

PayRay Bank, UAB

KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS

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	10-22
Konsoliduota Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	23
Konsoliduota Finansinės būklės ataskaita	24
Konsoliduota Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	25
Konsoliduota Pinigų srautų ataskaita	26
Konsoliduotas aiškinamasis raštas	27-56

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

PAYRAY BANK, UAB AKCININKUI

Išvada dėl konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Grupės 2022 m. gruodžio 31 d. konsoliduotą finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų konsoliduotus finansinius veiklos rezultatus ir konsoliduotus 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 konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Grupės pagal Tarptautinių buhalterinių etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterinių 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 konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į konsoliduotųjų finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Tikėtini paskolų kredito nuostoliai

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto apskaitos politikos skyrius „Finansinio turto vertės sumažėjimas“ ir „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

Grant Thornton Baltic UAB

Vilnius | Upės g. 21-1 | 08128 Vilnius | Lietuva | T +370 52 127 856 | F +370 52 685 831 | El.p. info@lt.gt.com

Kaunas | Jonavos g. 60C | 44192 Kaunas | Lietuva | T +370 37 422 500 | F +370 37 406 665 | El.p. kaunas@lt.gt.com

Klaipėda | Taikos pr. 52c / Agluonos g. 1-1403 | 91184 Klaipėda | Lietuva | T +370 46 411 248 | F +370 46 313 698 | El.p. klaipeda@lt.gt.com

paskolos“ ir „Faktoringo gautinos sumos“ bei 21 pastabos „Rizikų valdymas“ skyrių „Kredito rizika“ atitinkamai 30-34 psl., 44 psl. ir 47-51 psl.

2022 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinės būklės ataskaitoje tikėtini paskolų kredito nuostoliai sudarė 1651 tūkst. eurų (žr. 12, 13 ir 21 pastabas).

Grupės atidėjinyje vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje sudarė 508 tūkst. eurų (žr. 21 pastabą).

Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos atspindi tikėtinų kredito nuostolių (TKN), susijusių su suteiktomis paskolomis (pozicijomis) geriausią vadovybės įvertinimą konsoliduotų 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 Grupės žiniomis apie kiekvieno konkretaus skolininko aplinkybes ir jų supratimą. Susiję vertės sumažėjimo atidėjiniai yra nustatomi individualiai atliekant diskontuotų pinigų srautų analizę.

Grupės 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 Grupės TKN vertės sumažėjimo metodologiją ir įvertinome, ar ji atitinka 9-ojo TFAS standarto atitinkamus reikalavimus; atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius 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 Grupės rizikos valdymo ir informacinių technologijų (IT) sričių darbuotojams, siekdami įgyti supratimą apie paskolų vertės sumažėjimo procese naudojamas IT programas. Be to įvertinome ir patikrinome Grupės 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 atlikdamas paskolų skirstymą į pakopas ir apskaičiuodamas TKN Grupę 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 Grupės pagrindines prielaidas, taikytas apskaičiuojant būsimuosius pinigų srautus, tokias kaip užtikrinimo priemonių vertės (įskaitant vertės sumažinimo koeficientus) ir realizavimo laikotarpiai. Tikrinome išorės vertinimo ataskaitas, rėmėmės Grupės vidaus įrodymais ir analizėmis bei viešai prieinamais rinkos sandorių duomenimis;
- aptarėme audito metu nustatytus TKN modelio apskaitinio vertimo trūkumus su Lietuvos banko priežiūros departamento 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 Grupės 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:

- Grupės verslo specifikos, verslo plano, Grupėje 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 Grupės auditoriais atlikti 2022 metų finansinių ataskaitų auditą, mes nustatėme atitinkamą audito strategiją ir audito planą šiai audito užduočiai atlikti. Mūsų procedūros apėmė:

- Susipažinimą su Grupės verslo specifika, verslo planu, verslo rizikomis, naudojamomis informacinėmis sistemomis, vidaus kontrolės aplinka, Grupės rizikos vertinimo proceso procedūromis, įmonės vidaus kontrolės procedūromis ir finansinių ataskaitų rengimo procedūromis tam, kad galėtume tinkamai nustatyti rizikas Grupės 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 Grupės 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 Grupės 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų konsoliduotąsias finansines ataskaitas, valdyba paprašė atlikti konsoliduoto metinio pranešimo ir konsoliduoto aiškinamojo rašto pakeitimus. Valdybos prašymu, vadovybė pakeitė konsoliduoto metinio pranešimo 1 skyrių „Banko būklė ir veiklos apžvalga“, 10 skyrių „Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos“ bei pakeitė konsoliduoto aiškinamojo rašto 24 pastabos skyrių „Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos“ ir 2022 m. balandžio 28 d. iš naujo išleido Grupės 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Mes atlikome papildomas procedūras, susijusias su pakeitimais, ir ši auditoriaus išvada pakeičia mūsų 2022 m. balandžio 27 d. auditoriaus išvadą.

