

UAB „PayRay Bank“

ATSKIROSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

Už 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Parengtos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais,
priimtais taikyti Europos Sąjungoje

Turinys

Bendroji informacija	2
Metinis pranešimas	3
Nepriklausomo auditoriaus išvada	17
Atskiroji pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	23
Atskiroji finansinės būklės ataskaita	24
Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	25
Atskiroji pinigų srautų ataskaita	26
Atskirasis 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

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. Banko 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 181 344 560 EUR.

2021 m. Grupė patyrė 462 973 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 39 694 636 EUR.

PAYRAY BANK, UAB

Metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Paskolos 82 548 225 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

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

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 atsiliepimus 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

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

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

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

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 49 darbuotojai, 2020 metais buvo 27 darbuotojai. Augant Banko teikiamų paslaugų apimčiai didinamas darbuotojų skaičius.

PAYRAY BANK, UAB

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

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

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

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

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

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. Paaiškinimas, kodėl išleista nauja nepriklausomo auditoriaus išvada, pateikiamas pastraipoje „Kiti dalykai“.

Išvada dėl atskirųjų finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome „PayRay Bank“ UAB (toliau – Bankas) atskirųjų finansinių ataskaitų auditą. Banko atskirąsias finansines ataskaitas sudaro:

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

Mūsų nuomone, pridėtos atskirosios finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Banko 2021 m. gruodžio 31 d. nekonsoliduotąją finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusią metų nekonsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir nekonsoliduotuosius 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 atskirųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko 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 atskirųjų finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į atskirųjų finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių atskirųjų 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 atskirose finansinėse ataskaitose – 84 207 tūkst. eurų (2020 m. – 15 432 tūkst. eurų); 2021 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 824 tūkst. eurų (2020 m. – 333 tūkst. eurų), iš kurių 2021 m. pripažinti suteiktų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai – 490 tūkst. eurų (2020 m. – 107 tūkst. eurų); 2021 m. gruodžio 31 d. faktoringo gautinų sumų bendroji vertė – 39 828 tūkst. eurų (2020 m. – 22 160 tūkst. eurų); 2021 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 133 tūkst. eurų (2020 m. – 119 tūkst. eurų), iš kurių 2021 m. pripažinti faktoringo gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai – 14 tūkst. eurų (2020 m. – 8 tūkst. eurų).

Žr. 4 pastabą 31 puslapyje „Reikšmingų apskaitos principų santrauka“, 13 pastabą „Klientams suteiktos paskolos“ ir 15 pastabą „Faktoringo 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 Banko 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 Banko 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 Banko atliktą TKN įverčių retrospektyvinę peržiūrą ir atsaką į peržiūros rezultatus bei atlikome savo nepriklausomą atgalinį patikrinimą; – teikėme užklausas Banko 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 Banko duomenų saugumo bei 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 veiksmias ir neveiksmias pozicijas tinkamumą, pradelstų dienų skaičiavimą ir bendrąjį TKN įvertį;

- įvertinome, ar įsipareigojimų neįvykdomo apibrėžimas ir skirstymo į pakopas kriterijai buvo nuosekliai taikomi vadovaujantis atitinkamais finansinės atskaitomybės standartais;
- įvertinome, ar atlikdamas paskolų skirstymą į pakopas ir apskaičiuodamas TKN Bankas tinkamai įvertino COVID-19 pandemijos įtaką rinkai;
- Dėl bendrai nustatytų vertės sumažėjimo atidėjinių:
 - gavome reikiamą į ateitį orientuotą informaciją ir makroekonominės prognozes, kurias Bankas naudoja vertindamas tikėtinus kredito nuostolius. Nepriklausomai įvertinome informaciją patikrindami su viešai prieinama informacija ir teikdami užklausas vadovybei;
 - patikrinome Banko 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, apsvarstėme, 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;
 - dėl pozicijų, kurios gali būti priskiriamos 3 pakopai, mes patikrinome Banko pagrindines prielaidas, taikytas apskaičiuojant būsimuosius pinigų srautus, tokias kaip užtikrinimo priemonių vertės (įskaitant vertės sumažinimo koeficientus) ir realizavimo laikotarpiai. Tikrinome išorės vertinimo ataskaitas, rėmėmės Banko 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 Banko 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų atskirąsias finansines ataskaitas, valdyba paprašė atlikti metinio pranešimo pakeitimus. Valdybos prašymu, vadovybė pakeitė metinio pranešimo 2 skyrių „Banko būklė ir veiklos apžvalga“ ir 2022 m. balandžio 21 d. iš naujo išleido Banko 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų atskirąsias 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 Banko metiniame pranešime, tačiau ji neapima atskirųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

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

Atliekant atskirųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai atskirose finansinėse ataskaitose, arba 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 Banko metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų atskirąsias finansines ataskaitas bei ar metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta atskirųjų finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už atskirąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių atskirųjų 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 atskirose finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama atskirąsias finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Banko 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 Banką ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko atskirųjų finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar atskirosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, 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 atskirosiomis finansinėmis ataskaitomis.

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

- Nustatome ir įvertiname atskirųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo 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 Banko 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 Banko gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus atskirosiose 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 Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą atskirųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar atskirosiose finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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 atskirųjų 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 Banko finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko 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 Bankui ir jo Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Bankui 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

Atskiroji pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Pastabos	2021.01.01 - 2021.12.31	2020.01.01 – 2020.12.31
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	6	5 832 870	2 306 925
Delspinigiai	6	9 537	35 453
Palūkanų sąnaudos	6	(500 954)	(259 168)
Grynosios palūkanų pajamos		5 341 454	2 083 210
Kitos veiklos pajamos	6	82 481	8 200
Iš viso pajamų		5 423 935	2 091 410
Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	22	(641 479)	(115 358)
Pinigių banke vertės sumažėjimo nuostoliai	17	(1 962)	(71)
Personalo sąnaudos	7	(2 852 602)	(1 680 364)
Administracinės sąnaudos	7	(2 031 720)	(986 059)
Finansinės veiklos sąnaudos	8	(3 680)	(7 096)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(107 508)	(697 538)
Pelno mokesčio sąnaudos	9	13 512	99 763
Metų pelnas (nuostoliai)		(93 996)	(597 775)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius		(93 996)	(597 775)

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių atskirųjų 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)

Atskiroji finansinės būklės ataskaita

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Aiški- namasis raštas	2021.12.31	2020.12.31
Turtas			
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	17	54 522 842	4 860 689
Klientams suteiktos paskolos	13	83 382 938	15 098 212
Faktoringo gautinos sumos	15	39 694 636	22 040 173
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	14	2 002 500	250 000
Ilgalaikis nematerialusis turtas	11	587 115	526 280
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	10	112 814	77 830
Naudojimo teise valdomas turtas	12	238 175	109 879
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	9	376 269	362 757
Kitas finansinis turtas	16	108 899	31 365
Kitas nefinansinis turtas	16	2 552	3 068
Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos	16	315 818	7 933
Iš viso turto:		181 344 560	43 368 186
Įsipareigojimai			
Klientų indėliai	19	141 850 047	6 067 402
Lizingas (finansinė nuoma) ar panašūs įsipareigojimai	12	239 622	132 786
Mokėtinos sumos	20	4 529 966	2 757 579
Atidėjiniai	20	137 404	-
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	20	318 851	47 753
Iš viso įsipareigojimų:		147 075 890	9 005 521
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	18	36 424 791	36 424 791
Nepaskirstytasis pelnas	18	(2 156 121)	(2 062 125)
Kiti rezervai		-	-
		34 268 670	34 362 666
		181 344 560	43 368 186

