

PayRay Bank, UAB

FINANSINĖS ATASKAITOS

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Parengtos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais,
priimtais taikyti Europos Sąjungoje kartu su nepriklausomo auditoriaus išvada

Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada	3-8
Bendroji informacija	9
Metinis pranešimas	10-21
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	22
Finansinės būklės ataskaita	23
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	24
Pinigų srautų ataskaita	25
Aiškinamasis raštas	26-56

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

PAYRAY BANK, UAB AKCININKUI

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome PayRay Bank, UAB (toliau – Bankas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinių 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 laikomės 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 finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Nustatėme, kad toliau aprašyti dalykai yra pagrindiniai audito dalykai.

Tikėtini paskolų kredito nuostoliai

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4 pastabos „Reikšmingų apskaitos principų santrauka“ dalis „Finansinio turto atidėjinyje vertės sumažėjimui“, „Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas“, „Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas“, „Kredito rizikos reitingai“, „Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės sąlygų struktūros generavimas“, „Nustatymas, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo“, „Įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas“, „Į ateitį orientuotos finansinės informacijos įtraukimas“, „Restruktūrizuotas finansinis turtas“, „Finansinio turto, kurio vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos“, „Atidėjinių tikėtiniems kredito nuostoliams pateikimas finansinės būklės ataskaitoje“, 12 ir 13 pastabas „Klientams suteiktos paskolos“ ir „Factoringo gautinos sumos“ bei 22 pastabos „Rizikų

valdymas“ skyrius „Kredito rizika“, „Kredito rizikos valdymas“, „Nebalansiniai įsipareigojimai“, „Tikėtini kredito nuostoliai“ atitinkamai 28-32 psl., 41 psl. ir 44-50 psl.

2022 m. gruodžio 31 d. Banko finansinės būklės ataskaitoje tikėtini paskolų kredito nuostoliai sudarė 1584 tūkst. eurų (žr. 12, 13 ir 22 pastabas).

Banko atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl paskolų kredito rizikos 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje sudarė 490 tūkst. eurų (žr. 22 pastabą).

Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl paskolų kredito rizikos atspindi tikėtinų kredito nuostolių (TKN), susijusių su suteiktomis paskolomis (pozicijomis) geriausią vadovybės įvertinimą finansinių ataskaitų datą. Į šią sritį susitelkėme, nes, nustatydama vertės sumažėjimo sumas vadovybė turi priimti sudėtingus ir subjektyvius sprendimus.

Veiksnių pozicijų (1 ir 2 pakopos pagal 9-ame TFAS nustatytą hierarchiją) vertės sumažėjimo atidėjiniai nustatomi modeliavimo metodais. Į modeliavimo prielaidas įtraukiama istorinė patirtis, pozicijų, kurių kredito kokybė reikšmingai pablogėjusi, nustatymas, į ateitį orientuota informacija ir vadovybės sprendimas.

Neveiksnių 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.

Banke atliekamas priežiūros institucijos tikslinis neplaninis patikrinimas, apimantis kredito rizikos valdymo ir tikėtinų kredito nuostolių modelio vertinimą bei dėl pirmiau išvardytų priežasčių ir dėl karo Ukrainoje poveikio ekonomikai 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.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Be kitų audito procedūrų, šioje srityje mes atlikome tokias audito procedūras:

- 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 įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami, atsižvelgiant į 9-ojo TFAS reikalavimus. Be to, mes tikrinome, ar vadovybės taikytos metodologijos sudėtingumo lygis yra tinkamas atsižvelgiant į mūsų atliktą subjekto lygmens veiksmų įvertinimą;
- įgijome supratimą apie Lietuvos banko tikslinio neplaninio patikrinimo ataskaitoje pateiktus reikšmingus trūkumus dėl TKN modelio taikymo ir kredito rizikos valdymo;
- teikėme užklausas Banko rizikos valdymo ir informacinių technologijų (IT) sričių darbuotojams, siekdami įgyti supratimą apie paskolų vertės sumažėjimo procese naudojamas IT programas. Be to įvertinome ir patikrinome Banko duomenų saugumo ir prieigos kontrolės aplinką;
- patikrinome, kaip diegiamos, įgyvendinamos ir veikia pasirinktos kontrolės dėl paskolų tvirtinimo, apskaitos bei stebėsenos, įskaitant, bet neapsiribojant, kontrolės dėl paskolos rizikos stebėsenos, nuostolių įvykių, įsipareigojimų neįvykdymo nustatymo; be to, patikrinome

klasifikacijos į veiksnias ir neveiksnias pozicijas tinkamumą, pradelstų dienų skaičiavimą ir bendrąjį TKN įvertį;

- įvertinome, ar įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas ir skirstymo į pakopas kriterijai buvo nuosekliai taikomi vadovaujantis atitinkamais tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje;
- įvertinome, ar Bankas atlikdamas paskolų skirstymą į pakopas ir apskaičiuodamas TKN tinkamai įvertino karo Ukrainoje įtaką;
- 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 2022 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 laikotarpius. Tikrinome išorės vertinimo ataskaitas, rėmėmės Banko vidaus įrodymais ir analizėmis bei viešai prieinamais rinkos sandorių duomenimis;
- aptarėme audito metu nustatytus TKN modelio apskaitinio vertimo trūkumus su Lietuvos banko priežiūros departamentu atstovais;
- remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome paskolų vertės sumažėjimo ir su kredito rizika susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.

Pirmųjų metų auditas

Šiais metais buvome pirmą kartą paskirti atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą. Pirmųjų metų auditas, skirtingai nuo vėlesnių metų auditų, apima eilę papildomų svarstymų. Papildomos planavimo procedūros ir svarstymai yra būtini siekiant nustatyti tinkamą audito strategiją ir audito planą. Mūsų planavimo procedūros apėmė, be kita ko, tokius svarstymus:

- Banko verslo specifikos, verslo plano, Banke įdiegtos finansinės apskaitos ir vidaus kontrolės sistemų, apimant ir naudojamų informacinių sistemų aplinkos supratimą, siekiant atlikti audito rizikos įvertinimus bei sukurti deramą audito strategiją bei planą;
- Pakankamų ir tinkamų audito įrodymų, susijusių su pradiniais likučiais, gavimą, apimant ir apskaitos principų taikymą, ir
- Komunikaciją su praėjusių metų auditoriumi.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Po to, kai buvome paskirti Banko auditoriais atlikti 2022 metų finansinių ataskaitų auditą, mes nustatėme atitinkamą audito strategiją ir audito planą šiai audito užduočiai atlikti. Mūsų procedūros apėmė:

- Susipažinimą su Banko verslo specifika, verslo planu, verslo rizikomis, naudojamomis informacinėmis sistemomis, vidaus kontrolės aplinka, įmonės rizikos vertinimo proceso procedūromis, įmonės vidaus kontrolės procedūromis ir finansinių ataskaitų rengimo procedūromis tam, kad galėtume tinkamai nustatyti rizikas Banko vadovybės tvirtinimų ir finansinių ataskaitų lygmenimis;
- Audito įrodymų, susijusių su pradiniais likučiais ir pasirinktos apskaitos politikos tinkamumu bei taikymu, gavimą ir peržiūrėjimą;

- Bendravimą su praėjusių metų auditoriumi dėl pagrindinių audito ir apskaitos klausimų, bei taikytų audito procedūrų praėjusiais metais, susijusių su svarbiausiomis finansinių ataskaitų sritimis;
- Bendravimą su Banko vadovybe, atsakingais darbuotojais ir audito komitetu, kurių metu siekėme suprasti jų požiūrį į verslą, nustatytas pagrindines rizikas ir kitus svarbius audito dalykus.

Kiti dalykai – auditoriaus išvados keitimas

Po to, kai 2023 m. balandžio 27 d. vadovybė parengė ir pasirašė Banko 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų atskirąsias finansines ataskaitas, valdyba paprašė atlikti metinio pranešimo ir aiškinamojo rašto pakeitimus. Valdybos prašymu, vadovybė pakeitė metinio pranešimo 1 skyrių „Banko būklė ir veiklos apžvalga“, 10 skyrių „Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos“ bei pakeitė aiškinamojo rašto 25 pastabos skyrių „Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos“ ir 2022 m. balandžio 28 d. iš naujo išleido Banko 2022 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 27 d. auditoriaus išvadą.

Kiti dalykai – Lietuvos banko atliekamas tikslinis neplaninis patikrinimas

Lietuvos bankas atlieka Banko tikslinį neplaninį patikrinimą, tačiau šių finansinių ataskaitų sudarymo datai nepriėmė jokio sprendimo dėl poveikio priemonės skyrimo. Egzistuoja neapibrėžtumas dėl galimos poveikio priemonės įtakos Banko veiklai.

Kiti dalykai – Lietuvos banko valdybos nutarimas dėl poveikio priemonės taikymo

Lietuvos bankas 2022 m. rugsėjo 13 d. laikinai sustabdė tiesioginės akcininkės bendrovės 2404 S.A. teisę naudotis balsavimo teise PayRay Bank, UAB visuotiniame akcininkų susirinkime.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Banko 2022 metų metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra 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 finansines ataskaitas bei ar metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje,

ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama 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 finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar 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 finansinėmis ataskaitomis.

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome 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.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme 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 finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar 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 nustatėme audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo ir juos informavome 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 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 tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kiti auditoriaus išvados reikalavimai pagal Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014.

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2022 m. birželio 30 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Banko 2022 ir 2023 metų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų sprendimu atnaujinamas kas 2 metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 1 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bankui ir jos 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.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Darius Gliubicas.

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513
Upės g. 21-1, Vilnius

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicas¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2023 m. balandžio 28 d.

¹ Elektroninis dokumentas yra pasirašytas elektroniniu parašu, turi tokią pat teisinę galią kaip ir pasirašytas rašytinis dokumentas ir yra leistina įrodinėjimo priemonė. Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

Bendroji informacija

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

Renato La Fianza (Direktorius)

Valdybos nariai

Renato La Fianza
Mindaugas Stasionis (iki 2023-03-31)
Paulius Jokšas
Gianluca Balducci

Registruota buveinė

Lvivo g. 25-702
Vilnius
Lietuva

Auditorius

Grant Thornton Baltic UAB
Upės g. 21-1, LT-08128 Vilnius

Bankai

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

2022 m. gruodžio 31 d. metinis pranešimas

Šis metinis pranešimas yra parengtas 2022 metams. Metiniame pranešime pateikiama informacija apie PayRay Bank, UAB (toliau – Bankas).

1. Banko būklė ir veiklos apžvalga

2019 m. Bankas gavo banko licenciją, o bankininkystės veiklą pradėjo vykdyti 2020 m. spalio 15 d.; 100 proc. jo įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių priklauso įmonei „2404“ S.A. Banko veiklą prižiūri ir reguliuoja Lietuvos Bankas ir Europos centrinis bankas. Pagrindinė Banko buveinė yra Vilniuje, Lietuvos Respublikoje.

2020 metais Bankas pradėjo vykdyti indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimo iš neprofesionaliųjų rinkos dalyvių veiklą. Bankas teikia finansavimą verslo reikmėms juridiniams ir fiziniams asmenims.

Bankas investavo į šias patrunuojamąsias įmones: 2020 m. rugsėjį Latvijoje įsteigė įmonę PayRay SIA, 2021 m. Estijoje – PayRay Estonia OU. Estijoje įsteigta patrunuojamoji įmonė veiklos nevykdo.

Bankas neturi fizinių aptarnavimo vietų, išskyrus centrinę Banko būstinę Vilniuje. Bankas renka indėlius iš neprofesionaliųjų rinkos dalyvių naudodamasis „Raisin“ platforma, o finansavimo paslaugos ir indėlių paslaugos juridiniams asmenims teikiamos tiesiogiai arba nuotoliniu būdu.

Bankas nėra įsigijęs ir 2022 metais neįsigijo savo akcijų. Banko patrunuojamosios įmonės taip pat neįsigijo jo akcijų. Bankas ir jo patrunuojamosios įmonės per ataskaitinį laikotarpį nepirko ir nepardavė savų akcijų.

2022 m. kovo 25 d. Bankas užbaigė dalies „Optima Information Technology“ Srl. verslo įsigijimą. Programinės įrangos kūrimo veikla buvo įsigyta kaip „veiklos perkėlimas jos nenutraukiant“ vadovaujantis bendro pavaldumo įmonių verslo jungimo būdu, nes abiejų įmonių akcininkas yra tas pats juridinis asmuo. „Optima Information Technology“ Srl. yra Pistojoje, Italijoje, įsteigta finansų programinę įrangą kurianti įmonė, kuri nuo 2018 m. kūrė ir Bankui teikė produktų programinės įrangos sprendimus. Todėl įsigyta veikla tapo svarbiu Banko turtu, kuris vaidina strateginį vaidmenį Banko skaitmenizavimo ir tobulinimo procese, naudojantis tarptautinei plėtrai pritaikytu programinės įrangos sprendimu ir Banko vidinės programinės įrangos kūrimo komanda. Įsigyta veikla apima ir darbo sutartis su 13 specialistų. Veikla buvo įsigyta už sutartą 1 EUR sumą. 3-iojo TFAS „Verslo jungimai“ nuostatai neapibrėžia bendro pavaldumo įmonių verslo jungimo būdo, todėl toks įsigijimas buvo apskaitomas apskaitine verte, skirtumą balanse parodant Banko nuosavybės dalyje kaip pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai), pagal bendrai kontroliuojamą verslo jungimų praktiką.

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2022 m. rugsėjo 13 d. Lietuvos banko valdyba priėmė sprendimą laikinai sustabdyti Banko vienintelio akcininko įmonės 2404 S.A. balsavimo teises Banko visuotiniame akcininkų susirinkime.

2022 m. 4 ketvirtyje Bankas pradėjo bendradarbiauti su išorės konsultantais dėl Banko aplinkos apsaugos, socialinės atsakomybės ir valdysenos (angl. *Environmental, Social and Governance*, toliau – ESG) politikos suformavimo. Be to buvo sukurta nauja ESG rizikos vadovo pareigybė ir kartu parengtas įgyvendinimo planas, kuris apima ESG rizikos valdymo sritis, ESG klausimų įtraukimą į Banko strategiją, ESG tikslų veiksmingumo rodiklių nustatymą.

Bankas jokių būdu neleidžia, neskatina, netoleruoja praktikos, susijusios su kyšininkavimu, korupcija bei grobstymu, ir nesudaro tokiai praktikai sąlygų. Tokia praktika prieštarauja Banko vertybėms ir rizikos kultūrai. Darbuotojams draudžiama duoti ir priimti kyšius ar sudaryti sąlygas kyšininkavimui ir korupcijai. Siekdamas užtikrinti tinkamą darbuotojų elgesį ir užkirsti kelią korupcijai, kyšininkavimui ar kitam netinkamam / nederamam elgesiui, Bankas patvirtino Elgesio ir etikos kodeksą, taip pat Kovos su kyšininkavimu, Kovos su korupcija, Dovanų ir kvietimų tvarkas, taip pat bent kartą per metus darbuotojams organizuoja šios srities mokymus.

2022 m. gruodžio 31 d. Banko nuosavas kapitalas sudarė 29 953 307 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 34 268 670 EUR), Banko turtas sudarė 279 030 623 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 180 884 755 EUR), o finansinis Banko rezultatas 2022 m. buvo 4 195 751 EUR nuostolis (2021 m. – 93 996 EUR nuostolis).

Banko grynosios palūkanų pajamos 2022 m., palyginti su praėjusiais finansiniais metais, padidėjo 56 proc., o indėlių palūkanų sąnaudos siekė 3 091 111 EUR (2021 m. – 648 446 EUR). Grynosios komisinių pajamos 2022 m. buvo teigiamos ir siekė 111 675 EUR, kai 2021 m. buvo neigiamos (-5 238 EUR).