Kiti dalykai – Lietuvos banko atliekamas tikslinis neplaninis patikrinimas

Lietuvos bankas atlieka Grupės Banko tikslinį neplaninį patikrinimą, tačiau šių finansinių ataskaitų sudarymo datai nepriėmė jokie 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 Grupės 2022 metų metiniame pranešime, tačiau ji neapima konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

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

Atliekant konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvastyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai konsoliduotosiose 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 Grupės metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų konsoliduotąsias finansines ataskaitas bei ar Grupės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už konsoliduotąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už konsoliduotųjų 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 konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai 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 ekonominiais sprendimams, priimamiems remiantis konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

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

- Nustatėme ir įvertinome konsoliduotųjų 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 Grupės 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 Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus konsoliduotose 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 Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.
- Surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar verslo veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Tik mes atsakome už pareikštą mūsų audito nuomonę.

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

Taip pat pateikėme 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 konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu labai retomis aplinkybėmis nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos 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 paskirti atlikti Grupės 2022 ir 2023 metų konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Grupės konsoliduotųjų 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 konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Grupei ir jos audito komitetui.

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

Per audito vykdymo laikotarpį, be konsoliduotųjų 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

Audito įmonė

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. konsoliduotas metinis pranešimas

Šis metinis pranešimas yra parengtas 2022 metams. Konsoliduotame metiniame pranešime pateikiama informacija apie PayRay Bank UAB (toliau – Bankas), jo patronuojamąsias įmones PayRay SIA ir PayRay Estonia OU (toliau kartu – Grupė).

1. Grupės 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 gražintinų lėšų priėmimo iš neprofesionaliųjų rinkos dalyvių veiklą. Grupė teikia finansavimą verslo reikmėms juridiniams ir fiziniams asmenims.

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

Bankas neturi fizinių aptarnavimo vietų, išskyrus centrinę Banko būstinę Vilniuje (ir patronuojamosios įmonės centrinę būstinę Rygoje). Bankas renka indėlius iš neprofesionaliųjų rinkos dalyvių naudodamasis „Raisin“ platforma, o indėlių paslaugos juridiniams asmenims teikiamos tiesiogiai arba nuotoliniu būdu. Grupė teikia finansavimo paslaugas verslo reikmėms juridiniams ir fiziniams asmenims tiesioginių arba nuotolinių susitikimų metu.

Bankas nėra įsigijęs ir 2022 metais neįsigijo savo akcijų. Banko patronuojamosios įmonės taip pat neįsigijo jo akcijų. Bankas ir jo patronuojamosios 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“ remiantis 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 Grupės 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.

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 Grupė pradėjo bendradarbiauti su išorės konsultantais dėl Grupės 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 Grupės strategiją, ESG tikslų veiksmingumo rodiklių nustatymą.

Grupė jokių būdu neleidžia, neskatina, netoleruoja praktikos, susijusios su kyšininkavimu, korupcija bei grobstymu, ir nesudaro tokiai praktikai sąlygų. Tokia praktika prieštarauja Grupės 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 ir jo patronuojamosios įmonės 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 29 970 307 EUR, Grupės – 29 970 300 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. Banko – 34 268 670 EUR, Grupės – 33 773 756 EUR), Banko turtas sudarė 279 030 623 EUR, Grupės – 279 176 640 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. Banko – 180 884 755 EUR, Grupės – 180 583 353 EUR), o finansinis Banko rezultatas buvo – 4 195 751 EUR nuostolis, Grupės – 3 683 844 EUR nuostolis, (2021 m. gruodžio 31 d. Banko – 93 996 EUR, Grupės – 462 984 EUR).

Grupės grynosios palūkanų pajamos 2022 m., palyginti su praėjusiais finansiniais metais, padidėjo 64 proc., o grynosios komisinių pajamos padidėjo 1842 proc. Indėlių palūkanų sąnaudos 2022 m. sudarė 3 091 111 EUR (2021 m. – 651 522).