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių atskirųjų 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)

Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Įstatinis kapitalas	Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso nuosavo kapitalo
2019 m. gruodžio 31 d.	20 000 000	(1 464 350)	18 535 650
Grynasis metų pelnas / (nuostoliai)	-	(597 775)	(597 775)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų	-	(597 775)	(597 775)
Įstatinio kapitalo išleidimas	16 424 791	-	16 424 791
2020 m. gruodžio 31 d.	36 424 791	(2 062 125)	34 362 666
2021 m. sausio 01 d.	36 424 791	(2 062 125)	34 362 666
Grynasis metų pelnas / (nuostoliai)	-	(93 996)	(93 996)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų	-	(93 996)	(93 996)
Įstatinio kapitalo išleidimas	-	-	-
Praėjusių metų nuostolių sudengimas	-	-	-
2021 m. gruodžio 31 d.	36 424 791	(2 156 121)	34 268 670

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių atskirųjų 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)

Atskiroji pinigų srautų ataskaita

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Aiški- namasis raštas	2021.01.01 – 2021.12.31	2020.01.01 – 2020.12.31
Pagrindinės veiklos			
Metų pelnas / (nuostoliai)	9	(93 996)	(597 775)
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	10,11	151 457	5 434
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	12	82 748	90 940
Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		4 963	-
Faktoringo gautinų sumų vertės sumažėjimas, grynąja verte	15	13 674	8 405
Paskolų vertės sumažėjimas, grynąja verte	13	490 401	106 953
Pinigų banke vertės sumažėjimo nuostoliai, grynąja verte	17	1 962	71
Nebalansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimas, grynąja verte	20	137 404	-
Grynosios palūkanų pajamos	6	(5 341 454)	(2 083 210)
		<u>(4 552 841)</u>	<u>(2 469 182)</u>
Apyvartinio kapitalo koregavimai			
Suteiktų paskolų (padidėjimas)/sumažėjimas	13	(68 775 127)	(12 885 619)
Atidėtojo pelno mokesčio turto (padidėjimas)/sumažėjimas	9	(13 512)	(99 763)
Faktoringo gautinų sumų (padidėjimas)/sumažėjimas	15	(17 668 137)	11 166 365
Kito turto (padidėjimas)/sumažėjimas	16	(384 903)	7 284
Indėlių padidėjimas/(sumažėjimas)	19	135 782 645	6 067 402
Mokėtinų sumų (sumažėjimas)/padidėjimas	20	2 043 485	(208 603)
		<u>50 984 450</u>	<u>4 047 064</u>
Gautos palūkanos	6	5 832 870	2 306 928
Gauti delspinigiai	6	9 537	-
Sumokėtos palūkanos	6	(500 954)	(259 168)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		<u>51 773 063</u>	<u>3 625 642</u>
Investicinė veikla			
Investicijos į dukterines įmones	14	(1 752 500)	(250 000)
Materialiojo turto įsigijimas	10	(50 014)	(58 982)
Nematerialiojo turto įsigijimas	11	(197 262)	(322 436)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		<u>(1 999 775)</u>	<u>(631 418)</u>
Finansinės veiklos			
Akcinio kapitalo išleidimo pajamos		-	-
Paskolų ir pasiskolintų sumų įplaukos (išlaidos)	6	-	(1 742 154)
Nuomos įsipareigojimų apmokėjimas	12	(109 173)	(77 862)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		<u>(109 173)</u>	<u>(1 820 016)</u>
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		49 664 115	1 174 208
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų/laikotarpio pradžioje	17	4 820 280	3 646 072
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	17	<u>54 484 395</u>	<u>4 820 280</u>

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių atskirųjų 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, Lvivo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

Atskirasis 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 Lvivo 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 dieną.

Pagrindinė Banko veikla yra finansinių paslaugų teikimas. Bankas teikia finansavimą mažoms ir vidutinėms įmonėms, bei renka indėlius iš fizinių ir juridinių asmenų.

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

Banko veikla nėra ribojama laike.

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

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

2020 m. UAB PayRay 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 Banko apskaitos politika. PayRay SIA finansiniai duomenys yra įtraukiami į Banko 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 Banko apskaitos politika. PayRay Estonia OU finansiniai duomenys yra įtraukiami į Banko rengiamą konsoliduotą finansinę atskaitomybę, nors 2021 metais įmonė jokios veiklos nevykdė.

2021 m. gruodžio 31 d. vidutinis Banko darbuotojų skaičius buvo 49 (2020 m. gruodžio 31 d. – 27).

Bendrovės akcininkai turi teisę arba patvirtinti šias atskiras finansines ataskaitas, arba nepatvirtinti jų ir reikalauti naujų atskirųjų finansinių ataskaitų parengimo.

Banko finansiniai ataskaitiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

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

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

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

3. Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos

Atskirosios finansinės ataskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Bankas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą. Finansinių ataskaitų parengimo dieną nėra požymių, kad Bankas negalės tęsti savo veiklos ateityje, Banko veikla nėra ribota.

Rengdama Bankas 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 pagrindu 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:

- Skryčius „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.

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

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

Vadovybės vertinimu, Bankas 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 Bankas yra finansų tarpininkas, kuris išskolina iš Žemės ūkio paskolų garantijų fondo gautas lėšas, nepriima galutinių sprendimų dėl suteiktų lėšų suteikimo paskolų gavėjams bei Bankui nekyla finansinių ar ne finansinių įsipareigojimų dėl paskolos gavėjo nemokumo.

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

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:

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

Mokesčiai

Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas nepanaudotiems mokestiniams nuostoliams 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 tikėtinu ateities mokestinio pelno lygiu, kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis. Išsami informacija apie mokesčius atskleidžiama 9 pastaboje.

Bendrieji apskaitos principai

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

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

Veiklos tęstinumo principas. Rengdama finansines ataskaitas, Bankas 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.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Kaupimo principas. Bankas 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 praėties įvykius, bet ir apie prievolės mokėti arba gauti grynuosius pinigus ateityje.

Periodiškumo principas. Banko apskaitinė veikla yra padalijama į finansinius metus ar kitus ataskaitinius laikotarpius ir finansinės ataskaitos parengiamos už tą ataskaitinį laikotarpį. Bankas finansinės ataskaitos turi būti sudaromos pagal paskutinės ataskaitinio 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 ataskaitinį laikotarpį uždirbtos pajamos siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas. Per skirtingus laikotarpius patirtos sąnaudos turi būti paskirstytos laikotarpiams, per kuriuos Bankas uždirbs susijusias pajamas. Bankas pasirinktuose apskaitos principuose turi būti atsižvelgiama į naujų apskaitos metodų taikymą nepažeidžiant finansinių ataskaitų palyginimo principo. Visose finansinėse ataskaitose turi būti pateikiama ataskaitinių ir mažiausiai vieno praėjusių finansinių metų (lyginamoji) informacija.