Banko suteiktų finansavimo paslaugų portfelį pagal finansavimo paslaugų tipą paskutinę finansinių metų dieną sudarė:

- faktoringas – 33 817 348 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 39 827 659 EUR);
- paskolos – 136 729 943 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 83 370 291 EUR);
- lizingas – 18 317 194 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 836 520 EUR).

Toliau lentelėje parodyta Banko atitiktis riziką ribojantiems rodikliams 2022 m. gruodžio 31 d.:

Kapitalo pakankamumo koeficientas	25.11%
Sverto koeficientas	10.09%

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	1626.02%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis	155.55%
Didelių pozicijų reikalavimas	21.15%

2. Strategija ir planai

Bankas teikia paslaugas Vokietijoje, Lietuvoje ir Latvijoje. Vokietijoje, naudodamas „Raisin“ indėlių platformą, Bankas suteikia galimybę fiziniams asmenims pasinaudoti banko indėlių pasiūlymu patraukliomis palūkanomis, o Lietuvoje Bankas teikia indėlių paslaugas juridiniams asmenims. Finansavimo veiklai vykdyti Bankas pasirinko Lietuvos ir Latvijos rinkas.

Banko strategijoje ateinantiems metams numatyta daug dėmesio skirti finansavimo paslaugų teikimui Lietuvos rinkoje, siekiant diversifikuoti turtą pagal produktus ir klientus. Pagrindiniu finansavimo paslaugų segmentu išliks mažos ir vidutinės įmonės.

Be to, Bankas planuoja diversifikuoti finansavimo šaltinį, priimdamas indėlius Ispanijoje ir Nyderlanduose per indėlių platformą „Raisin“ bei pradėti priimti indėlius Vokietijoje per indėlių platformą „Check24“.

3. Informacija apie mokslinių tyrimų ir plėtros veiklą

2022 metais nuo sausio iki lapkričio Bankas investavo į automatizuotos kredito sprendimų sistemos plėtrą. 2022 m. gruodį projektas buvo nutrauktas.

4. Strategijos įgyvendinimas

Banko strategijos įgyvendinimas yra paremtas paslaugomis, pritaikytomis mažoms ir vidutinėms įmonėms, kurių poreikių neatliepia tradiciniai komerciniai bankai. Banko konkurencinis pranašumas yra paremtas į klientą orientuotais pagrindiniais principais:

- lankstūs verslo finansavimo sprendimai;
- greiti ir sklandūs procesai nuo sprendimo priėmimo iki finansavimo suteikimo klientams;
- aukšto lygio ekspertinė patirtis smulkaus ir vidutinio verslo segmente.

5. Organizacinė struktūra

Banko organizacinė struktūra atitinka verslo modelio charakteristikas, apimančias bankininkystės paslaugų teikimą ir pažangios tarptautinės verslo praktikos įgyvendinimą.

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Stebėtojų tarybą sudaro keturi nepriklausomi nariai, kurie nesusiję su Banku darbo santykiais.

Stebėtojų taryba skiria Banko valdybą, kurią šiuo metu sudaro: Administracijos vadovas, Administracijos vadovo pavaduotojas, Baltijos šalių verslo vadovas ir Technologijų vadovas. Banko Valdyba priima kasdienes valdymo sprendimus ir įgyvendina Banko strategiją bei rizikos valdymo sistemą.

Bankas turi Audito komitetą, kuris yra sudarytas iš tų pačių narių kaip ir banko Stebėtojų taryba.

6. Valdymo struktūra

Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, Stebėtojų taryba, Valdyba ir Administracijos vadovas.

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

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

- keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis;
- rinkti ir atšaukti Banko Stebėtojų tarybos narius;
- skirti ir atšaukti audito įmonę atlikti metinių finansinių ataskaitų auditą, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį, pelno (nuostolių) paskirstymo projektą, rezervų sudarymą, naudojimą, mažinimą ir panaikinimą;
- 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 valdymo organų kompetencijai ir jei tai nėra Banko valdymo organų funkcijos.

Banko Stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, prižiūrintis Banko veiklą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko Stebėtojų tarybą, sudarytą iš 4 (keturių) narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketverių metų kadencijai. Į šios kadencijos Stebėtojų tarybą yra išrinkti keturi nepriklausomi nariai. Stebėtojų tarybos funkcijos:

- renka ir iš pareigų atšaukia Banko valdybos narius. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, Stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar Valdybos nariai yra tinkami savo pareigoms eiti;
- prižiūri Valdybos ir Administracijos vadovo veiklą;
- priima Banko stebėtojų tarybos darbo reglamentą;

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

- tvirtina Banko veiklos planus;
- užtikrina, kad Banke būtų įdiegtos veiksmingos vidaus kontrolės ir vidaus audito sistemos;
- sudaro Audito komitetą ir tvirtina jo 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 dėl Valdybos ir Administracijos vadovo veiklos;
- teikia siūlymus Valdybai ir Banko administracijos vadovui atšaukti jų sprendimus, jeigu jie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus turi nagrinėti ir spręsti Stebėtojų taryba.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 4 (keturi) nariai. Ji vadovauja Bankui ir yra atsakinga už Banko teikiamas finansines paslaugas. Valdybos vykdomas funkcijas reglamentuoja Valdybos darbo reglamentas. Valdybos narius renka, atšaukia iš pareigų ir jų darbą prižiūri 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, kuri Banko informacija laikoma komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.

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

Valdyba priima sprendimus dėl:

- Banko tapimo kitų juridinių asmenų steigėju ar dalyviu;
- Banko padalinių, atstovybių ir kitų specialių Banko filialų steigimo arba jų veiklos nutraukimo;
- ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai) viršija 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo ar nuomos;
- ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai) viršija 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir naudojimo kaip užstato;
- kitų asmenų prievolių, kurių suma viršija 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- ilgalaikio turto įsigijimo už kainą, viršijančią 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
- nekonvertuojamųjų obligacijų išleidimo;

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

- Valdybos darbo reglamento tvirtinimo;
- kitų klausimų, kuriuos Valdyba turi svarstyti ir spręsti pagal įstatymus ir Banko įstatus.

Valdyba vykdo visuotinio akcininkų susirinkimo ir Stebėtojų tarybos priimtus sprendimus. Valdyba analizuoja ir vertina Banko administracijos vadovo pateiktą informaciją apie:

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

Valdyba taip pat analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos Stebėtojų tarybai ir Visuotiniam akcininkų susirinkimui. Valdyba 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.

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 vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus įstatymų, Banko įstatų ar Banko organų sprendimų numatytas išimtis.

Banko komitetai

Banke yra įsteigti šie komitetai: Paskolų komitetas, Audito komitetas, Turto ir įsipareigojimų komitetas ir Skolų komitetas.

Paskolų komitetas yra Valdybos įsteigtas komitetas. **Paskolų komitetas** atsako už Banko kredito rizikos priežiūrą. Pagrindinės Paskolų komiteto atsakomybės yra klientų kredito paraiškų nagrinėjimas, sprendimų dėl finansavimo priėmimas ir finansavimo sąlygų nustatymas.

Paskolų komitetui pirmininkauja Kredito rizikos vadovas.

Audito komitetas yra Stebėtojų tarybos įsteigtas komitetas. **Audito komitetas** atsako už Banko vidaus kontrolės ir vidaus audito sistemų veiksmingumo, Banko operacijų teisinės atitikties ir Banko finansinės atskaitomybės rengimo proceso priežiūrą.

Audito komitetas yra sudarytas iš Stebėtojų tarybos narių. Stebėtojų tarybos pirmininkas yra kartu paskirtas Audito komiteto pirmininku.

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Turto ir įsipareigojimų komitetas yra Valdybos įsteigtas komitetas. **Turto ir įsipareigojimų komitetas** yra atsakingas už Banko likvidumo strategijos įgyvendinimą, jos vertinimą ir atitinkamų sprendimų priėmimą.

Turto ir įsipareigojimų komitetui pirmininkauja Finansų vadovas.

Skolų komitetas yra Valdybos įsteigtas komitetas. **Skolų komitetas** atsako už klientų pradelstų mokėjimų stebėseną, sprendimų dėl klientų pradelstų mokėjimų ir skolų išieškojimų priėmimą ir įgyvendinimą.

Skolų komitetui pirmininkauja Skolų išieškojimų vadovas.

7. Rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

Išsami informacija apie Banko pagrindinių rūšių riziką ir jos valdymo sistemą pateikta finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 22 pastaboje.

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

Bankas naudoja trijų linijų veiklos modelį rizikai valdyti. Remiantis trijų linijų modeliu aiškiai nustatomi skirtingi vaidmenys ir pareigos, kurių tikimasi iš kiekvieno darbuotojo, todėl galima geriau suprasti rizikos valdymą ir kontrolę.

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

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

Pirmoji linija apima visas Banko rizikas prisiimančias pareigybes. Pirmajai linijai priskiriamos Pardavimo, Kreditų, Išdo, Finansų, Teisės ir Technologijų pareigybės, kurios laikomos rizikos savininkais.

Antroji linija apima Banko rizikos stebėsenos ir priežiūros pareigybes. Ją sudaro Rizikos valdymo, Atitikties, Informacijos saugumo, Duomenų apsaugos bei Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo ir finansinių nusikaltimų prevencijos pareigybės.

Rizikos valdymo pareigybė, kurios veiklą prižiūri vyriausiasis rizikos pareigūnas, atsako už:

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

- Banko rizikos valdymo proceso priežiūrą ir kontrolę. Ji taip pat aktyviai teikia rekomendacijas ir pagalbą kitiems Banko struktūriniais padaliniais dėl patikimos ir nuoseklios rizikos kultūros sukūrimo ir puoselėjimo;
- visų pagrindinių rūšių rizikos, kuri veikia ar gali veikti Banko veiklą, nustatymą, kontrolę ir analizę. Rizikos valdymo pareigybė taip at turi kontroliuoti, ar kiti Banko struktūriniai padaliniai užtikrina tinkamą jiems kylančios pagrindinių rūšių rizikos priežiūrą;
- bet kokios rūšies rizikos, kuri gali kilti diegiant naujus produktus ar iš esmės juos keičiant, vertinimą ir nustatymą to, kaip ji jie gali veikti Banko bendrą riziką ir rizikos lygį.

Vyriausiasis rizikos pareigūnas yra atskaitingas Valdybai ir tiesiogiai pavaldus Administracijos vadovo pavaduotojui.

Atitikties pareigybė yra atsakinga už elgsenos ir atitikties riziką, 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 riziką). Ji yra atsakinga už Banko elgsenos ir atitikties rizikos nustatymą, vertinimą, stebėjimą bei 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 linijai identifikuojant esamą ir galimą elgsenos ir atitikties riziką bei kontrolės priemonių šiai rizikai sumažinti įgyvendinimą; ir ii) kontrolės priemonių veiksmingumo stebėseną ir testavimą siekiant neleisti elgsenos ir atitikties rizikai pasireikšti arba ją sumažinti.

Atitikties vadovas yra atskaitingas Valdybai ir tiesiogiai pavaldus Administracijos vadovo pavaduotojui.

Pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir finansinių nusikaltimų prevencijos pareigybė prisiima tokią pačią atsakomybę kaip atitikties pareigybė, tik ji atsako už finansinių nusikaltimų ir su sukčiavimu susijusios išorės rizikos kontrolę ir prevenciją, taip pat už pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją bei sankcijų kontrolę.

Pinigų plovimo prevencijos pareigūnas yra atskaitingas Valdybai ir tiesiogiai pavaldus Administracijos vadovo pavaduotojui.

Trečioji linija siejama su Vidaus auditoriaus pareigybe, kuri yra nepriklausoma nuo pirmosios ir antrosios gynybos linijų. Vidaus audito pareigybė vertina:

- Banko valdysenos sistemos tinkamumą;
- esamų politikų ir tvarkų tinkamumą ir atitiktį įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimams bei toleruotinai rizikai ir Banko strategijai;
- vykdomų kontrolės priemonių ir veiklos padalinių, rizikos valdymo ir atitikties pareigybių teikiamų ataskaitų tinkamumą, kokybę ir veiksmingumą.

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Vidaus auditoriaus pareigybės atskaitinga Audito komitetui, kurio posėdžiai vyksta bent kartą per ketvirtį. Audito komitetas atsiskaito Banko Stebėtojų tarybai bent kartą per metus.

8. Darbuotojai ir atlygio politika

Informacija apie Banko darbuotojus ir atlygio politiką pateikta finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte ir Banko Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje (<https://www.payray.bank/lt/financial-reports-lt/>).

9. Informacija apie vadovaujančio personalo einamas pareigas

Informacija apie kitas Administracijos vadovo, Valdybos narių ir Banko Stebėtojų tarybos narių einamas pareigas pateikta toliau lentelėje:

Vardas, pavardė	PayRay Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	PayRay Bank UAB einamos pareigos	Kitos įmonės / organizacijos, kuriose asmuo eina vadovaujamąsias pareigas	Pareigos kitoje įmonėje / organizacijoje
Renato La Fianza	Valdyba	PayRay Bank UAB (304862948, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Administracijos vadovas	PayRay SIA (40203260896, Duntės g. 3, Ryga, Latvija)	Valdybos narys
Mindaugas Stasionis (iki 2023-03-31)	Valdyba	PayRay Bank UAB (304862948, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Administracijos vadovo pavaduotojas	PayRay SIA (40203260896, Duntės g. 3, Ryga, Latvija) VšĮ „Anahata buveinė“ (305720752, Žemaitės g. 5-22, Vilnius, Lietuva)	Valdybos narys Vadovas
Paulius Jokšas	Valdyba	PayRay Bank UAB (304862948, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Baltijos šalių verslo vadovas	PayRay SIA (40203260896, Duntės g. 3, Ryga, Latvija)	Valdybos narys
Gianluca Balducci	Valdyba	PayRay Bank UAB (304862948, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Technologijų vadovas	-	-

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	PayRay Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	PayRay Bank UAB einamos pareigos	Kitos įmonės / organizacijos, kuriose asmuo eina vadovaujamą-sias pareigas	Pareigos kitoje įmonėje / organizacijoje
Gintautas Galvanauskas	Stebėtojų taryba	UAB „Joldija“ (133865639, Tikslo g. 10, Kauno r., Lietuva) — Valdybos pirmininkas, Verslo plėtros vadovas	Stebėtojų tarybos pirmininkas	„GGLIF“ UAB (305825276, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Generalinis direktorius
				UAB „Energia futura“ (304433393, Draugystės g. 15M, Kaunas, Lietuva)	Valdybos narys
				VŠĮ „Futbolo klubas“ (304984471, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva)	Valdybos narys
				UAB „Sejico“ (303173811, Kruosto g. 2T, Kėdainių r., Lietuva)	Valdybos narys
				„Raft Capital Management“ UAB (Gedimino pr. 50, Vilnius, Lietuva)	Partneris
Kęstutis Šliužas	Stebėtojų taryba	„IPI“ Srl (IT03291129, Giuseppe Piermarini st. 19, Perudža, Italija) – Direktorius	Stebėtojų tarybos narys	AB „Lietuvos geležinkeliai“ (110053842, Geležinkelio g. 16, Vilnius, Lietuva)	Valdybos pirmininkas

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	PayRay Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	PayRay Bank UAB einamos pareigos	Kitos įmonės / organizacijos, kuriose asmuo eina vadovaujamąsias pareigas	Pareigos kitoje įmonėje / organizacijoje
Tomas Andrejauskas	Stebėtojų taryba	„Satimed“ UAB (303408412, Kauno g. 37, Utena, Lietuva) – Verslo plėtros vadovas, Partneris	Stebėtojų tarybos narys	„Fitodenta“ UAB (305460265, Raudondvario pl. 148, Kaunas, Lietuva) Lietuvos biotechnologų asociacija (126374821, Balčikonio g. 3, Vilnius, Lietuva) „Bioremedium“ UAB (305913986, Universiteto g. 3, Vilnius, Lietuva)	Generalinis direktorius Prezidentas, Valdybos pirmininkas Technologijų vadovas
Roberto Pollara	Stebėtojų taryba	-	Stebėtojų tarybos narys	-	-

*Mindaugas Stasionis nuo 2023 m. kovo 31 d. nustojo eiti PayRay Bank UAB Valdybos nario ir administracijos vadovo pavaduotojo pareigas.

10. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Tebesitęsiantis Rusijos karas prieš Ukrainą ir infliacijos keliamas spaudimas toliau daro neigiamą poveikį visų šalių ekonomikai, taip lėtindamas ekonomikos veiklos tempus. Prognozuojama, kad 2023 m. pasaulinis augimas ženkliai sulėtės, ypač euro zonoje. Remiantis naujausiais Vokietijos ir Lietuvos duomenimis, abiejų šalių bendrasis vidaus produktas 2022 m. IV ketvirtį susitraukė atitinkamai 0,4 proc. ir 0,5 proc.

Siekdamas kovoti su infliacija, Europos centrinis bankas pradėjo įgyvendinti griežtą pinigų politiką. 2022 m. pabaigoje Europos centrinio banko nustatyta pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma siekė 2,5 proc. (palyginti su 0 proc. metų pradžioje). 2023 m. vasario 8 d. ji buvo padidinta iki 3,0 proc. Be to, kovo 16 d. Europos centrinis bankas dar kartą padidino pagrindines palūkanų normas

PayRay Bank, UAB

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

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

50 bazinių punktų, kartu nurodydamas, kad vėlesni sprendimai dėl palūkanų normų bus priimami įvertinus infliacijos perspektyvas.

Europos centrinio banko įgyvendinamos politikos sąlygotas staigus Euribor normų augimas turėjo teigiamos įtakos Banko finansiniams rezultatams 2023 m. I ketvirtyje. Tačiau Bankas, atsižvelgdamas į neaiškias ekonomines perspektyvas, atidžiai stebi ekonominę padėtį ir paskolų portfelio rodiklius. Atsižvelgdamas į pirmiau paminėtas aplinkybes, Bankas nuolat peržiūri savo finansavimo gaires ir jas pritaiko naujai kreditavimo praktikai.

2023 m. sausį Lietuvos bankas pradėjo neplaninį Banko patikrinimą. Patikrinimo metu daugiausiai dėmesio buvo skirta Banko kredito rizikos valdymo, likvidumo valdymo, palūkanų normos rizikos valdymo bei valdysenos klausimams. Patikrinimo rezultatai turėtų būti paskelbti 2023 metų II-III ketvirtį.

Metinis pranešimas sudarytas 2023 m. balandžio 28 d.

PayRay Bank, UAB

Administracijos vadovas

Renato La Fianza

PayRay Bank, UAB

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

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Pastabos Nr.	2022 Eur	2021 Eur
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	6	11 163 501	5 832 870
Palūkanų sąnaudos	6	(3 091 111)	(648 446)
Grynosios palūkanų pajamos		8 072 390	5 184 424
Komisinių pajamos	6	145 228	9 537
Komisinių sąnaudos	6	(33 553)	(14 775)
Grynosios komisinių pajamos (sąnaudos)		111 675	(5 238)
Kitos veiklos pajamos	6	280 426	82 481
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	22	(3 000 000)	-
Atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	17, 22	(602 588)	(643 441)
Darbo užmokesčio sąnaudos	7	(4 963 337)	(2 852 602)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(615 989)	(234 204)
Administracinės sąnaudos	7	(3 624 989)	(1 635 248)
Finansinės veiklos sąnaudos	11	(5 051)	(3 680)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(4 347 463)	(107 508)
Pelno mokesčio sąnaudos	8	151 712	13 512
Metų pelnas (nuostoliai)		(4 195 751)	(93 996)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius		(4 195 751)	(93 996)
Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostoliai)		(0)	(0)

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

Direktorius

Renato La Fianza

(parašas)

2023 m. balandžio 28 d.

(data)

BDO auditas ir apskaita įgaliotas asmuo

Aurelija Janulaitytė

(parašas)

2023 m. balandžio 28 d.

(data)

Finansinės būklės ataskaita

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Pastabos Nr.	2022 Eur	2021 Eur
Turtas			
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	17	66 398 817	54 522 842
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	16	22 790 253	-
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	12,13	186 680 732	122 907 274
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	14	2 500	2 002 500
Nematerialusis turtas	10	1 589 285	587 115
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	9	274 676	112 814
Naudojimo teise valdomas turtas	11	308 660	238 175
Atidėtųjų mokesčių turtas	8	527 981	376 269
Kitas finansinis turtas	15	209 422	108 899
Kitas turtas	16	248 297	28 867
Iš viso turto		279 030 623	180 884 755
Įsipareigojimai			
Klientų indėliai	19	241 916 268	141 560 543
Nuomos įsipareigojimai	11	311 345	239 623
Mokėtinos sumos	20	6 517 887	4 529 966
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	22	18 226	137 404
Kiti įsipareigojimai	20	313 590	148 549
Iš viso įsipareigojimų		249 077 316	146 616 085
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	18	36 424 791	36 424 791
Nepaskirstytasis pelnas	18	(6 351 872)	(2 156 121)
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	25	(119 612)	-
Iš viso nuosavo kapitalo		29 953 307	34 268 670
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų		279 030 623	180 884 755

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

Direktorius

Renato La Fianza

(parašas)

2023 m. balandžio 28 d.

(data)

BDO auditas ir apskaita įgaliotas asmuo

Aurelija Janulaitytė

(parašas)

2023 m. balandžio 28 d.

(data)

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Išstatinis kapitalas	Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso nuosavo kapitalo
	Eur	Eur	Eur	Eur
2020 m. gruodžio 31 d.	36 424 791	-	(2 062 125)	34 362 666
Metų pelnas (nuostoliai)	-	-	(93 996)	(93 996)
2021 m. gruodžio 31 d.	36 424 791	-	(2 156 121)	34 268 670
Metų pelnas (nuostoliai)	-	-	(4 195 751)	(4 195 751)
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	(119 612)	-	(119 612)
2022 m. gruodžio 31 d.	36 424 791	(119 612)	(6 351 872)	29 953 307

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

Direktorius
 Renato La Fianza

 (parašas) 2023 m. balandžio 28 d.
 (data)

BDO auditas ir apskaita įgaliotas asmuo
 Aurelija Janulaitytė

 (parašas) 2023 m. balandžio 28 d.
 (data)

Pinigų srautų ataskaita

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Pastabos Nr.	2022 Eur	2021 Eur
Metų pelnas (nuostoliai)		(4 195 751)	(93 996)
Pagrindinės veikla			
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	17, 22	602 588	643 441
Palūkanų pajamos	6	(11 163 501)	(5 832 870)
Palūkanų sąnaudos	6	3 091 111	648 446
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	9,10,11	871 063	239 168
Investicijų į patrunuojamųjų įmonių akcijas vertės sumažėjimas	14	3 000 000	-
Atidėtųjų mokesčių pokytis	8	(151 712)	(13 512)
Kitų nepiniginų straipsnių eliminavimas		(35 180)	77 740
Iš viso pagrindinės veiklos koregavimų		(3 785 631)	(4 237 587)
Apyvartinio kapitalo koregavimai			
Suteiktų paskolų grynas pokytis	12, 13	(63 972 489)	(86 087 993)
Kitos finansinio turto pokytis	15	(100 523)	(77 534)
Kitos turto pokytis		(219 430)	(307 369)
Klientų indėlių pokytis	19	98 914 759	135 335 639
Mokėtinų sumų pokytis	20	1 881 031	1 692 685
Kitų įsipareigojimų pokytis	20	165 041	271 098
Iš viso pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimų		36 668 389	50 826 526
Gautos palūkanos		10 649 803	5 477 598
Sumokėtos palūkanos		(1 650 145)	(201 440)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		37 686 665	51 771 101
Investicinė veikla			
Investicijos į patrunuojamas įmones	14	(1 000 000)	(1 752 500)
Vyriausybės išleistų vertybinių popierių įsigijimas	16	(22 733 488)	-
Materialiojo turto įsigijimas	9, 11	(491 380)	(266 022)
Nematerialiojo turto įsigijimas	10	(1 657 544)	(197 262)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(25 882 412)	(2 215 784)
Finansinės veiklos			
Nuomos įsipareigojimų apmokėjimas	11	71 722	106 836
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		71 722	106 836
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		11 875 975	49 662 153
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų/laikotarpio pradžioje	17	54 522 842	4 860 689
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	17	66 398 817	54 522 842

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

Direktorius
Renato La Fianza

(parašas) 2023 m. balandžio 28 d.
(data)

BDO auditas ir apskaita įgaliotas asmuo
Aurelija Janulaitytė

(parašas) 2023 m. balandžio 28 d.
(data)

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

1. Bendroji informacija

PayRay Bank, UAB (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 Lviso 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.

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkas buvo „2404“ S.A., Banko kodas B224715, registruota adresu 76, Grand Rue, L - 1660 Liuksemburgas. Akcininkui priklauso 100 proc. Banko akcijų.

2022 m. ir 2021 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. Bankas įsteigė įmonę PayRay SIA. Bankas tapo PayRay SIA patronuojančia įmone, kuriai priklauso 100% PayRay SIA akcinio kapitalo. PayRay SIA yra Banko patronuojama įmonė. Patronuojamos 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 patronuojama įmonė. Patronuojamos 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 2022 metais įmonė jokios veiklos nevykdė.

2022 m. kovo 25 d. Bankas užbaigė dalinį verslo įsigijimą iš „Optima Information Technology Srl. Programinės įrangos kūrimo verslas buvo įsigytas kaip „veiklos perdavimas“ ir pagal „bendrai kontroliuojamą verslo jungimą“, abi šalys turi tą patį vienintelį akcininką.

PayRay Bank, UAB sudaro atskiras konsoliduotąsias finansines ataskaitas.

2022 m. gruodžio 31 d. vidutinis Banko darbuotojų skaičius buvo 89 (2021 m. gruodžio 31 d. – 49).

Banko akcininkas turi teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas, arba nepatvirtinti jų ir reikalauti naujų atskirųjų finansinių ataskaitų parengimo.

Banko finansiniai atskaitiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos Įmonių atskaitomybės įstatymu, LR Finansinės apskaitos įstatymu ir tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais („TFAS“), priimtais taikyti Europos Sąjungoje.

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

3. Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos

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.

Banko vadovybė rengdama finansines ataskaitas pagal TFAS, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, turi priimti tam tikrus sprendimus, įvertinimus ir prielaidas, kurie įtakoja atskleidžiamas 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:

- Skyrius „Finansinis turtas“. Verslo modelio, pagal kurį laikomas finansinis turtas, įvertinimas ir įvertinimas, ar finansinio turto sutartinės sąlygos yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų nuo pagrindinės sumos mokėjimai.
- Skyrius „Finansinio turto atidėjinytės vertės sumažėjimai“. Prielaidos, nustatančios kriterijus, pagal kurias įvertinama, ar finansinio turto kredito rizika nuo pradinio pripažinimo reikšmingai padidėjo, metodų į ateitį orientuotai informacijai įtraukti į tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimą ir tikėtiniems kredito nuostoliams naudojamų modelių pasirinkimas ir patvirtinimas.

Banko veikla pagal Žemės ūkio paskolų garantijų fondo skatinamąją priemonę COVID-19 liqos 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 liqos 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.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

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 straipsniuose.

Banko veikla pagal Žemės ūkio paskolų garantijų fondo skatinamąją priemonę likvidumui užtikrinti Rusijos agresijos prieš Ukrainą laikotarpiu

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 reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“.

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 straipsniuose.

Prielaidų ir vertinimų neapibrėžtumai

Informacija apie prielaidų ir vertinimų neapibrėžtumus, dėl kurių kyla reikšminga rizika, kad 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiais metais reikės atlikti reikšmingus koregavimus, yra pateikiama šiose pastabose:

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

Mokesčiai

Atidėtųjų mokesčių 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 atidėtųjų mokesčių turto sumą, kurią būtų galima pripažinti, remiantis tikėtinu ateities mokestinio pelno lygiu, kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis. Išsami informacija apie mokesčius atskleidžiama 8 pastaboje.

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Bendrieji apskaitos principai

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

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

Veiklos tęstinumo principas. Rengdamas finansines ataskaitas, Bankas daro prielaidą, kad veiklos laikotarpis yra neribotas ir artimiausiu metu jo 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 ataskaitiniu laikotarpiu ar jam pasibaigus tam tikri apskaitos principai pasikeistų, finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte turi būti pateikiama (i) palyginamoji informacija apie finansinius rezultatus, kurių būtų pasiekta taikant ankstesnius apskaitos principus, ir (ii) informacija apie esamus finansinius rezultatus.

Kaupimo principas. Banko ūkinės operacijos ir kiti įvykiai apskaitoje turi būti registruojami, kai jie įvyksta, ir tų laikotarpių finansinėse ataskaitose pateikiami neatsižvelgiant į pinigų gavimą ar išmokėjimą. Pagal kaupimo principą parengtose finansinėse ataskaitose vartotojams turi būti pateikiama informacija ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie prievolės mokėti arba gauti grynusius 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. Banko 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 2022 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, pridodant su sandoriu susijusias sąnaudas, kurios tiesiogiai priskiriamos to turto išsiūjimui ar pardavimui.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Klasifikavimas

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

Finansinis turtas yra vertinamas amortizuota savikaina, jeigu jis atitinka abi šias sąlygas ir nėra priskirtas tikraja verte per pelną (nuostolius) vertinamam turtui:
- turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytais datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

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

- turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant tiek surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus, tiek parduoti finansinį turtą; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytais 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 neatitiktumą, 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 2022 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. Atlikdamas 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 pripažįstama kaip atskiras turtas arba įsipareigojimas.

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

Jeigu 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 nuosavybę 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 kokią pajamą dėl perduotojo turto ir bet kokią sąnaudą dėl finansinio įsipareigojimo.

Finansinio turto atidėjinyje vertės sumažėjimui

Bankas pripažįsta atidėjinyje vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos naudojant tikėtiną kredito nuostolių modelį 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.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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

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

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

Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas

Nustatydama, ar finansinės priemonės kredito rizika nuo pradinio pripažinimo reikšmingai padidėjo, Bankas apsvarto 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 nevykdymu tam laikui, kuris buvo nustatytas pozicijos pirminio pripažinimo metu (kai reikia, pakoreguota dėl išankstinių mokėjimų lūkesčių pasikeitimais).

Nustatydama, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo, Bankas naudoja tris kriterijus:

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

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. Stebėsena paprastai apima toliau nurodytų duomenų naudojimą.

Informacija, gauta periodiškai peržiūrint kliento informaciją, pavyzdžiui, gautas finansines ataskaitas, vadovybės ataskaitas, biudžetus ir projekcijas, mokėjimo ir kitą iš išorės registruojamą informaciją. Sritys, kurioms skiriamas ypatingas dėmesys, yra:

- bendrojo pelno maržos, finansinio sveto 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 apsigėrimo sandorių kainos iš skolininko, kai prieinamos;
- faktiniai ir tikėtini reikšmingi skolininko ar jo verslo veiklos politinės, reguliavimo ar technologinės aplinkos pokyčiai;
- mokėjimų įrašai, apimantys pradelsimo 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 rezultatų ir įsipareigojimų nevykdymo informaciją apie jos kredito rizikos pozicijas, kuri analizuojama pagal produkto ir skolininko savybes bei tipą, taip pat pagal kredito rizikos laipsnį. Kai kuriems portfeliams naudojama ir informacija, nupirktą iš kreditų informacijos teikimo įmonių.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Bankas naudoja savo prielaidas ir ekspertų sprendimus analizuodamas surinktus duomenis ir vertindamas likusio galiojimo laikotarpio pozicijų įsipareigojimų nevykdymo tikimybę bei tai, kaip jie gali keistis bėgant laikui. 2021-2022 m. kredito pozicijų skaičius, įvairovė ir sudėtingumas yra riboti, todėl Bankas naudoja paprastą įsipareigojimų nevykdymo tikimybės modeliavimą homogeniškame portfelyje, vertinant 1-ai ir 2-ai pakopoms priskirtas pozicijas bendrai, o 3-iai pakopai priskirtas pozicijas individualiai.