Grupės suteiktų finansavimo paslaugų portfelių pagal finansavimo paslaugų tipą paskutinę finansinių metų dieną sudarė:

faktoringas – 33 976 626 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 40 561 442 EUR);

paskolos – 135 744 476 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 83 664 241 EUR);

lizingas – 19 452 052 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 836 518 EUR).

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

Pavadinimas	Bankas	Grupė
Kapitalo pakankamumo koeficientas	25.11%	26.86%
Sverto koeficientas	10.09%	10.09%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	1626.02%	1683.85%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis	155.55%	158.66%
Didelių pozicijų reikalavimas	21.15 %	21.14%

2. Strategija ir planai

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

Grupės 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, Grupė planuoja diversifikuoti finansavimo šaltinį priimdama 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 Grupė investavo į automatizuotos kredito sprendimų sistemos plėtrą. 2022 m. gruodį projektas buvo nutrauktas.

4. Strategijos įgyvendinimas

Grupės strategijos įgyvendinimas yra paremtas paslaugomis, pritaikytomis mažoms ir vidutinėms įmonėms, kurių poreikių neatliepia tradiciniai komerciniai bankai. Grupės 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.

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 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;
- 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 Paskolų 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;
- 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 keturi 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 veiksmingumą, Banko operacijų teisinės atitikties ir Banko finansinės atskaitomybės rengimo proceso priežiūrą.

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

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 Grupės 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, teroristų finansavimo ir finansinių nusikaltimų prevencijos pareigybės.

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

- Grupės rizikos valdymo proceso priežiūrą ir kontrolę. Ji taip pat aktyviai teikia rekomendacijas ir pagalbą kitiems Grupės struktūriniams padaliniais dėl patikimos ir nuoseklios rizikos kultūros sukūrimo ir puoselėjimo;
- visų pagrindinių rūšių rizikos, kuri veikia ar gali veikti Grupės veiklą, nustatymą, kontrolę ir analizę. Rizikos valdymo pareigybė taip at turi kontroliuoti, ar kiti Grupės 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 Grupės 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 Grupės elgsenos ir atitikties rizikos nustatymą, vertinimą, stebėjimą bei kontrolės sistemos įgyvendinimą, taip pat ataskaitų dėl Grupės atitikties galiojančių įstatymų bei kitų teisės aktų reikalavimams teikimą Grupės 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 audito pareigybe, kuri yra nepriklausoma nuo pirmosios ir antrosios linijų. Vidaus auditoriaus 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.

Vidaus auditoriaus pareigybė 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 Grupės darbuotojus ir atlygio politiką pateikta finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte ir Grupės 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 vadovaujamas 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*	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	-	-
Gintautas Galvanauskas	Stebėtojų taryba	UAB „Joldija“ (133865639, Tikslų g. 10, Kauno r., Lietuva) — Valdybos pirmininkas,	Stebėtojų tarybos pirmininkas	„GGLIF“ UAB (305825276, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva) UAB „Energia futura“	Generalinis direktorius;

PayRay Bank, UAB

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

Vardas, pavardė	PayRay Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	PayRay Bank UAB einamos pareigos	Kitos įmonės / organizacijos, kuriose asmuo eina vadovaujama- sias pareigas	Pareigos kitoje įmonėje / organizacijoje
		Verslo plėtros vadovas		(304433393, Draugystės g. 15M, Kaunas, Lietuva) VŠĮ „Futbolo klubas“ (304984471, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva) UAB „Sejico“ (303173811, Kruosto g. 2T, Kėdainių r., Lietuva) „Raft Capital Management“ UAB (Gedimino pr. 50, Vilnius, Lietuva)	Valdybos narys; Valdybos narys; Valdybos narys; 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
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,	Generalinis direktorius; Prezidentas, Valdybos pirmininkas;

Vardas, pavardė	PayRay Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	PayRay Bank UAB einamos pareigos	Kitos įmonės / organizacijos, kuriose asmuo eina vadovaujamas pareigas	Pareigos kitoje įmonėje / organizacijoje
				Balčikonio g. 3, Vilnius, Lietuva) „Bioremedium“ UAB (305913986, Universiteto g. 3, Vilnius, Lietuva)	Technologijų vadovas.
Roberto Pollara	Stebėtojų taryba	-	Stebėtojų tarybos narys	-	-

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

10. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Tebesitęsiantis Rusijos karas prieš Ukrainą ir infliacijos keliamas spaudimas toliau daro neigiamą poveikį visų šalių ekonomikai ir 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.

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

PayRay Bank, UAB

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

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 m. II-III ketvirtį.