Neutralumo principas. Bankas 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 Banko ūkines operacijas ir ūkinius įvykius didžiausias dėmesys skiriamas jų turiniui ir ekonominei prasmei, ne tik formaliems pateikimo reikalavimams ar teisei formai.

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

Finansinis turtas

Pripažinimas ir pirminis vertinimas

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

Bankas pripažįsta finansinį turtą savo finansinės būklės ataskaitoje, kai Bankas tampa šios priemonės sutarties dalimi. Finansinis turtas arba finansinis įsipareigojimas pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamas tikrąją verte, pridėdam 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) tikrąją verte kitose bendrosiose pajamose arba (iii) pelne (nuostoliuose).

Finansinis turtas yra vertinamas amortizuota savikaina, jeigu jis atitinka abi šias sąlygas ir nėra priskirtas tikrąją 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 nustatytais datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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 perduoti 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 Bankas 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.

Verslo modelio vertinimas

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

Vienintelis Bankas verslo modelio tikslas – laikyti turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus. Banko verslo modelis per 2020-2021 m. nepasikeitė.

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

- nustatytus portfelio sudarymo principus ir tikslus bei jų praktinį įgyvendinimą. Būtent, Banko strateginę kryptį uždirbti sutartinių palūkanų pajamas;
- portfelis įvertinamas ir apie įvertinimą pranešama Banko vadovybei pagrįste 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, Bankas 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, Bankas atsižvelgia į šiuos veiksnius:

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

Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Bankas 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 Bankas sukuria arba išlaiko, yra pripažįstamos kaip atskiras turtas arba įsipareigojimas.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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 Bankas 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 Bankas 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 Bankas turi pripažinti bet kokias pajamas dėl perduotojo turto ir bet kokias sąnaudas dėl finansinio įsipareigojimo.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Bankas 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.

Bankas apskaičiuoja atidėjinius nuostoliams tokia suma, kuri atitinka galiojimo laikotarpio tikėtinius 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“ (tikėtinas kredito nuostolis).

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“ (kredito rizika reikšmingai padidėjusi).

Finansinės priemonės, kurioms pripažįstami galiojimo laikotarpio mėnesių tikėtini kredito nuostoliai, ir kurių vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos, yra priskiriamos „3 pakopos finansinėms priemonėms“ (įsipareigojimų nevykdymas).

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 Bankas 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 Bankui, jei kreditavimo įsipareigojimo turėtojas pasinaudoja paskola, ir pinigų srautų, kuriuos Bankas tikisi gauti, dabartinė vertė;
- finansinių garantijų sutartys: tikėtini mokėjimai, kuriuos turėtojas turėtų kompensuoti, atėmus sumas, kurias Bankas tikisi atgauti.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas

Nustatydamas, ar finansinės priemonės kredito rizika nuo pradinio pripažinimo reikšmingai padidėjo, Bankas apsvarsto pagrįstą ir pagrindžiančią informaciją, kuri yra tinkama ir prieinama be nepagrįstų sąnaudų ar pastangų. Tai apima tiek kiekybinę, tiek kokybinę informaciją ir analizę, remiantis Banko 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, Bankas naudoja tris kriterijus:

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

Kredito rizikos reitingai

Bankas paskirsto kiekvieną poziciją kredito rizikos reitingui remdamasis 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 perkeliamos į kitą kredito rizikos laipsnį. Stebėseną paprastai apima toliau nurodytą duomenų naudojimą.

Informacija, gauta periodiškai peržiūrint kliento informaciją, pavyzdžiui, gautas finansines ataskaitas, vadovybės ataskaitas, biudžetus ir projekcijas, mokėjimo ir kitą iš išorės registruojamą informaciją. 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 pradelimo būseną bei įvairius kintamuosius, susijusius su mokėjimo koeficientais;
- suteikto limito panaudojimas, mokėjimo savalaikiškumas;
- 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. Bankas renka veiklos rezultatus 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, nupirktą iš kreditų informacijos teikimo įmonių.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Bankas 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. 2020-2021 m. kredito pozicijų skaičius, įvairovė ir sudėtingumas yra riboti, todėl Bankas naudoja paprastą įsipareigojimų nevykdymo tikimybės modeliavimą homogeniškame portfelyje.

Nustatymas, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo

Kiekvieną finansinių ataskaitų dieną Bankas 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 Banko kiekybinu modeliavimu:

Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo kiekybiniai kriterijai naudojant kredito rizikos laipsnius

	1 pakopos pozicijos
Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas yra automatinis veiksnys perkeliant finansines priemones (kredito pozicijas) į kitas pakopas	Banko klientai grupuojami į 5 rizikos klases: 1. Žemos rizikos klasė; 2. Vidutinės rizikos klasė; 3. Padidintos rizikos klasė; 4. Didelės rizikos klasė; 5. Nevykdantis įsipareigojimų Klientas grupuojamas į aukštesnę pakopą: - jei kredito rizikos laipsnio padidėjimas daugiau nei per vieną rizikos klasę, pvz., kliento rizikos poziciją pasikeitė iš Mažos rizikos klasės į Padidintos rizikos; - jei paaiškėja reikšmingi nuostolio įvykiai.

Kredito rizika gali būti laikoma reikšmingai padidėjusia nuo pirminio pripažinimo remiantis kokybiniais veiksniais, susijusiais su Banko 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.

Bankas 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.

Faktoringo pozicijose su regresu, Bankas laiko, kad kredito rizika reikšmingai padidėja ne vėliau nei turtas yra pradelstas daugiau kaip 30 dienų nuo regreso pritaikymo dienos.

Jeigu yra įrodymų, kad kredito rizika nebėra reikšmingai padidėjusi nuo pirminio pripažinimo, tuomet pozicijos atidėjiniai 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 nuostolio įvykiui nustojus egzistuoti. Tokiais atvejais Bankas 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 tikėtinių kredito nuostolių pripažinimo kriterijų, apima naujausių mokėjimų istoriją lyginant su pakeistomis sutartinėmis sąlygomis. Paprastai naudojamas 3 mėnesių ar ilgesnis bandomasis laikotarpis, kurį Banko kredito komitetas laiko tinkamu. Restruktūrizuotoms paskoloms taikomas ilgesnis bandomasis laikotarpis.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Bankas 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 nelygtuoja 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 perkeliamos tiesiogiai iš 12-os mėnesių tikėtinių 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 galojimo laikotarpio įsipareigojimų nevykdymo tikimybės (2 pakopa).

Įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas

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

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

Vertindama, ar skolininkas nevykdo įsipareigojimų, Bankas 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

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

Bankas 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.