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 kiekybiniu 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 kliento rizikos klasė tampa reikšminga (t.y. kai kliento rizikos klasė nustatoma didelės rizikos arba nevykdančių įsipareigojimų klasei); - jei paaiškėja reikšmingi nuostolio įvykiai, kurie Banko Skolų komiteto arba Rizikų valdymo departamento vertinimu gali lemti suprantėjusią Kliento tikimybę vykdyti savo įsipareigojimus Banko atžvilgiu (pvz. Bankas informuojamas apie ketinimus restruktūrizuoti įmonę, Bankas informuojamas apie iškeltą bankroto procesą).

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.

Bankas laiko, kad kredito rizika reikšmingai padidėja tuomet, kai įsipareigojimai Banko atžvilgiu yra pradelsti daugiau kaip 30 dienų. Pradelstos dienos nustatomos apskaičiuojant skaičių dienų nuo anksčiausios praleistos dienos, kurią nebuvo gautas visas mokėjimas.

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 tikėtinų 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.

Bankas stebi kriterijus, naudojamus reikšmingam kredito rizikos padidėjimui nustatyti, veiksmingumą, atlikdama reguliarias peržiūras, kad patvirtintų:

- kriterijais galima nustatyti reikšmingą kredito rizikos padidėjimą prieš pozicijai tampa įsipareigojimų nevykdančia;
- kriterijai nelygiuoja 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 perkeltamos tiesiogiai iš 12-os mėnesių tikėtinų kredito nuostolių vertinimo į pozicijas, kurių vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos; nėra nepagrįsto atidėjinių nuostoliams kintamumo perkėlimui tarp 12-os mėnesių įsipareigojimų nevykdymo tikimybės (1 pakopa) ir galiojimo laikotarpio įsipareigojimų nevykdymo tikimybės (2 pakopa).

Įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas

Bankas 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 Bankui;
- tampa tikėtina, kad skolininkas restruktūrizuos turtą dėl bankroto, nes skolininkas negali padengti savo kredito įsipareigojimų;

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Vertindamas, ar skolininkas nevykdo įsipareigojimų, Bankas atsižvelgia į tokius rodiklius:

- kokybinius, pvz., sutartinių įsipareigojimų pažeidimai;
- kiekybinius, pvz., pradelsimo būsena ir kito to paties emitento įsipareigojimo Bankui 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 tikėtinius 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, įskaitant į ateitį orientuotą informaciją. Vidiniuose modeliuose Bankas naudoja makroekonominis 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 portfelio dalis yra užkrinta 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.

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

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

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

LGD yra tikėtino nuostolio dydis įsipareigojimų nevykdymo atveju. Kadangi 2022 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo pakankamai istorinių duomenų, kad galėtų patikimai nustatyti individualias LGD reikšmes, nuspręsta naudoti 45 proc. LGD visiems verslo skolininkams remiantis CRR 161 straipsniu.

EAD atspindi tikėtiną poziciją įsipareigojimų nevykdymo atveju. Bankas išveda EAD iš esamos pozicijos, susijusios su sandorio šalimi, ir potencialių esamos sumos pakeitimų, kurie leidžiami pagal sutartį ir atsiranda dėl amortizacijos. Finansinio turto EAD yra jo bendroji apskaitinė vertė įsipareigojimų nevykdymo 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 tikėtinius 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 tikėtinius kredito nuostolius atsižvelgdamas į įsipareigojimų nevykdymo 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.

Už 2022 m. 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, kurios yra pradelstos 90 dienų, vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos net jeigu teisės aktuose pateikiamas įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas yra kitoks.

Atidėjinio tikėtiniams kredito nuostoliams pateikimas finansinės būklės ataskaitoje

Nuostolių atidėjiniai tikėtiniams 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 atidėjinys;
- 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 atidėjinys viršija atsiimto komponento bendrąją vertę, yra pateikiama kaip atidėjinys;
- skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose – nuostolių atidėjinys nėra pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje, nes šio turto apskaitinė vertė yra lygi jo tikrajai vertei. Tačiau nuostolių atidėjinys 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.

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). Terminuotų 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.

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.

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 neveiksmo rizikos įtaką.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tesinvs)

Ten, kur tinkama, Bankas įvertina tikrąją priemonės vertę naudodamas 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 veiksnus, 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 skelbiamą kainą aktyviojoje rinkoje, nei nepagrindžia vertinimo būdo, naudojantis tik duomenis iš stebimų rinkų, tai finansinė priemonė pradinio pripažinimo metu vertinama tikrąja verte, pakoreguota taip, kad skirtumas tarp tikrosios vertės pradinio pripažinimo metu ir sandorio kainos būtų atidėtas. Vėliau šis skirtumas pripažįstamas pelne (nuostoliuose) per priemonės galiojimo laikotarpį, bet ne vėliau, kai įvertinimas visiškai pagrįdžiamas stebimais rinkos duomenimis arba sandoris baigiamas.

Nekilnojamojo turto įranga ir įrengimai bei nematerialaus turto apskaita

Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai bei nematerialusis turtas priskiriamas ilgalaikiam, kai įvykdomos šios sąlygos: turtas yra identifikuojamas, nepiniginis turtas be fizinio pagrindo, 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 (2021 m. 500 Eur).

Nekilnojamas 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.

Vystymo išlaidos kapitalizuojamos ir pripažįstamos balanse, jei Bankas kontroliuoja iš to kylančią turtą, taip pat yra tikėtina, kad ateityje Bankas/Grupė gaus su turtu susijusios ekonominės naudos ir sąnaudų sumą bus galima patikimai įvertinti. Kitais atvejais plėtos sąnaudos apskaitoje registruojamos tada, kai patiriamos.

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 atskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas įvertina turtą, 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 atsiperkamąją vertę yra jo tikroji vertė atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertę, priklausomai nuo to, kuri iš jų didesnė. Jeigu kuri nors iš šių sumų viršija turto apskaitinę vertę, turto vertė nėra sumažėjusi.

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.

Bankas kaip nuomotojas

Gautinos sumos pagal finansinės nuomos (lizingo) sutartis yra į apskaitą traukiamos suma, lygia minimalių nuomos mokėjimų grynajai dabatinei vertei, iš kurios vėliau atimamos gautos pagrindinės sumos mokėjimai, ir pridėdama 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 verte 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“

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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 išperkamąją 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 nuomamu 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. Gautas 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 ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Vertindamas nuomos įsipareigojimus pagal nuomos sutartis, kurios buvo klasifikuojamos kaip veiklos nuoma, Bankas diskontavo nuomos mokėjimus naudodamas papildomą skolinimosi palūkanų normą ir indėlių palūkanų normą.

Pajamos

Banko pajamas sudaro palūkanų, komisinių, draudimo mokesčių, sutarčių mokesčių ir delspinigių 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. Delspinigių pajamos apima pajamas, gautas laiku neatlikus mokėjimų. Delspinigiai pripažįstami, kuomet labai tikėtina, kad jie bus gauti.

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai metodas, taikomas finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo amortizuotos savikainos apskaičiavimui ir palūkanų pajamų ar palūkanų sąnaudų paskirstymui per atitinkamą laikotarpį. Apskaičiuotų palūkanų norma – norma, tiksliai diskontuojanti numatomas būsimas grynųjų pinigų išmokas arba įplaukas iki finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo grynosios balansinės vertės numatytu finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu arba, jeigu būtina, trumpesniu laikotarpiu. Skaičiuodamas apskaičiuotų palūkanų normą, Bankas įvertina pinigų srautus atsižvelgdamas 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.

Pajamas iš sutarčių su klientais visų pirma sudaro mokesčiai, susiję su paslaugomis ir jie įtraukiami į Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos eilutę „Komisinių pajamos“. Pajamos pripažįstamos tada, kai įvykdomas veiklos įsipareigojimas, t.y., kai produktų arba paslaugų kontrolė perduodama klientui. Bendras atlygis paskirstomas kiekvienam įvykdymo įsipareigojimui ir priklauso nuo to, ar paslaugos suteikiamos konkrečiu laiku, ar per tam tikrą laikotarpį. Turto valdymo komisinių pajamos paprastai yra pripažįstamos per tam tikrą laikotarpį, kai tos paslaugos yra vykdomos. Kai mokesčiai yra kintami, t.y., mokesčiai, priklausantys nuo įvykdymo rezultato, pajamos pripažįstamos tada, kai yra labiausiai tikėtina, kad neįvyks reikšmingas atšaukimas. Mokesčiai už skolinimą, kurie nėra efektyvios palūkanų normos dalis, yra pripažįstami komisinių pajamomis. Mokesčiai už skolinimą ir indėlius yra pripažįstami tiek konkrečiu laiku, tiek per tam tikrą laikotarpį, priklausomai nuo to kada yra įvykdomi. Sąnaudos už nusipirktas paslaugas, kurios tiesiogiai priskirtinos komisinių pajamų generavimui už suteiktas paslaugas, yra pripažįstamos eilutėje „Komisinių sąnaudos“.

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Banko kitas pajamas sudaro palūkanų pajamos, gaunamos už įsigytus Vyriausybės išleistus vertybinius popierius, padėtus indėlius iki pareikalavimo bankuose bei sandorių kainodaros pajamos tarp sandorių grupių. Pajamos įtraukiamos į Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos eilutę „Kitos veiklos pajamos“. Pajamos apskaitomos kaupimo principu ir pripažįstamos tada, kai jos uždirbamos.

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 finansines veiklos sąnaudas (iš akcininkų gautos paskolos palūkanos, indėlių palūkanos, nuomos įsipareigojimai). Sąnaudos, nesusijusios su per ataskaitinį laikotarpį uždirbtomis pajamomis, bet kurios, tikimasi, generuos ekonominę naudą ateityje, yra registruojamos apskaitoje ir pateikiamos finansinėse ataskaitose kaip turtas. Turto dalis, skirta pajamoms uždirbti ateinančiais laikotarpiais, pripažįstama kaip sąnaudos tada, kai uždirbamos susijusios pajamos.

Sandoriai užsienio valiuta

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

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, 2021 ir 2022 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokesčių sąnaudos, apskaičiuotos šiose atskirose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. Nuo 2020 m. Lietuvoje veikiantiems komerciniams bankams taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliama 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 mokesčių 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.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

5. Naujų ir persvarstytų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Ataskaitiniais metais Bankas pradėjo taikyti visus naujus ar persvarstytus standartus bei interpretacijas, kurie yra aktualūs veiklai ir taikomi ataskaitiniams laikotarpiams, prasidėjusiems nuo 2022 m. sausio 1 d.

(a) Standartai, jų pakeitimai ir interpretacijos, galiojantys nuo ar po 2022 m. sausio 1 d.

3-iojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. metiniai TFAS patobulinimai (visi paskelbti 2020 m. gegužės 14 d., galioja nuo 2022 m. sausio 1 d.).

TASV paskelbė šias siauros taikymo srities TFAS standartų pataisas:

- 3-iojo TFAS „Verslo jungimai“ pataisomis atnaujinama 3-iajame TFAS pateikta nuoroda į Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.
- 16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai“ pataisose numatytas draudimas įmonei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, gautas pardavus turto vienetą, kol įmonė rengia turtą numatytam naudojimui. Vietoj to, bendrovė pripažinti tokias pardavimo pajamas ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) dalyje pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.
- 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisose nurodoma, kurias išlaidas įmonė turėtų įtraukti nustatydama sutarties vykdymo išlaidas, kad galėtų įvertinti, ar sutartis yra nuostolinga.
- 2018–2020 m. metiniai TFAS patobulinimais daromi nedideli 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“, 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir 16-ojo TFAS „Nuoma“ aiškinamųjų pavyzdžių pakeitimai.

Šios pataisos Europos Sąjungoje turi būti taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau. Vadovybė įvertino, kad šios pataisos neturi reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms.

(b) Patvirtinti, bet dar neįsigalioję ir iš anksto nepritaikyti standartai ir jų pakeitimai

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2022 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šią finansinę atskaitomybę, yra pateikti toliau:

17-ojo TFAS ir 4-ojo TFAS pataisos: 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS įsigaliojimo datos atidėjimas draudikams (paskelbtos 2020 m. birželio 25 d., įsigalios nuo 2023 m. sausio 1 d.).

17-ojo TFAS pataisos taikomos retrospektyviai finansiniais metais, kurie prasideda 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Pataisos skirtos padėti įmonėms taikyti šį standartą. Visų pirma, pataisos parengtos taip, kad galima būtų sumažinti sąnaudas supaprastinant kai kurių standarto reikalavimų taikymą, supaprastinti finansinių rezultatų aiškinimą ir perėjimą prie standarto taikymo atidedant jo įsigaliojimo datą iki 2023 m. ir suteikiant papildomą išimtį, kuria galima pasinaudoti, kai 17-asis TFAS taikomas pirmą kartą.

4-ojo TFAS pataisomis keičiamas 4-ajame TFAS „Draudimo sutartys“ nustatytas laikinosios išimties dėl 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymo galiojimo pabaigos laikas, kuriam pasibaigus įmonės privalėtų 9-ąjį TFAS pradėti taikyti 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais.

Vadovybė įvertino, kad šių pataisų taikymas neturės jokios įtakos įmonės finansinėms ataskaitoms.

TFAS 17 „Draudimo sutartys“ (paskelbta 2017 m. gegužės 18 d, įsigalios nuo 2023 m. sausio 1 d.).

Standartas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau, nors leidžiama taikyti anksčiau, jeigu taip pat taikomi 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ ir 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“. 2020 m. kovą vykusiam susitikime Valdyba nusprendė atidėti įsigaliojimo datą iki 2023 m. Pagal 17-ąjį TFAS nustatomi sudarytų draudimo sutarčių pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principai. Pagal jį taip pat reikalaujama, kad panašūs principai būtų taikomi ir turimoms perdraudimo sutartims ir investavimo sutartims su savarankiško dalyvavimo elementais. Taip siekiama, kad ūkio subjektai pateiktų svarbią informaciją taip, kad tie sandoriai būtų parodyti teisingai. Remdamiesi tokia informacija finansinių ataskaitų vartotojai gali įvertinti tokių sandorių įtaką ūkio subjekto finansinei padėčiai, finansiniams rezultatams ir pinigų srautams, kai taikomas 17-asis TFAS.

Šis standartas neturės įtakos Banko finansinei padėčiai ar veiklos rezultatams, nes Bankas neteikia draudimo paslaugų.

12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos „Atidėtas mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, kurie atsiranda įvykus vieninteliam sandoriui“ (paskelbtos 2021 m. gegužės 7 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d.).

Pataisos reikalauja, kad įmonės pripažintų atidėtąjį mokestį už sandorius, kurie pirminio pripažinimo metu sukuria vienodas apmokestinamųjų ir išskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumas. Pataisos įsigalioja 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais. Ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką „Apskaitos politikos atskleidimas“ (pataisos) (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d.).

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisose pateikiamos gairės, kuriomis remiantis priimamai reikšmingi sprendimai dėl apskaitos politikos atskleidimo. Pažymėtina, kad 1-ojo TAS pataisomis reikalaujama atskleisti „svarbią“ apskaitos politiką pakeičiamas reikalavimu atskleisti „reikšmingą“ apskaitos politiką. Be to, pareiškime apie taikomą praktiką pateikiamos gairės ir pavyzdys, skirti padėti taikyti reikšmingumo sampratą priimančiam sprendimą dėl apskaitos politikos atskleidimo. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

5. Naujų ir persvarstytų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas (tęsinys)

8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“ (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d.).

