 Eur	2020 Eur
Turtas			
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	16	55 090 620	4 973 018
Klientams suteiktos paskolos	13	83 641 836	15 098 212
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	14	40 396 719	22 065 655
Ilgalaikis nematerialusis turtas	11	640 302	526 280
Ilgalaikis materialusis turtas	10	167 746	80 129
Naudojimo teise valdomas turtas	12	341 127	109 879
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	9	376 269	362 757
Kitas finansinis turtas	15	48 835	30 409
Kitas nefinansinis turtas	15	22 304	4 917
Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos	15	317 400	10 537
Iš viso turto:		181 043 159	43 261 793
Įsipareigojimai			
Klientų indėliai	18	141 850 047	6 067 402
Lizingas (finansinė nuoma) ar panašūs įsipareigojimai	12	334 548	132 786
Mokėtinos sumos	19	4 607 869	2 777 112
Atidėjiniai	19	137 404	-
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	19	339 535	47 753
Iš viso įsipareigojimų:		147 269 403	9 025 053
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	17	36 424 791	36 424 791
Nepaskirstytasis pelnas	17	(2 651 035)	(2 188 051)
Kiti rezervai		-	-
		33 773 756	34 236 740
		181 043 159	43 261 793

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių konsoliduotų finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius

Renato La Fianza

(parašas)

2022 m. balandžio 21 d.

(data)

BDO auditas ir apskaita įgaliotas asmuo

Simona Giedraitienė

(parašas)

2022 m. balandžio 21 d.

(data)

Konsoliduota nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Išstatinis kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso nuosavo kapitalo
2019 m. gruodžio 31 d.	20 000 000	(1 464 350)	18 535 650
Grynasis metų pelnas / (nuostoliai)	-	(723 701)	(723 701)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų	-	(723 701)	(723 701)
Išstatinio kapitalo išleidimas	16 424 791	-	16 424 791
2020 m. gruodžio 31 d.	36 424 791	(2 188 051)	34 236 740
2021 m. sausio 1 d.	36 424 791	(2 188 051)	34 236 740
Grynasis metų pelnas / (nuostoliai)	-	(462 984)	(462 984)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų	-	(462 984)	(462 984)
Išstatinio kapitalo išleidimas	-	-	-
Praėjusių metų nuostolių sudengimas	-	-	-
2021 m. gruodžio 31 d.	36 424 791	(2 651 035)	33 773 756

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių konsoliduotų finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius
 Renato La Fianza

 (parašas) 2022 m. balandžio 21 d.
 (data)

BDO auditas ir apskaita įgaliotas asmuo
 Simona Giedraitienė

 (parašas) 2022 m. balandžio 21 d.
 (data)

Konsoliduota pinigų srautų ataskaita

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Aiški- namasis raštas	2021	2020
		Eur	Eur
Pagrindinės veiklos			
Metų pelnas / (nuostoliai)	9	(462 984)	(723 701)
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	10,11	158 273	5 434
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	12	104 164	90 940
Faktoringo gautinų sumų vertės sumažėjimas, grynąja verte	14	45 374	8 405
Paskolų vertės sumažėjimas, grynąja verte	13	525 452	106 953
Pinigų banke vertės sumažėjimo nuostoliai, grynąja verte	16	1 962	71
Nebalansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimas, grynąja verte	19	137 404	-
Nepiniginių straipsnių įtaka		5 891	42 550
Pelno mokesčio sąnaudos	9	310	-
Grynosios palūkanų pajamos	6	(5 519 169)	(2 083 210)
		<u>(5 003 323)</u>	<u>(2 552 560)</u>
Apyvartinio kapitalo koregavimai			
Suteiktų paskolų (padidėjimas)/sumažėjimas	13	(69 069 076)	(12 885 473)
Atidėtojo pelno mokesčio turto (padidėjimas)/sumažėjimas	9	(13 512)	(99 763)
Faktoringo gautinų sumų (padidėjimas)/sumažėjimas	14	(18 376 438)	11 159 572
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas)/sumažėjimas	15	(342 676)	3 786
Indėlių padidėjimas/(sumažėjimas)	18	135 782 645	6 067 402
Kitų mokėtinų sumų (sumažėjimas)/padidėjimas	19	2 122 539	(189 071)
		<u>50 103 481</u>	<u>4 056 453</u>
Gautos palūkanos	6	6 013 662	2 288 094
Delspinigiai	6	9 537	-
Sumokėtas pelno mokestis		(310)	-
Sumokėtos palūkanos	6	(504 030)	(259 168)
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		<u>50 619 017</u>	<u>3 532 819</u>
Investicinė veikla			
Materialiojo turto įsigijimas	10	(109 463)	(58 982)
Nematerialiojo turto įsigijimas	11	(250 449)	(324 735)
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		<u>(359 912)</u>	<u>(383 717)</u>
Finansinės veiklos			
Akcinio kapitalo išleidimo pajamos	17	-	-
Paskolų ir pasiskolintų sumų įplaukos (išlaidos)	6	-	(1 742 154)
Nuomos įsipareigojimų apmokėjimas	12	(139 540)	(77 862)
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		<u>(139 540)</u>	<u>(1 820 016)</u>
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		50 119 564	1 329 086
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų/laikotarpio pradžioje	16	4 975 158	3 646 072
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	16	<u>55 094 722</u>	<u>4 975 158</u>

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių konsoliduotų finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius

Renato La Fianza

(parašas)2022 m. balandžio 21 d.(data)

BDO auditas ir apskaita įgaliotas asmuo

Simona Giedraitienė

(parašas)2022 m. balandžio 21 d.(data)

UAB „PayRay Bank“

Įmonės kodas: 304862948, Lvovo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

1. Bendroji informacija

UAB „PayRay Bank“ (toliau – Bankas), kodas 304862948, yra Lietuvoje registruota uždaroji akcinė bendrovė. 2019 m. rugsėjo 18 d. UAB „Vilnius factoring company“ pavadinimas buvo pakeistas į UAB „PayRay“. Įmonė užregistruota kaip UAB „Vilnius factoring company“ 2018 m. birželio 25 d. Registruota buveinė įsikūrusi adresu Lvovo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

2019 m. gruodžio 3 d. Europos Centrinis Bankas kartu su Lietuvos banku suteikė Bankui banko licenciją. Licencija užtikrina Banko teisę rinkti indėlius. Įmonė tapo banku 2020 m. 3-įjį ketvirtį. PayRay Bank, UAB konvertavosi į banką 2020 spalio 15 diena.

UAB „PayRay Bank“ toliau tekste vadinama Banku, UAB PayRay Bank grupė, apimanti Banką ir jo patronuojamąsias įmones - Grupe.

2021 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

- PayRay SIA (kitos skolinimosi paslaugos: faktoringas, paskolų tiekimas mažoms ir vidutinėms įmonėms)
- PayRay Estonia OU (veiklos nevykdo).

Pagrindinė Grupės veikla yra finansinių paslaugų teikimas. Grupė teikia paskolas mažoms ir vidutinėms įmonėms bei perka gautinas sumas, kurioms taikomi faktoringo susitarimai. Galima nustatyti tokius faktoringo tipus:

- faktoringas su regreso teise, kai Grupė suteikia kredito limitą savo klientui ir gauna sąskaitas, kurias klientas išduoda trečiajai šaliai (gautinos sumos) kaip kredito vertės padidinimą. Daugeliu atvejų tokių gautinų sumų nominalioji vertė yra 10–20 proc. aukštesnė lyginant su kredito pozicijos suma klientui. Gautinų sumų pinigų srautai naudojami kreditui grąžinti. Jeigu pinigų srautų iš gautinų sumų nepakanka padengti kliento kredito įsipareigojimą, Grupė taiko regresą ir pateikia pretenziją klientui dėl nesumokėtos skolos sumos;
- faktoringas be regreso teisės yra toks faktoringas, kai Grupė perka gautinas sumas (sąskaitas), kurias klientas išduoda trečiajai šaliai, o tada surenka mokėjimus pagal tose sąskaitose nurodytus mokėjimo terminus. Šiuo atveju Grupė skolininkas yra šalis, kuriai išduota sąskaita. Be to, faktoringo be regreso teisės atveju Grupė paprastai perka gautinas sumas, pardavėjui sumokėdama 80–90 proc. jų nominaliosios vertės.

2019 m. Grupė pradėjo teikti verslo mikropaskolas su Europos investicinio fondo garantija. Maksimali tokios paskolos suma yra 25 000 eurų. Maksimalus laikotarpis – vieni metai. 2020 m. Grupė pasirašė su Europos investicijų fondu (EIF) EasI garantijų patvirtinimo formą, kuri leido maksimalų leistinos paskolos dydį nuo 25 000 EUR vienam klientui pakelti iki 50 000 EUR vienam klientui. Taipogi pasirašius šią formą, COVID-19 pandemijos metu (iki 2021.06.30) paskolos garantija padidinta nuo 80% iki 90%.

Kai kuriais atvejais gali būti taikomas prekybos draudimas, siekiant apdrausti Grupę klientus ar trečiajias šalis, kurioms išduotos sąskaitos, nuo bankroto rizikos. Faktoringo su regreso teise susitarimai, apimantys tokį draudimą, kartais vadinami faktoringu su „ribota regreso teise“. 2021 m. ir 2020 m. Grupė naudojos tik visame pasaulyje žinomų prekybos draudimo bendrovių, tokių kaip „Coface“, „Atradius“, „Euler Hermes“ „Nexus“, draudimu arba Europos investicinio fondo garantija.

Visų Grupės trumpalaikių finansavimo ir faktoringo sandorių terminas yra iki 12 mėnesių, bet didžiąjai daliai taikomas iki 3 mėnesių terminas.

Grupės veikla nėra ribojama laike.

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Grupės akcininkas buvo „2404“ S.A., įmonės kodas B224715, registruota adresu 76, Grand Rue, L - 1660 Liuksemburgas, Liuksemburgas. Akcininkui priklauso 100 proc. Įmonės akcijų.

2021 m. ir 2020 m. Grupė turi vienos klasės akcijų, kurios priklauso vienam akcininkui „2404“ S.A. Kontroliuojantys galutiniai asmenys yra fiziniai asmenys turintys po 50% akcijų.

2020 m. Bankas įsteigė įmonę PayRay SIA. Bankas tapo PayRay SIA patronuojančia įmone, kuriai priklauso 100% PayRay SIA akcinio kapitalo. PayRay SIA yra Banko dukterinė įmonė. Dukterinės įmonės apskaitos politika vykdoma tokiu pačiu principu (TFAS) kaip ir Grupės apskaitos politika. PayRay SIA finansiniai duomenys yra įtraukiami į Grupės rengiamą konsoliduotą finansinę atskaitomybę.

2021 m. Bankas įsteigė įmonę PayRay Estonia OU. Bankas tapo PayRay Estonia OU patronuojančia įmone, kuriai priklauso 100% PayRay Estonia OU akcinio kapitalo. PayRay Estonia OU yra Banko dukterinė įmonė. Dukterinės įmonės apskaitos politika vykdoma tokiu pačiu principu (TFAS) kaip ir Grupės apskaitos politika. PayRay Estonia OU finansiniai duomenys yra įtraukiami į Grupės rengiamą konsoliduotą finansinę atskaitomybę, nors 2021 metais įmonė jokios veiklos nevykdė.

2021 m. gruodžio 31 d. vidutinis Grupės darbuotojų skaičius buvo 55 (2020 m. gruodžio 31 d. – 27).

Šias konsoliduotąsias finansines ataskaitas už 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus patvirtina Valdyba ir akcininkai. Grupės akcininkai turi teisę arba patvirtinti šias finansines ataskaitas, arba nepatvirtinti jų ir reikalauti naujų finansinių ataskaitų parengimo.

Grupės finansiniai atskaitiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

UAB „PayRay Bank“

Įmonės kodas: 304862948, Lvovo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Konsolidavimo pagrindas

Patronuojamosios įmonės yra visos įmonės (įskaitant specialios paskirties įmones), kurias kontroliuoja Grupė. Grupė kontroliuoja įmonę, jeigu gali arba turi teisę gauti kintamą grąžą iš savo ryšio su ūkio subjektu, į kurį investuojama. Patronuojamosios įmonės visiškai konsoliduojamos nuo datos, kai Grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama.

Patronuojančiosios įmonės nuosavybės dalies patronuojamojoje įmonėje pokyčiai, dėl kurių patronuojančioji įmonė nepraranda patronuojamosios įmonės kontrolės, yra nuosavybės sandoriai (t. y. sandoriai su savininkais jiems veikiant pagal savo, kaip savininkų, statusą). Skirtumas tarp sumokėto atlygio tikrosios vertės ir atitinkamos įsigytos patronuojamosios įmonės grynojo turto dalies apskaitinės vertės apskaitomas Grupės nuosavybėje. Nekontroliojančios dalies įsigijimo arba akcijų perleidimo nekontroliojančiai daliai sandorių rezultatas apskaitomas Grupės nuosavybėje.

Grupė taiko įsigijimo metodą verslo jungimo apskaitai. Sumokėtą atlygį už įsigytą patronuojamąją įmonę sudaro tikrosios perleisto turto vertės, prisiimti įsipareigojimai ankstesniems įsigytos įmonės savininkams ir Grupės išleistos nuosavybės teisės. Sumokėtas atlygis apima bet kokio turto ar įsipareigojimo, kylančio iš neapibrėžtojo atlygio susitarimo, tikrąją vertę. Verslo jungimo metu įsigytas identifiкуotinas turtas ir prisiimti įsipareigojimai bei neapibrėžtieji įsipareigojimai pradinio pripažinimo metu įvertinami tikrosiomis vertėmis įsigijimo datai. Grupė pripažįsta nekontroliojančią dalį įsigytoje įmonėje įsigijimo būdu, tikrąją vertę arba proporcinga nekontroliojančios dalies dalimi įsigytos įmonės identifiкуotinam grynajam turtui.

Su įsigijimais susijusios išlaidos pripažįstamos jų patyrimo momentu.

Jeigu verslo jungimas vykdomas etapais, įsigyjančio subjekto anksčiau turėta nuosavybės dalis įsigytoje įmonėje yra pervertinama tikrąją vertę įsigijimo datai; rezultatas iš tokio pervertinimo pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Sumokėto atlygio, nekontroliojamos dalies ir bet kokios iki įsigijimo turėtos nuosavybės dalies įvertintos tikrąją vertę įsigijimo dienai sumos ir tikrosios įsigytosios įmonės grynojo turto vertės teigiamas skirtumas pripažįstamas prestižu.

Siekiant nustatyti, ar nesumažėjo prestižo, įgyto jungiant verslą, vertė, prestižas, pradedant įsigijimo data, turi būti priskirtas kiekvienam Grupės pinigų kuriančiam vienetui, kuris turėtų gauti naudos iš jungimo sąlygotos sąveikos, neatsižvelgiant į tai, ar kitas įsigyjamą ūkio subjekto turtas arba įsipareigojimai yra priskiriami minėtiems vienetams. Jeigu prestižas buvo priskirtas pinigų kuriančiam vienetui, o Grupė perleidžia veiklą, vykdytą šio vieneto, tai prestižas, susijęs su perleidžiama veikla, turi būti įtraukiamas į tos veiklos balansinę vertę, nustatant perleidimo pelną ar nuostolius ir vertinamas proporcingai perleistos veiklos ir likusios neperleistos pinigų kuriančio vieneto dalies vertėms.

Sumokėto atlygio, nekontroliojamos dalies ir bet kokios iki įsigijimo turėtos nuosavybės dalies įvertintos tikrąją vertę įsigijimo dienai sumos ir tikrosios įsigytosios įmonės grynojo turto vertės neigiamas skirtumas pripažįstamas tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai bei nerealizuotas pelnas iš sandorių tarp Grupės įmonių (įskaitant ir patronuojamąsias įmones, skirtas parduoti) yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent po sandorio galima įrodyti, jog perleisto turto vertė sumažėjo. Kur buvo būtina, patronuojamųjų įmonių apskaitos principai buvo pakoreguoti, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus Grupėje.

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančių teisės aktų reikalavimais ir tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais („TFAS“), priimtais taikyti Europos Sąjungoje.

Finansinės ataskaitos pateikiamos eurais, o visos vertės suapvalinamos iki artimiausio sveikojo skaičiaus, nebent nurodyta kitaip.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

3. Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Grupė artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą. Finansinių ataskaitų parengimo dieną nėra požymių, kad Grupė negalės tęsti savo veiklos ateityje, Grupės veikla nėra ribota.