Bankas, kredito rizikos padidėjimui vertinti remiasi įvairiapuse informacija, įkaitant į ateitį orientuota informacija. Vidinėse modeliuose Bankas naudoja makroekonominius rodiklius tokius kaip: bendrojo vidaus produkto BVP ir nedarbo lygio prognozes ir faktinius rodiklius. Atskiroms rinkoms yra taikomi atitinkamų šalių rodikliai, t.y. atskirai Lietuvai ir Latvijai.

Todėl informacija, grindžiama faktinių ir prognozuojamų BVP ir nedarbo lygio ketvirčio pasikeitimais, buvo pasirinkta kaip priemonė vertinant į ateitį orientuotą makroekonominį poveikį skolininkų kredito rizikai. Atsižvelgiant į vėluojantį šių indikatorių pobūdį, faktinių ir prognozuojamų duomenų derinys leidžia sušvelninti svyravimus ir išvengti vertinimo šališkumo.

Bankas siekdamas sumažinti finansinio turto riziką intensyviai naudojami skirtingų įstaigų garantijomis. Didžiausia portfelis dalis yra užtikrinta valstybinių įstaigų garantijomis. Faktoringo sandoriams papildomai yra taikomas draudimas, kaip rizikos mažinimo priemonė.

Tačiau Bankas 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.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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

- įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD);
- nuostoliai dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD);
- pozicijos vertė esant įsipareigojimų neįvykdymui (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 neįvykdymo atveju. Kadangi 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas 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.

EAD atspindi tikėtiną poziciją įsipareigojimų neįvykdymo atveju. Bankas 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. Bankas jas gali atšaukti ir atšaukimas įsigalioja nedelsiant, bet ši sutartinė teisė nėra įgyvendinama įprastinėmis sąlygomis, o tik tada, kai Bankui tampa žinoma, kad priemonės lygmeniu kredito rizika padidėjo. Šis ilgesnis laikotarpis nustatomas atsižvelgiant į kredito rizikos veiksmus, kurių Bankas ketina imtis, ir kurie leidžia sušvelninti tikėtinus kredito nuostolius. Tai apima limitų sumažinimą arba visišką priemonės anuliavimą.

Kaip aprašyta pirmiau, ir naudojant maksimalią 12-os mėnesių PD 1 pakopos finansiniam turtui, Bankas 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 Bankas 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 apskaičiuotą palūkanų normą.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Finansinio turto, kurio vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos

Kiekvieną finansinių ataskaitų dieną Bankas 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. Įrodymai, 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 pradelsimo įvykis;
- Banko paskolos ar išankstinio mokėjimo restruktūrizavimas tokiomis sąlygomis, kuriomis Bendrovė 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 pradelsta 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 Bankas negali nustatyti paskolos įsipareigojimo komponento tikėtinų kredito nuostolių atskirai nuo atsiimto komponento - Bankas 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 pajamose – 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 Bankas 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 Banko procedūrų, taikomų mokėtinų sumų susigrąžinimui.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tada, kai Bankas 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). Terminuotą indėlių tikroji vertė yra įvertinta diskontuojant tikėtinus 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 pasikeitimo, 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 Banko turte, atėmus visus jos įsipareigojimus. Banko išleistos nuosavybės priemonės yra apskaitomos gautu atlygiu, atėmus tiesiogines išleidimo sąnaudas.

Savo Banko nuosavybės priemonių atpirkimas yra pripažįstamas ir atimamas tiesiogiai nuosavybėje. Savo Banko 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 būti sudaromas keičiant fiksuotą grynujų pinigų sumą ar kitą finansinį turtą į pačio Banko 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 normas 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 normas 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.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

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, Bankas įvertina tikrąją priemonės vertę naudodama skelbiamą tos priemonės kainą aktyviojoje rinkoje. Jei nėra skelbiamos kainos aktyviojoje rinkoje, Bankas 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 Bankas 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 pagrindžiamas stebimais rinkos duomenimis arba sandoris baigiamas.

Nekilnojamojo turto įranga ir įrengimai bei nematerialiojo turto apskaita

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai bei nematerialusis turtas priskiriamas ilgalaikiam, kai įvykdomos šios sąlygos: Bankas ketina šį turtą naudoti ilgiau nei vienus metus, jis tikisi gauti ekonominės naudos iš šio turto ateinančiais laikotarpiais, Bankas gali patikimai įvertinti turto įsigijimo savikainą, su turtu susijusi rizika perėjo Bankui, o turto įsigijimo savikaina viršija minimalią Banko nustatytą nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainą, t. y. 500 EUR (2020 m. 1 150 Eur.).

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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 prestižo) ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu tokių yra.

Ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos normos (metais)

Ilgalaikio turto grupė	Metodas	Norma (metais)
<u>NEKILNOJAMASIS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI</u>		
Baldai	linijinis	6
Kompiuteriai ir komunikacijos įranga	linijinis	3
Kitas, pirmiau nepaminėtas turtas	linijinis	4
<u>Nematerialusis turtas</u>		
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 Bankas įvertina turta, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei egzistuoja tokie požymiai, Bankas 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 vertė, 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

Bankas 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 pridedama garantuota likutinė vertė sutarties pabaigoje. Surinktos lizingo įmokos yra paskirstomos tarp pagrindinės sumos grąžinimo 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 neigiamą vertę 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“

Bankas kaip nuomininkas

Sutartis yra laikoma nuoma arba ją apima, jeigu ji suteikia teisę valdyti identifikuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį. Pagal 16-ąją 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 Bankas 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 Bankas 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 Bankas 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 Bankas papildomą skolinimosi palūkanų normą.

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nuoma, kai Bankui 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 Banko finansinės būklės ataskaitoje.

Standarte numatytos dvi nuomos pripažinimo išimtys – mažaverčio turto nuomai (pvz., asmeniniai kompiuteriai) ir trumpalaikiai 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, Bankas 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.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Pajamos

Bankas pajamas sudaro palūkanų, komisinių, draudimo mokesčių, sutarčių mokesčių ir delpinigių 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. Delpinigių pajamos apima pajamas, gautas laiku neatlikus mokėjimų. Delpinigiai 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, Bankas 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 Banko teisė gauti išmokas. Delpinigių 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 Banko pagrindine veikla ir skirtas pajamoms uždirbti), administracines ir finansinės 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 pelne (nuostoliuose).

Išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams, tokios kaip atlyginimai, darbuotojų atostoginiai, veiklos rezultatais grindžiamos išmokos ir socialinio draudimo sąnaudos yra pripažįstamos per laikotarpį, kuriuo buvo patirta.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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.

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, 2020 ir 2021 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose atskirose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. Nuo 2020 m. Lietuvoje veikiantiems komerciniams bankams taikomas 20 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliami neribotam laikotarpiui. Toks nuostolių perkėlimas yra nutraukiamas, jeigu Bankas nustoja vykdyti veiklą, dėl kurios šie mokestiniai nuostoliai susidarė, nebent Bankas nutraukia veiklą dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių. Ne daugiau kaip 70 proc. einamųjų mokestinių metų apmokestinamojo pelno galima padengti perkeliama mokestiniais nuostoliais.