2023 m. kovo mėn. Latvijos Respublikos Valstybinė pajamų tarnyba pradėjo Banko patronuojamosios įmonės PayRay SIA pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos inspekciją.

Konsoliduotas metinis pranešimas sudarytas 2023 m. balandžio 28 d.

PayRay Bank, UAB

Administracijos vadovas

Renato La Fianza

PayRay Bank, UAB

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

Konsoliduota pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Pastabos Nr.	2022	2021
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	6	11 853 621	5 996 137
Palūkanų sąnaudos	6	(3 091 111)	(651 522)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)		8 762 510	5 344 615
Komisinių pajamos	6	145 228	27 063
Komisinių sąnaudos	6	(43 858)	(21 842)
Grynosios komisinių pajamos (sąnaudos)		101 370	5 221
Kitos veiklos pajamos	6	211 554	83 431
Atidėjinytės vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	21,17	(3 115 047)	(710 192)
Darbo užmokesčio sąnaudos	7	(5 289 086)	(3 144 429)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(645 382)	(264 042)
Administracinės sąnaudos	7	(3 848 797)	(1 784 901)
Finansinės veiklos sąnaudos	8	(12 285)	(5 889)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(3 835 163)	(476 186)
Pelno mokesčio sąnaudos	8	151 319	13 202
Metų pelnas (nuostoliai)		(3 683 844)	(462 984)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius		(3 683 844)	(462 984)
Vienai akcijai tenkantis pelnas (nuostoliai)		(0)	(0)

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių konsoliduotų 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)

PayRay Bank, UAB
 Įmonės kodas: 304862948, Lvivo g. 25-702, Vilnius, Lietuva
Konsoliduota finansinės būklės ataskaita

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Pastabos Nr.	2022 Eur	2021 Eur
Turtas			
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	16	66 401 317	55 090 620
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	15	22 790 253	-
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	12,13	186 934 340	123 868 254
Nematerialusis turtas	10	1 589 285	640 302
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	9	295 652	167 746
Naudojimo teise valdomas turtas	11	308 660	341 127
Atidėtųjų mokesčių turtas	8	527 981	376 269
Kitas finansinis turtas	14	215 335	48 835
Kitas turtas	15	113 817	50 200
Iš viso turto:		279 176 640	180 583 353
Įsipareigojimai			
Klientų indėliai	18	241 916 268	141 560 542
Nuomos įsipareigojimai	11	311 345	334 548
Mokėtinos sumos	19	6 610 225	4 628 442
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	21	18 226	137 404
Kiti įsipareigojimai	19	350 276	148 661
Iš viso įsipareigojimų:		249 206 340	146 809 597
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	17	36 424 791	36 424 791
Nepaskirstytasis pelnas	17	(6 334 879)	(2 651 035)
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	24	(119 612)	-
Iš viso nuosavo kapitalo:		29 970 300	33 773 756
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų:		279 176 640	180 583 353

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

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)

Konsoliduota nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Įstatinis 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	-	(2 188 051)	34 236 740
Metų pelnas (nuostoliai)	-	-	(462 984)	(462 984)
2021 m. gruodžio 31 d.	36 424 791	-	(2 651 035)	33 773 756
Metų pelnas (nuostoliai)	-	-	(3 683 844)	(3 683 844)
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	(119 612)	-	(119 612)
2022 m. gruodžio 31 d.	36 424 791	(119 612)	(6 334 879)	29 970 300

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

Direktorius
 Renato La Fianza

(parašas)

(parašas)

2023 m. balandžio 28 d.
 (data)

BDO auditas ir apskaita įgaliotas asmuo
 Aurelija Janulaitytė

(parašas)

(parašas)

2023 m. balandžio 28 d.
 (data)

PayRay Bank, UAB
 Įmonės kodas: 304862948, Lvivo g. 25-702, Vilnius, Lietuva
Konsoliduota Pinigų srautų ataskaita