Pataisose pateikiama nauja apskaitinių įvertinimų apibrėžtis – jie apibrėžiami kaip finansinėse ataskaitose pateikiamos pinigų sumos, kurios susijusios su vertinimo neapibrėžtumu. Taip pat pataisose paaiškinama, kurie ir kaip apskaitinių įvertinimų keitimai skiriasi nuo apskaitos politikos keitimo ir klaidų taisymo. Pataisos, kurios įsigalioja 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais (ankstesnis taikymas yra leidžiamas), taikomos apskaitos politikos ir apskaitinių įvertinimų keitimams, kurie daromi minėtu laikotarpiu arba vėliau. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

1-ojo TAS pataisos - Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams“ (paskelbtos 2020 m. sausio 23 d., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

Pakeitimais siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą padedant įmonėms nuspręsti, ar finansinės padėties ataskaitoje skolos ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra neapibrėžta, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai ar ilgalaikiai. Pataisos daro įtaką įsipareigojimų pateikimui finansinės padėties ataskaitoje ir nekeičia galiojančių reikalavimų, susijusių su turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų įvertinimu ar pripažinimo momentu, taip pat informacijos, kurią ūkio subjektai atskleidžia apie tuos straipsnius. Taip pat pataisose paaiškinamas skolų klasifikavimo reikalavimas, kai už tokias skolas įmonė gali atsiskaityti naudodama savo nuosavybės priemones. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

1-ojo TAS pataisos dėl ilgalaikių įsipareigojimų su papildomais reikalavimais (paskelbtos 2022 m. spalio 31 d., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES):

Pasikeitimai reikalavimuose dėl įsipareigojimų priskyrimo trumpalaikiams arba ilgalaikiams, kaip įmonė ar tam tikromis aplinkybėmis klasifikuoja skolinius ir kitus finansinius įsipareigojimus į trumpalaikius ar ilgalaikius: tik papildomi reikalavimai, kurių įmonė privalo laikytis finansinių ataskaitų sudarymo datai arba anksčiau, turi įtakos įsipareigojimo klasifikavimui kaip trumpalaikis ar ilgalaikis. Be to, įmonė pastabose turi atskleisti informaciją, kuri leistų finansinių ataskaitų vartotojams suprasti riziką, kad ilgalaikiai įsipareigojimai su papildomais reikalavimais gali tapti grąžinti per dvyliką mėnesių. Pataisos įsigalioja 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais. Pakeitimai taikomi retrospektyviai pagal 8 TAS, ankstesnis taikymas taip pat leidžiamas. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

16-ojo TFAS pataisos „Lizingo įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos atveju“ su pakeitimais kurie paaiškina kaip pardavėjas-nuomininkas vėliau įvertina pardavimo ir atgalinės nuomos sandorius, kurie atitinka 15 TFAS reikalavimus, kad būtų apskaitomi kaip pardavimas (paskelbtos 2022 m. rugsėjo 22 d., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

16-ojo TFAS pataisa dėl lizingo įsipareigojimo pardavimo ir atgalinės nuomos atveju, kuri reikalauja, kad pardavėjas-lizingo gavėjas vėliau įvertintų nuomos įsipareigojimus, kylančius iš atgalinės nuomos, taip, kad nepripažintų jokios pelno ar nuostolių sumos, susijusios su jo naudojimo teise išlieka. Nauji reikalavimai nedraudžia pardavėjui-nuomininkui pelne arba nuostoliuose pripažinti bet kokią pelną ar nuostolį, susijusį su daliniu ar visišku nuomos sutarties nutraukimu. Pataisos įsigalioja 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais. Ankstesnis taikymas taip pat leidžiamas. Pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriams, sudarytiems po pirminio taikymo datos, pardavėjas-nuomininkas taiko pakeitimus retrospektyviai pagal 8 TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

6. Palūkanų pajamos ir sąnaudos, komisinių pajamos ir komisinių sąnaudos bei kitos veiklos pajamos

	2022	2021
Pajamos:	EUR	EUR
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	11 163 501	5 832 870
Palūkanų sąnaudos	(3 091 111)	(648 446)
Klientų vertinimo paslaugos	3 300	6 100
Kitos veiklos pajamos	277 126	76 381
Pajamos iš viso	8 352 816	5 266 905

Komisinių pajamos ir sąnaudos:

	2022	2021
Komisinių pajamos ir sąnaudos:	EUR	EUR
Komisinių pajamos	145 228	9 537
Komisinių sąnaudos	(33 553)	(14 775)
Komisinių pajamų ir sąnaudų iš viso	111 675	(5 238)

7. Darbo užmokesčio, ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto nusidėvėjimo ir amortizacijos bei administracinės sąnaudos

	2022	2021
Darbo užmokesčio sąnaudos:	EUR	EUR
Darbo užmokesčio sąnaudos (Lietuvoje registruotiems darbuotojams)	3 492 268	2 717 619
Darbo užmokesčio sąnaudos (Užsienyje registruotiems darbuotojams), įskaitant atostoginių kaupinių sąnaudas	1 027 298	-
Socialinio draudimo įmokų sąnaudos (Lietuvoje registruotiems darbuotojams)	61 559	55 281
Socialinio draudimo įmokų sąnaudos (Užsienyje registruotiems darbuotojams)	233 773	-
Atostoginių kaupinių sąnaudos	148 439	79 702
Iš viso darbo užmokesčio sąnaudų	4 963 337	2 852 602

Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija:

	2022	2021
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija:	EUR	EUR
Nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	397 327	136 427
Materialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	58 181	15 030
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	160 481	82 747
Iš viso materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos	615 989	234 204

Administracinės sąnaudos:

	2022	2021
Administracinės sąnaudos:	EUR	EUR
Neatskaitomo PVM sąnaudos	594 793	112 252
Darbo vietų IT įrangos nuomos sąnaudos	524 364	-
Programinės įrangos priežiūros sąnaudos	352 817	137 313
Teisinių paslaugų sąnaudos	287 886	138 346
Italijos padalinio administracinės sąnaudos	210 347	-
Išorinių duomenų sistemų naudojimo sąnaudos	162 940	50 594
Indėlių draudimo sąnaudos	157 395	22 003
Banko mokesčių sąnaudos	135 844	80 474
Draudimo sąnaudos	135 702	85 075
Sutarčių paslaugų sąnaudos	82 475	26 795
Apskaitos sąnaudos	69 757	87 974
Komunalinių paslaugų sąnaudos	69 311	31 422
Komandiruočių sąnaudos	62 646	12 659
Reprezentacinės sąnaudos	59 764	40 401
Įdarbinimo sąnaudos	48 807	102 471
Narystės mokestis bankų asociacijai	46 207	41 450
Reklamos sąnaudos	42 967	18 170
Telekomunikacijų sąnaudos	41 077	10 881
Turto ir įrangos nuoma	34 589	223 536
Audito sąnaudos	34 045	41 255
Transporto priemonių priežiūros ir kuro sąnaudos	24 185	16 749
Mokymų, konferencijų sąnaudos	23 098	30 428
Informacinių sistemų sąnaudos	21 200	128 271
Paramos sąnaudos	20 000	5 300
Buhalterinės programos priežiūros sąnaudos	18 467	6 880
Įrangos įsigijimų sąnaudos	16 123	2 680
Vidaus valdymo procedūrų sąnaudos	9 536	8 714
P pinigų plovimo prevencijos sąnaudos	5 700	23 980
Biuro priežiūros sąnaudos	-	5 423
Viešųjų ryšių paslaugų sąnaudos	-	21 898
Kitos sąnaudos	-	121 854
Iš viso administracinių sąnaudų	3 624 989	1 635 248

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

8. Mokesčiai

2022 m. ir 2021 m. Bankas neturėjo einamojo laikotarpio pelno mokesčių sąnaudų.

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

Galiojančio mokesčių tarifo suderinimas:

	2022	2021
	EUR	EUR
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(4 347 463)	(107 508)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant įstatyme numatytą tarifą Lietuvoje	15% (652 119)	(16 126)
Mokestinė įtaka:		
Neleidžiami atskaitymai	506 143	4 045
Neapmokestinamos pajamos	(5 736)	(1 431)
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos iš viso	(151 712)	(13 512)
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(151 712)	(13 512)

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai:

	2022	2021
	EUR	EUR
Atidėtųjų mokesčių turto iš mokestinio nuostolio padidėjimas (sumažėjimas)	527 981	376 269
Iš viso atidėtųjų mokesčių turto	527 981	376 269

Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus. 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. standartinis pelno mokesčio tarifas Lietuvoje buvo 15 proc. 2022 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.

9. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai

	Baldai EUR	Biuro įranga EUR	Iš viso EUR
Pradinė savikaina:			
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	87 348	-	87 348
Padidėjimas per metus	5 952	44 062	50 014
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	93 300	44 062	137 362
Padidėjimas per metus	41 540	223 644	265 184
Nurašytas turtas į nusidėvėjimo sąnaudas	(29 615)	-	(29 615)
Perklasifikavimas	-	(44 062)	(44 062)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	105 225	223 644	328 869
Sukauptas nusidėvėjimas:			
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	(9 518)	-	(9 518)
Nusidėvėjimas per metus	(15 030)	-	(15 030)
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	(24 548)	-	(24 548)
Nusidėvėjimas per metus	(22 378)	(15 657)	(38 035)
Balansinis įgyto turto nusidėvėjimas	(1 080)	-	(1 080)
Nurašytas turtas	9 469	-	9 469
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	(38 537)	(15 657)	(54 194)
Grynoji likutinė vertė 2021 m. sausio 1 d.	87 348	-	87 348
Grynoji likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	68 752	44 062	112 814
Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	66 689	207 987	274 676

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų vertės sumažėjimo 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. nebuvo.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai įkeisti nebuvo.

Visiškai nusidėvėjusio, bet vis dar naudojamo nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nebuvo.

10. Nematerialusis turtas

	Programinė įranga EUR	Iš viso EUR
Pradinė savikaina:		
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	526 890	526 890
Įsigijimai	197 262	197 262
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	724 152	724 152
Įsigijimai	1 007 302	1 007 302
Nurašytas turtas į amortizacijos sąnaudas	(63 448)	(63 448)
Perklasifikavimas	44 062	44 062
Nebaigtas pagaminti	672 552	672 552
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	2 384 620	2 384 620

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

10. Nematerialusis turtas (tęsinys)

Sukaupta amortizacija:

Likutis 2021 m. sausio 1 d.	(610)	(610)
Amortizacija per metus	(136 427)	(136 427)
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	(137 037)	(137 037)
Amortizacija per metus	(351 823)	(351 823)
Nurašytas turtas į amortizacijos sąnaudas	17 939	17 939
Balansinė įgyto turto amortizacija	(324 415)	(324 415)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	(795 334)	(795 334)

Grynoji likutinė vertė 2021 m. sausio 1 d.

526 890 526 890

Grynoji likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.

587 115 587 115

Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.

1 589 285 1 589 285

11. Naudojimo teise valdomas turtas

Bankas turi galiojančių biuro patalpų, transporto priemonių nuomos sutarčių.

Naudojimo teise valdomas turtas

Likutis 2021 m. sausio 1 d.

	Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
	EUR	EUR	EUR
Padidėjimas per metus	60 175	49 703	109 878
Nusidėvėjimas per metus	165 295	50 713	216 008
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	(64 126)	(23 585)	(87 711)
	161 344	76 831	238 175
Padidėjimas per metus	188 661	37 535	226 196
Nusidėvėjimas per metus	(117 268)	(38 443)	(155 711)
Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	232 737	75 923	308 660

Nuomos įsipareigojimai

2021 m. sausio 1 d.

	Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
	EUR	EUR	EUR
Padidėjimas per metus	80 951	51 835	132 786
Mokėjimai	165 295	50 713	216 008
Naudojimo teise valdomo turto pokytis	(85 592)	(18 616)	(104 209)
2021 m. gruodžio 31 d.	-	(4 963)	(4 963)
	160 654	78 969	239 623
2022 m. sausio 1 d.	160 654	78 969	239 623
Padidėjimas per metus	188 661	37 535	226 196
Mokėjimai	(126 665)	(32 576)	(159 241)
Naudojimo teise valdomo turto pokytis	10 994	(6 226)	4 768
2022 m. gruodžio 31 d.	233 643	77 702	311 345

Gruodžio 31 d. nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudas (finansinės veiklos sąnaudas) sudarė:

Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos

	2022	2021
Biuro patalpų nuomos palūkanų sąnaudos	EUR	EUR
Transporto priemonių nuomos palūkanų sąnaudos	(3 402)	(1 933)
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos iš viso	(1 649)	(1 747)
	(5 051)	(3 680)

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

	2022	2021
	EUR	EUR
Per vienus metus	163 840	108 610
Nuo vieno iki penkerių metų	147 505	131 013
	311 345	239 623
	2022	2021
	EUR	EUR
Terminų analizė. Sutartiniai diskontuoti pinigų srautai:		
Iki vieno metų	163 840	108 610
Nuo 1 iki 5 metų	147 505	131 013
Diskontuoti nuomos įsipareigojimai 2022 m. gruodžio 31 d. iš viso	311 345	239 623

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

12. Klientams suteiktos paskolos

Klientams suteiktų paskolų:

Suteiktos paskolos klientams
 Gautinos lizingo sumos
 Paskolos susijusioms šalims
 Sukauptos palūkanos paskolos klientams
 Sukauptos paskolos palūkanos susijusios šalims
 Lizingo sukauptos palūkanos
 Suteiktų paskolų atidėjiny vertės sumažėjimui (-)
 Lizingo atidėjiny vertės sumažėjimui (-)

Iš viso

Sukauptos paskolų sutarčių sudarymo mokesčių pajamos

Klientams suteiktų paskolų iš viso

2022	2021
EUR	EUR
126 853 953	77 967 646
18 221 659	836 189
9 116 395	5 000 000
558 220	332 145
201 375	70 500
95 535	331
(1 412 961)	(822 066)
(106 267)	(1 806)
153 527 909	83 382 939
(617 644)	(170 301)
152 910 265	83 212 638

2022 m. Bankas suteikė 5 000 000 Eur paskolą SIA "PayRay". Dalį paskolos 883 605 EUR 2022 m. Bankas sudengė pagal pasirašytą 2022 m. gruodžio 16 d. sutarties priedą LV-2021-11-10-1.

13. 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.