Rengdama Grupės finansines ataskaitas pagal TFAS, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, vadovybė turi priimti tam tikrus sprendimus, įvertinimus ir prielaidas, kurie įtakoja atskleidžiamą pajamų, išlaidų, turto ir įsipareigojimų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimus finansinių ataskaitų parengimo dieną. Tačiau šių prielaidų ir įvertinimų neapibrėžtumas gali paveikti rezultatus, dėl kurių būsimaisiais laikotarpiais gali tekti atlikti reikšmingus turto ar įsipareigojimų apskaitinių verčių koregavimus.

Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas, ir kurių rezultatų pagrindą yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įvertinimų.

Apskaitiniai įvertinimai ir prielaidos yra periodiškai peržiūrimi. Įvertinimų pokyčiai yra pripažįstami tuo laikotarpiu, kai jie yra peržiūrimi, arba ateinančiais susijusiais laikotarpiais.

Sprendimai

Informacija apie taikant apskaitos politiką padarytus sprendimus, turinčius labiausiai reikšmingos įtakos finansinėse ataskaitose pripažintoms sumoms, yra atskleista šiuose apskaitos politikos skyriuose:

- Skyrius „**Finansinis turtas**“. Verslo modelio, pagal kurį laikomas finansinis turtas, įvertinimas ir įvertinimas, ar finansinio turto sutartinės sąlygos yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų nuo pagrindinės sumos mokėjimai.

- Skyrius „**Finansinio turto vertės sumažėjimas**“. Prielaidos, nustatančios kriterijus, pagal kurias įvertinama, ar finansinio turto kredito rizika nuo pradinio pripažinimo reikšmingai padidėjo, metodų į ateitį orientuotai informacijai įtraukti į tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimas ir tikėtiniems kredito nuostoliams naudojamų modelių pasirinkimas ir patvirtinimas.

Grupės veikla pagal Žemės ūkio paskolų garantijų fondo skatinamąją priemonę COVID-19 ligos protrūkio laikotarpio likvidumui.

Vadovybės vertinimu Grupė veikia kaip finansų tarpininkas skolindamas iš Žemės ūkio paskolų garantijų fondo gautas lėšas pagal skatinamąją finansinę priemonę "Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti Covid-19 ligos protrūkio laikotarpiu".

Tokio vadovybės vertinimo pagrindas yra sutartis su Žemės ūkio paskolų garantijų fondu, kurioje apibrėžta, kad Grupė yra finansų tarpininkas, kuris išskolina iš Žemės ūkio paskolų garantijų fondo gautas lėšas, nepriima galutinių sprendimų dėl suteiktų lėšų suteikimo paskolų gavėjams bei Grupėi nekyla finansinių ar ne finansinių įsipareigojimų dėl paskolos gavėjo nemokumo.

Kadangi suteikiant paskolas pagal minėtą skatinamąją priemonę Grupė veikia kaip finansų tarpininkas, taikant TFAS nuostatas paskolų gavėjų iš fondo gautos lėšos ir iš paskolos gavėjų gautinos paskolų įmokos pagal minėtą skatinamąją priemonę Grupės finansinėje apskaitoje nėra apskaitomos ir finansinėse ataskaitose nėra atskleidžiamos Grupės turto ar įsipareigojimų straipsniuose.

Prielaidų ir vertinimų neapibrėžtumai

Informacija apie prielaidų ir vertinimų neapibrėžtumus, dėl kurių kyla reikšminga rizika, kad 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiais metais reikės atlikti reikšmingus koregavimus, yra pateikiama šiose pastabose:

- Skyrius „**Finansinio turto vertės sumažėjimas**“. Prielaidos dėl finansinių priemonių vertės sumažėjimo nustatant tikėtinų kredito nuostolių modelo kintamuosius, įskaitant į ateitį orientuotos informacijos įtraukimą.

Mokesčiai

Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas nepanaudotiems mokesčiniams nuostoliams skirtumams tokia apimtimi, kokia yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks nuostoliams padengti. Reikšmingas vadovybės įvertinimas reikalingas tam, kad būtų galima nustatyti atidėtojo mokesčio turto sumą, kurią būtų galima pripažinti, remiantis tikėtiniu ateities mokesčio pelno lygiu, kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis. Išsami informacija apie mokesčius atskleidžiama 9 pastaboje.

Tvarkydama savo apskaitos įrašus ir finansines ataskaitas, Grupė vadovaujasi bendraisiais apskaitos principais:

Grupės principas. Pagal šį principą Grupė laikoma atskiru apskaitos vienetu ir į Grupės finansines ataskaitas turi būti įtraukiama tik jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai.

Veiklos tęstinumo principas. Rengdama finansines ataskaitas, Grupė daro prielaidą, kad veiklos laikotarpis yra neribotas ir artimiausiu metu jos nenumatoma likviduoti ir jos operacijos nebus sustabdytos.

Pastovumo principas. Siekiant užtikrinti, kad vieno laikotarpio finansinių ataskaitų duomenis būtų galima palyginti su kitų laikotarpių duomenimis, apskaitos taisyklės ir metodai neturėtų būti keičiami pakankamai ilgą laiką. Jei atskaitiniu laikotarpiu ar jam pasibaigus tam tikri apskaitos principai pasikeistų, finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte turi būti pateikiama (i) palyginamoji informacija apie finansinius rezultatus, kurių būtų pasiekta taikant ankstesnius apskaitos principus, ir (ii) informacija apie esamus finansinius rezultatus.

Kaupimo principas. Grupės ūkinės operacijos ir kiti įvykiai apskaitoje turi būti registruojami, kai jie įvyksta, ir tų laikotarpių finansinėse ataskaitose pateikiami neatsižvelgiant į pinigų gavimą ar išmokėjimą. Pagal kaupimo principą parengtose finansinėse ataskaitose vartotojams turi būti pateikiama informacija ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie prievoles mokėti arba gauti grynuosius pinigus ateityje.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

3. Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

Periodiškumo principas. Grupės apskaitinė veikla yra padalijama į finansinius metus ar kitus atskaitinius laikotarpius ir finansinės ataskaitos parengiamos už tą atskaitinį laikotarpį. Grupės finansinės ataskaitos turi būti sudaromos pagal paskutinės atskaitinio laikotarpio dienos duomenis.

Atsargumo principas. Sprendimus ar sandorius reikėtų vertinti konservatyviai, kas reiškia, kad sprendimų ir sandorių vertinimas turi būti atsargus, kas užtikrina, kad pajamų ar turto vertės nėra nepagrįstai padidintos, o sąnaudų ar įsipareigojimų – nepagrįstai sumažintos.

Palyginimo principas. Per atskaitinį laikotarpį uždirbtos pajamos siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas. Per skirtingus laikotarpius patirtos sąnaudos turi būti paskirstytos laikotarpiams, per kuriuos Grupė uždirbs susijusias pajamas. Grupės pasirinktuose apskaitos principuose turi būti atsižvelgiama į naujų apskaitos metodų taikymą nepažeidžiant finansinių ataskaitų palyginimo principo. Visose finansinėse ataskaitose turi būti pateikiama atskaitinių ir mažiausiai vieno praėjusių finansinių metų (lyginamoji) informacija.

Neutralumo principas. Grupė apskaitos informacija turi būti pateikiama nešališkai. Pateikta informacija neturi paveikti finansinių ataskaitų informacijos vartotojų ir neturi būti siekiama iš anksto numatyto rezultato.

Turinio viršenybės prieš formą principas. Registruojant Grupės ūkines operacijas ir ūkinius įvykius didžiausias dėmesys skiriamas jų turiniui ir ekonominei prasei, ne tik formaliems pateikimo reikalavimams ar teisei formai.

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais vadovaujantis parengtos Grupės 2021 m. finansinės ataskaitos:

Finansinis turtas

Pripažinimas ir pirminis vertinimas

Pirminio pripažinimo metu Grupė pripažįsta faktoringo susitarimus, paskolas ir avansus jų atsiradimo dieną.

Finansinis turtas arba finansinis įsipareigojimas pirminio pripažinimo metu yra pradžių vertinamas verte, pridėdam, jei tai nėra per pelne (nuostoliuose) vertinamas turtas, su sandoriu susijusias sąnaudas, kurios tiesiogiai priskiriamos to turto įsigijimui ar pardavimui.

Klasifikavimas

Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas klasifikuojamas kaip vertinamas (i) amortizuota savikaina, (ii) tikraja verte kitose bendrosiose pajamose arba (iii) pelne (nuostoliuose).

Finansinis turtas yra vertinamas amortizuota savikaina, jeigu jis atitinka abi šias sąlygas ir nėra priskirtas tikraja verte per pelną (nuostolius) vertinamam turtui:

- turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Skolos priemonė yra vertinama tikraja verte kitose bendrosiose pajamose, jeigu ji atitinka abi šias sąlygas ir nėra priskirta tikraja verte per pelne (nuostoliuose) vertinamai priemonei:

- turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant tiek surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus, tiek parduoti finansinį turtą; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Visas kitas finansinis turtas priskiriamas finansiniam turtui, vertinamam tikraja verte pelne (nuostoliuose).

Be to, pirminio pripažinimo metu Grupė gali neatšaukiamai nurodyti finansinį turtą, kuris kitaip atitinka reikalavimus, kurie turi būti vertinami amortizuota savikaina, arba tikraja verte kitose bendrosiose pajamose, kaip ir tikraja verte pelne (nuostoliuose), jei tai pašalina arba gerokai sumažina apskaitos neatitikimą, kuris kitu atveju atsirastų.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Verslo modelio vertinimas

Grupė vertina verslo modelio, kuriame finansinis turtas yra portfelio lygmenyje, tikslą, nes tai geriausiai atspindi verslo valdymą ir informacijos teikimą vadovybei.

Vienintelis Grupės verslo modelio tikslas – laikyti turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus. Grupės verslo modelis per 2021 m. nepasikeitė. Išskyrus indėlių rinkimą, kuris ir buvo numatytas planuose tampa Grupė.

Informacija, į kurią atsižvelgiama nustatant verslo modelio tikslą, apima:

- nustatytus portfelio sudarymo principus ir tikslus bei jų praktinį įgyvendinimą. Būtent, Grupės strateginę kryptį uždirbti sutartinių palūkanų pajamas;
- portfelis įvertinamas ir apie įvertinimą pranešama Grupės vadovybei pagrįdę remiantis kredito portfelio apimtimi ir uždirbtomis palūkanų pajamomis;
- rizika, daranti įtaką verslo modelio rezultatams (ir finansiniam turtui, valdomam pagal tą finansinį modelį) ir strategiją, kaip šios rizikos yra valdomos, yra būdingos turto laikymui ir sutartinių pinigų srautų surinkimui.

Vertinimas, ar sutartiniai pinigų srautai yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai

Šio vertinimo tikslais „pagrindinė suma“ apibrėžiama kaip finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu. „Palūkanos“ apibrėžiamos kaip atlygis už pinigų laiko vertę ir kredito riziką, susijusią su pagrindine neišmokėtąja suma konkrečiu laikotarpiu, ir dėl kitų pagrindinių skolinimo rizikų ir išlaidų (pvz., likvidumo rizikos ir administracinių išlaidų), taip pat pelno marža.

Vertindama, ar sutartiniai pinigų srautai yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai, Grupė atsižvelgia į priemonės sutartines sąlygas. Tai apima vertinimą, ar finansiniame turte yra sutartinis terminas, galintis pakeisti sutartinių pinigų srautų laiką ar sumą taip, kad ji neatitiktų šios sąlygos. Atlikdama vertinimą, Grupė atsižvelgia į šiuos veiksnius:

- neapibrėžtuosius įvykius, kurie pakeistų pinigų srautų sumą ar laiką;
- išankstinius apmokėjimus ir pratęsimo sąlygas (jei yra);
- sąlygas, ribojančias Grupę pareikalavimą gauti pinigų srautus iš konkretaus turto (pvz. nepadengtos paskolos).

Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Grupė nustoja pripažinti finansinį turtą, kai nustoja galioti sutartinės teisės pinigų srautams iš to turto, arba kai sandorio metu yra perduodamos teisės gauti sutartus grynujų pinigų srautus iš to finansinio turto, t. y. visa rizika ir nauda iš finansinio turto nuosavybės yra perduodamos. Bet kokia dalis perleistame finansiniame turte, kurį Grupė sukuria arba išlaiko, yra pripažįstamos kaip atskiras turtas arba įsipareigojimas.

Nutraukus finansinio turto pripažinimą, skirtumas tarp turto apskaitinės vertės (arba apskaitinės vertės, priskirtos turto, kurio pripažinimas buvo nutrauktas, daliai) ir (i) gauto atlygio (įskaitant naują įsigytą turtą atėmus naują prisiimtą įsipareigojimą) ir (ii) sukaupto pelno ar nuostolių, kurie buvo pripažinti kitose bendrosiose pajamose, sumos yra pripažįstamas pelne (nuostoliuose).

Jeigu Grupė perduoda finansinį turtą, kai perdavimas visiškai atitinka pripažinimo nutraukimo kriterijus, tačiau pasilieka teisę prižiūrėti šį finansinį turtą už atlygį, tai dėl tokių paslaugų sandorio ji turi pripažinti atsirandantį prižiūrimą turtą arba įsipareigojimą.

Jeigu dėl perdavimo pripažinimas nenutraukiamas, nes Grupė išlaiko iš esmės visą finansinio turto nuosavybei būdingą riziką ir naudą, tuomet ji turi ir toliau pripažinti visą perduotąjį turtą, o gaunamą atlygį pripažinti finansiniu įsipareigojimu. Vėlesniais laikotarpiais Grupė turi pripažinti bet kokias pajamas dėl perduotojo turto ir bet kokias sąnaudas dėl finansinio įsipareigojimo.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė pripažįsta tikėtinų kredito nuostolių atidėjinius nuostolius šioms finansinėms priemonėms, kurios nėra vertinamos tikraja verte pelne (nuostoliuose):

- finansinis turtas, kuris yra skolos priemonės (įskaitant faktoringo susitarimus);
- gautinos lizingo sumos;
- sudarytos finansinių garantijų sutartys;
- įsipareigojimai išduoti paskolas.

Grupė apskaičiuoja atidėjinius nuostoliams tokia suma, kuri atitinka galiojimo laikotarpio tikėtinus kredito nuostolius, išskyrus toliau išvardytus, kurių atidėjiniai nuostoliams vertinami kaip 12-os mėnesių tikėtini kredito nuostoliai:

- skolos investiciniai vertybiniai popieriai, kuriems nustatoma maža kredito rizika finansinių ataskaitų datą;
- kitos finansinės priemonės (išskyrus gautinas lizingo sumas), kurių kredito rizika po pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo (1 pakopa).

12-os mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra dalis tikėtinų kredito nuostolių, atsirandančių dėl finansinės priemonės įsipareigojimų nevykdymo įvykių, kurie gali įvykti per 12 mėnesių po finansinių ataskaitų dienos. Finansinės priemonės, kurioms pripažįstami 12-os mėnesių tikėtini kredito nuostoliai, yra priskiriamos „1 pakopos finansinėms priemonėms“.

Galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai yra tikėtini kredito nuostoliai, susidarantys dėl visų galimų įsipareigojimų nevykdymo atvejų per numatomą finansinės priemonės laikotarpį. Finansinės priemonės, kurioms pripažįstami galiojimo laikotarpio mėnesių tikėtini kredito nuostoliai, bet kurių vertė nėra sumažėjusi dėl kredito rizikos, yra priskiriamos „2 pakopos finansinėms priemonėms“.

Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas

Tikėtini kredito nuostoliai – atsižvelgiant į tikimybę apskaičiuoti kredito nuostoliai. Jie vertinami taip:

- finansinis turtas, kurio vertė finansinių ataskaitų dieną nėra sumažėjusi dėl kredito rizikos: kaip dabartinė visų pinigų trūkumo vertė (t. y. kaip skirtumas tarp pinigų srautų, kuriuos ūkio subjektas turi gauti pagal sutartį, ir pinigų srautų, kuriuos Grupė tikisi gauti);
- finansinis turtas, kurio vertė finansinių ataskaitų dieną yra sumažėjusi: kaip skirtumas tarp įvertintų būsimųjų pinigų srautų bendrosios apskaitinės ir dabartinės vertės;
- nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai: kaip skirtumo tarp sutartyje numatytų pinigų srautų, kurie sumokami Grupei, jei kreditavimo įsipareigojimo turėtojas pasinaudoja paskola, ir pinigų srautų, kuriuos Grupė tikisi gauti, dabartinė vertė;
- finansinių garantijų sutartys: tikėtini mokėjimai, kuriuos turėtojas turėtų kompensuoti, atėmus sumas, kurias Grupė tikisi atgauti.

Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas

Nustatydamas, ar finansinės priemonės kredito rizika nuo pradinio pripažinimo reikšmingai padidėjo, Grupė apsveria pagrįstą ir pagrindžiančią informaciją, kuri yra tinkama ir prieinama be nepagrįstų sąnaudų ar pastangų. Tai apima tiek kiekybinę, tiek kokybinę informaciją ir analizę, remiantis Grupės istorine patirtimi ir ekspertiniu kredito rizikos vertinimu bei į ateitį orientuota informacija.

Vertinimo tikslas yra nustatyti, ar pozicijos kredito rizika reikšmingai padidėjo, palyginant:

- likusio galiojimo laikotarpio įsipareigojimų nevykdymo tikimybę finansinių ataskaitų dieną su
- likusio galiojimo laikotarpio įsipareigojimų nevykdymą tam laikui, kuris buvo nustatytas pozicijos pirminio pripažinimo metu (kai reikia, pakoreguota dėl išankstinių mokėjimų lūkesčių pasikeitimais).

Nustatydamas, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo, Grupė naudoja tris kriterijus:

- kiekybinį testą, remiantis įsipareigojimų nevykdymo pokyčiais;
- kokybinius rodiklius; ir
- 30 dienų pradelsimą.

Kredito rizikos reitingai

Grupė paskirsto kiekvieną poziciją kredito rizikos reitingui remdamasi įvairiais duomenimis, kurie nustatomi kaip tinkami prognozuoti įsipareigojimų nevykdymo riziką, bei taikydama patirtimi pagrįstus kredito sprendimus.

Kredito rizikos laipsnis nustatomas atsižvelgiant į kokybinius ir kiekybinius veiksnius, kurie rodo įsipareigojimų nevykdymo riziką. Šie veiksniai skiriasi priklausomai nuo pozicijos pobūdžio ir skolininko tipo.

Kredito rizikos laipsniai apibrėžiami ir kalibruojami taip, kad įsipareigojimų nevykdymo rizika didėja eksponentiškai blogėjant kredito rizikai; pavyzdžiui, įsipareigojimų nevykdymo rizikos skirtumas tarp A1 ir A2 kredito rizikos laipsnių yra mažesnis nei tarp C2 ir C3 kredito rizikos laipsnių.

Kiekviena pozicija yra priskiriama kredito rizikos laipsniui pirminio pripažinimo metu remiantis apie skolininką turima informacija. Pozicijos nuolat stebimos, todėl pozicijos gali būti perkliamos į kitą kredito rizikos laipsnį. Stebėsena paprastai apima toliau nurodytų duomenų naudojimą.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Informacija, gauta periodiškai peržiūrint kliento failus, pavyzdžiui, audituotas finansines ataskaitas, vadovybės ataskaitas, biudžetus ir projekcijas. Sritis, kurioms skiriamas ypatingas dėmesys, yra:

- bendrojo pelno maržos, finansinio svėro rodikliai, skolos aptarnavimo padengimas, finansinių rodiklių laikymasis, vadovybės kokybė, vyresniųjų vadovų pasikeitimai;
- duomenys iš kredito nuorodų agentūrų, spaudos straipsnių, išorinių kredito reitingų pasikeitimai;
- kotiruojamos obligacijų ir kredito įsipareigojimų nevykdymo apskaitos sandorių kainos iš skolininko, kai prieinamos;
- faktiniai ir tikėtini reikšmingi skolininko ar jo verslo veiklos politinės, reguliavimo ar technologinės aplinkos pokyčiai;
- mokėjimų įrašai, apimantys pradelstimo būseną bei įvairius kintamuosius, susijusius su mokėjimo koeficientais;
- suteikto limito panaudojimas;
- prašymai dėl restruktūrizacijos ir tokių prašymų patenkinimas;
- esami ir prognozuojami verslo, finansinių ir ekonominių sąlygų pokyčiai.

Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės sąlygų struktūros generavimas

Kredito rizikos laipsniai yra pagrindiniai kintamieji, nustatant pozicijų įsipareigojimų nevykdymo tikimybės sąlygų struktūrą. Grupė renka veiklos rezultatų ir įsipareigojimų nevykdymo informaciją apie jos kredito rizikos pozicijas, kuri analizuojama pagal produkto ir skolininko savybes bei tipą, taip pat pagal kredito rizikos laipsnį. Kai kuriems portfeliams naudojama ir informacija, nupiršta iš kreditų informacijos teikimo įmonių.

Grupė naudoja savo prielaidas ir ekspertų sprendimus analizuodama surinktus duomenis ir vertindama likusio galiojimo laikotarpio pozicijų įsipareigojimų nevykdymo tikimybę bei tai, kaip jie gali keistis bėgant laikui. 2021 m. kredito pozicijų skaičius, įvairovė ir sudėtingumas yra riboti, todėl Grupė naudoja paprastą įsipareigojimų nevykdymo tikimybės modeliavimą homogeniškame portfelyje.

Nustatymas, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo

Kiekvieną finansinių ataskaitų dieną Grupė įvertina, ar kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo. Nustatymas, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo, priklauso nuo finansinės priemonės ir skolininko savybių. Kas yra laikoma reikšminga, priklauso nuo skirtingų skolinimo tipų. Kaip bendrojo pobūdžio rodiklis, tam tikros pozicijos kredito rizika laikoma reikšmingai padidėjusia nuo pirminio pripažinimo, jeigu, remiantis Grupės kiekybinio modeliavimu:

Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo kiekybiniai kriterijai naudojant kredito rizikos laipsnius

	1 pakopos pozicijos
Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas yra automatiniams veiksniams perkeltant finansines priemones (kredito pozicijas) į kitas pakopas	<p>Bet kuris iš toliau nurodytų:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kredito rizikos laipsnio sumažėjimas daugiau nei 5 žingsniais pozicijoms, kurių kredito rizikos laipsniai pirminio pripažinimo metu yra nuo A1 iki A3; arba - kredito rizikos laipsnio sumažėjimas daugiau nei 3 žingsniais pozicijoms, kurių kredito rizikos laipsniai pirminio pripažinimo metu yra nuo B1 iki B3; arba - kredito rizikos laipsnio sumažėjimas daugiau nei 2 žingsniais pozicijoms, kurių kredito rizikos laipsniai pirminio pripažinimo metu yra nuo C1 iki C3; arba - kredito rizikos laipsnio sumažėjimas daugiau nei 1 žingsniu pozicijoms, kurių kredito rizikos laipsniai pirminio pripažinimo metu yra nuo D1 iki D3; <p>Iššaukia automatinį reikšmingą kredito rizikos padidėjimą ir pozicijos perkėlimą iš 2 į 1 pakopą.</p>

Kredito rizika gali būti laikoma reikšmingai padidėjusia nuo pirminio pripažinimo remiantis kokybiniais veiksniais, susijusiais su Grupės kredito rizikos valdymo procesais, kurie kitu atveju gali būti nevisiškai atspindėti jos kiekybinėje analizėje tinkamu metu. Tai taikoma pozicijoms, atitinkančioms tam tikrus didesnės rizikos kriterijus, tokius kaip įtraukimas į stebimų pozicijų sąrašą. Tokie kokybiniai veiksniai grindžiami ekspertiniais sprendimais ir atitinkama istorine patirtimi.

Grupės laiko, kad kredito rizika reikšmingai padidėja ne vėliau nei turtas yra pradelstas daugiau kaip 30 dienų. Pradelstos dienos nustatomos apskaičiuojant skaičių dienų nuo anksčiausios praleistos dienos, kurią nebuvo gautas visas mokėjimas. Terminai nustatomi neatsižvelgiant į atidėjimo laikotarpius, kurie gali būti prieinami skolininkui.

Factoringo pozicijose su regresu, kai kredito poziciją turi padengti įvairūs skirtingi pirkėjai (pagal tą pačią sutartį), o pardavėjui regresas dar nebuvo taikytas, visai daugiau kaip 30 dienų, bet mažiau kaip 90 dienų pradelstai pozicijai taikomas 2 proc. reikšmingumo lygis.

Jeigu yra įrodymų, kad kredito rizika nebėra reikšmingai padidėjusi nuo pirminio pripažinimo, tuomet priemonės nuostolių atidėjiniai vėl yra vertinami kaip 12-os mėnesių tikėtini kredito nuostoliai. Kai kurie kokybiniai kredito rizikos padidėjimo rodikliai, tokie kaip nemokumas arba restruktūrizacija, gali rodyti padidėjusią įsipareigojimų nevykdymo riziką, kuri išlieka net rodikliui nustojus egzistuoti. Tokiais atvejais Grupė nustato bandomąjį laikotarpį, kurio metu finansinis turtas turi teikti gerus rezultatus, kad atsirastų įrodymų, jog jo kredito rizika pakankamai sumažėjo. Pasikeitus paskolos sutartinėms sąlygoms, įrodymas, kad nebesilaikoma galiojimo laikotarpio tikėtinų kredito nuostolių pripažinimo kriterijų, apima naujausių mokėjimų istoriją lyginant su pakeistomis sutartinėmis sąlygomis. Paprastai naudojamas 3 mėnesių ar ilgesnis bandomasis laikotarpis, kurį Grupės kredito komitetas laiko tinkamu.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Grupė stebi kriterijų, naudojamų reikšmingam kredito rizikos padidėjimui nustatyti, veiksmingumą, atlikdama reguliarias peržiūras, kad patvirtintų:

- kriterijais galima nustatyti reikšmingą kredito rizikos padidėjimą prieš pozicijai tampant įsipareigojimų nevykdančia;
- kriterijai nelyguoja su laiko momentu, kai turtas tampa 30 dienų pradelstas;
- vidutinis laiko tarpas tarp reikšmingo kredito rizikos padidėjimo nustatymo ir įsipareigojimų nevykdymo atsiradimo yra pagrįstas;
- pozicijos paprastai nėra perkeliama tiesiogiai iš 12-os mėnesių tikėtinų kredito nuostolių vertinimo į pozicijas, kurių vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos; nėra nepagrįsto atidėjinių nuostoliams kintamumo perkėlimui tarp 12-os mėnesių įsipareigojimų nevykdymo tikimybės (1 pakopa) ir galiojimo laikotarpio įsipareigojimų nevykdymo tikimybės (2 pakopa).

Įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas

Grupė laiko, kad finansinis turtas yra nevykdantis įsipareigojimų, kai:

- mažai tikėtina, kad skolininkas padengs visus savo kredito įsipareigojimus Grupei, be Grupės regreso, pavyzdžiui, vertybinio popieriaus realizavimo (jeigu toks turimas);
- skolininkas daugiau kaip 90 dienų vėluoja padengti reikšmingą kredito įsipareigojimą Grupei;
- tampa tikėtina, kad skolininkas restruktūrizuos turtą dėl bankroto, nes skolininkas negali padengti savo kredito įsipareigojimų;

Vertindama, ar skolininkas nevykdo įsipareigojimų, Grupė atsižvelgia į tokius rodiklius:

- kokybinius, pvz., sutartinių įsipareigojimų pažeidimai;
- kiekybinius, pvz., pradelsimo būseną ir kito to paties emitento įsipareigojimo įmonei nepadengimas; ir
- remiantis viduje sukurtais ir iš išorės šaltinių gautais duomenimis.

Kintamieji vertinant finansinės priemonės įsipareigojimų nevykdymą ir jų reikšmingumas bėgant laikui gali keistis, kad atspindėtų aplinkybių pasikeitimą.

Į ateitį orientuotos finansinės informacijos įtraukimas

Grupė įtraukia į ateitį orientuotą informaciją tiek vertindama, ar priemonės kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, tiek vertindama tikėtinus kredito nuostolius.

Grupė nustatė ir dokumentavo pagrindinius kredito rizikos ir finansinių priemonių portfelio kredito nuostolių augimo veiksnius ir, atlikdama prieinamų duomenų analizę, įvertino santykius tarp makroekonominių kintamųjų bei kredito rizikos ir kredito nuostolių.

Dėl homogeniško Grupės skolinimo portfelio pobūdžio yra pagrįsta daryti prielaidą, kad nepatiriant per didelių sąnaudų ir neįdedant per daug pastangų galima susitelkti ties vienu pasirinktu į ateitį orientuotu makroekonominiu rodikliu matuojant portfelio lygmenį reikšmingą kredito rizikos padidėjimą. Todėl portfelio lygmeniu prognozuojami Lietuvos BVP pasikeitimai yra gerai subalansuotas rodiklis, kuris gali būti naudojamas visų kredito pozicijų portfelyje kredito rizikos padidėjimui vertinti.

Daugumos kredito pozicijų Grupės kredito portfelyje trukmė yra trumpesnė nei 12 mėnesių. Daugeliu atvejų Grupės suteiktų paskolos priemonių terminas yra 30-90 dienų, o terminui pasibaigus, kredito terminas vėl pratęsiamas. Kiekvieną kartą Grupė pasilieka teisę vienašališkai anuliuoti kreditą skolininkui (nebepratęsti termino) be jokių nuobaudų, todėl paskolos priemonės nėra įpareigojančios. Tai rodo trumpalaikį Grupės kredito pozicijų pobūdį.

Todėl informacija, grindžiama faktinio ir prognozuojamo BVP ketvirčio pasikeitimais, buvo pasirinkta kaip priemonė vertinant į ateitį orientuotą makroekonominių poveikį skolininkų kredito rizikai. Atsižvelgiant į vėluojantį šio indikatorius pobūdį, faktinių ir prognozuojamų duomenų derinys leidžia sušvelninti svyravimus ir išvengti vertinimo šališkumo.

Tačiau Grupės visada taiko konkretaus skolininko kredito analizę ir vykdo nuolatinę pozicijos stebėseną. Todėl visi konkretaus skolininko požymiai, kad kredito rizika gali padidėti ateityje, yra reguliariai įtraukiami į kliento įsipareigojimų nevykdymo tikimybę.

Pagrindiniai kintamieji vertinant tikėtinus kredito nuostolius yra toliau nurodytų kintamųjų sąlygų struktūra:

- įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (PD);
- nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo (LGD);
- pozicijos vertė esant įsipareigojimų nevykdymui (EAD).

1 pakopos pozicijų tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami padauginus 12-os mėnesių PD iš LGD ir EAD. Galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami padauginus galiojimo laikotarpio PD iš LGD ir EAD.

LGD yra tikėtino nuostolio dydis įsipareigojimų nevykdymo atveju. Kadangi 2021 m. gruodžio 31 d. Grupė neturėjo pakankamai istorinių duomenų, kad galėtų patikimai nustatyti individualias LGD reikšmes, ji nusprendė naudoti 45 proc. LGD visiems verslo skolininkams. 45 proc. LGD yra plačiai priimtas standartas finansų sektoriuje, kurį naudoja daugelis bankų, kuriems taikomi Europos Centrinio Banko teisės aktai (standartinis metodas). Ypač tada, kai įverčių, grindžiamų istoriniais įrašais, nėra.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Grupė toliau keičia pasirinktą LGD parametražą remdamasi pretenzijos, kuri yra finansinio turto dalis, įkeitimo priemonėmis ir kredito vertės padidiniu.

EAD atspindi tikėtiną poziciją įsipareigojimų neįvykdymo atveju. Grupė išveda EAD iš esamos pozicijos, susijusios su sandorio šalimi, ir potencialių esamos sumos pakaitimų, kurie leidžiami pagal sutartį ir atsiranda dėl amortizacijos. Finansinio turto EAD yra jo bendroji apskaitinė vertė įsipareigojimų neįvykdymo metu.

Skolinimo ir faktoringo įsipareigojimų EAD neskaiciuojamas, nes visos skolinimo ir faktoringo įsipareigojimų sutartinės sąlygos yra atšaukiamos. Grupė jas gali atšaukti ir atšaukimas įsigalioja nedelsiant, bet ši sutartinė teisė nėra įgyvendinama įprastinėmis sąlygomis, o tik tada, kai Grupei tampa žinoma, kad priemonės lygmeniu kredito rizika padidėjo. Šis ilgesnis laikotarpis nustatomas atsižvelgiant į kredito rizikos veiksmus, kurių Grupė ketina imtis, ir kurie leidžia sušvelninti tikėtinus kredito nuostolius. Tai apima limitų sumažinimą arba visišką priemonės anuliuojimą.