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 Bankas 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 neaudituotiems 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.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

5. Nauji ir pakeisti standartai bei išaiškinimai

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, 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 Banko pagrįstu įsitikinimu, neturintys reikšmingos įtakos Banko atskirosioms 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-uoju 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 Banko finansinėms ataskaitoms, nes Bankas netaiko apsidraudimo sandorių apskaitos.

Standartai ir standartų pasikeitimai, kurie dar neįsigaliojo

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

• 3-iojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ pataisos 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 pataisas (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“ pataisos: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.).

• Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (12-ojo TAS pataisos).

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	5 832 870	2 306 925
Delspinigiai	9 537	35 453
Palūkanų pajamų iš viso	5 842 407	2 342 378
Palūkanų sąnaudos	(500 954)	(259 168)
Grynosios palūkanų pajamos	5 341 454	2 083 210
Klientų vertinimo paslaugos	6 100	8 200
Kitos veiklos pajamos	76 381	-
Draudimo išlaidos	-	-
Pajamos iš viso	5 423 935	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	2 717 619	1 610 204
Socialinio draudimo sąnaudos	55 281	22 774
Atostoginių sukauptimas	79 702	47 386
Iš viso personalo sąnaudų	2 852 602	1 680 364

	2021.01.01 - 2021.12.31	2020.01.01 - 2020.12.31
	EUR	EUR
Administracinės sąnaudos		
Teisinės paslaugos	138 346	124 196
Turto ir įrangos nuoma	335 788	203 914
Sutarčių paslaugos	26 795	59 350
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	82 748	90 940
Draudimo išlaidos	85 075	72 000
Apskaitos sąnaudos	87 974	71 105
Telekomunikacijų sąnaudos	10 881	8 264
Viešųjų ryšių paslaugos	21 898	36 472
Komunalinių paslaugų sąnaudos	31 422	19 809
Išorinių duomenų sistemų naudojimas	50 594	35 379
Audito sąnaudos	41 255	35 500
Transporto priemonių priežiūros ir kuro sąnaudos	16 749	12 549
Vidaus valdymo procedūrų sąnaudos	8 714	13 796
Pinigų plovimo prevencijos sąnaudos	23 980	8 333
Narystės mokesčiai bankų asociacijai	41 450	8 942
Komandiruočių sąnaudos	12 659	3 834
Biuro priežiūros sąnaudos	5 423	3 552
Vertimo paslaugos	4 344	9 245
Įrangos įsigijimų sąnaudos	2 680	3 518
Sprendimų, susijusių su kredito limitu, sąnaudos	-	9 245
Parama	5 300	-
Mokymai, konferencijos	30 428	-
Buhalterinės programos priežiūra	6 880	-
Reklamos sąnaudos	18 170	44 064
Įdarbinimo išlaidos	102 471	39 355
Programinės įrangos priežiūra	260 722	-
Pardavimo agentų ir banko mokesčiai	95 250	-
Terminuotų indėlių sąnaudos	147 492	-
Informacinių sistemų sąnaudos	128 271	-
Indėlių draudimas	22 003	-
Kitas	185 958	72 697
Iš viso administracinių sąnaudų	2 031 720	986 059

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

8. Finansinės veiklos sąnaudos

	2021.01.01 - 2021.12.31	2020.01.01 - 2020.12.31
	EUR	EUR
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	(3 680)	(7 096)
Finansinės veiklos sąnaudų iš viso	(3 680)	(7 096)

Gruodžio 31 d. nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudas sudarė:

	2021.01.01 - 2021.12.31	2020.01.01 - 2020.12.31
	EUR	EUR
Biuro patalpų nuomos palūkanų sąnaudos	(1 933)	(4 964)
Transporto priemonių nuomos palūkanų sąnaudos	(1 747)	(2 132)
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos iš viso	(3 680)	(7 096)

9. Mokesčiai

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

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

Galiojančio mokesčių tarifo suderinimas:

	2021.01.01 - 2021.12.31	2020.01.01 - 2020.12.31
	EUR	EUR
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(107 508)	(697 538)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant įstatyme numatytą tarifą Lietuvoje	15% 16 126	104 630
Mokestinė įtaka:		
<i>Neleidžiami atskaitymai</i>	(4 045)	(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 mokesčių nuostolių pripažinimas	-	-
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos iš viso	13 512	100 641
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	-	(878)
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	13 512	99 763

Atidėto pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai:

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

Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus. 2021 m. ir 2020 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	Iš viso
	EUR	EUR	EUR
Pradinė savikaina:			
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	28 366	-	28 366
Padidėjimas per metus	58 982	-	58 982
Perleidimai	-	-	-
Parduotas turtas	-	-	-
Perklasifikavimas	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	87 348	-	87 348
Padidėjimas per metus	5 952	44 062	50 014
Perleidimai	-	-	-
Parduotas turtas	-	-	-
Perklasifikavimas	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	93 300	44 062	137 362
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)	-	(15 030)
Perleidimai	-	-	-
Parduotas turtas	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	(24 548)	-	(24 548)
Grynoji likutinė vertė 2020 m. sausio 1 d.	28 366	-	28 366
Grynoji likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	77 830	-	77 830
Grynoji likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	68 752	44 062	112 814

2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiais metais apskaičiuotas 15 030 eurų nusidėvėjimas buvo įtrauktas į Banko pelno (nuostolių) ataskaitos administracinių sąnaudų straipsnį.

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

Per 2020-2021 m. nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai įkeisti nebuvo.

Per 2020-2021 m. nėra visiškai nusidėvėjusio, bet vis dar naudojamo nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

11. Ilgalaikis nematerialusis turtas

	Programinė	Iš viso
	įranga	
	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	197 262
Perklasifikavimas	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	724 152	724 152
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)
Perklasifikavimas	-	-
Vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	(137 037)	(137 037)
Grynoji likutinė vertė 2020 m. sausio 1 d.	204 454	204 454
Grynoji likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	526 280	526 280
Grynoji likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	587 115	587 115

12. Naudojimo teise valdomas turtas

Bankas 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	40 611	-	40 611
Nusidėvėjimas per metus	(72 773)	(18 167)	(90 940)
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	60 175	49 703	109 878
Padidėjimas per metus	165 295	50 713	216 008
Nusidėvėjimas per metus	(64 126)	(18 622)	(82 748)
Nurašymai	-	(4 963)	(4 963)
Grynoji likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	161 344	76 831	238 175

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	165 295	50 713	216 008
Mokėjimai	(85 592)	(18 616)	(104 209)
Nurašymai	-	(4 963)	(4 963)
2021 m. gruodžio 31 d.	160 653	78 969	239 622

Gruodžio 31 d. nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudas sudarė:

	2021.01.01 - 2021.12.31	2020.01.01 - 2020.12.31
	EUR	EUR
Biuro patalpų nuomos palūkanų sąnaudos	(1 933)	(4 964)
Transporto priemonių nuomos palūkanų sąnaudos	(1 747)	(2 132)
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos iš viso	(3 680)	(7 096)