Faktoringo gautinų sumos:

Gautinos sumos pagal faktoringo susitarimus
 Sukauptos palūkanos pagal faktoringo susitarimus
 Faktoringo gautinų sumų atidėjiny vertės sumažėjimui (-)

Faktoringo gautinų sumų iš viso

2022	2021
EUR	EUR
33 780 373	39 785 686
36 975	41 973
(46 881)	(133 023)
33 770 467	39 694 636

14. Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Gruodžio 31 d. investicijas sudarė:

Investicijų į kapitalą apskaitinė vertė:

Investicija į PayRay SIA
 Investicijos į PayRay SIA vertės sumažėjimas (-)
 Investicija į PayRay OU

Investicijų į kapitalą iš viso

2022	2021
EUR	EUR
3 000 000	2 000 000
(3 000 000)	-
2 500	2 500
2 500	2 002 500

Banko investicijos į PayRay SIA ir į PayRay OU akcijas:

Investicijos į patrunuojamąsias įmones	Buveinės šalis	Akcijinio kapitalo dalis 2022 m. gruodžio 31 d.
PayRay OU	Estija	100%
PayRay SIA	Latvija	100%

15. Kitas finansinis turtas

Kito finansinio turto:

Gautinų sumų (užstato) vertė
 Kitos gautinos sumos

Kito finansinio turto iš viso

2022	2021
EUR	EUR
40 035	24 450
169 387	84 449
209 422	108 899

16. Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai ir kitas turtas

Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai:

Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai, nominali vertė
 Vyriausybių išleistų vertybinių popierių sukauptos palūkanos
 Vyriausybių išleistų vertybinių popierių atidėjiny vertės sumažėjimui

Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai iš viso

2022	2021
EUR	EUR
22 733 488	-
103 516	-
(46 751)	-
22 790 253	-

Aiŝkinamasis raŝtas

Uŝ 2022 m. gruodŝio 31 d. pasibaigusius metus

16. Vyriausybŝi ŝleisti vertybiniai popieriai ir kitas turtas (tęsinys)

ISIN	ŝpirkimo data	Atkarpos norma	Valstybė	Nominali vertė
XS2168038417	2025-06-05	0,25%	Lietuvos respublika	6 880 217
XS2114767457	2025-10-02	0,00%	Lenkijos respublika	4 908 500
SI0002104246	13/02/2026	0,00%	Slovėnijos respublika	4 883 000
XS1295778275	23/09/2025	1,38%	Latvijos respublika	3 060 057
LT0000630097	2025-04-08	1,30%	Lietuvos respublika	3 001 714
ŝ viso:				22 733 488

Kitas turtas:

Gautinas ES PVM
Gautinos sumos ŝ atskaitynų asmenų
Kitos gautinos sumos
Kitos sukauptos pajamos
Kitos atidėtosios ŝnaudos

Kitas turtas ŝ viso

2022	2021
EUR	EUR
13 154	902
5 665	1 650
9 764	-
141 585	-
78 129	26 315
248 297	28 867

17. Grynieji pinigai ir lėŝos centriniuose bankuose

Pinigai ir pinigų ekvivalentai:

Lėŝos centriniame banke
Lėŝos komerciniuose bankuose
Terminuotas indėlis komerciniame banke
Lėŝų ir terminuotų indėlių bankuose atidėjinys vertės sumaŝėjimui (-)

Pinigų ir pinigų ekvivalentų ŝ viso

2022	2021
EUR	EUR
43 724 244	48 437 977
2 744 475	6 088 967
20 000 000	-
(69 902)	(4 102)
66 398 817	54 522 842

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.

18. Įstatinis kapitalas ir pelno paskirstymo projektas

2022 m. ir 2021 m. gruodŝio 31 d. Banko įstatinį kapitalą sudarė 36 424 791 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras (36 424 791 Eur). 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. 2022 m. gruodŝio 31 d. Bankas turėjo 6 351 872 Eur sukaupytų nuostolių, todėl privalomasis rezervas suformuotas nebuvo (2021 m. sukauptas nuostolis 2 156 121 Eur)

Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas uŝ ataskaitinius finansinius metus, pasibaigusius 2022 m. gruodŝio 31 d.:

Pavadinimas	Suma, EUR
(a) ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	-2 156 121
(b) grynas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)	-4 195 751
(c) pervedimai ŝ rezervų	0
(d) akcininkų įnaŝai Bendrovės nuostoliams padengti (jeigu visus ar dalį nuostolių nusprendė padengti akcininkai)	0
(e) paskirstytinasis pelnas (nuostoliai) ŝ viso	-6 351 872
(f) pelno dalis, paskirta į privalomąjį rezervą	0
(g) pelno dalis, paskirta į rezervą savoms akcijoms įsigyti	0
(h) pelno dalis, paskirta į kitus rezervus	0
(i) pelno dalis, paskirta dividendams išmokėti, ŝ jos, jei taikoma, per ataskaitinius finansinius metus akcininkams uŝ trumpesnį nei finansiniai metai laikotarpį išmokėti dividendai	0
(j) pelno dalis, paskirta metinėms išmokoms (tantiemoms) valdybos nariams, darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams	0
(k) nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai), perkeliama į kitus finansinius metus	-6 351 872

19. Klientų indėliai

Klientų indėliai:

Fizinių asmenų indėliai (GER)
Sukauptos fizinių asmenų indėlių (GER) palūkanos
Juridinių asmenų indėliai (LT)
Sukauptos juridinių asmenų indėlių (LT) palūkanos

ŝ viso

Indėlių komisinių atidėtosios ŝnaudos

Klientų indėlių ŝ viso

2022	2021
EUR	EUR
204 400 617	118 401 719
1 747 058	372 486
35 990 000	23 000 000
142 236	75 842
242 279 911	141 850 047
(363 643)	(289 504)
241 916 268	141 560 543

Vidutinė metinė indėlių palūkanų norma 1.38 %. Draudžiami visi fizinių asmenų indėliai, kurie yra indėlių draudimo objektas pagal teisės aktų reikalavimus ir kurių suma nevirŝija 100 tūkst. eurų.

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

20. Mokėtinios sumos ir kiti įsipareigojimai

Mokėtinios sumos:

Mokėtinios sumos už faktoringo susitarimus
Žemės ūkio paskolų garantijų fondui mokėtinios sumos
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai
Kitos mokėtinios sumos
Gauti depozitai
Atostogų kaupiniai
LR Finansų Ministerijai mokėtinios sumos
Mokėtinės PVM
Gauti avansai
Mokėtinios sumos iš viso

2022	2021
EUR	EUR
3 062 086	3 232 642
814 767	70 407
655 679	250 321
644 111	384 301
611 938	341 864
288 316	203 736
256 872	-
182 623	45 200
1 495	1 495
6 517 887	4 529 966

Kiti įsipareigojimai:

Sukauptos sąnaudos už:

Komisinius
Klientų valdymo sistemą
Konsultacijas
Finansinių ataskaitų auditą
Personalo valdymo paslaugas
Kita

Kitų įsipareigojimų iš viso

2022	2021
EUR	EUR
131 074	-
51 850	-
48 530	70 000
27 000	14 050
13 441	38 500
41 695	25 999
313 590	148 549

21. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės

Prekių ir paslaugų pirkimai

Prekių ir paslaugų pirkimai

Iš viso

2022	2021
EUR	EUR
153 694	436 745
153 694	436 745

Prekių ir paslaugų pardavimas

Prekių ir paslaugų pardavimas

Palūkanų pajamos

Iš viso

2022	2021
EUR	EUR
137 151	-
130 875	70 500
268 026	70 500

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

Mokėtinios sumos ir sukaupimai (prekių bei paslaugų pirkimai)

Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės

Iš viso

2022	2021
EUR	EUR
2 955	128 302
2 955	128 302

Gautinos sumos ir sukaupimai (prekių bei paslaugų pardavimai)

Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės

Iš viso

2022	2021
EUR	EUR
9 764	-
9 764	-

Paskolos išduotos patrunuojamosioms įmonėms (su sukauptomis palūkanomis)

Paskola PayRay SIA

Sukauptos palūkanos

Iš viso

2022	2021
EUR	EUR
9 116 395	5 000 000
201 375	70 500
9 317 770	5 070 500

PayRay SIA išduotų paskolų grąžinimo terminas: sutarčių LC20210300000172 ir LC20211200000565 - 2023 m. kovo 12 d., LC20220500000704 - 2024 m. gegužės 31d. Visų paskolų palūkanų norma yra fiksuota.

2023 m. kovo 29 d. Bankas išdavė naują paskolą PayRay SIA: sutartis LC20211200000861, grąžinimo terminas 2024 m. kovo 31 d., paskolos suma - 5,412,202 Eur.

Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

Per finansinius metus pagrindiniams vadovaujantiems darbuotojams paskolų išduota nebuvo.

Atlygis svarbiausiems Banko vadovams (vadovų skaičius 2022 m. yra 13 (2021 m. buvo 14)):

Darbo užmokesčiai (įskaitant premijas)

Iš viso

2022	2021
EUR	EUR
1 235 559	1 179 179
1 235 559	1 179 179

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikų valdymas

Bankas savo veikloje susiduria su šiomis rizikomis:

- kredito rizika;
- palūkanų normos rizika;
- likvidumo rizika;
- veiklos rizika.

Rizikos valdymo politika

Rizikai valdyti Bankas naudoja trijų linijų modelį. Bendra atsakomybė už Banko rizikos valdymo sistemos sukūrimą ir priežiūrą tenka Banko vadovybei. Banke dirba rizikų valdymo vadovas, atsakingas už rizikos 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.

Banko vidaus auditorius prižiūri, kaip vadovybė vykdo atitikties Banko rizikos valdymo politikai ir procedūros stebėseną, bei peržiūri rizikos valdymo politikos pakankumą atsižvelgdamas į rizikas, su kuriomis Bankas susiduria.

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 veiksmų įtaką.

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

- Nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis - normatyvas 8%. PayRay Bank, UAB bendro kapitalo pakankamumo koeficientas sudarė 25,11 proc.
- Kapitalo pakankamumas rodiklis - normatyvas 10.5% (+2.5% nustatytas kapitalo apsaugos rezervas lyginant su 8% nuosavo kapitalo pakankamumo rodikliu) (nuo 2023 metų spalio 1 dienos, dėl įsigaliojančio papildomo 1% anticiklinio kapitalo rezervo, normatyvas padidės iki 11.5%). PayRay Bank, UAB bendro kapitalo pakankamumo koeficientas sudarė 25,11 %.
- Sverto rodiklis - normatyvas 3.0%. 2022 m. gruodžio 31 d. PayRay Bank, UAB sverto koeficientas buvo 10,09 %.
- Didelių pozicijų reikalavimas - normatyvas 25% nuo Banko T1 kapitalo. 2022 m. gruodžio 31 d. Banko suteiktos paskolos vienam klientui ar susijusių klientų grupei sudarė 16,34 % Banko 1 lygio kapitalo.

Palūkanų normos rizika

Pagrindinis palūkanų normos rizikos šaltinis Banke yra palūkanų ir perkainojimo rizika. Ši rizika kyla dėl turto ir įsipareigojimų atpirkimo ir perkainojimo terminų neatitikimo pasikeitus pelningumo kreivės formai, arba dėl palūkanų normos opcionų sandorių, kurie gali turėti įtakos būsimiems pinigų srautams, arba dėl nevienodos skirtingų pelningumo kreivių reakcijos į palūkanų normos pokyčius. Palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje (PNRBK) skaičiavimui Bankas naudoja grynujų palūkanų pajamų jautrumą ir nuosavo turto ekonominės vertės (NKEV) jautrumą.

2022 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 Europos bankininkystės institucijos (EBI) gairėse nurodytais standartiniais scenarijais.

2022 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje pokyčių analizė (tūkst. EUR):

	vienos nakties	iki 1 mėn.	nuo 1 mėn. iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	nuo 6 mėn. iki 1 metų	Iš viso
Padidėjusios palūkanų normos (+ 2 p.p.)	1 325 000	(52 881)	105 167	58 825	(422 215)	1 013 896
Sumažėjusios palūkanų normos (- 2 p.p.)	(1 325 000)	52 881	(105 167)	(58 825)	422 215	(1 013 896)

2021 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje pokyčių analizė (tūkst. EUR):

	vienos nakties	iki 1 mėn.	nuo 1 mėn. iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	nuo 6 mėn. iki 1 metų	Iš viso
Padidėjusios palūkanų normos (+ 2 p.p.)	1 021 000	(124 000)	13 000	(218 000)	(243 000)	449 000
Sumažėjusios palūkanų normos (- 2 p.p.)	(1 021 000)	124 000	(13 000)	218 000	243 000	(449 000)

Kredito rizika

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

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tesinvs)

Kredito rizikos valdymas

Bankas kredito rizikos priežiūrai yra įsteigęs Kredito bei Skolos komitetus. Rizikų valdymo vadovas (antroji linija), kuris yra atskaitingas Banko Valdybai, yra atsakingas už Banko rizikų valdymą, įskaitant:

- pozicijų koncentracijos ribojimą: sandorio šalims, sektoriams bei obligacijų emitentams;
- Banko procesų tikėtiniems kredito nuostoliams įvertinti kūrimą ir palaikymą. Tai apima procesus, skirtus:
 - naudojamų modelių pirminiam patvirtinimui, reguliariam patikrinimui ir grįžtamajam testavimui;
 - reikšmingo kredito rizikos padidėjimo nustatymui ir stebėsenai; ir
 - į ateitį orientuotos finansinės informacijos įtraukimui.
- kredito portfelio atitikties nustatytiems pozicijų limitams peržiūrą, įskaitant pasirinktiems sektoriams ir produktų tipams. Banko rizikų valdymo vadovas reguliariai teikia rizikos ataskaitas Valdybai ir Stebėtojų tarybai apie Banko kredito kokybę. Tai apima ataskaitas, kuriose pateikiami atidėjinų tikėtiniems kredito nuostoliams įverčiai.
- konsultacijų, gairių ir specialistų įgūdžių prieinamumą Banko darbuotojams, siekiant skatinti geriausią praktiką visoje Banke kredito rizikos valdymo srityje.

Kreditų vadovas (pirmoji linija) yra atskaitingas Banko Valdybai bei prisideda prie rizikų valdymo, įskaitant:

- kredito valdymo politikos formulavimą, apimančią įkeitimo priemonių reikalavimus, kredito vertinimo, rizikos reitingavimą ir ataskaitų teikimą, dokumentavimo ir teisinės procedūros bei reglamentavimo ir įstatymų reikalavimų laikymąsi;
- įgaliojimų struktūros parengimą kredito priemonėms patvirtinti ir atnaujinti. Visos įgaliojimų ribos yra paskirstomos Kredito komitetui;
- kredito rizikos peržiūra ir vertinimas: Vyriausiasis rizikos pareigūnas įvertina visas kredito pozicijas prieš suteikiant priemones klientams. Priemonių atnaujinimui it peržiūrai taikomas toks pat peržiūros procesas;

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%

2022 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas (suteiktos paskolos ir lizingas):

Sektorius	Neapmokėta, grynoji vertė, tūkst. Eur	Neapmokėta, grynoji vertė, proc.
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	31 255	20,36%
L. Nekilnojamojo turto operacijos	29 244	19,05%
K. Finansinė ir draudimo veikla	18 426	12,00%
C. Apdirbamoji gamyba	16 266	10,59%
F. Statyba	15 999	10,42%
H. Transportas ir saugojimas	13 031	8,49%
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	9 279	6,04%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	8 759	5,71%
J. Informacija ir ryšiai	3 733	2,43%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	3 616	2,36%
M. Profesinė, moksline ir techninė veikla	2 010	1,31%
E. Vandens tiekimas	693	0,45%
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	362	0,24%
Q. Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	312	0,20%
S. Kitos paslaugos	300	0,20%
I. Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	129	0,08%
P. Švietimas	114	0,07%
Iš viso	153 528	100,00%

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

2022 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas (faktoringo gautinos sumos):

Sektorius

G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba
 H. Transportas ir saugojimas
 N. Administracinė ir aptarnavimo veikla
 C. Apdirbamoji gamyba
 F. Statyba
 D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas
 M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla

Iš viso

2021 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas (suteiktos paskolos ir lizingas):

Sektorius

G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba
 L. Nekilnojamojo turto operacijos
 H. Transportas ir saugojimas
 C. Apdirbamoji gamyba
 A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė
 K. Finansinė ir draudimo veikla
 D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas
 M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla
 N. Administracinė ir aptarnavimo veikla
 F. Statyba
 Q. Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas
 B. Kasyba ir karjerų eksploatavimas
 J. Informacija ir ryšiai
 I. Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla
 E. Vandens tiekimas
 R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla
 P. Švietimas

Iš viso

2021 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas (faktoringo gautinos sumos):

Sektorius

G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba
 H. Transportas ir saugojimas
 N. Administracinė ir aptarnavimo veikla
 C. Apdirbamoji gamyba
 F. Statyba
 M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla
 A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė

Iš viso

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

- faktoringo ir kitos gautinos sumos, kurioms taikomi visų tipų faktoringo susitarimai;
- suteiktos paskolos;
- lizingo susitarimai;
- obligacijos (laikomos iki termino pabaigos);
- indėliai laikomi kituose bankuose;
- pinigai ir pinigų ekvivalentai.