Kaip aprašyta pirmiau, ir naudojant maksimalią 12-os mėnesių PD 1 pakopos finansiniam turtui, Grupė apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius atsižvelgdama į įsipareigojimų neįvykdymo riziką per maksimalų sutartinį laikotarpį (įskaitant skolininko terminų pratęsimo galimybes), per kurį susiduriama su kredito rizika. Maksimalus sutartinis laikotarpis pratęsiamas iki dienos, kai Grupė turi teisę reikalauti išankstinio mokėjimo grąžinimo arba nutraukti paskolos įsipareigojimą arba garantiją.

Restruktūrizuotas finansinis turtas

Jeigu finansinio turto sąlygos yra persvarstomos ar kaip kitaip pakeičiamos, arba jeigu esamas finansinis turtas pakeičiamas nauju dėl skolininko finansinių sunkumų, yra vertinama, ar finansinio turto pripažinimas turėtų būti nutrauktas, o tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami taip:

- jeigu dėl numatomo restruktūrizavimo turtas nebus nustotas pripažinti, tuomet numatomi pinigų srautai iš pakeisto finansinio turto yra įtraukiami apskaičiuojant pinigų trūkumą iš esamo turto;
- jeigu dėl numatomo restruktūrizavimo esamo turto pripažinimas bus nutrauktas, tuomet numatoma naujo turto tikroji vertė traktuojama kaip galutiniai pinigų srautai iš esamo finansinio turto jo pripažinimo nutraukimo metu. Ši suma yra naudojama apskaičiuojant pinigų iš esamo finansinio turto trūkumą, kurie diskontuojami nuo numatomos pripažinimo nutraukimo dienos iki finansinių ataskaitų dienos naudojant pradinę esamo finansinio turto apskaičiuotų palūkanų normą.

Finansinio turto, kurio vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos

Kiekvieną finansinių ataskaitų dieną Grupė įvertina, ar finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, skolos finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte kitose bendrosiose pajamos ir finansinės nuomos gautinų sumų vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos (3 pakopos finansinis turtas). Finansinio turto vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos įvykus vienam arba daugiau įvykių, neigiamai paveikusių apskaičiuotus būsimus to finansinio turto pinigų srautus. Įrodydami, kad finansinio turto vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos, apima šiuos stebimus duomenis:

- reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai;
- sutarties pažeidimas, toks kaip įsipareigojimų neįvykdymas arba pradėsimas įvykis;
- Grupės paskolos ar išankstinio mokėjimo restruktūrizavimas tokiomis sąlygomis, kuriomis Grupė kitu atveju nesvarstytų;
- tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos ar bus vykdoma kitokia finansinė reorganizacija;
- vertybinių popierių aktyviosios rinkos išnykimas dėl finansinių sunkumų.

Paskola, kuri buvo persvarstyta dėl pablogėjusios skolininko situacijos, paprastai laikoma nuvertėjusia dėl kredito rizikos, nebent yra pagrindžiančių įrodymų, kad rizika negauti sutartinių pinigų srautų yra labai sumažėjusi ir nėra jokių kitų vertės sumažėjimo požymių. Be to, yra laikoma, kad mažmeninės prekybos paskolos, kuri yra pradėta 90 dienų, vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos net jeigu teisės aktuose pateikiamas įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas yra kitoks.

Atidėjinių tikėtiniems kredito nuostoliams pateikimas finansinės būklės ataskaitoje

Nuostolių atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams finansinės būklės ataskaitoje pateikiami taip:

- finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina – kaip atskaitymas nuo turto bendrosios apskaitinės vertės;
- paskolų įsipareigojimai ir finansinių garantijų sutartys – paprastai kaip atidėjiny;
- kai finansinis turtas apima tiek atsiimtą, tiek neatsiimtą komponentą, o Grupė negali nustatyti paskolos įsipareigojimo komponento tikėtinų kredito nuostolių atskirai nuo atsiimto komponento - Grupė pateikia bendrą nuostolių atidėjinį abiem komponentams. Bendra suma yra pateikiama kaip atskaitymas nuo atsiimto komponento bendrosios apskaitinės vertės. Suma, kuria nuostolio atidėjiny viršija atsiimto komponento bendrąją vertę, yra pateikiama kaip atidėjiny;
- skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamos – nuostolių atidėjiny nėra pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje, nes šio turto apskaitinė vertė yra lygi jo tikrajai vertei. Tačiau nuostolių atidėjiny yra atskleidžiamas ir pripažįstamas tikrosios vertės rezerve.

Nurašymas

Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai yra nurašomi (iš dalies arba visiškai), kai nėra pagrįstai tikėtina, kad bus galima susigrąžinti visą ar dalį finansinio turto. Paprastai tai daroma, kai Grupė nustato, kad skolininkas neturi turto ar pajamų šaltinių, kurie galėtų generuoti pakankamus pinigų srautus sugrąžinti sumas, kurios gali būti nurašytos. Šis vertinimas atliekamas atskiro turto lygmeniu. Anksčiau nurašytos, bet vėliau atgautos sumos yra įtraukiamos į finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Nurašytas finansinis turtas vis dar gali būti išieškomas, siekiant laikytis Grupės procedūrų, taikomų mokėtinų sumų susigrąžinimui.

UAB „PayRay Bank“

Įmonės kodas: 304862948, Lvovo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tada, kai Grupė prisiima teisinį įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu pagal galiojančią sutartį. Finansiniai įsipareigojimai, remiantis jų vertinimu, yra skirstomi į vertinamus amortizuota savikaina ir vertinamus tikrąja verte pelne (nuostoliuose) (ši kategorija apima pardavimui skirtus finansinius įsipareigojimus). Terminuotų indėlių tikroji vertė yra įvertinta diskontuojant tikėtinius pinigų srautus, naudojant dabartines rinkos palūkanų normas panašiams finansiniams instrumentams su panašiais terminais.

Finansinis įsipareigojimas klasifikuojamas kaip laikomas prekybai, jeigu jis įsigyjamas arba patiriamas pirmiausia pardavimo ar perpirkimo tikslais artimiausiu metu arba jis yra nustatytų finansinių priemonių, kurios yra valdomos kartu, dalis, ir yra įrodymų dėl trumpalaikio pelno generavimo.

Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl finansinių įsipareigojimų, priskiriamų skirtiems parduoti, tikrosios vertės pasikeitimui, yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Finansinis įsipareigojimas nustojamas pripažinti, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar pasibaigia jo terminas.

Skolos ar nuosavybės klasifikavimas

Skolos ir nuosavybės priemonės yra priskiriamos finansiniams įsipareigojimams arba nuosavybei pagal sutarties turinį ir atsižvelgiant į finansinių įsipareigojimų, finansinio turto ir nuosavybės priemonių apibrėžimus.

Nuosavybės priemonės

Nuosavybės priemonė yra bet kuris susitarimas, patvirtinantis likusią dalį Grupės turte, atėmus visus jos įsipareigojimus. Grupės išleistos nuosavybės priemonės yra apskaitomos gautu atlygiu, atėmus tiesiogines išleidimo sąnaudas.

Savo Grupės nuosavybės priemonių atpirkimas yra pripažįstamas ir atimamas tiesiogiai nuosavybėje. Savo Grupės nuosavybės priemonių pirkimo, pardavimo, išleidimo ar nutraukimo metu susidaręs pelnas ar nuostoliai nėra pripažįstami pelne ar nuostoliuose.

Sudėtinės priemonės

Konvertuojamosios paskolos komponentų dalys yra priskiriamos atskirai finansiniams įsipareigojimams ir nuosavybei pagal sutarties turinį ir atsižvelgiant į finansinių įsipareigojimų, finansinio turto ir nuosavybės priemonių apibrėžimus. Konvertavimo pasirinkimo sandoris, kuris bus sudaromas keičiant fiksuotą grynujų pinigų sumą ar kitą finansinį turtą į pačios Grupės nuosavybės priemonių fiksuotą skaičių, yra nuosavybės priemonė.

Išleidimo dieną įsipareigojimo komponento tikroji vertė nustatoma naudojant panašios nekonvertuojamos priemonės vyraujančias rinkos palūkanų normas. Ši suma pripažįstama kaip įsipareigojimas amortizuota savikaina naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, kol ji panaikinama konvertavus arba priemonės termino dieną.

Nuosavybei priskiriamas konvertavimo pasirinkimo sandoris nustatomas iš sudėtinės priemonės kaip visumos tikrosios vertės atimant įsipareigojimo komponento sumą. Tai pripažįstama nuosavame kapitale, atskaičius pelno mokesčio įtaką, ir vėliau nėra pakartotinai vertinama. Be to, nuosavybei priskiriamas konvertavimo pasirinkimo sandoris išliks nuosavybėje, kol jis nebus įvykdytas. Įvykdžius sandorį, nuosavybėje pripažintas likutis bus perkeltas į akcijų priedus arba paprastąsias akcijas. Jeigu konvertuojamosios paskolos termino dieną konvertavimo pasirinkimo sandoris nėra įvykdytas, nuosavybėje pripažintas likutis perkeliamas į nepaskirstytąjį pelną. Konvertavus konvertavimo pasirinkimo sandorį arba pasibaigus jo terminui pelnas ar nuostoliai nėra pripažįstami pelne (nuostoliuose).

Sandorio išlaidos, susijusios su konvertuojamosios paskolos išdavimu, yra paskirstomos įsipareigojimo ir nuosavybės komponentams proporcingai bendrųjų įplaukų paskirstymui. Su nuosavybės komponentu susijusios sandorio išlaidos pripažįstamos tiesiogiai nuosavybėje. Su įsipareigojimo komponentu susijusios sandorio išlaidos yra įtraukiamos į įsipareigojimo komponento apskaitinę vertę ir yra amortizuojamos per konvertuojamųjų paskolų laikotarpį naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Amortizuota savikaina

Finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo amortizuota savikaina – suma, kuria finansinis turtas ar finansinis įsipareigojimas buvo įvertintas pradinio pripažinimo metu, atėmus pagrindinės sumos grąžinimo mokėjimus, pridėjus ar atėmus sukauptą pradinės ir galutinės sumų skirtumo amortizaciją naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Tikrosios vertės vertinimo principai

Tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal įprastinį sandorį, sudaromą tarp rinkos dalyvių pagrindinėje rinkoje, o jei jos nėra – palankiausioje rinkoje, į kurią Bendrovė gali patekti vertinimo dieną. Įsipareigojimo tikroji vertė atspindi neveiksnumo rizikos įtaką.

Ten, kur tinkama, Grupė įvertina tikrąją priemonės vertę naudodama skelbiamą tos priemonės kainą aktyviojoje rinkoje. Jei nėra skelbiamos kainos aktyviojoje rinkoje, Grupė naudoja vertinimo metodus, kurie maksimizuoja atitinkamų stebimų kintamųjų naudojimą ir minimizuoja nestebimų kintamųjų naudojimą. Pasirinktas vertinimo metodas įtraukia visus veiksnius, į kuriuos atsižvelgtų rinkos dalyviai, įkainodami sandorį.

Geriausias finansinio instrumento tikrosios vertės šaltinis pradinio pripažinimo metu paprastai yra sandorio kaina – t. y. duoto arba gauto atlygio tikroji vertė. Jei Grupė nustato, kad tikroji vertė pradinio pripažinimo metu skiriasi nuo sandorio kainos ir tikrosios vertės nepatvirtina nei identiško turto ar įsipareigojimo skelbiama kaina aktyviojoje rinkoje, nei nepagrindžia vertinimo būdas, naudojantis tik duomenis iš stebimų rinkų, tai finansinė priemonė pradinio pripažinimo metu vertinama tikrąja verte, pakoreguota taip, kad skirtumas tarp tikrosios vertės pradinio pripažinimo metu ir sandorio kainos būtų atidėtas. Vėliau šis skirtumas pripažįstamas pelne (nuostoliuose) per priemonės galiojimo laikotarpį, bet ne vėliau, kai įvertinimas visiškai pagrįdžiamas stebimais rinkos duomenimis arba sandoris baigiamas.

Grupės perkėlimus tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių nuo pabaigos ataskaitinio laikotarpio, kurį įvyko pokytis.

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto apskaita

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai bei nematerialusis turtas priskiriamas ilgalaikiam, kai įvykdomos šios sąlygos: Grupė ketina šį turtą naudoti ilgiau nei vienus metus, ji tikisi gauti ekonominės naudos iš šio turto ateinančiais laikotarpiais, Grupė gali patikimai įvertinti turto įsigijimo savikainą, su turto susijusi rizika perėjo Grupei, o turto įsigijimo savikaina viršija minimalią Grupės nustatytą nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainą, t. y. 500 eurų.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai vertinami įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas tiesioginiu metodu, paskirstant savikainą likvidacinėms vertėms per naudingo tarnavimo laiką.

Nematerialusis turtas pirminio pripažinimo metu yra vertinamas įsigijimo savikaina, o vėlesniais laikotarpiais - savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją (išskyrus prestižą) ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu tokių yra.

Ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos normos (metais)

Ilgalaikio turto grupė	Metodas	Norma (metais)
NEKILNOJAMASIS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI		
Baldai	linijinis	6
Kompiuteriai ir komunikacijos įranga	linijinis	3
Kitas, pirmiau nepaminėtas turtas	linijinis	4
Nematerialusis turtas		
Programinė įranga (kompiuterių)	linijinis	3
Pagrindinė bankininkystės programinė įranga	linijinis	5
Įsigytos teisės	linijinis	3
Kitas nematerialusis turtas	linijinis	4

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Grupė įvertina turtą, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei egzistuoja tokie požymiai, Grupė apskaičiuoja turto atsiperkamąją vertę. Laikoma, kad turto vertė yra sumažėjusi, kai jo apskaitinė vertė viršija jo atsiperkamąją vertę.

Turto arba pinigų generuojančio vieneto atsiperkamoji vertė yra jo tikroji vertė atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertę, priklausomai nuo to, kuri iš jų didesnė. Jeigu kuri nors iš šių sumų viršija turto apskaitinę vertę, turto vertė nėra sumažėjusi ir nėra reikalinga apskaičiuoti kitos sumos.

Turto naudojimo vertė apskaičiuojama diskontuojant būsimus pinigų srautus iki jų dabartinės vertės taikant ikimokestinę diskonto normą, atspindinčią dabartinės rinkos prielaidas dėl pinigų vertės laike ir riziką, susijusią su tuo turtu ar grynuosius pinigus generuojančiu vienetu.

Vertės sumažėjimo nuostoliai atstatomi taip, kad turto likutinė vertė neviršytų tos likutinės vertės, kuri būtų nustatyta, jei vertės sumažėjimo nuostoliai nebūtų buvę pripažinti, atskaičius amortizaciją ar nusidėvėjimą.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Nuoma

Grupė kaip nuomotojas

Gautinos sumos pagal finansinės nuomos (lizingo) sutartis yra į apskaitą traukiamos suma, lygia minimalių nuomos mokėjimų grynajai dabartinei vertei, iš kurios vėliau atimamos gautos pagrindinės sumos mokėjimai, ir pridėjama garantuota likutinė vertė sutarties pabaigoje. Surinktos lizingo įmokos yra paskirstomos tarp pagrindinės sumos gražinimo ir finansinių pajamų.

Finansinės pajamos pripažįstamos per nuomos laikotarpį, remiantis modeliu, rodančiu pastovią periodinę nuomotojo investicijų į finansinę nuomą grąžą. Pradiniai paslaugų mokesčiai, surinkti suteikiant lizingą, įtraukiami į apskaičiuotų palūkanų normos apskaičiavimą ir nuomininko grynąsias investicijas. Nuomotojo tiesioginės išlaidos, susijusios su sutartimi, yra apskaičiuotų palūkanų normos dalis ir mažina lizingo pajamas per nuomos laikotarpį. Atidėjiniai gautinoms lizingo įmokoms pateikiami neigiami vertė atitinkamoje finansinės būklės ataskaitos eilutėje.