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

12. Naudojimo teise valdomas turtas (tęsinys)

Nuomos įsipareigojimų įtaka pinigų srautams:

	2021.01.01 - 2021.12.31	2020.01.01 - 2020.12.31
	EUR	EUR
Biuro patalpų nuomos išlaidos	88 809	58 171
Transporto priemonių nuomos išlaidos	20 364	19 681
Nuomos įsipareigojimų įtaka pinigų srautams iš viso	109 173	77 852

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

	2021	2020
	EUR	EUR
Per vienus metus	108 610	96 351
Nuo vieny iki penkerių metų	131 012	36 435
Po penkerių metų	-	-
	239 622	132 786

Terminų analizė. Sutartiniai diskontuoti pinigų srautai

	2021	2020
	EUR	EUR
Iki vieny metų	108 610	96 351
Nuo 1 iki 5 metų	131 012	36 435
Po 5 metų	-	-
Diskontuoti nuomos įsipareigojimai 2021 m. gruodžio 31 d. iš viso	239 622	132 786

13. Klientams suteiktos paskolos

Gruodžio 31 d. suteiktas paskolas sudarė:

	2021	2020
	EUR	EUR
Paskolos susijusioms šalims	5 070 500	-
Suteiktos paskolos klientams	78 299 791	15 431 682
Suteiktų paskolų vertės sumažėjimas (-)	(822 066)	(333 471)
Gautinos lizingo sumos	836 518	-
Lizingo sumų vertės sumažėjimas (-)	(1 806)	-
Klientams suteiktų paskolų apskaitinė vertė	83 382 938	15 098 212

2021 m. Bankas suteikė 5 000 000 Eur paskolą SIA "PayRay".

Suteiktų paskolų sumoms taip pat taikomi 9-ojo TFAS vertės sumažėjimo reikalavimai, žr. 23 pastabą.

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. Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Gruodžio 31 d. investicijas sudarė:

	2021	2020
	EUR	EUR
Investicija į PayRay SIA	2 000 000	250 000
Investicija į PayRay OU	2 500	0
	2 002 500	250 000

PayRay Banko investicija į PayRay SIA ir į PayRay OU

Investicijos į patrunuojamąsias įmones	Buveinės šalis	Akcinio kapitalo dalis 2021 m. gruodžio 31 d.
PayRay OU	Estija	100%
PayRay SIA	Latvija	100%

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

15. Faktoringo gautinos sumos

Faktoringo gautinų sumų apskaitinė vertė apima gautinas sumas, kurioms taikomi įvairūs faktoringo susitarimai. Bankas turi tris 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 gautinas sumas sudarė:

	2021	2020
	EUR	EUR
Gautinos sumos pagal faktoringo susitarimus	39 827 659	22 159 522
Faktoringo ir kitų gautinų vertės sumažėjimas (-)	(133 023)	(119 349)
Faktoringo ir kitų gautinų sumų iš viso	39 694 636	22 040 173

16. 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	-	272
Gautinas ES PVM	902	465
Gautinos sumos iš atskaitingų asmenų	1 650	2 331
Gautinos sumos iš viso	2 552	3 068

Kitas finansinis turtas:

	2021	2020
	EUR	EUR
Iš dukterinės įmonės gautinos sumos	-	2 712
Gautinų sumų (užstato) vertė	24 450	21 093
Kitos gautinos sumos	84 449	7 560
Gautinos sumos iš viso	108 899	31 365

Ateinančių laikotarpių sąnaudos:

	2021	2020
	EUR	EUR
Narystės ir prenumeratos mokesčiai	-	287
Draudimas	-	7 468
Kitos atidėtosios sąnaudos	315 818	178
Atidėtųjų sąnaudų iš viso	315 818	7 933

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

17. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2021	2020
	EUR	EUR
Pinigai banke	54 526 944	4 862 829
Pinigų banke vertės sumažėjimas (-)	(4 102)	(2 140)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų iš viso	54 522 842	4 860 689

Banko pinigai ir pinigų ekvivalentai apskaitomi amortizuota savikaina finansinės būklės ataskaitoje. Banko 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).

18. 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 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 36 424 791 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras. Visos išleistos akcijos yra pilnai apmokėtos. Akcija į dalis nedalijama. Visos Banko 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. Bankas turėjo 2 156 121 Eur sukauptų nuostolių, todėl privalomasis rezervas suformuotas nebuvo (2020 m. sukauptas nuostolis buvo 2 062 125 Eur).

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

19. Indėliai

Gruodžio 31 d. Banko indėlius sudarė:

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

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

20. Kiti įsipareigojimai

Gruodžio 31 d. kitus įsipareigojimus sudarė:

	2021	2020
	EUR	EUR
Sukauptos sąnaudos	318 851	47 753
Mokėtinas PM	-	-
Mokėtinas PVM	45 200	-
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	137 404	-
Kitos mokėtinos sumos	796 573	803 882
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	454 057	208 609
Gauti avansai	1 495	1 495
Mokėtinos sumos už faktoringo susitarimus	3 232 642	1 743 593
	4 986 221	2 805 332

21. 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

	2021	2020
	EUR	EUR
Paskolos išduotos patronuojančioms įmonėms (su sukauptomis palūkanomis)		
Paskola PayRay SIA	5 025 809	-
Iš viso	5 025 809	-

PayRay SIA išduotų paskolų grąžinimo terminas yra 2023 m. kovo mėnuo. Visų paskolų palūkanų norma yra fiksuota.

Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

Per finansinius metus pagrindiniams vadovaujantiems darbuotojams paskolų išduota nebuvo.

Atlygis svarbiausiems Banko vadovams. Vadovų skaičius 2021 m. -14 (2020 m - 19):

	2021	2020
	EUR	EUR
Darbo užmokesčiai (įskaitant premijas)	1 179 179	313 121
	1 179 179	313 121

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas

Bankas savo veikloje susiduria su šiomis rizikomis:

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

Rizikos valdymo politika

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

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

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

Kapitalo valdymas

Banko kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Bankas 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 banko 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.

Bankas per ataskaitinį laikotarpį laikėsi visų riziką ribojančių rodiklių. Bankui taikomi rodikliai:

- Kapitalo pakankamumas - normatyvas 10.5%,
- Likvidumo rodiklis - normatyvas 100%,
- Maksimali paskola - normatyvas 25% nuo Banko kapitalo. 2021-12-31 datai galima maksimali suma sudarė 8.5 milijonai eurų.

Palūkanų normos rizika

Pagrindinis palūkanų normos rizikos šaltinis Banke yra palūkanų ir perkainojimo rizika. Ši rizika kyla dėl turto ir įsipareigojimų atpirkimo ir perkainavimo terminų neatitiktimo 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 Bankas naudoja grynujų palūkanų pajamų jautrumą ir nuosavo turto ekonominės vertės (NKEV) jautrumą. Vadovaujantis reguliacinėmis gairėmis ir vidiniu situacijos vertinimu, Bankas nustato palūkanų normų grindis neigiamų palūkanos normų scenarijams.