Neapmokėta, grynoji vertė, tūkst. Eur	Neapmokėta, grynoji vertė, proc.
18 579	55,01%
5 892	17,45%
4 285	12,69%
3 261	9,66%
1 092	3,23%
438	1,30%
223	0,66%
33 770	100,00%

Neapmokėta, grynoji vertė, tūkst. Eur	Neapmokėta, grynoji vertė, proc.
20 682	24,80%
13 246	15,89%
10 578	12,69%
9 261	11,11%
9 110	10,93%
7 092	8,51%
4 613	5,53%
2 945	3,53%
2 582	3,10%
2 218	2,66%
573	0,68%
127	0,15%
102	0,12%
96	0,12%
87	0,10%
37	0,04%
34	0,04%
83 383	100,00%

Neapmokėta, grynoji vertė, tūkst. Eur	Neapmokėta, grynoji vertė, proc.
21 662	54,57%
9 504	23,94%
3 467	8,73%
3 242	8,17%
1 685	4,24%
133	0,34%
2	0,01%
39 695	100,00%

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

Maksimali kredito rizikos pozicija

Šioje lentelėje pateikta Banko maksimali kredito rizikos pozicija neįvertinus turimo užstato. Maksimali kredito rizikos pozicija yra lygi maksimaliai sumai, kuri turėtų būti sumokėta tuo atveju, jei klientai to pareikalautų.

	Maksimali kredito rizikos pozicija, 2022 m., EUR	Neapmokėta, bendroji vertė, 2022 m., EUR	Įsipareigojimas suteikti nepanaudotą paskolos dalį pagal paskolos sutartį, 2022 m., EUR	Maksimali kredito rizikos pozicija, 2022 m., EUR	Neapmokėta, bendroji vertė, 2021 m., EUR	Įsipareigojimas suteikti nepanaudotą paskolos dalį pagal paskolos sutartį, 2021 m., EUR
Lėšos centriniame banke	43 740 845	43 740 845	-	48 535 654	48 535 654	-
Paskolos	144 229 043	136 729 942	7 499 101	104 679 833	83 370 292	21 309 541
Lizingas	19 431 504	18 317 194	1 114 310	2 403 490	836 518	1 566 972
Faktoringas	33 817 348	33 817 348	-	39 827 660	39 827 660	-
Vyriausybų išleisti vertybiniai popieriai	22 837 003	22 837 003	-	-	-	-
Indėliai iki pareikalavimo ir lėšos komerciniuose bankuose	22 727 874	22 727 874	-	5 991 290	5 991 290	-
Iš viso	286 783 617	278 170 206	8 613 411	201 437 927	178 561 414	22 876 513

Teikiant finansavimą, Bankas siekia sumažinti savo kredito riziką ir tikėtinas kredito nuostolius. Kaip užtikrinimo priemonę mažinančią šią riziką, Bankui klientai teikia įvairaus pobūdžio užtikrinimo priemones - nekilnojamą turtą, ratuotas transporto priemones, įrenginius, atsargas, gautinas sumas, vekselius, laidavimus, garantijas, kita. Bankas taip pat aktyviai naudoja garantijas, kurios mažina Banko kredito riziką. Garantijų teikėjai yra Europos investicijų fondas, UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA), UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas.

Portfelis gruodžio 31 d. pagal finansinio turto tipą:

	Neapmokėta, grynoji vertė, 2022 m., Eur	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2022 m.	Neapmokėta, grynoji vertė, 2021 m., Eur	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2021 m.
Faktoringas				
<i>su regreso teise</i>	14 803 419	11 513 838	11 480 353	562 183
<i>be regreso teisės</i>	2 772 125	249 266	5 751 423	1 853 653
<i>su ribota regreso teise atvirkštinis</i>	16 194 923	16 194 923	22 462 860	22 462 860
	-	-	-	-
Faktoringas iš viso	33 770 467	27 958 027	39 694 636	24 878 696
Paskolos	135 316 982	104 141 512	82 548 227	43 476 151
Finansinis lizingas	18 210 927	16 979 663	834 712	834 712
Iš viso	187 298 376	149 079 202	123 077 575	69 189 559

*Draudimo teikėjai: „Atradius“, „Euler Hermes“ arba „Coface“ paskolų ir prekybos kredito sumų draudimas; Garantijų teikėjai: „INVEGA“, „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“, Europos investicijų Fondas (EIF).

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

	2022	2021
	EUR	EUR
Bendroji apskaitinė vertė – faktoringo gautinos sumos	33 817 348	39 827 659
Bendroji apskaitinė vertė – paskolos	136 729 943	83 370 292
Bendroji apskaitinė vertė – finansinis lizingas	18 317 194	836 520
Nesumokėta suma, nominalioji, bendraja verte	188 864 485	124 034 471
Nuostolių atidėjiniai – faktoringo gautinos sumos	(46 881)	(133 023)
Nuostolių atidėjiniai – suteiktos paskolos	(1 412 961)	(822 066)
Nuostolių atidėjiniai – finansinis lizingas	(106 267)	(1 806)
Nuostolių atidėjiniai iš viso	(1 566 109)	(956 895)
Nesumokėta suma, nominalioji, iš viso	187 298 376	123 077 576

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

2022 m. gruodžio 31 d. tikėtini kredito nuostoliai faktoringo ir kitoms gautinoms sumoms bei suteiktoms paskoloms pagal klientų rizikos lygį:

	Rizikos reitingas	Neapmokėta, bendroji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Neapmokėta, grynoji vertė, EUR
Mažos rizikos klientai	A1	20 834	-	20 834
	A2	288 230	(105)	288 125
	A3	11 872 268	(6 498)	11 865 770
	Iš viso	12 181 332	(6 603)	12 174 729
Vidutinės rizikos klientai	B1	20 351 663	(17 262)	20 334 401
	B2	42 197 870	(54 551)	42 143 319
	B3	46 271 974	(137 666)	46 134 308
	Iš viso	108 821 507	(209 479)	108 612 028
Padidėjusios rizikos klientai	C1	14 668 745	(63 862)	14 604 883
	C2	5 497 844	(32 237)	5 465 607
	C3	30 560 137	(323 474)	30 236 663
	Iš viso	50 726 726	(419 573)	50 307 153
Didelės rizikos klientai	D1	5 235 928	(90 313)	5 145 615
	D2	946 578	(42 620)	903 958
	D3	67 899	(4 533)	63 366
	Iš viso	6 250 405	(137 466)	6 112 939
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	10 884 515	(792 988)	10 091 527
	Iš viso	10 884 515	(792 988)	10 091 527
Iš viso		188 864 485	(1 566 109)	187 298 376

2021 m. gruodžio 31 d. tikėtini kredito nuostoliai faktoringo ir kitoms gautinoms sumoms bei suteiktoms paskoloms pagal klientų rizikos lygį:

	Rizikos reitingas	Neapmokėta, bendroji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Neapmokėta, grynoji vertė, 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	(124 747)	31 300 225
	Iš viso	52 444 283	(161 570)	52 282 713
Padidėjusios rizikos klientai	C1	52 583 607	(281 745)	52 301 862
	C2	3 577 951	(18 545)	3 559 406
	C3	11 757 687	(224 011)	11 533 676
	Iš viso	67 919 245	(524 301)	67 394 944
Didelės rizikos klientai	D1	632 381	(7 612)	624 769
	D2	-	-	-
	D3	-	-	-
	Iš viso	632 381	(7 612)	624 769
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

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas (tęsinys)

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 neskaičiuojami. Tik lizingo sutartys bei nekilnojamojo turto vystymo paskolų sutartys yra įpareigojančios Banką suteikti finansavimą todėl šioms sutartims atitinkami tikėtini kredito nuostoliai nepanaudotam limitui yra skaičiuojami.

2022 m. gruodžio 31 d. tikėtini kredito nuostoliai nebalansiniams įsipareigojimams pagal klientų rizikos lygį:

	Rizikos reitingas	Nebalansinių įsipareigojimų bendroji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Nebalansinių įsipareigojimų grynoji vertė, EUR
Mažos rizikos klientai	A1	28 340 588	-	28 340 588
	A2	2 100 731	-	2 100 731
	A3	14 592 779	-	14 592 779
	Iš viso	45 034 098	-	45 034 098
Vidutinės rizikos klientai	B1	4 146 013	-	4 146 013
	B2	11 144 863	(572)	11 144 291
	B3	11 138 146	(397)	11 137 749
	Iš viso	26 429 022	(969)	26 428 053
Padidėjusios rizikos klientai	C1	8 587 060	(1 417)	8 585 643
	C2	2 831 596	(5 241)	2 826 355
	C3	3 414 077	(10 560)	3 403 517
	Iš viso	14 832 733	(17 218)	14 815 515
Didelės rizikos klientai	D1	100 000	(39)	99 961
	D2	-	-	-
	D3	118 599	-	118 599
	Iš viso	218 599	(39)	218 560
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	2 701 619	-	2 701 619
	Iš viso	2 701 619	-	2 701 619
Iš viso		89 216 071	(18 226)	89 197 845

2021 m. gruodžio 31 d. tikėtini kredito nuostoliai nebalansiniams įsipareigojimams pagal klientų rizikos lygį:

	Rizikos reitingas	Nebalansinių įsipareigojimų bendroji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Nebalansinių įsipareigojimų grynoji vertė, 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)	11 525 475
	B3	16 197 766	(380)	16 197 386
	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)	5 174 633
	C3	8 247 595	(38 235)	8 209 360
	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)	82 329 455

Paskolų apskaitinė vertė 2021 m. ir 2022 m. pabaigai pagal pakopas:

	Pakopa 1		Pakopa 2		Pakopa 3	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Faktoringas	33 672 567	39 675 246	38 186	-	59 714	19 389
Paskolos	120 420 498	81 427 458	5 012 589	796 466	9 883 895	324 304
Finansinis lizingas	16 661 853	834 712	1 401 156	-	147 918	-
Iš viso	170 754 918	121 937 416	6 451 931	796 466	10 091 527	343 693

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas tęsinys

Tikėtini kredito nuostoliai

Skaičiuojant tikėtinius kredito nuostolius klientų nemokumo tikimybės koreguojamos atsižvelgiant į LR Finansų ministerijos pateiktomis BVP ir nedarbo rodiklio prognozėmis. Latvijos klientų nemokumo tikimybės koreguojamos atsižvelgiant į LV Finansų ministerijos BVP ir nedarbo rodiklio prognozėmis.

Nemokumo tikimybės koreguojamos vienu metų prognozėmis pirmos pakopos klientams ir 3 ateinančių metų prognozėmis antros pakopos klientams pagal kontrakto trukmę (vienas iš dviejų būdų koreguoti antros pakopos klientų bankroto tikimybę).

Per 2022 metus nurašytų paskolų nebuvo.

Atidėjinių vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos (atidėjiniai) judėjimas per 2022 metus pagal pakopas:

	Tikėtini kredito nuostoliai 2022 m. pradžioje, tūkst. EUR	Tikėtinų kredito nuostolių pokytis, tūkst. EUR	Tikėtini kredito nuostoliai 2022 m. pabaigoje, tūkst. EUR
Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:			
<i>P pinigai ir sąskaitos bankuose</i>			
1 pakopa	4	66	70
2 pakopa	-	-	-
3 pakopa	-	-	-
<i>Obligacijos</i>			
1 pakopa	-	47	47
<i>Atidėjiniai paskoloms:</i>			
1 pakopa	684	(63)	621
2 pakopa	7	145	152
3 pakopa	266	527	793
Iš viso:	961	722	1 683
<i>Atidėjiniai suteiktiems finansiniams įsipareigojimams:</i>			
1 pakopa	137	(119)	18
Iš viso atidėjinių:	1 098	603	1 701

3-ioje pakopoje priskirtų paskolų skaidymas pagal užstato tipą 2022 metų pabaigoje (palyginamoji 2021 m. informacija nepateikta dėl istorinių duomenų trūkumo):

	Neapmokėta, bendroji vertė, EUR
Nekilnojamas turtas	29 794
Transporto ir ratuotos priemonės	37 801
Nacionalinės ir supranacionalinės garantijos	1 014 661
Be užstato	9 802 259
Iš viso:	10 884 515

3-ioje pakopoje priskirtų pozicijų skaidymas pagal suteikto finansavimo tipą 2022 metų pabaigai (palyginamoji 2021 m. informacija nepateikta dėl istorinių duomenų trūkumo):

	Neapmokėta, bendroji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Neapmokėta, grynoji vertė, EUR	Tikroji užstato vertė, EUR
Faktoringas	67 613	(7 899)	59 714	27 719
Paskolos	10 649 616	(765 721)	9 883 895	887 863
Lizingas	167 286	(19 368)	147 918	146 008
Iš viso	10 884 515	(792 988)	10 091 527	1 061 590

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas tęsinys

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, kuris būdingas Banko operacijoms ir investicijoms.

Likvidumo rizikos valdymas

Bankas nustato likvidumo rizikos valdymo strategiją. Banko Valdyba tvirtina Banko likvidumo rizikos 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 Banko reputacijai. Esminiai Banko likvidumo ir lėšų rinkimo strategijos elementai yra šie:

- diversifikuota finansavimo bazė įskaitant terminuotų indėlių rinkimą (trumpalaikį ir ilgalaikį) bei nuosavą kapitalą;
- diversifikuotas turto portfelis pagal trukmę - trumpalaikis apyvartinis finansavimas (iki 12 mėnesių), vidutinės trukmės apyvartinio kapitalo finansavimas (iki 36 mėnesių) ir ilgesnio termino paskolos ir lizingas (iki 10 metų);
- 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;
- Banko įsteigtas Turto ir įsipareigojimų komitetas (ALCO) reguliariai stebi likvidumo tikslus, išgyvenimo trukmę ir riziką ribojančius prudenceinius rodiklius. ALCO komitetas sprendžia dėl finansavimo planų, kad Bankas įvykdytų veiklos tikslus vertinant finansavimo kaštus, šaltinius bei kitus su likvidumu susijusius aspektus.

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

2022 m. gruodžio 31 d. EUR	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>						
<i>Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai</i>						
Klientų indėliai	242 279 911	240 390 617	43 197 804	19 285 059	98 199 932	79 707 822
Nuomos įsipareigojimai	311 345	311 345	39 509	42 024	82 306	147 506
Iš viso	242 591 256	240 701 962	43 237 313	19 327 083	98 282 238	79 855 328
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>						
<i>Neišvestinis finansinis turtas</i>						
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	33 770 467	33 780 373	899 039	8 288 201	8 213 124	16 380 009
Klientams suteiktos paskolos	135 316 982	135 970 348	14 081 945	1 595 808	19 254 575	101 038 020
Finansinis lizingas	18 210 927	18 221 659	-	-	25 927	18 195 732
Kitas finansinis turtas	209 422	209 422	169 387	-	40 035	-
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	22 790 253	22 790 253	-	-	-	22 790 253
Iš viso	210 298 051	210 972 055	15 150 371	9 884 009	27 533 661	158 404 014

2021 m. gruodžio 31 d. EUR	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>						
<i>Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai</i>						
Klientų indėliai	141 850 047	141 401 719	14 349 749	16 862 760	57 591 343	52 597 867
Nuomos įsipareigojimai	239 623	239 623	29 188	28 892	58 121	123 422
Iš viso	142 089 670	141 641 342	14 378 937	16 891 652	57 649 464	52 721 289

Aiškinaamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Rizikos valdymas tęsinys

2021 m. gruodžio 31 d. EUR	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(iš- laidos), bendrąja verte	0-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Daugiau nei 1 metai
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>						
<i>Neįvestinis finansinis turtas</i>						
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	39 694 636	39 785 686	9 880 180	7 713 886	26 739	22 164 881
Klientams suteiktos paskolos	83 382 938	82 967 646	847 121	3 606 082	341 823	78 172 620
Finansinis lizingas	834 712	836 189	-	-	195 127	641 062
Kitas finansinis turtas	108 899	108 899	108 899	-	-	-
Iš viso	124 021 186	132 195 956	11 581 751	12 103 657	600 295	107 910 253

Šios pastabos lentelėse minimų sąvokų reikšmės:

Neapmokėta, bendroji vertė – apiama galutinę paskolos grąžinimo sumą, neapmokėtas palūkanas, pradelstos palūkanas, sutarties administravimo mokesčius, komisinius mokesčius bei kitus sutarties mokesčius.