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Pastabos Nr.	2022 Eur	2021 Eur
Metų pelnas / (nuostoliai)		(3 683 844)	(462 984)
Pagrindinės veiklos			
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	16, 21	3 115 047	710 192
Palūkanų pajamos	6	(11 853 621)	(5 996 137)
Palūkanų sąnaudos	6	3 091 111	651 522
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizaci	9,10,11	881 672	269 005
Atidėtųjų mokesčių pokytis	8	(151 712)	(13 512)
Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(2 330 895)	92 449
Iš viso pagrindinės veiklos koregavimų		(7 248 398)	(4 286 481)
Apyvartinio kapitalo koregavimai			
Suteiktų paskolų grynasis pokytis	12, 13	(63 340 815)	(87 123 856)
Kitos finansinio turto pokytis	14	(166 500)	(18 426)
Kitos turto grynasis pokytis	15	(63 617)	(324 250)
Klientų indėlių pokytis	18	98 914 758	135 335 639
Mokėtinų sumų pokytis	19	1 865 576	1 736 347
Kitų įsipareigojimų pokytis	19	201 615	291 782
Iš viso pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimų		37 411 017	49 897 236
Gautos palūkanos		11 397 310	5 674 478
Sumokėtos palūkanos		(1 650 143)	(204 516)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		36 225 942	50 617 733
Investicinė veikla			
Vyriausybės išleistų vertybinių popierių įsigijimas	15	(22 733 488)	-
Materialiojo turto įsigijimas	9, 11	(501 010)	(451 444)
Nematerialiojo turto įsigijimas	10	(1 657 544)	(250 449)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(24 892 042)	(701 893)
Finansinės veiklos			
Nuomos įsipareigojimų apmokėjimas	11	(23 203)	201 762
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(23 203)	201 762
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		11 310 697	50 117 602
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų/laikotarpio pradžioje	16	55 090 620	4 973 018
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	16	66 401 317	55 090 620

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)

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

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 PayRay Bank, UAB. Įmonė užregistruota kaip UAB „Vilnius factoring company“ 2018 m. birželio 25 d. Registruota buveinė įsikūrusi adresu Lvovo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

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

PayRay Bank, UAB grupė, apima Banką ir jo patrunuojamąsias įmones (toliau - Grupė).

2022 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

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

- PayRay Estonia OU (veiklos nevykdo).

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

- faktoringas su regreso teise, kai Grupė suteikia kredito limitą savo klientui ir gauna sąskaitas, kurias klientas išduoda trečiajai šaliai (gautinos sumos) kaip kredito vertės padidinimą. Daugeliu atvejų tokių gautinų sumų nominalioji vertė yra 10–20 proc. aukštesnė lyginant su kredito pozicijos suma klientui. Gautinų sumų pinigų srantai naudojami kreditui grąžinti. Jeigu pinigų sratų iš gautinų sumų nepakanka padengti kliento kredito įsipareigojimą, Grupė taiko regresą ir pateikia pretenziją klientui dėl nesumokėtos skolos sumos;

- faktoringas be regreso teisės yra toks faktoringas, ka iGrupė perka gautinas sumas (sąskaitas), kurias klientas išduoda trečiajai šaliai, o tada surenka mokėjimus pagal tose sąskaitose nurodytus mokėjimo terminus. Šiuo atveju Grupė skolininkas yra šalis, kuriai išduota sąskaita. Be to, faktoringo be regreso teisės atveju Grupė paprastai perka gautinas sumas, pardavėjui sumokėdama 80–90 proc. jų nominaliosios vertės.

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

Kai kuriais atvejais gali būti taikomas prekybos draudimas, siekiant apdrausti Grupės klientus ar trečiąsias šalis, kurioms išduotos sąskaitos, nuo bankroto rizikos. Faktoringo su regreso teise susitarimai, apimantys tokį draudimą, kartais vadinami faktoringu su „ribota regreso teise“. 2022 m. ir 2021 m. Grupė naudojo tik visame pasaulyje žinomų prekybos draudimo bendrovių, tokių kaip „Coface“, „Atradius“, „Euler Hermes“ „Nexus“, draudimu arba Europos investicinio fondo garantija.

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, Liuksemburgas. Akcininkui priklauso 100 proc. Banko akcijų.

2022 m. Grupė turi vienos klasės akcijų, kurios priklauso vienam akcininkui „2404“ S.A. Kontroliuojantys galutiniai asmenys yra fiziniai asmenys turintys po 50% akcijų.

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

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

2022 m. gruodžio 31 d. vidutinis Grupės darbuotojų skaičius buvo 98 (2021 m. gruodžio 31 d. – 55).

Šias konsoliduotąsias finansines ataskaitas už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus patvirtina Valdyba ir akcininkas. Grupės akcininkas turi teisę arba patvirtinti šias finansines ataskaitas, arba nepatvirtinti jų ir reikalauti naujų finansinių ataskaitų parengimo.