2021 metais bankas atliko Palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje testavimą nepalankiausiomis sąlygomis analizuojant grynujų palūkanų pajamų ir NKEV jautrumą. Poveikis NKEV banke buvo vertinamas visais 6 EBI gairėse nurodytais standartiniais scenarijais.

Kredito rizika

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

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizikos valdymas

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

- *kredito politikos formulavimą*, apimantį įkeitimo priemonių reikalavimus, kredito vertinimo, rizikos reitingavimą ir ataskaitų teikimą, dokumentavimo ir teisinės procedūras 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 it 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;
- *Banko 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;
- *Banko 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 nustatytoms pozicijų limitams peržiūrą, įskaitant pasirinktiems sektoriams ir produktų tipams. Bankas svarbiausiems vadovams ir Kredito komitetui pateikiamos reguliarios rizikos ataskaitos apie Banko kredito kokybę, dėl kurių gali reikėti imtis taisomųjų priemonių. Tai apima ataskaitas, kuriose pateikiami atidėjinii tikėtiniems kredito nuostoliams įverčiai.
- *konsultacijų, gairių ir specialistų įgūdžių prieinamumą* Banko darbuotojams, siekiant skatinti geriausią praktiką visoje Banke kredito rizikos valdymo srityje.

Kredito rizikos reitingai ir atitinkamos įsipareigojimų neįvykdymo 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 neįvykdymo požymių	E1	17.40%	24.19%
	E2	24.20%	32.59%
	E3	32.60%	100.00%

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

Banko kredito rizikos valdymo procesus reguliariai tikrina Vidaus audito skyrius.

2021 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas:

Sektorius	Neapmokėta, nominalioji vertė, (tūkst. Eur)	Neapmokėta, nominalioji vertė, proc.
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	3 858	3.13%
B. Kasyba ir karjerų eksploatavimas	128	0.10%
C. Apdirbamoji gamyba	12 416	10.09%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	4 388	3.57%
E. Vandens tiekimas	89	0.07%
F. Statyba	3 527	2.87%
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	41 551	33.76%
H. Transportas ir saugojimas	20 687	16.81%
I. Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	96	0.08%
J. Informacija ir ryšiai	102	0.08%
K. Finansinė ir draudimo veikla	7 132	5.79%
L. Nekilnojamojo turto operacijos	13 329	10.83%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	3 110	2.53%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	5 754	4.68%
O. Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	0.00%
P. Švietimas	34	0.03%
Q. Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	576	0.47%
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	38	0.03%
S. Kitos paslaugos	5 025	4.08%
Fiziniai asmenys	1 237	1.01%
	123 077	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	18.25%
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	37.48%
H. Transportas ir saugojimas	8 151	21.95%
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	8.75%
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	5.76%
Fiziniai asmenys	19	0.05%
	37 138	100.00%

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirasis aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

- faktoringo 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	-	11 204 517	3 288 919
<i>be regreso teisės</i>	5 751 423	-	4 495 218	1 021 371
<i>su ribota regreso teise</i>	22 462 860	22 464 332	6 340 438	6 340 438
<i>atvirkštinis</i>	-	-	-	-
Faktoringas iš viso	39 694 636	22 464 332	22 040 173	10 650 728
Paskolos	82 548 227	-	15 098 212	10 155 916
Finansinis lizingas	834 712	-	-	-
Iš viso	123 077 575	22 464 332	37 138 385	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

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	2021	2020
	EUR	EUR
Bendroji apskaitinė vertė – faktoringo gautinos sumos	39 827 660	22 159 522
Bendroji apskaitinė vertė – paskolos	83 370 621	15 431 683
Bendroji apskaitinė vertė – finansinis lizingas	836 189	-
Nesumokėta suma, nominalioji, bendraja verte	124 034 470	37 591 205
Nuostolių atidėjiniai – faktoringo gautinos sumos	(133 023)	(119 349)
Nuostolių atidėjiniai – suteiktos paskolos	(822 066)	(333 471)
Nuostolių atidėjiniai – finansinis lizingas	(1 806)	-
Nuostolių atidėjiniai iš viso	(956 895)	(452 820)
Nesumokėta suma, nominalioji, iš viso	123 077 575	37 138 385

2021 m. gruodžio 31 d. nuostolių atidėjiniai faktoringo 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	31 424 972	(124 746)	31 300 225
	Iš viso	52 444 283	(161 570)	52 282 713
Padidėjusios rizikos klientai	C1	52 583 608	(281 745)	52 301 863
	C2	3 577 951	(18 545)	3 559 406
	C3	11 757 687	(224 011)	11 533 676
	Iš viso	67 919 246	(524 301)	67 394 945
Didelės rizikos klientai	D1	632 381	(7 612)	624 768
	D2	-	-	-
	D3	-	-	-
	Iš viso	632 381	(7 612)	624 768
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	552 992	(261 570)	291 422
	Iš viso	552 992	(261 570)	291 422
Iš viso		124 034 470	(956 895)	123 077 575

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Rizikos reitingas	Neapmokėta, nominalioji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Neapmokėtas likutis, EUR
Mažos rizikos klientai	A1	-	-	-
	A2	-	-	-
	A3	1 549 566	(1 718)	1 547 848
	Iš viso	1 549 566	(1 718)	1 547 848
Vidutinės rizikos klientai	B1	2 228 917	(4 387)	2 224 530
	B2	5 015 049	(17 963)	4 997 086
	B3	12 761 118	(91 890)	12 669 228
	Iš viso	20 005 084	(114 240)	19 890 844
Padidėjusios rizikos klientai	C1	14 918 123	(84 751)	14 833 372
	C2	663 642	(4 111)	659 531
	C3	95 594	(461)	95 133
	Iš viso	15 677 359	(89 323)	15 588 036
Didelės rizikos klientai	D1	-	-	-
	D2	-	-	-
	D3	-	-	-
	Iš viso	-	-	-
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	359 196	(247 539)	111 657
	Iš viso	359 196	(247 539)	111 657
Iš viso		37 591 205	(452 820)	37 138 385

Nebalansiniai įsipareigojimai

Banko 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 lygi:

	Rizikos reitingas	Nebalansinių įsipareigojimų nominalioji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	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	11 525 536	(61)	11 525 476
	B3	16 197 765	(381)	16 197 385
	Iš viso	35 297 833	(441)	35 297 392
Padidėjusios rizikos klientai	C1	27 559 689	(54 803)	27 504 886
	C2	5 183 265	(8 632)	5 174 634
	C3	8 247 595	(38 235)	8 209 359
	Iš viso	40 990 549	(101 670)	40 888 879
Didelės rizikos klientai	D1	2 168 644	(35 293)	2 133 351
	D2	-	-	-
	D3	-	-	-
	Iš viso	2 168 644	(35 293)	2 133 351
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	638 503	-	638 503
	Iš viso	638 503	-	638 503
Iš viso		82 466 859	(137 404)	82 329 456

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Rizikos reitingas	Nebalansinių įsipareigojimų nominalioji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Likutis, 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 2020 m. ir 2021 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	39 675 246	21 965 041	-	-	19 389	75 132
Paskolos	81 427 458	15 009 189	796 466	23 848	324 303	65 175
Finansinis lizingas	834 712	-	-	-	-	-
Iš viso	121 937 416	36 952 776	796 466	23 848	343 693	140 307