Iš kliento gautina lizingo suma yra pripažįstama finansinės būklės ataskaitoje tada, kai klientui perduodamas turtas, dėl kurio sudaryta sutartis. Tuo atveju, kai turtas, kurio pristatymui reikalingas ilgesnis laiko tarpas, dar nebuvo pristatytas klientui, iš nuomininkų pagal tokias sutartis gautos išmokos pripažįstamos finansinės būklės ataskaitoje eilutėje „Kiti įsipareigojimai“. Nuomos įmonės sumokėtos sumos už dar nepristatytą turtą pagal lizingo sutartis yra pripažįstamos finansinės būklės ataskaitoje kaip išankstiniai mokėjimai tiekėjams, eilutėje „Kitas turtas“

Grupė kaip nuomininkas

Sutartis yra laikoma nuoma arba ją apima, jeigu ji suteikia teisę valdyti identifiukuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį. Pagal 16-ąjį TFAS reikalaujama, kad tokioms sutartims nuomininkas pripažintų teisę naudoti turtą ir nuomos įsipareigojimus. Teisė naudoti turtą yra nudėvima, o įsipareigojimas kaupia palūkanas. Dėl to daugumos nuomos sandorių atvejais susidaro išankstinių sąnaudų, net tuo atveju, kai nuomininkas moka pastovius metinius nuomos mokesčius. □

Susitarimo pradžioje Grupė nustato, ar susitarimas yra išperkamoji nuoma arba ją apima. Nuoma apibrėžiama kaip sutartis arba dalis sutarties, kuria suteikiama teisė naudoti turtą (nuomojamą turtą) tam tikrą laiką mainais už atlygį.

Sudarant išperkamosios nuomos sandorį arba jį pakartotinai vertinant Grupė skirsto mokėjimus ir kitą atlygį, kurie reikalingi pagal sandorį, į tuos, kurie mokami už išperkamoją nuomą, ir tuos, kurie mokami už kitus elementus, remiantis jų santykinėmis tikrosiomis vertėmis. Jeigu Grupė padaro išvadą, kad patikimai atskirti mokėjimų neįmanoma, tuomet turtas ir įsipareigojimas pripažįstami verte, kuri lygi pagrindinio turto tikrajai vertei; vėliau atliekant mokėjimus įsipareigojimas yra sumažinamas, o įsipareigojimo finansinės sąnaudos sumažinamos naudojant Bendrovės papildomą skolinimosi palūkanų normą.

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nuoma, kai Grupei perleidžiama iš esmės visa nuosavybės teikiama nauda ir rizika, klasifikuojama kaip finansinė nuoma. Nuomojamas turtas pirminio pripažinimo metu vertinamas tikrąja verte arba minimalių nuomos mokėjimų dabartine verte, priklausomai nuo to, kuri mažesnė. Po pirminio pripažinimo turtas apskaitomas vadovaujantis tam turtui taikomais apskaitos principais.

Kitos išperkamosios nuomos pagrindu nuomojamas turtas priskiriamas veiklos nuomai ir nėra pripažįstamas Grupės finansinės būklės ataskaitoje.

Standarte numatytos dvi nuomos pripažinimo išimtys – mažaverčio turto nuomai (pvz., asmeniniai kompiuteriai) ir trumpalaikė nuomai (t. y. nuoma, kurios laikotarpis yra ne ilgesnis kaip 12 mėnesių).

Nuomos pradžios dieną nuomininkas pripažįsta įsipareigojimą mokėti nuomos mokesčius (t. y. nuomos įsipareigojimą) ir turtą, atspindintį teisę naudotis nuomojamu turtu per nuomos laikotarpį (t. y. naudojimo teise valdomą turtą).

Nuomininkai privalo atskirai pripažinti nuomos įsipareigojimo palūkanų sąnaudas ir naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimą. Nuomininkai privalo pakartotinai įvertinti nuomos įsipareigojimą įvykus tam tikriems įvykiams (pavyzdžiui, pasikeitus nuomos laikotarpiui, pasikeitus būsimiesiems nuomos mokesčiams dėl indekso ar normos, naudojamos šiems mokesčiams nustatyti, pasikeitimo).

Nuomos įsipareigojimo pakartotinio vertinimo sumą nuomininkas paprastai pripažįsta kaip naudojimo teise valdomo turto koregavimą.

Veiklos nuomos mokėjimai pripažįstami pelne (nuostoliuose) tiesiniu metodu per nuomos terminą. Gautos nuomos lengvatos pripažįstamos kaip sudėtinė visų išperkamosios nuomos sąnaudų dalis per nuomos laikotarpį.

Minimalūs nuomos mokėjimai pagal finansinės nuomos sutartis yra skirstomi į finansinės veiklos sąnaudas ir neapmokėto įsipareigojimo sumažinimą. Finansinės veiklos sąnaudos paskirstomos kiekvienam laikotarpiui per nuomos terminą taip, kad atitiktų pastovią palūkanų normą, mokamą nuo likusio įsipareigojimo kiekvieno atskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Vertindama nuomos įsipareigojimus pagal nuomos sutartis, kurios buvo klasifikuojamos kaip veiklos nuoma, Grupė diskontavo nuomos mokesčius naudodama papildomą skolinimosi palūkanų normą 2021 m. sausio 1 d. Taikyta 3.52 proc. (2020 m. sausio 1 d. taikyta 3.52 proc.) vidutinė svertinė palūkanų norma.

UAB „PayRay Bank“

Įmonės kodas: 304862948, Lvovo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Pajamos

Grupės pajamas sudaro palūkanų, komisinių, draudimo mokesčių, sutarčių mokesčių ir delspinių pajamos, gaunamos teikiant finansavimo ir faktoringo paslaugas pagal sutartis su klientais.

Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Komisiniai mokesčiai už paskolų suteikimą klientams (kartu su susijusiomis tiesioginėmis išlaidomis) yra atidedami ir pripažįstami kaip paskolų apskaičiuotų palūkanų normos koregavimas. Paslaugų mokesčių, komisinių ir kitos pajamos yra apskaitomos kaupimo principu tada, kai paslauga buvo suteikta. Delspinių pajamos apima pajamas, gautas laiku neatliktus mokėjimų. Delspinigiai pripažįstami, kuomet labai tikėtina, kad jie bus gauti.

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai metodas, taikomas finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo amortizuotos savikainos apskaičiavimui ir palūkanų pajamų ar palūkanų sąnaudų paskirstymui per atitinkamą laikotarpį. Apskaičiuotų palūkanų norma – norma, tiksliai diskontuojanti numatomas būsimas grynujų pinigų išmokas arba įplaukas iki finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo grynosios balansinės vertės numatyto finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu arba, jeigu būtina, trumpesniu laikotarpiu. Skaičiuodama apskaičiuotų palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgdama į pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybę), bet neatsižvelgia į būsimus paskolų nuostolius. Skaičiavimas apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji apskaičiuotų palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

Dividendai

Dividendai pripažįstami, kai nustatoma Grupės teisė gauti išmokas. Delspinių pajamos ir sąnaudos pripažįstamos, kai gaunamos arba patiriamos.

Sąnaudos

Sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Sąnaudos paskirstomos į personalo sąnaudas, gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolius (susijusias su Grupės pagrindine veikla ir skirtas pajamoms uždirbti), administracines ir finansines veiklos sąnaudas (iš akcininkų gautos paskolos palūkanos, indėlių palūkanos, nuomos įsipareigojimai). Sąnaudos, nesusijusios su per ataskaitinį laikotarpį uždirbtomis pajamomis, bet kurios, tikimasi, generuos ekonominę naudą ateityje, yra registruojamos apskaitoje ir pateikiamos finansinėse ataskaitose kaip turtas. Turto dalis, skirta pajamoms uždirbti ateinančiais laikotarpiais, pripažįstama kaip sąnaudos tada, kai uždirbamos susijusios pajamos.

Sandoriai užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta yra konvertuojami į eurus Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko skelbiamais valiutų kursais remiantis Apskaitos įstatymu sandorio dieną. Valiutos kursų skirtumai pripažįstami metų peline (nuostoliuose).

Išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams, tokios kaip atlyginimai, mokamos darbe nebuvimo dienos, veiklos rezultatais grindžiamos išmokos ir socialinio draudimo sąnaudos yra pripažįstamos per laikotarpį, kuriuos darbuotojai yra įdarbinti.

Mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro ataskaitinio laikotarpio mokesčio sąnaudos ir atidėtųjų mokesčių sąnaudos. Einamasis pelno mokestis yra mokestis, apskaičiuotas nuo apmokestinamojo pelno, ir ankstesniųjų metų pelno mokesčio koregavimai. Jis apskaičiuojamas naudojant mokesčių tarifą, galiojantį finansinių ataskaitų dieną.

Lietuvos pelno mokestis

Pelno mokestis apskaičiuojamas remiantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo reikalavimais. Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeltami neribotam laikotarpiui. Toks nuostolių perkėlimas yra nutraukiamas, jeigu Grupė nustoja vykdyti veiklą, dėl kurios šie mokestiniai nuostoliai susidarė, nebent Grupė nutraukia veiklą dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių. Ne daugiau kaip 70 proc. einamųjų mokestinių metų apmokestinamojo pelno galima padengti perkeltamais mokestiniais nuostoliais.

Latvijos pelno mokestis

Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos finansinėse ataskaitose, nustatytas remiantis atliktais skaičiavimais pagal Latvijos Respublikos mokesčių įstatymus. Pelno mokestis nuo paskirstytojo pelno pripažįstamas tuomet, kai akcininkai priima sprendimą dėl pelno paskirstymo. Pelno mokestis, taikomas sąlyginai paskirstytam pelnui, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje tais metais, kuriais jis apskaičiuojamas. Latvijoje pelno mokestis taikomas ne pelnui, o gryniems dividendams. Mokestinis tarifas 20% nuo apmokestinamosios bazės.

UAB „PayRay Bank“

Įmonės kodas: 304862948, Lvovo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Estijos pelno mokestis

Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos finansinėse ataskaitose, nustatytas remiantis atliktais skaičiavimais pagal Estijos Respublikos mokesčių įstatymus. Pelno mokestis nuo paskirstytojo pelno pripažįstamas tuomet, kai akcininkai priima sprendimą dėl pelno paskirstymo. Pelno mokestis, taikomas sąlyginai paskirstytam pelnui, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje tais metais, kuriais jis apskaičiuojamas. Latvijoje pelno mokestis taikomas ne pelnui, o gryniesiems dividendams. Mokestinis tarifas 20% nuo apmokestinamosios bazės.

Atidėtasis mokestis apskaičiuojamas, atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais, išskyrus skirtumus, susijusius su turto ir įsipareigojimų pirminiu pripažinimu, kurie nedaro įtakos nei apskaitos, nei mokestiniam pelnui.

Atidėtasis pelno mokestis yra vertinamas taikant mokesčio normas, kurios galios, kai minėti laikini mokestiniai skirtumai realizuosis, remiantis mokesčių įstatymais, priimtais arba iš esmės priimtais ataskaitų pateikimo dieną. Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Grupė turės pakankamai mokestinio pelno, kuris leis panaudoti mokestinę naudą. Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas kiekvieną ataskaitų pateikimo dieną ir mažinamas tokia suma, kokia mokestinė nauda, tikėtina, nebus realizuota.

Nuosavas kapitalas ir rezervai

Papildomos išlaidos, tiesiogiai priskirtinos naujų akcijų arba pasirinkimo sandorių išleidimu arba verslo įsigijimu, yra parodomos nuosavame kapitale kaip atskaitymas nuo pajamų, atskaičius mokesčius.

Grynasis finansinių metų finansinis rezultatas (pelnas arba nuostoliai) visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, patvirtinančiu metines finansines ataskaitas, turi būti paskirstytas ne vėliau kaip per 4 mėnesius po finansinių metų pabaigos.

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Kasmet į įstatymo numatytą rezervą turi būti pervedami bent 5 proc. nuo grynojo pelno iki rezervas sudarys 10 proc. akcinio kapitalo. Šis rezervas negali būti išmokėtas kaip dividendai. Rezervas gali būti naudojamas tik sukauptiems nuostoliams dengti.

Nebalansiniai straipsniai ir poataskaitiniai įvykiai

Priklausomai nuo poataskaitinių įvykių svarbos, finansines ataskaitas reikia koreguoti arba ne. Finansines ataskaitas reikia koreguoti, jeigu poataskaitiniai įvykiai daro tiesioginę reikšmingą įtaką neaudituotioms finansinėms ataskaitoms ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Jeigu dėl poataskaitinių įvykių neatskleidimo finansinių ataskaitų naudotojai gali priimti neteisingus sprendimus, informacija apie juos turi būti atskleista aiškinamajame rašte.

5. Nauji ir pakeisti standartai bei išaiškinimai

Standartų pakeitimai ir išaiškinimai, įsigalioję 2021 m.

Naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms yra išdėstyti toliau. Išvardyti tie išleisti standartai ir išaiškinimai, kurie, įsigalioję nuo 2021 m. sausio 1 d. tačiau Grupės pagrįstu įsitikinimu, neturintys reikšmingos įtakos Grupės konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms.

- 4-ojo TFAS "Draudimo sutartys" pataisos - 9 TFAS atidėjimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d.);

4-ojo TFAS pataisų tikslas – išspręsti klausimus, susijusius su skirtingų 9-ojo TFAS Finansinės priemonės ir būsimo 17-ojo TFAS Draudimo sutartys įsigaliojimo datų laikinomis apskaitos pasekmėmis. Visų pirma 4-ojo TFAS pataisomis laikinos 9-ojo TFAS taikymo išimties galiojimas pratęsiamas iki 2023 m., siekiant 9-ojo TFAS įsigaliojimo datą suderinti su naujuoju 17-uju TFAS;

- 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pataisos: Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma - 2 etapas (įsigalioja nuo 2021 m. sausio 1 d.)

TFAS9 ir TAS39 Finansiniai instrumentai: Pataisos modifikuoja tam tikrus apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimus tam, kad suteikti atleidimą nuo IBOR reformos neapibrėžtumo galimos įtakos. Be to, pagal pataisas yra reikalaujama, kad įmonės suteiktų papildomą informaciją investuotojams apie jų apsidraudimo santykius, kuriuos tiesiogiai veikia šie neapibrėžtumai. Šios pataisos neturi įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms, nes Grupė netaiko apsidraudimo sandorių apskaitos.

UAB „PayRay Bank“

Įmonės kodas: 304862948, Lvovo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

5. Nauji ir pakeisti standartai bei išaiškinimai (tęsinys)

Standartai ir standartų pasikeitimai, kurie dar neįsigaliojo

Žemiau pateikti nauji standartai ar standartų pakeitimai, dėl kurių nėra tikimasi, kad jie turės reikšmingos įtakos Grupės konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms:

- 3-iojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ pataisais ir 2018–2020 m. metiniai patobulinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d.);

- 16-ojo TFAS „Nuoma“ su Covid-19 susijusios nuomos mokesčio nuolaidos po 2021 m. birželio 30 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 1 d.);

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“; įskaitant 17-ojo TFAS pataisais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TFAS praktikos ataskaita Nr. 2: apskaitos politikos atskleidimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);

- 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisais: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.).

- Atidėtas mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (12-ojo TAS pataisais).