Neapmokėta, grynoji vertė – neapmokėta, bendroji vertė be tikėtinų kredito nuostolių.

Apskaitinė vertė yra laikoma neapmokėta, grynoji vertė.

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. Banko veiklos rizika ir jos valdymas skirstomas į tokias sritis: pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, proceso riziką, informacinių ir komunikacinių technologijų riziką, teisinę ir atitikties riziką, išorės riziką, personalo riziką. Sukčiavimas iš išorės rizika galimai yra didžiausia Banko veiklos rizika. Kai kurie klientai gali mėginti sukčiauti prieš Banką.

Rizika (neaudituota) Reikšminga/nereikšminga (neaudituota)

Veiklos rizika	Reikšminga
P 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.

Rizikų valdymo vadovas yra atsakingas už veiklos rizikos valdymą. Rizikų valdymo vadovas yra atsakingas už kontrolės priemonių veiklos rizikai valdyti stebėseną. Si atsakomybė yra grindžiama tokiais bendrais įmonės veiklos rizikos valdymo standartais:

- reikalavimai tinkamai atskirti pareigybės, įskaitant savarankišką operacijų tvirtinimą;
- reikalavimai sutikrinti ir stebėti vykdomus sandorius;
- reikalavimai laikytis įstatyminių ir kitų teisinių normų;
- kontrolių ir procedūrų dokumentavimas;
- reikalavimai atlikti periodinius veiklos rizikos, jos kontrolės ir susijusių procedūrų įvertinimus;
- reikalavimai informuoti apie veiklos nuostolius ir siūlomas korekcines 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 yra įdiegęs procesus pirmiau aprašytoms rizikoms švelninti: prieš finansavimą įvertinami kliento finansavimui pateikti dokumentai, patikrinama, ar tenkinamos sutarties sąlygos, faktoringo finansavimo atveju vadovaujantis banko tvarkomis patikrinamos pateiktos sąskaitos ir lydinčios dokumentai. Taip pat finansavimo atvejų įvertinama, ar klientas tinkamai vykdo įsipareigojimus bankui (neturi vėlavimų, vykdomi kiti sutartiniai įsipareigojimai) ir t.t.

Banko rizikos, susijusios su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu, valdymas yra sudėtinė visos rizikos valdymo sistemos dalis. Proceso vadovas yra AML Atitikties vadovas. Jis yra atsakingas už kasdienį Banko kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu politikos įgyvendinimą bei Tarptautinių sankcijų įgyvendinimo politiką, už sistemas ir kontrolės priemones, padedančias įgyvendinti minėtas politikas. Atsižvelgdamas 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.

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. 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 parodomos finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų apskaitinės ir tikrosios vertės, taip pat jų lygiai tikrosios vertės hierarchijoje. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, kurie nevertinami tikrąja verte, apskaitinė vertė apytiksliai prilygsta tikrajai vertei.

	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
	2022 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	66 398 817	66 398 817	54 522 842	54 522 842
Klientams suteiktos paskolos	135 316 982	135 316 982	82 548 555	82 548 555
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	33 770 467	33 770 467	39 694 636	39 694 636
Finansinis lizingas	18 210 927	18 210 927	834 383	834 712
Kitas finansinis turtas	209 422	209 422	108 899	108 899
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	22 790 253	22 790 253	-	-
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	241 916 268	241 916 268	141 560 543	141 560 543
Mokėtinos sumos	6 517 887	6 517 887	4 529 966	4 529 966

Banko finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų kiekybiniai atskleidimai tikrosios vertės hierarchijoje 2022 m. gruodžio 31 d.:

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	66 398 817	-	-	66 398 817
Klientams suteiktos paskolos	-	135 316 982	-	135 316 982
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	-	33 770 467	-	33 770 467
Finansinis lizingas	-	18 210 927	-	18 210 927
Kitas finansinis turtas	-	209 422	-	209 422
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	-	22 790 253	-	22 790 253
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	-	241 916 268	-	241 916 268
Mokėtinos sumos	-	6 517 887	-	6 517 887

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
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	54 522 842	-	-	54 522 842
Klientams suteiktos paskolos	-	82 548 555	-	82 548 555
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	-	39 694 636	-	39 694 636
Finansinis lizingas	-	834 383	-	834 383
Kitas finansinis turtas	-	108 899	-	108 899
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	-	141 560 543	-	141 560 543
Mokėtinos sumos	-	4 529 966	-	4 529 966

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

24. Palyginamųjų skaičių koregavimas

Bankas peržiūrėjo atskirų finansinių ataskaitų straipsnių grupavimo metodiką ir nusprendė tiksliau atvaizduoti finansinių ataskaitų straipsnių paskirstymą, atitinkamai koreguojant ir 2021 m. palyginamąją informaciją

Koregavimo įtaka Banko Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų, Finansinės būklės ir Pinigų srautų ataskaitoms pateikiama toliau:

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	2021 (Iki koregavimo)	Koregavimas	2021 (Po koregavimo)
	Eur		Eur
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	5 832 870	-	5 832 870
Delspinigiai	9 537	(9 537)	-
Palūkanų sąnaudos	(500 954)	(147 492)	(648 446)
Kitos veiklos pajamos	82 481	-	82 481
Komisinių sąnaudos	-	(14 775)	(14 775)
Komisinių pajamos	-	9 537	9 537
Grynosios komisinių pajamos (sąnaudos)	-		(5 238)
Atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos		(643 440)	(643 441)
Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(641 478)	641 478	-
Pinigų banke vertės sumažėjimo nuostoliai	(1 962)	1 962	-
Darbo užmokesčio sąnaudos	(2 852 602)	-	(2 852 602)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	-	(234 204)	(234 204)
Administracinės sąnaudos	(2 031 720)	396 471	(1 635 248)
Finansinės veiklos sąnaudos	(3 680)	-	(3 680)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(107 508)		(107 508)
Pelno mokesčio sąnaudos	13 512	-	13 512
Metų pelnas (nuostoliai)	(93 996)		(93 996)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius	(93 996)		(93 996)

Finansinės būklės ataskaita

	2021 (Iki koregavimo)	Koregavimas	2021 (Po koregavimo)
	Eur		Eur
Turtas			
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	54 522 842		54 522 842
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos		122 907 273	122 907 274
Klientams suteiktos paskolos	83 382 938	(83 382 938)	-
Faktoringo gautinos sumos	39 694 636	(39 694 636)	-
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	2 002 500	-	2 002 500
Nematerialusis turtas	-	587 115	587 115
Ilgalaikis nematerialusis turtas	587 115	(587 115)	-
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	112 814	-	112 814
Naudojimo teise valdomas turtas	238 175	-	238 175
Atidėtųjų mokesčių turtas	376 269	-	376 269
Kitas finansinis turtas	108 899	-	108 899
Kitas nefinansinis turtas	2 552	(2 552)	-
Kitas turtas	315 820	(286 953)	28 867
Iš viso turto	181 344 560	(459 805)	180 884 755
Įsipareigojimai			
Klientų indėliai	141 850 047	(289 504)	141 560 543
Nuomos įsipareigojimai	239 622	-	239 622
Mokėtinos sumos	4 529 966	-	4 529 966
Atidėjiniai	137 404	-	137 404
Kiti įsipareigojimai	318 851	(170 301)	148 550
Iš viso įsipareigojimų	147 075 890	(459 805)	146 616 085
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	36 424 791	-	36 424 791
Nepaskirstytas pelnas	(2 156 121)	-	(2 156 121)
Iš viso nuosavo kapitalo	34 268 670		34 268 670
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	181 344 560	(459 805)	180 884 755

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

24. Palyginamųjų skaičių koregavimas (tęsinys)

Pinigių srautų ataskaita

	2021 (Iki koregavimo)	Koregavimas	2021 (Po koregavimo)
	Eur		Eur
Metų pelnas / (nuostoliai)	(93 996)	-	(93 996)
Pagrindinės veiklos			
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	-	643 441	643 441
Palūkanų pajamos	-	(5 832 870)	(5 832 870)
Palūkanų sąnaudos	-	648 446	648 446
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	-	239 168	239 168
Investicijų į patrunuojamųjų įmonių akcijas vertės sumažėjimas	-	-	-
Atidėjų mokesčių pokytis	-	(13 512)	(13 512)
Kitų nepiniginį straipsnių eliminavimas	4 963	72 777	77 740
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	151 457	(151 457)	-
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	82 748	(82 748)	-
Faktoringo gautinų sumų vertės sumažėjimas, grynąja verte	13 674	(13 674)	-
Paskolų vertės sumažėjimas, grynąja verte	490 401	(490 401)	-
Pinigų banke vertės sumažėjimo nuostoliai, grynąja verte	1 962	(1 962)	-
Nebalansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimas, grynąja verte	137 404	(137 404)	-
Gryniosios palūkanų pajamos	(5 341 454)	5 341 454	-
		-	
Iš viso pagrindinės veiklos koregavimų	(4 552 841)	315 254	(4 237 587)
Apyvartinio kapitalo koregavimai			
Suteiktų paskolų grynas pokytis	(68 775 127)	(17 312 866)	(86 087 993)
Kitos finansinio turto pokytis	-	(77 534)	(77 534)
Kitos turto pokytis	(384 903)	77 534	(307 369)
Klientų indėlių pokytis	135 782 645	(447 006)	135 335 639
Mokėtinų sumų pokytis	2 043 485	(350 800)	1 692 685
Kitų įsipareigojimų pokytis	-	271 098	271 098
Atidėtojo pelno mokesčio turto (padidėjimas)/sumažėjimas	(13 512)	13 512	-
Faktoringo gautinų sumų (padidėjimas)/sumažėjimas	(17 668 137)	17 668 137	-
Iš viso pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimų	50 984 450	(157 924)	50 826 526
Gautos palūkanos	5 832 870	(355 272)	5 477 598
Gauti delspinigiai	9 537	(9 537)	-
Sumokėtos palūkanos	(500 954)	299 514	(201 440)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	51 773 063	(1 962)	51 771 101
Investicinė veikla			
Investicijos į patrunuojamas įmones	(1 752 500)	-	(1 752 500)
Vyriausybės išleistų vertybinių popierių įsigijimas	-	-	-
Materialiojo turto įsigijimas	(50 014)	(216 008)	(266 022)
Nematerialiojo turto įsigijimas	(197 261)	(1)	(197 262)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(1 999 775)	(216 009)	(2 215 784)
Finansinės veiklos			
Nuomos įsipareigojimų apmokėjimas	(109 173)	216 009	106 836
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(109 173)	216 009	106 836
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	49 664 114	(1 961)	49 662 153
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų/laikotarpio pradžioje	4 820 280	40 409	4 860 689
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	54 484 394	38 448	54 522 842

25. Pastabos

Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Bylų, kuriose Bankas yra atsakovas arba tretysis asmuo – Bankas neturi.

Verslo įsigijimas

„Optima Information Technology Srl“ yra finansinės programinės įrangos kūrimo įmonė, įsikūrusi Pistojoje, Italijoje, kuri nuo 2018 m. kuria ir teikia individualius programinės įrangos užsakymų sprendimus Bankui. Todėl įsigytas verslas bus esminis Banko turtas, kuris atliks strateginį vaidmenį skaitmenizuojant ir tobulinant Banko procesus, suteikiant prieigą prie specialiai pritaikytos pagal apimtis programinės įrangos, skirtos tarptautinei plėtrai, ir prieigą prie vidaus programinės įrangos kūrimo komandos. Įsigytas verslas apima sutartis su 13 specializuotų darbuotojų.

Aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

25. Pastabos (tęsinys)

Atlygis už įsigytą verslą buvo 1.00 Eur. 3-iojo TFAS „Verslo jungimai“ nuostatai neapibrėžia bendro pavaldumo įmonių verslo jungimo būdo, todėl toks įsigijimas buvo apskaitomas apskaitine verte, skirtumą balanse parodant Banko nuosavybės dalyje kaip pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai), pagal bendrai kontroliuojamą verslo jungimų praktiką.

Verslo įsigijimas atvaizduotas finansinės būklės ataskaitose.

Bendrovė	2022-03-31
Nekilnojamasis turtas, įrangas ir įrenginiai	12 009
Nematerialusis turtas	448 572
Gautinos sumos	109 320
Perleidžiamas turtas iš viso	569 901

Bendrovė	2022-03-31
Išmokos darbuotojams	91 851
Prekybos skolos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	597 662
Perleidžiami įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu turtu iš viso	689 513

Bendrovė	2022-03-31
Nuostoliai iš verslo perėmimo	119 612
Nuostoliai iš verslo perėmimo iš viso	119 612

Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Tebesitęsiantis Rusijos karas prieš Ukrainą ir infliacijos keliamas spaudimas toliau daro neigiamą poveikį visų šalių ekonomikai, taip lėtindamas ekonomikos veiklos tempus. Prognozuojama, kad 2023 m. pasaulinis augimas ženkliai sulėtės, ypač euro zonoje. Remiantis naujausiais Vokietijos ir Lietuvos duomenimis, abiejų šalių bendrasis vidaus produktas 2022 m. IV ketvirtį susitraukė atitinkamai 0,4 proc. ir 0,5 proc.

Siekdamas kovoti su infliacija, Europos centrinis bankas pradėjo įgyvendinti griežtą pinigų politiką. 2022 m. pabaigoje Europos centrinio banko nustatyta pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma siekė 2,5 proc. (palyginti su 0 proc. metų pradžioje). 2023 m. vasario 8 d. ji buvo padidinta iki 3,0 proc. Be to, kovo 16 d. Europos centrinis bankas dar kartą padidino pagrindines palūkanų normas 50 bazinių punktų, kartu nurodydamas, kad vėlesni sprendimai dėl palūkanų normų bus priimami įvertinus infliacijos perspektyvas.

Staigus Euribor palūkanų normos padidėjimas dėl Europos Centrinio Banko pinigų politikos turėjo teigiamą įtaką Banko finansiniams rezultatams 2023 m. pirmąjį ketvirtį. Tačiau, atsižvelgdamas į neaiškias ekonomines perspektyvas, Bankas atidžiai stebi ekonominę padėtį ir paskolų portfelio rezultatus. Atsižvelgdamas į minėtas aplinkybes, Bankas nuolat peržiūri ir pritaiko skolinimo gaires naujam finansavimo pradėjimui.

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. Rengiant 2022 m. finansines ataskaitas buvo atsižvelgta į po 2022 metų vasario mėnesio kilusius, besitęsiančius reikšmingus pokyčius geopolitiniame kontekste. Minėti geopolitiniai pokyčiai neturi reikšmingos įtakos 2022 m. finansinėms ataskaitoms, jie yra nereikšmingi įmonės veiklai.

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 atskleistos.

2023 m. sausį Lietuvos bankas pradėjo tikslinį neplaninį Banko patikrinimą. Patikrinimo metu daugiausiai dėmesio buvo skirta Banko kredito rizikos valdymo, likvidumo valdymo, palūkanų normos rizikos valdymo bei valdysenos klausimams. Patikrinimo rezultatai turėtų būti paskelbti 2023 metų II-III ketvirtį.

Direktorius
Renato La Fianza

2023 m. balandžio 28 d.
(parašas) (data)

BDO auditas ir apskaita įgaliotas asmuo
Aurelija Janulaitytė

2023 m. balandžio 28 d.
(parašas) (data)