Tikėtinas kredito nuostolis

Banko 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. Bankas 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 tikėtiną 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%	1 281 372	185 068
Bazinis		1 096 304	-
Teigiamas	LGD: -10%	912 141	(184 163)

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

FLI jautrumo analizė			
Scenarijus	Indikatorių reikšmių pokytis	Atidėjinių vertė	Atidėjinių vertės pokytis nuo bazinio scenarijaus
Neigiamas	BVP: -3% Nedarbo rodiklis: +3%	1 180 152	83 848
Bazinis		1 096 304	-
Teigiamas	BVP: +3% Nedarbo rodiklis: -3%	1 086 211	(10 093)

Atidėjinių judėjimas per 2021 metus pagal pakopas:

Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:

	Atidėjinių suma 2021 m. pradžioje (tūkst. eur.)	Atidėjinių pokytis (tūkst. eur.)	Atidėjinių suma 2021 m. pabaigoje (tūkst. eur.)
<i>Pinigai ir sąskaitos bankuose</i>			
1 pakopa	2	2	4
<i>Klientams suteiktos paskolos ir faktoringas</i>			
1 pakopa	208	476	684
2 pakopa	-	7	7
3 pakopa	245	21	266
Iš viso:	455	506	961
<i>Atidėjiniai suteiktiems finansiniams įsipareigojimams</i>			
1 pakopa	-	137	137
Iš viso atidėjinių:	455	643	1 098

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad Bankas turės sunkumų rinkdamas 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 Banko operacijoms ir investicijoms.

Likvidumo rizikos valdymas

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

Banko 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, Banko finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų savybių bei laipsnio, kuriuo Banko turtas yra suvaržytas ir todėl negalimas naudoti kaip galima įkeitimo priemonė finansavimui gauti, stebėseną;
- Banko likvidumo testavimas nepalankiausiomis sąlygomis pagal įvairias pozicijas ir konkrečius įvykius.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

Lentelėje toliau pateikiami likę sutartiniai Banko finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų grąžinimo terminai:

2021 m. gruodžio 31 d. EUR	Pastaba	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(iš- laidos), 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		4 529 966	4 529 966	4 529 966	-	-	-
Nuomos įsipareigojimai		239 622	251 001	29 188	28 892	57 598	135 323
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos		318 851	318 851	318 851	-	-	-
		146 938 486	148 193 551	19 406 145	17 043 049	57 598	111 686 759

Finansinis turtas pagal tipą

Neišvestinis finansinis turtas

Faktoringo ir kitos gautinos sumos		39 694 636	42 554 338	10 567 734	8 250 689	28 600	23 707 315
Klientams suteiktos paskolos		83 382 938	88 647 924	905 118	3 852 968	365 226	83 524 612
Finansinis lizingas		834 712	884 795	-	-	206 469	678 326
Kitas finansinis turtas		108 899	108 899	108 899	-	-	-
		124 021 186	132 195 956	11 581 751	12 103 657	600 295	107 910 253

2020 m. gruodžio 31 d. EUR	Pastaba	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(iš- laidos), 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		6 067 402	6 068 928	-	-	5 934 198	134 730
Mokėtinos sumos		2 757 579	2 757 579	2 757 579	-	-	-
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	-	-	-
		9 005 521	9 011 148	2 831 888	26 555	5 980 391	172 314
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>							
<u>Neišvestinis finansinis turtas</u>							
Faktoringo ir kitos gautinos sumos		22 040 173	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		31 365	31 365	31 365	-	-	-
		37 169 750	40 055 403	8 490 886	6 655 083	10 108 941	14 800 493

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. Banko veiklos riziką ir jos valdymą skirsto į tokias sritis: personalo riziką (įskaitant valdymo riziką), procesų riziką (įskaitant modelių riziką), informacijos riziką, atitikties riziką (įskaitant pinigų plovimo riziką) ir išorės riziką (įskaitant užsakovų paslaugų riziką). Sukčiavimas iš išorės galimai yra didžiausia Banko veiklos rizika. Kai kurie klientai gali mėginti sukčiauti prieš Banką.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

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

Veiklos ir PP rizikos valdymas

Banko tikslas yra valdyti veiklos riziką, siekiant išlaikyti pusiausvyrą tarp finansinių nuostolių bei žalos Banko 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 pareigybes, 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 Banko standartams padeda užtikrinti Vidaus audito skyriaus atliekamų periodinių peržiūrų programa. Vidaus audito skyriaus peržiūrų rezultatai aptariami su Banko vadovybe.

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

Banko 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 Banko 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, Bankas atlieka pinigų plovimo ir teroristų finansavimo atvejų nustatymą, vertinimą, taiko valdymo procedūras bei veiksmingas priemones šiai rizikai mažinti.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

23. Tikroji vertė

Pagrindinio Banko 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 parodomas 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.	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	54 522 842	54 522 842	4 860 689	4 860 689
Klientams suteiktos paskolos	82 548 226	82 548 226	15 098 212	15 098 212
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	39 694 636	39 694 636	22 040 173	22 040 173
Finansinis lizingas	834 712	834 712	-	-
Kitas finansinis turtas	108 899	108 899	31 365	31 365
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	141 850 047	141 850 047	6 067 402	6 067 402
Kiti finansiniai įsipareigojimai	4 529 966	4 529 966	2 757 579	2 757 579

Banko 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	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas								
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	54 522 842	-	-	-	-	-	54 522 842	-
Klientams suteiktos paskolos	-	82 548 226	-	-	-	-	-	82 548 226
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	-	39 694 636	-	-	-	-	-	39 694 636
Finansinis lizingas	-	834 712	-	-	-	-	-	834 712
Kitas finansinis turtas	-	108 899	-	-	-	-	-	108 899
Finansiniai įsipareigojimai								
Klientų indėliai	-	-	141 850 047	-	-	-	-	141 850 047
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	-	4 529 966	-	-	-	-	4 529 966

Banko 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	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas								
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	4 860 689	-	-	-	-	-	4 860 689	-
Klientams suteiktos paskolos	-	15 098 212	-	-	-	-	-	15 098 212
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	-	22 040 173	-	-	-	-	-	22 040 173
Finansinis lizingas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	31 365	-	-	-	-	-	31 365
Finansiniai įsipareigojimai								
Klientų indėliai	-	-	141 850 047	-	-	-	-	141 850 047
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	-	4 529 966	-	-	-	-	4 529 966

24. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

2020 m. Bankas turėjo teisminę bylą, kurioje buvo atsakovė (byla prasidėjo 2019 m.). Ieškovas kaltino Banką nesąžininga 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 Bankas yra atsakovas arba tretysis asmuo – Bankas neturi.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

25. 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).

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, galimų žmoniškųjų 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 galimybes, 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.

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 atskirosioms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti papildomai atskleisti.

Direktorius
Renato La Fianza

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

BDO auditas ir apskaita įgaliotas asmuo
Simona Giedraitienė

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