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

6. Pajamos

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
	EUR	EUR
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	6 013 662	2 306 925
Delspinigiai	9 537	35 453
Palūkanų pajamų iš viso	6 023 199	2 342 378
Ilgalaikių finansinių įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	(504 030)	(259 168)
Grynosios palūkanų pajamos	5 519 169	2 083 210
Klientų vertinimo paslaugos	7 050	8 200
Kitos veiklos pajamos	76 381	-
Pajamos iš viso	5 602 600	2 091 410

7. Personalo ir administracinės sąnaudos

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
	EUR	EUR
Personalo sąnaudos		
Darbo užmokesčiai	2 935 603	1 610 204
Socialinio draudimo sąnaudos	107 228	22 774
Atostoginių sukaupimas	101 598	47 386
Iš viso personalo sąnaudų	3 144 429	1 680 364

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-30
	EUR	EUR
Administracinės sąnaudos		
Teisinės paslaugos	138 346	124 450
Turto ir įrangos nuoma	366 432	204 046
Sutarčių paslaugos	56 233	77 471
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	82 748	90 940
Draudimo išlaidos	93 875	72 407
Apskaitos sąnaudos	118 379	81 439
Telekomunikacijų sąnaudos	11 810	8 562
Viešųjų ryšių paslaugos	34 729	36 472
Komunalinių paslaugų sąnaudos	35 459	19 809
Išorinių duomenų sistemų naudojimas	50 703	35 379
Audito sąnaudos	41 255	35 500
Transporto priemonių priežiūros ir kuro sąnaudos	19 073	12 549
Vidaus valdymo procedūrų sąnaudos	10 573	13 865
P pinigų plovimo prevencijos sąnaudos	23 980	8 333
Narystės mokestis bankų asociacijai	41 450	8 942
Komandiruočių sąnaudos	12 961	3 849
Biuro priežiūros sąnaudos	7 062	7 037
Vertimo paslaugos	5 020	10 133
Įrangos įsigijimų sąnaudos	2 905	3 518
Sprendimų, susijusių su kredito limitu, sąnaudos	5 020	9 245
Reklamos sąnaudos	31 789	51 566
Įdarbinimo išlaidos	102 471	39 355
Parama	5 300	-
Mokymai, konferencijos	31 619	-
Buhalterinės programos priežiūra	6 880	-
Programinės įrangos priežiūra	260 722	-
Pardavimo agentų ir banko mokestiai	106 348	-
Terminuotų indėlių sąnaudos	147 492	-
Informacinių sistemų sąnaudos	128 271	-
Indėlių draudimas	22 003	-
Kita	217 368	157 051
Iš viso administracinių sąnaudų	2 218 276	1 111 918

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

8. Finansinės veiklos sąnaudos

	2021-01-01 - 2021-12-30	2020-01-01 - 2020-12-31
	EUR	EUR
Biuro patalpų nuomos palūkanų sąnaudos	(4 142)	(4 964)
Transporto priemonių nuomos palūkanų sąnaudos	(1 747)	(2 132)
Finansinės veiklos sąnaudų iš viso	(5 889)	(7 096)

9. Mokesčiai

2021 m. ir 2020 m. Grupė neturėjo einamojo laikotarpio pelno mokesčio sąnaudų.

Mokestinių ir finansinių nuostolių suderinimas už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus:

Galiojančio mokesčių tarifo suderinimas:

		2021-01-01 - 2021-12-30	2020-01-01 - 2020-12-31
		EUR	EUR
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(476 186)	(823 397)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant Banko numatytą tarifą Lietuvoje	15%	71 428	123 510
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant patronuojamųjų įmonių tarifą		(55 302)	(18 880)
Mokestinė įtaka:			
<i>Neleidžiami atskaitymai</i>		(4 355)	(9 307)
<i>Neapmokestinamos pajamos</i>		1 431	5 318
<i>Mokesčių paskatos</i>		-	-
<i>Papildomi leidžiami atskaitymai (mažinantys pelną / didinantys nuostolius)</i>		-	-
Anksčiau nepripažintų mokestinių nuostolių pripažinimas		-	-
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos iš viso		13 202	100 641
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas		-	(878)
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje		13 202	99 696

Atidėto pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai:

	2021	2020
	EUR	EUR
Atidėto pelno mokesčio turto iš mokestinio nuostolio padidėjimas (sumažėjimas)	376 269	362 433
Finansinio turto nuostolių atidėjiniai	-	-
Sukauptos sąnaudos	-	324
Iš viso atidėtojo mokesčio turto	376 269	362 757

Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus. 2021 m. gruodžio 31 d. standartinis pelno mokesčio tarifas Lietuvoje buvo 15 proc. 2021 m. gruodžio 31 d. Įmonė pripažino 100 proc. atidėtojo mokesčio turto sumą mokestiniams nuostoliams ir su atidėjiniais susijusiam laikinajam skirtumui. Pripažinimas grindžiamas vadovybės prielaida, kad pagal trejų metų verslo planą ateinančiais metais bus panaudota visa atidėtojo mokesčio suma.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

10. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

	Baldai	Biuro įranga	Kita įranga	Sumokėti avansai	Iš viso turto
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pradinė savikaina:					
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	28 366	-	-	-	28 366
Padidėjimas per metus	58 982	-	2 299	-	61 281
Perleidimai	-	-	-	-	-
Parduotas turtas	-	-	-	-	-
Perklasifikavimas	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	87 348	-	2 299	-	89 647
Padidėjimas per metus	5 952	44 062	46 862	12 587	109 463
Perleidimai	-	-	-	-	-
Parduotas turtas	-	-	-	-	-
Perklasifikavimas	-	-	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	93 300	44 062	49 161	12 587	199 110
					-
Sukauptas nusidėvėjimas:					
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	(4 693)	-	-	-	(4 693)
Nusidėvėjimas per metus	(4 825)	-	-	-	(4 825)
Perleidimai	-	-	-	-	-
Parduotas turtas	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	(9 518)	-	-	-	(9 518)
Nusidėvėjimas per metus	(15 030)	-	(6 816)	-	(21 846)
Perleidimai	-	-	-	-	-
Parduotas turtas	-	-	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	(24 548)	-	(6 816)	-	(31 364)
					-
Grynoji likutinė vertė 2020 m. sausio 1 d.	28 366	-	-	-	28 366
Grynoji likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	77 830	-	2 299	-	80 129
Grynoji likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	68 752	44 062	42 345	12 587	167 746

2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiais metais apskaičiuotas 21 846 eurų nusidėvėjimas buvo įtrauktas į Grupės pelno (nuostolių) ataskaitos administracinių sąnaudų straipsnį. (2020 m. - 4 825 Eur)

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų vertės sumažėjimo 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. nebuvo.

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai įkeisti nebuvo.

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. nėra visiškai nusidėvėjusio, bet vis dar naudojamo nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

11. Nematerialiojo turto grupė

	Programinė	Avansai	Iš viso
	įranga		nematerialiojo turto
	EUR	EUR	EUR
Pradinė savikaina:			
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	204 454	-	204 454
Įsigijimai	322 436	-	322 436
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	526 890	-	526 890
Įsigijimai	197 262	53 187	250 449
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	724 152	53 187	777 339
Sukaupta amortizacija:			
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	-	-	-
Amortizacija per metus	(610)	-	(610)
Vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	(610)	-	(610)
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	-	-	-
Amortizacija per metus	(136 427)	-	(136 427)
Vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	(137 037)	-	(137 037)
	204 454	-	204 454
	526 280	-	526 280
	587 115	53 187	640 302

12. Naudojimo teise valdomas turtas

Grupė turi galiojančių biuro patalpų, transporto priemonių nuomos sutarčių.

Naudojimo teise valdomas turtas

	Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
	EUR	EUR	EUR
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	92 337	67 870	160 207
Padidėjimas per metus	40 612	-	40 612
Nusidėvėjimas per metus	(72 773)	(18 167)	(90 940)
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	60 176	49 703	109 879
Padidėjimas per metus	289 662	50 713	340 376
Nusidėvėjimas per metus	(85 542)	(18 622)	(104 164)
Nurašymai	-	(4 963)	(4 963)
Grynoji likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	264 296	76 831	341 127

Nuomos įsipareigojimai

	Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
	EUR	EUR	EUR
2020 m. sausio 1 d.	93 547	69 394	162 941
Padidėjimas per metus	40 611	-	40 611
Mokėjimai	(53 207)	(17 559)	(70 766)
2020 m. gruodžio 31 d.	80 951	51 835	132 786
2021 m. sausio 1 d.	80 951	51 835	132 786
Padidėjimas per metus	289 662	50 713	340 376
Mokėjimai	(115 034)	(18 616)	(133 650)
Nurašymai	-	(4 964)	(4 964)
2021 m. gruodžio 31 d.	255 578	78 968	334 546

Gruodžio 31 d. nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudas sudarė:

	2021-01-01 - 2021-12-30	2020-01-01 - 2020-12-31
	EUR	EUR
Biuro patalpų nuomos palūkanų sąnaudos	(4 142)	(4 964)
Transporto priemonių nuomos palūkanų sąnaudos	(1 747)	(2 132)
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos iš viso	(5 889)	(7 096)

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

12. Naudojimo teise valdomas turtas (tęsinys)

Nuomos įsipareigojimų įtaka pinigų srautams :

	2021-01-01 - 2021-12-30	2020-01-01 - 2020-12-31
	EUR	EUR
Biuro patalpų nuomos išlaidos	119 176	58 181
Transporto priemonių nuomos išlaidos	20 364	19 681
Nuomos įsipareigojimų įtaka pinigų srautams iš viso	139 540	77 862

Gruodžio 31 d. minimalūs būsimieji nuomos mokėjimai pagal veikos nuomos sutartis:

	2021	2020
	EUR	EUR
Per vienus metus	132 786	96 351
Nuo vienerių iki penkerių metų	201 762	36 435
Po penkerių metų	-	-
	334 548	132 786

Terminų analizė. Sutartiniai diskontuoti pinigų srautai

	2021	2020
	EUR	EUR
Iki vienerių metų	132 786	96 351
Nuo 1 iki 5 metų	201 762	36 435
Po 5 metų	-	-
Diskontuoti nuomos įsipareigojimai 2021 m. gruodžio 31 d. iš viso	334 548	132 786

13. Suteiktos paskolos

	2021	2020
	EUR	EUR
Suteiktos paskolos klientams	83 664 240	15 431 682
Suteiktų paskolų vertės sumažėjimas (-)	(857 117)	(333 471)
Gautinos lizingo sumos	836 518	-
Lizingo sumų vertės sumažėjimas (-)	(1 806)	-
Klientams suteiktų paskolų apskaitinė vertė	83 641 836	15 098 212

Finansinės nuomos paskirstymas pagal terminus

	< 1 m.	1-2 m.	2-3 m.	3-4 m.	4-5 m.	>5 m.	Iš viso
Bendroji investicija	206 469	253 116	206 469	121 721	97 019	-	884 795
Neuždirbtos finansinės pajamos	(11 687)	(14 327)	(11 687)	(6 890)	(5 492)	-	(50 083)
Grynoji vertė	194 783	238 788	194 783	114 831	91 528	-	834 712

14. Faktoringo ir kitos gautinos sumos

Prekybos ir kitų gautinų sumų apskaitinė vertė apima gautinas sumas, kurioms taikomi įvairūs faktoringo susitarimai, ir tiekėjams sumokėtus avansus. Grupė turi keturias rūšis faktoringo susitarimų: su regreso teise, su ribota regreso teise ir atvirkštinio faktoringo susitarimus. Visoms šioms gautinoms sumoms taip pat taikomi 9-ojo TFAS vertės sumažėjimo reikalavimai.

Gruodžio 31 d. faktoringo ir kitas gautinas sumas sudarė:

	2021	2020
	EUR	EUR
Gautinos sumos pagal faktoringo susitarimus	40 561 442	22 185 004
	40 561 442	22 185 004
Faktoringo ir kitų gautinų vertės sumažėjimas (-)	(164 723)	(119 349)
Faktoringo ir kitų gautinų sumų iš viso	40 396 719	22 065 655

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

15. Kitas turtas

Gruodžio 31 d. kitą ilgalaikį turtą sudarė toliau nurodytos gautinos sumos, atidėtosios sąnaudos ir sukauptos pajamos:

Kitas nefinansinis turtas:

	2021	2020
	EUR	EUR
Gautinas PVM	20 654	4 236
Gautinos sumos iš atskaitingų asmenų	1 650	681
Gautinos sumos iš viso	22 304	4 917

Kitas finansinis turtas:

	2021	2020
	EUR	EUR
Gautinų sumų (užstato) vertė	24 450	21 199
Kitos gautinos sumos	24 385	9 210
Gautinų sumų iš viso	48 835	30 409

Atidėtosios sąnaudos:

	2021	2020
	EUR	EUR
Narystės ir prenumeratos mokesčiai	1 139	287
Draudimas	443	7 468
Kitos atidėtosios sąnaudos	315 818	2 782
Atidėtųjų sąnaudų iš viso	317 400	10 537

Kitos atidėtosios sąnaudos pagrindė sudaro avansai sumokėti Raisin GmbH už indėlių platformos naudojimą.

16. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2021	2020
	EUR	EUR
Pinigai banke	55 094 722	4 975 158
Pinigų banke vertės sumažėjimas (-)	(4 102)	(2 140)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų iš viso	55 090 620	4 973 018

Grupės pinigai ir pinigų ekvivalentai apskaitomi amortizuota savikaina finansinės būklės ataskaitoje. Grupės pinigai ir pinigų ekvivalentai laikomi komerciniuose bankuose, kurių reitingas yra bent nuo Baa2 iki Aaa, remiantis „Moody's“ kredito reitingais.

2021 m. gruodžio 31 d. Bankas pripažino 4 102 eurų pinigų banke vertės sumažėjimą (2020 m. - 2 140 eurų).

17. Įstatinis kapitalas

2020 m. rugsėjo 24 d. vienintelio akcininko sprendimu padidintas įstatinis kapitalas 16 424 791 eurų (konvertuojant akcininko suteiktą paskolą į įstatinį kapitalą). 2021 ir 2020 m. gruodžio 31 d. Grupės akcinį kapitalą sudarė 36 424 791 paprastoji akcija, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras. Visos išleistos akcijos yra pilnai apmokėtos. Akcija į dalis nedalijama. Visos Grupės išleistos akcijos yra nematerialiosios paprastosios vardinės akcijos.

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Kasmet į įstatymo numatytą rezervą turi būti pervedami bent 5 proc. nuo grynojo pelno iki rezervas sudarys 10 proc. akcinio kapitalo. 2021 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo sukauptų 2 651 035 eurų nuostolių, todėl privalomasis rezervas suformuotas nebuvo (2020 m. sukauptas nuostolis buvo 2 188 051 Eur).

Finansinių ataskaitų pasirašymo dieną pelno (nuostolių) paskirstymo projektas parengtas nebuvo.

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

18. Indėliai

Gruodžio 31 d. Grupės indėlius sudarė:

	2021	2020
	EUR	EUR
Fizinių asmenų indėliai	118 774 205	1 066 291
Juridinių asmenų indėliai	23 075 842	5 001 111
	141 850 047	6 067 402

19. Kiti finansiniai įsipareigojimai

Gruodžio 31 d. kitus trumpalaikius įsipareigojimus sudarė:

	2021	2020
	EUR	EUR
Sukauptos sąnaudos	339 535	47 753
Mokėtinas PM	185	-
Mokėtinas PVM	45 200	-
įsipareigojimams	137 404	-
Kitos mokėtinos sumos	781 510	755 256
įsipareigojimai	454 057	210 984
Gauti avansai	1 495	1 495
Mokėtinos sumos už faktoringo susitarimus	3 325 422	1 809 377
	5 084 808	2 824 865

20. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Per gruodžio 31 d. pasibaigusius metus su susijusiomis šalimis buvo sudaryti tokie sandoriai:

Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės

	2021	2020
	Eur	Eur
Prekių bei paslaugų pirkimai ir pardavimai		
Prekių/paslaugų pirkimai	330 786	585 385
Ilgalaikio turto pirkimas	105 959	120 150
Iš viso	436 745	705 535

Toliau pateikti neapmokėti likučiai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, susiję su sandoriais su tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonėmis.

	2021	2020
	EUR	EUR
Mokėtinos sumos (prekių bei paslaugų pirkimai, paskolos ir palūkanos)		
Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės	128 302	705 535
Iš viso	128 302	705 535

Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

Per finansinius metus pagrindiniams vadovaujantiems darbuotojams paskolų išduota nebuvo.

Atlygis svarbiausiems Grupės vadovams. Vadovų skaičius 2021 m. yra 15 (2020 m. - 20):

	2021	2020
	EUR	EUR
Darbo užmokesčiai (įskaitant premijas)	1 235 208	313 121
	1 235 208	313 121

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas

Grupė savo veikloje susiduria su šiomis rizikomis:

- kapitalo rizika;
- kredito rizika;
- likvidumo rizika;
- veiklos rizika.

Rizikos valdymo politika

Rizikai valdyti Grupė naudoja trijų linijų modelį. Bendra atsakomybė už Grupės rizikos valdymo sistemos sukūrimą ir priežiūrą tenka Grupės vadovybei. Grupėje dirba vyriausiasis rizikos pareigūnas, atsakingas už rizikos nustatymą, stebėseną ir rizikos valdymo politikos ir praktikos Grupės įgyvendinimą.

Rizikos valdymo politika skirta identifikuoti ir išanalizuoti rizikas, su kuriomis susiduria Grupė, taip pat nustatyti rizikos ribas ir kontroles bei stebėti riziką ir tai, ar laikomasi nustatytų ribų. Keičiantis rinkos sąlygoms ir Grupės veiklos pobūdžiui, rizikos valdymo politika ir sistemos yra nuolat peržiūrimos ir tobulinamos. Grupės vadovybė mokymų ir valdymo standartų ir procedūrų pagalba siekia sukurti drausmingą ir konstruktyvią kontrolės valdymo aplinką, kurioje visi darbuotojai žinotų savo funkcijas ir pareigas.

Grupės vidaus auditorius prižiūri, kaip vadovybė vykdo atitikties Grupės rizikos valdymo politikai ir procedūros stebėseną, bei peržiūri rizikos valdymo politikos pakankamumą atsižvelgdama į rizikas, su kuriomis Grupė susiduria. Vidaus auditas atlieka tiek reguliarias, tiek ad hoc rizikos valdymo kontrolių ir procedūrų peržiūras, kurių rezultatai pateikiami Grupės vadovybei.

Kapitalo valdymas

Grupės kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Grupė vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui vystyti ir akcininkų vertei didinti. Kapitalas valdomas laikantis įstatymų nustatytų reikalavimų ir Grupės valdymo organų patvirtintų veiklos planų. Papildomai įvertinamas prisiimamos veiklos rizikos lygis ne tik esamoje situacijoje, bet ir atsižvelgiama į ateities veiklos perspektyvas bei galimų neigiamų veiksnių įtaką.

Grupė per ataskaitinį laikotarpį laikėsi visų riziką ribojančių rodiklių. Grupei taikomi rodikliai:

- Kapitalo pakankamumas - normatyvas 10.5%,
- Likvidumo rodiklis - normatyvas 100%,
- Maksimali paskola - pagal kapitalą galima maksimali suma 7.5 milijonai eurų.

Palūkanų normos rizika

Pagrindinis palūkanų normos rizikos šaltinis Grupėje yra palūkanų ir perkainojimo rizika. Ši rizika kyla dėl turto ir įsipareigojimų atpirkimo ir perkainavimo terminų neatitikimo pasikeitus pelningumo kreivės formai, arba dėl palūkanų normos opcionų sandorių, kurie gali turėti įtakos būsimiems pinigų srautams, arba dėl nevienodos skirtingų pelningumo kreivių reakcijos į palūkanų normos pokyčius. IRRBB skaičiavimui Grupė naudoja grynujų palūkanų pajamų jautrumą ir nuosavo turto ekonominės vertės jautrumą. Vadovaujantis reguliacinėmis gairėmis ir vidiniu situacijos vertinimu, Grupė nustato palūkanų normų grindis neigiamų palūkanų normų scenarijams.

Grupės palūkanų normos rizika, atsižvelgiant į šios rizikos nematerialumą 2021 m. atliekamas šios rizikos kontroles (aprašytas Enerprise Risk management policy ir Procedure on Internal Capital and Liquidity Adequacy Assessment Process) Grupės Valdybos nutarimu šiuo metu IRRBB politika nepatvirtinta su sąlyga, kad šios rizikos materialumas ir atitinkamai papildomos politikos reikalingumas bus dar kartą įvertintas 2022 1Q arba anksčiau, jeigu EURIBOR pataps >0 ir/ar atliekama periodinė IRRBB kontrolė indikuos tokią būtinybę.

Kredito rizika

Kredito rizika yra rizika, kad Grupė patirs finansinių nuostolių, jei skolininkas arba kita sandorio šalis neįvykdys numatytų įsipareigojimų Įmonei. Kredito rizika yra daugiausia susijusi su Grupės paskolomis, faktoringo susitarimais ir kitais išankstiniais mokėjimais klientams ir bankams. Rizikos valdymo ataskaitų teikimo tikslais Grupė apsarsto ir apjungia visus kredito rizikos elementus, pavyzdžiui, atskiro skolininko įsipareigojimų neįvykdymo riziką ir sektoriaus riziką.

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizikos valdymas

Grupės kredito rizikos priežiūrai įsteigė Kredito komitetą. Vyriausiasis rizikos pareigūnas, kuris atsiskaito vyriausiesiems Grupės vadovams ir Kredito komitetui, yra atsakingas už Grupės kredito rizikos valdymą, įskaitant:

- *kredito politikos formulavimą*, apimančią įkeitimo priemonių reikalavimus, kredito vertinimo, rizikos reitingavimą ir ataskaitų teikimą, dokumentavimo ir teisinės procedūros bei reglamentavimo ir įstatymų reikalavimų laikymąsi;
- *įgaliojimų struktūros parengimą* kredito priemonėms patvirtinti ir atnaujinti. Visos įgaliojimų ribos yra paskirstomos Kredito komitetui;
- *kredito rizikos peržiūra ir vertinimas*: Vyriausiasis rizikos pareigūnas įvertina visas kredito pozicijas prieš suteikiant priemones klientams. Priemonių atnaujinimui ir peržiūrai taikomas toks pat peržiūros procesas;
- *pozicijų koncentracijos ribojimą*: sandorio šalims, geografinėms vietovėms ir sektoriams (paskoloms, faktoringo susitarimams, avansams ir panašioms pozicijoms) bei emitentams ir kredito reitingams;
- *Grupės rizikos reitingų nustatymą ir palaikymą* tam, kad pozicijas būtų galima suskirstyti į kategorijas pagal įsipareigojimų neįvykdymo rizikos laipsnį. Esamą rizikos reitingavimo sistemą sudaro 15 reitingų, kurie atspindi įvairius įsipareigojimų neįvykdymo rizikos laipsnius (žr. lentelę „Kredito rizikos reitingai ir atitinkamos įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės“). Už rizikos reitingų nustatymą atsakingas Vyriausiasis rizikos pareigūnas. Rizikos reitingus reguliariai peržiūri Vyriausiasis rizikos pareigūnas;
- *Grupės procesų tikėtiniems kredito nuostoliams įvertinti kūrimas ir palaikymas*. Tai apima procesus, skirtus:
 - naudojamų modelių pirminiam patvirtinimui, reguliariam patikrinimui ir grįžtamajam testavimui;
 - reikšmingo kredito rizikos padidėjimo nustatymui ir stebėsenai; ir
 - į ateitį orientuotos finansinės informacijos įtraukimui.
- kredito portfelio atitikties nustatytiems pozicijų limitams peržiūrą, įskaitant pasirinktiems sektoriams ir produktų tipams. Grupės svarbiausiems vadovams ir Kredito komitetui pateikiamos reguliarios rizikos ataskaitos apie Grupės kredito kokybę, dėl kurių gali reikėti imtis taisomųjų priemonių. Tai apima ataskaitas, kuriose pateikiami atidėjinių tikėtiniems kredito nuostoliams įverčiai.
- *konsultacijų, gairių ir specialistų įgūdžių prieinamumą* Grupės darbuotojams, siekiant skatinti geriausią praktiką visoje Grupės kredito rizikos valdymo srityje.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas (tęsinys)

Lentelė. Kredito rizikos reitingai ir atitinkamos įsipareigojimų nevykdymo tikimybės

	Rizikos reitingas	PD nuo	PD iki
Mažos rizikos klientai	A1	0.00%	0.19%
	A2	0.20%	0.29%
	A3	0.30%	0.49%
Vidutinės rizikos klientai	B1	0.50%	0.69%
	B2	0.70%	1.09%
	B3	1.10%	1.69%
Padidėjusios rizikos klientai	C1	1.70%	2.59%
	C2	2.60%	3.79%
	C3	3.80%	5.69%
Didelės rizikos klientai	D1	5.70%	8.39%
	D2	8.40%	12.19%
	D3	12.20%	17.39%
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	17.40%	24.19%
	E2	24.20%	32.59%
	E3	32.60%	100.00%

Grupės kredito rizikos valdymo procesus reguliariai tikrina Vidaus audito skyrius.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas (tęsinys)

2021 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas:

Sektorius	Neapmokėta, nominalioji vertė, tūkst. Eur	Neapmokėta, nominalioji vertė, proc.
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	6 887	5.55%
B. Kasyba ir karjerų eksploatavimas	128	0.10%
C. Apdirbamoji gamyba	12 533	10.10%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	4 634	3.74%
E. Vandens tiekimas	89	0.07%
F. Statyba	4 016	3.24%
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	43 393	34.98%
H. Transportas ir saugojimas	20 693	16.68%
I. Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	96	0.08%
J. Informacija ir ryšiai	102	0.08%
K. Finansinė ir draudimo veikla	7 133	5.75%
L. Nekilnojamojo turto operacijos	13 329	10.75%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	3 110	2.51%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	5 978	4.82%
O. Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	0.00%
P. Švietimas	34	0.03%
Q. Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	576	0.46%
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	38	0.03%
S. Kitos paslaugos	-	0.00%
Fiziniai asmenys	1 270	1.02%
	124 039	100.00%

2020 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas:

Sektorius	Neapmokėta, nominalioji vertė, tūkst. Eur	Neapmokėta, nominalioji vertė, proc.
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	15	0.04%
B. Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	0.00%
C. Apdirbamoji gamyba	6 779	18.24%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	190	0.51%
E. Vandens tiekimas	15	0.04%
F. Statyba	395	1.06%
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	13 919	37.45%
H. Transportas ir saugojimas	8 151	21.93%
I. Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-	0.00%
J. Informacija ir ryšiai	35	0.09%
K. Finansinė ir draudimo veikla	-	0.00%
L. Nekilnojamojo turto operacijos	15	0.04%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	3 249	8.74%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	2 218	5.97%
O. Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	0.00%
P. Švietimas	-	0.00%
Q. Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	0.00%
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	0.00%
S. Kitos paslaugos	2 138	5.75%
Fiziniai asmenys	45	0.12%
	37 164	100.00%

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas (tęsinys)

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupės turi tris finansinio turto tipus, kuriems taikomas tikėtinų kredito nuostolių modelis:

- prekybos ir kitos gautinos sumos, kurioms taikomi visų tipų faktoringo susitarimai;
- suteiktos paskolos;
- pinigai ir pinigų ekvivalentai.

Portfelis gruodžio 31 d. pagal finansinio turto tipą:

	Neapmokėta, nominalioji vertė 2021 m., Eur	Apsaugota draudimu**, 2021 m.	Neapmokėta, nominalioji vertė 2020 m., Eur	Apsaugota draudimu*, 2020 m.
Faktoringas				
<i>su regreso teise</i>	11 480 353	-	11 229 999	3 288 919
<i>be regreso teisės</i>	5 751 423	-	4 495 218	1 021 371
<i>su ribota regreso teise</i>	23 164 943	22 464 332	6 340 438	6 340 438
<i>atvirkštinis</i>	-	-	-	-
Faktoringas iš viso	40 396 719	22 464 332	22 065 655	10 650 728
Paskolos	82 807 124	-	15 098 212	10 155 916
Finansinis lizingas	834 712	-	-	-
Iš viso	124 038 555	22 464 332	37 163 867	20 806 644

*„Atradius“, „Euler Hermes“ arba „Coface“ paskolų ir prekybos kredito sumų draudimas

**„Invegos“ garantija, „Atradius“, „Euler Hermes“, „Coface“, „Nexus“ paskolų ir prekybos kredito sumų draudimas arba Europos investicinio fondo garantija

Gruodžio 31 d. buvo nustatyti nuostolių atidėjiniai gautinoms sumoms ir suteiktoms paskoloms:

	2021 EUR	2020 EUR
Bendroji apskaitinė vertė – prekybos gautinos sumos (faktoringas)	40 561 442	22 185 004
Bendroji apskaitinė vertė – paskolos	83 664 240	15 431 682
Bendroji apskaitinė vertė – finansinis lizingas	836 519	-
Nesumokėta suma, nominalioji, bendraja verte	125 062 201	37 616 686
Nuostolių atidėjiniai – prekybos gautinos sumos (faktoringas)	(164 723)	(119 349)
Nuostolių atidėjiniai – suteiktos paskolos	(857 117)	(333 471)
Nuostolių atidėjiniai – finansinis lizingas	(1 806)	-
Nuostolių atidėjiniai iš viso	(1 023 646)	(452 820)
Nesumokėta suma, nominalioji, iš viso	124 038 555	37 163 866

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas (tęsinys)

2021 m. gruodžio 31 d. nuostolių atidėjiniai prekybos ir kitoms gautinoms sumoms bei suteiktoms paskoloms pagal klientų rizikos lygį:

	Rizikos reitingas	Neapmokėta, nominalioji vertė, Eur	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Neapmokėtas likutis, EUR
Mažos rizikos klientai	A1	-	-	-
	A2	191 832	(227)	191 605
	A3	2 293 737	(1 615)	2 292 122
	Iš viso	2 485 569	(1 842)	2 483 727
Vidutinės rizikos klientai	B1	8 502 185	(10 013)	8 492 172
	B2	12 517 126	(26 810)	12 490 316
	B3	31 479 156	(125 103)	31 354 053
	Iš viso	52 498 467	(161 926)	52 336 541
Padidėjusios rizikos klientai	C1	51 656 613	(273 921)	51 382 692
	C2	4 115 153	(27 024)	4 088 128
	C3	11 835 955	(223 870)	11 612 085
	Iš viso	67 607 720	(524 815)	67 082 905
Didelės rizikos klientai	D1	1 885 446	(44 486)	1 840 960
	D2	-	-	-
	D3	-	-	-
	Iš viso	1 885 446	(44 486)	1 840 960
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	584 998	(290 576)	294 422
	Iš viso	584 998	(290 576)	294 422
Iš viso		125 062 201	(1 023 646)	124 038 555

2020 m. gruodžio 31 d. nuostolių atidėjiniai prekybos ir kitoms gautinoms sumoms bei suteiktoms paskoloms pagal klientų rizikos lygį:

	Rizikos reitingas	Neapmokėta, nominalioji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Neapmokėtas likutis, EUR
Mažos rizikos klientai	A1	-	-	-
	A2	-	-	-
	A3	1 551 284	(1 718)	1 549 566
	Iš viso	1 551 284	(1 718)	1 549 566
Vidutinės rizikos klientai	B1	2 233 304	(4 387)	2 228 917
	B2	5 033 012	(17 963)	5 015 049
	B3	12 853 008	(91 890)	12 761 118
	Iš viso	20 119 324	(114 240)	20 005 084
Padidėjusios rizikos klientai	C1	14 575 535	(84 751)	14 490 784
	C2	667 753	(4 111)	663 642
	C3	96 055	(461)	95 594
	Iš viso	15 339 343	(89 323)	15 250 020
Didelės rizikos klientai	D1	-	-	-
	D2	-	-	-
	D3	-	-	-
	Iš viso	-	-	-
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	606 735	(247 539)	359 196
	Iš viso	606 735	(247 539)	359 196
Iš viso		37 616 686	(452 820)	37 163 866

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas (tęsinys)

Nebalansiniai įsipareigojimai

Grupės standartinės faktoringo ir paskolos sutartys gali būti besąlygiškai nutrauktos, bet kuriuo metu ir be išankstinio įspėjimo. Atitinkamai tikėtini kredito nuostoliai nepanaudotam limitui neskaiciuojami.

2021 m. gruodžio 31 d. nuostolių atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams pagal klientų rizikos lygį:

	Rizikos reitingas	Neapmokėta, nominalioji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Neapmokėtas likutis, EUR
Mažos rizikos klientai	A1	-	-	-
	A2	208 168	-	208 168
	A3	3 163 162	-	3 163 162
	Iš viso	3 371 330	-	3 371 330
Vidutinės rizikos klientai	B1	7 574 531	-	7 574 531
	B2	11 525 597	(61)	11 525 536
	B3	16 198 146	(381)	16 197 765
	Iš viso	35 298 274	(441)	35 297 833
Padidėjusios rizikos klientai	C1	27 614 491	(54 803)	27 559 689
	C2	5 191 897	(8 632)	5 183 265
	C3	8 285 830	(38 235)	8 247 595
	Iš viso	41 092 218	(101 670)	40 990 549
Didelės rizikos klientai	D1	2 203 937	(35 293)	2 168 644
	D2	-	-	-
	D3	-	-	-
	Iš viso	2 203 937	(35 293)	2 168 644
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	638 503	-	638 503
	Iš viso	638 503	-	638 503
Iš viso		82 604 263	(137 404)	82 466 859

2020 m. gruodžio 31 d. nuostolių atidėjiniai paskolų nebalansiniams įsipareigojimams pagal klientų rizikos lygį:

	Rizikos reitingas	Neapmokėtas likutis, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Neapmokėta, nominalioji vertė, EUR
Mažos rizikos klientai	A1	-	-	-
	A2	-	-	-
	A3	-	-	-
	Iš viso	-	-	-
Vidutinės rizikos klientai	B1	180 071	-	180 071
	B2	192 808	-	192 808
	B3	1 165 416	-	1 165 416
	Iš viso	1 538 295	-	1 538 295
Padidėjusios rizikos klientai	C1	3 115 366	-	3 115 366
	C2	1 755	-	1 755
	C3	-	-	-
	Iš viso	3 117 121	-	3 117 121
Didelės rizikos klientai	D1	-	-	-
	D2	-	-	-
	D3	-	-	-
	Iš viso	-	-	-
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	-	-	-
	Iš viso	-	-	-
Iš viso		4 655 416	-	4 655 416

Paskolų apskaitinė vertė 2021 m. ir 2020 m. pabaigos pagal pakopas:

	Pakopa 1		Pakopa 2		Pakopa 3	
	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31
Faktoringas	40 549 499	28 652 379	-	-	22 389	75 132
Paskolos	81 511 185	8 347 332	796 466	23 848	324 303	65 175
Finansinis lizingas	834 712	-	-	-	-	-
Iš viso	122 895 396	36 999 711	796 466	23 848	346 693	140 307

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas (tęsinys)

Tikėtinas kredito nuostolis

Grupės nemokumo tikimybėse yra įtraukta perspektyvinė informacija (angl. forward looking approach). Skaičiuojant tikėtinus kredito nuostolius klientų nemokumo tikimybės koreguojamos atsižvelgiant į LR Finansų ministerijos ir Lietuvos banko pateiktomis BVP ir nedarbo rodiklio prognozėmis. Latvijos klientų nemokumo tikimybės koreguojamos atsižvelgiant į LV Finansų ministerijos ir Latvijos banko pateiktomis BVP ir nedarbo rodiklio prognozėmis. Grupė savo analizėje naudoja tris scenarijus: pagrindinį, teigiamą ir neigiamą darant prielaidą, kad pagrindinio scenarijaus tikimybė 60 proc., teigiamo ir neigiamo – po 20 proc.

Per 2021 metus nurašytų paskolų nebuvo.

Pagrindinės prielaidos, kurios turi įtakos įvertinant tikėtinų kredito nuostolio dydžiui, yra BVP, šalies nedarbo lygis ir nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) koeficientas.

Lentelėje pateikiama šių faktorių jautrumo analizė.

LGD jautrumo analizė			
Scenarijus	Indikatorių reikšmių pokytis	Atidėjinių vertė	Atidėjinių vertės pokytis nuo bazinio scenarijaus
Neigiamas	LGD: +10%	1 356 957	195 402
Bazinis		1 161 050	-
Teigiamas	LGD: -10%	970 059	(191 496)

FLI jautrumo analizė			
Scenarijus	Indikatorių reikšmių pokytis	Atidėjinių vertė	Atidėjinių vertės pokytis nuo bazinio scenarijaus
Neigiamas	BVP: -3% Nedarbo rodiklis: +3%	1 249 658	88 102
Bazinis		1 161 050	-
Teigiamas	BVP: +3% Nedarbo rodiklis: -3%	1 152 952	(8 603)

Atidėjinių judėjimas per 2021 metus pagal pakopas:

	Atidėjinių suma 2021 m. pradžioje (tūkst. eur.)	Atidėjinių pokytis (tūkst. eur.)	Atidėjinių suma 2021 m. pabaigoje (tūkst. eur.)
Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:			
<i>Pinigai ir sąskaitos bankuose</i>			
1 pakopa	2	2	4
Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:			
1 pakopa	208	521	729
2 pakopa	-	7	7
3 pakopa	245	43	288
Iš viso:	455	573	1 028
Atidėjiniai suteiktiems finansiniams įsipareigojimams:			
1 pakopa	-	137	137
Iš viso atidėjinių:	455	710	1 165

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad Grupė turės sunkumų rinkdama lėšas savo finansiniams įsipareigojimams įvykdyti, kurie padengiami atsiskaitant pinigais ar kitu finansiniu turtu. Likvidumo rizika atsiranda dėl pinigų srautų laiko ir sumų neatitikimo, kuri būdingas Grupės operacijoms ir investicijoms.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizikos valdymas

Grupė nustato likvidumo rizikos valdymo strategiją. Svarbiausi vadovai tvirtina Grupės likvidumo politiką ir procedūras. Finansų direktorius užtikrina kasdienį Grupės likvidumo pozicijos valdymą.

Grupės vadovybė, siekdama valdyti likvidumo riziką, stengiasi užtikrinti pakankamą lėšų kiekį, reikalingą padengti įsipareigojimus tiek esant normalioms, tiek sudėtingoms verslo sąlygoms, ir siekia kiek įmanoma sumažinti galimus nuostolius ir žalą Įmonės reputacijai. Esminiai Įmonės likvidumo strategijos elementai yra šie:

- diversifikuotos finansavimo bazės ir neapibrėžtųjų likvidumo priemonių palaikymas;
- itin likvidaus turto portfelis, diversifikuotas pagal turtą ir terminus;
- terminų neatitikimų, Grupės finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų savybių bei laipsnio, kuriuo Grupės turtas yra suvaržytas ir todėl negalimas naudoti kaip galima įkeitimo priemonė finansavimui gauti, stebėseną;
- Grupės likvidumo testavimas nepalankiausiomis sąlygomis pagal įvairias pozicijas ir konkrečius įvykius.

lentelėje toliau pateikiami likę sutartiniai Grupės finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų grąžinimo terminai:

2021 m. gruodžio 31 d. EUR	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/ (išlaidos), bendraja verte	0-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Daugiau nei 1 metai
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>						
<u>Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai</u>						
Klientų indėliai	141 850 047	143 093 732	14 528 140	17 014 157	-	111 551 436
Mokėtinos sumos	4 607 869	4 607 869	4 607 869	-	-	-
Nuomos įsipareigojimai	334 548	345 927	40 227	39 819	79 381	186 501
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	339 535	339 535	339 535	-	-	-
	147 131 999	148 387 064	19 515 771	17 053 975	79 381	111 737 937

Finansinis turtas pagal tipą

Neišvestinis finansinis turtas

Faktoringo ir kitos gautinos sumos	40 396 719	43 538 211	10 762 445	8 958 415	28 600	23 788 751
Klientams suteiktos paskolos	82 807 124	89 037 338	970 747	3 918 885	365 226	83 782 479
Finansinis lizingas	834 712	884 795	-	-	206 469	678 326
Kitas finansinis turtas	48 835	48 835	48 835	-	-	-
	124 087 390	133 509 178	11 782 028	12 877 300	600 295	108 249 555

2020 m. gruodžio 31 d. EUR	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/ (išlaidos), bendraja verte	0-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Daugiau nei 1 metai
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>						
<u>įsipareigojimai</u>						
Klientų indėliai	6 067 402	6 068 928	-	-	5 934 198	134 730
Mokėtinos sumos	2 777 112	2 777 112	2 777 112	-	-	-
Nuomos įsipareigojimai	132 786	136 887	26 555	26 555	46 193	37 584
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	47 753	47 753	47 753	-	-	-
	9 025 053	9 030 680	2 851 420	26 555	5 980 391	172 314
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>						
<u>Neišvestinis finansinis turtas</u>						
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	22 065 655	23 752 694	8 044 136	6 246 823	8 645 348	816 387
Klientams suteiktos paskolos	15 098 212	16 271 343	415 385	408 260	1 463 592	13 984 106
Kitas finansinis turtas	30 409	30 409	30 409	-	-	-
	37 194 275	40 054 447	8 489 929	6 655 083	10 108 941	14 800 493

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas (tęsinys)

Veiklos rizika

Veiklos rizika apibrėžiama kaip rizika, dėl kurios gali susidaryti nuostolių, susijusių su žmogiškosiomis klaidomis, nepakankamais ar netinkamai veikiančiais vidaus procesais, sistemos gedimais ar išorės įvykiais. Šis apibrėžimas apima teisinę riziką, reputacijos riziką, bet neapima strateginės ir verslo rizikos. Grupės veiklos riziką ir jos valdymą skirsto į tokias sritis: personalo rizika (įskaitant valdymo riziką), procesų riziką (įskaitant modelių riziką), informacijos riziką, atitikties riziką (įskaitant pinigų plovimo riziką) ir išorės riziką (įskaitant užsakomųjų paslaugų riziką). Sukčiavimas iš išorės galimai yra didžiausia Grupės veiklos rizika. Kai kurie klientai gali mėginti sukčiauti prieš Grupę.

Rizika (neauditauta)	Reikšminga/nereikšminga (neauditauta)
Veiklos rizika	Reikšminga
Pinigų plovimo (toliau – PP) rizika	Reikšminga

Veiklos ir PP rizikos valdymas

Grupės tikslas yra valdyti veiklos riziką, siekiant išlaikyti pusiausvyrą tarp finansinių nuostolių bei žalos Grupės reputacijai išvengimo ir bendro ekonominio efektyvumo bei inovacijų. Visais atvejais Įmonės politikoje reikalaujama laikytis visų taikomų teisinių ir reguliavimo reikalavimų.

Vyriausiasis rizikos pareigūnas atsakingas už veiklos rizikos valdymą. Vyriausiasis rizikos pareigūnas yra atsakingas už kontrolės priemonių veiklos rizikai valdyti kūrimą ir diegimą. Ši atsakomybė yra grindžiama tokiais bendrais Įmonės veiklos rizikos valdymo standartais:

- reikalavimai tinkamai atskirti pareigybės, įskaitant savarankišką operacijų tvirtinimą;
- reikalavimai sutikrinti ir stebėti vykdomus sandorius;
- reikalavimai laikytis įstatyminių ir kitų teisinių normų;
- kontrolių ir procedūrų dokumentavimas;
- reikalavimai atlikti periodinius veiklos rizikos, jos kontrolės ir susijusių procedūrų įvertinimus;
- reikalavimai informuoti apie veiklos nuostolius ir siūlomas korekcinės priemones;
- mokymas ir profesinis tobulėjimas;
- etikos ir verslo standartai;
- informacinių technologijų ir kibernetinė rizika;
- rizikos mažinimas, įskaitant draudimą ten, kur efektyvu.

Atitiktį Grupės standartams padeda užtikrinti Vidaus audito skyriaus atliekamų periodinių peržiūrų programa. Vidaus audito skyriaus peržiūrų rezultatai aptariami su Grupės vadovybe.

Grupė turi įdiegusi procesus pirmiau aprašytoms rizikoms švelninti: prieš teikiant finansavimą įvertinami pateikti dokumentai, patikrinama su pirkėju, ar sąskaitos yra autentiškos, stebimas išrašytų kreditų avizų arba tiesioginių pardavėjo mokėjimų už sąskaitas lygis, atliekamas pirkėjo kontaktinės informacijos patikrinimas, naudojant „Pažink savo klientą“ procedūras ir t. t.

Grupės rizikos, susijusios su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu, valdymas yra sudėtinė visos rizikos valdymo sistemos dalis. Proceso vadovas yra pinigų plovimo pareigūnė. Ji atsakinga už kasdienį Grupės kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu politikos įgyvendinimą bei už sistemas ir kontrolės priemones, padedančias įgyvendinti minėtą politiką. Atsižvelgdama į savo verslo apimtį ir pobūdį, Grupė atlieka pinigų plovimo ir teroristų finansavimo atvejų nustatymą, vertinimą, taiko valdymo procedūras bei veiksmingas priemones šiai rizikai mažinti.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Tikroji vertė

Pagrindinio Grupės finansinio turto ir įsipareigojimų, prekybos ir kitų gautinų sumų, prekybos ir kitų skolų, ilgalaikių ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei. Lentelėse parodomos finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų apskaitinės ir tikrosios vertės, taip pat jų lygiai tikrosios vertės hierarchijoje. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, kurie nevertinami tikrąja verte, apskaitinė vertė apytiksliai prilygsta tikrajai vertei.

	Apskaitinė vertė		Tikroji vertė	
	2021 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	55 090 620	55 090 620	4 973 018	4 973 018
Klientams suteiktos paskolos	82 807 124	82 807 124	15 098 212	15 098 212
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	40 396 719	40 396 719	22 065 655	22 065 655
Finansinis lizingas	834 712	834 712	-	-
Kitas finansinis turtas	48 835	48 835	30 409	30 409
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	141 850 047	141 850 047	6 067 402	6 067 402
Kiti finansiniai įsipareigojimai	4 607 869	4 607 869	2 777 112	2 777 112

Grupės finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų kiekybiniai atskleidimai tikrosios vertės hierarchijoje 2021 m. gruodžio 31 d.:

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	55 090 620	-	-	55 090 620
Klientams suteiktos paskolos	-	82 807 124	-	82 807 124
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	-	40 396 719	-	40 396 719
Finansinis lizingas	-	834 712	-	834 712
Kitas finansinis turtas	-	48 835	-	48 835
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	-	141 850 047	-	141 850 047
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	4 607 869	-	4 607 869

Grupės finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų kiekybiniai atskleidimai tikrosios vertės hierarchijoje 2020 m. gruodžio 31 d.:

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	4 973 018	-	-	4 973 018
Klientams suteiktos paskolos	-	15 098 212	-	15 098 212
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	-	22 065 655	-	22 065 655
Finansinis lizingas	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	30 409	-	30 409
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	-	6 067 402	-	6 067 402
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	2 777 112	-	2 777 112

23. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

2020 m. Grupė turėjo teisminę bylą, kurioje buvo atsakovė (byla prasidėjo 2019 m.). Ieškovas kaltino Grupę nesažininga konkurencija. Ieškinio suma – 208 000 eurų. 2021 metų birželio 4 d. buvo sudaryta taikos sutartis, kurioje ieškovas atsisakė visų savo reikalavimų ir byla buvo nutraukta.

Kitų bylų, kuriose Grupė yra atsakovas arba tretysis asmuo – Grupė neturi.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

24. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

2022 m. vasario 24 d., Rusijos Federacijai pripažinus separatistinių Donecko ir Luhansko „respublikų“ nepriklausomybę bei įsiveržus į Ukrainą, karinis konfliktas eskalavosi ir išsiplėtė į kitus šalies regionus. Tikėtina, kad karinis konfliktas neigiamai paveiks politinę ir verslo aplinką Ukrainoje, taip pat ir daugelio ūkio subjektų gebėjimą tęsti įprastą veiklą. Šių finansinių ataskaitų dieną situacija Ukrainoje yra labai nepastovi ir iš esmės neapibrėžta.

Grupės administracija nedelsiant ėmėsi veiksmų siekiant įvertinti galimą įtaką prasidėjusio Ukrainos karo ir įvestų sankcijų Rusijos Federacijai ir Baltarusijos Respublikai (toliau – Rizikos šalys).

Siekiant sumažinti, suvaldyti sankcijų įtaką Grupės turto kokybei Grupėje buvo sudaryta darbo grupė su tikslu patvirtinti veiksmų planus pagal kiekvieną klientą, kuris papuolė į atranką, individualiai. Klientų vadybininkai susisiekė su klientais siekiant išsiaiškinti pačių vadovų nuomonę į susiklosčiusią situaciją, ryšį su Rizikos šalimis, galimų žmogiškųjų išteklių problemas bei tolimesnius planus dėl veiklos tęstinumo. Visa surinkta informacija buvo panaudota siekiant įvertinti galimus patirti nuostolius dėl vertintų pozicijų.

Atsižvelgiant į esamus Grupės pagrindinius veiklos rodiklius ir veiklą kitose rinkose, Grupės vadovybė nemano, kad ankstesnėse pastraipose aprašyta susidariusi situacija darys tiesioginę ir greitą bei reikšmingą neigiamą įtaką Grupei, jos finansinei būklei ir veiklos rezultatams. Tačiau vadovybė negali atmesti galimybės, jog neapibrėžtumas rinkoje paveiks kitas rinkas ar, kad jis turės neigiamos įtakos ekonominei aplinkai, kurioje Grupė veikia, ir taip neigiamai paveiks Grupę, jos finansinę būklę ir veiklos rezultatus vidutinės trukmės ar ilgoju laikotarpiu.

2022-03-25 „PayRay Bank“, UAB sudarė sandorį su Italijoje įsteigta įmone „Optima Information Technology“ S.r.l., mokesčių mokėtojo kodas 03722491200, dėl pastarosios verslo įsigijimo.

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos šioms grupės finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti papildomai atskleisti.

Direktorius
Renato La Fianza

(parašas)

2022 m. balandžio 21 d.
(data)

BDO auditas ir apskaita įgaliotas asmuo

Simona Giedraitienė

(parašas)

2022 m. balandžio 21 d.
(data)