Grupės finansiniai ataskaitiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Konsolidavimo pagrindas

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

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

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

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

1. Bendroji informacija (tęsinys)

Su įsigijimais susijusios išlaidos pripažįstamos jų patyrimo momentu.

Jeigu verslo jungimas vykdomas etapais, įsigyjancio subjekto anksčiau turėta nuosavybės dalis įsigytoje įmonėje yra pvertinama tikrąja verte įsigijimo datai; rezultatas iš tokio pvertinimo pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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

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

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

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

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

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

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

Rengdama Grupės finansines ataskaitas pagal TFAS, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, vadovybė turi priimti tam tikrus sprendimus, įvertinimus ir prielaidas, kurie įtakoja 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 atidėjinyje vertės sumažėjimui“. Prielaidos, nustatančios kriterijus, pagal kurias įvertinama, ar finansinio turto kredito rizika nuo pradinio pripažinimo reikšmingai padidėjo, metodų į ateitį orientuotai informacijai įtraukti į tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimas ir tikėtiniems kredito nuostoliams naudojamų modelių pasirinkimas ir patvirtinimas.

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

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

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

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

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

Vadovybės vertinimu Grupė veikia kaip finansų tarpininkas skolindamasi 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 Grupė yra finansų tarpininkė, kuri išskolina iš Žemės ūkio paskolų garantijų fondo gautas lėšas, nepriima galutinių sprendimų dėl suteiktų lėšų suteikimo paskolų gavėjams bei Grupei nekylo finansinių ar ne finansinių įsipareigojimų dėl paskolos gavėjo nemokumo.

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

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

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

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

Mokesčiai

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

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

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

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

Pastovumo principas. Siekiant užtikrinti, kad vieno laikotarpio finansinių ataskaitų duomenis būtų galima palyginti su kitų laikotarpių duomenimis, apskaitos taisyklės ir metodai neturėtų būti keičiami pakankamai ilgą laiką. Jei 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. Grupės ūkinės operacijos ir kiti įvykiai apskaitoje turi būti registruojami, kai jie įvyksta, ir tų laikotarpių finansinėse ataskaitose pateikiami neatsižvelgiant į pinigų gavimą ar išmokėjimą. Pagal kaupimo principą parengtose finansinėse ataskaitose vartotojams turi būti pateikiama informacija ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie prievolės mokėti arba gauti grynusius pinigus ateityje.

Periodiškumo principas. Grupės apskaitinė veikla yra padalijama į finansinius metus ar kitus ataskaitinius laikotarpius ir finansinės ataskaitos parengiamos už tą ataskaitinį laikotarpį. Grupės 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 Grupė uždirbs susijusias pajamas. Grupės pasirinktuose apskaitos principuose turi būti atsižvelgiama į naujų apskaitos metodų taikymą nepažeidžiant finansinių ataskaitų palyginimo principo. Visose finansinėse ataskaitose turi būti pateikiama ataskaitinių ir mažiausiai vienu praėjusių finansinių metų (lyginamoji) informacija.

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

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

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais vadovaujantis parengtos Grupės 2022 m. finansinės ataskaitos:

Finansinis turtas

Pripažinimas ir pirminis vertinimas

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

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

Klasifikavimas

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

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Finansinis turtas yra vertinamas amortizuota savikaina, jeigu jis atitinka abi šias sąlygas ir nėra priskirtas tikrąja 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 tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, jeigu ji atitinka abi šias sąlygas ir nėra priskirta tikrąja verte per pelną (nuostoliuose) vertinamam turtui:

- 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 tikrąja verte per pelną (nuostoliuose).

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

Verslo modelio vertinimas

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

Vienintelis Grupės verslo modelio tikslas – laikyti turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus. Grupės verslo modelis per 2022 m. nepasikeitė. Išskyrus indėlių rinkimą, kuris ir buvo numatytas planuose tampa Grupė.

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

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

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

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

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

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

Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Grupė nustoja pripažinti finansinį turtą, kai nustoja galioti sutartinės teisės pinigų srautams iš to turto, arba kai sandorio metu yra perduodamos teisės gauti sutartus grynųjų pinigų srautus iš to finansinio turto, t. y. visa rizika ir nauda iš finansinio turto nuosavybės yra perduodamos. Bet kokia dalis perleistame finansiniame turte, kurį Grupė sukuria arba išlaiko, yra pripažįstamas 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 įsipareigojimą) ir (ii) sukaupto pelno ar nuostolių, kurie buvo pripažinti kitose bendrosiose pajamose, sumos yra pripažįstamas pelne (nuostoliuose).

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

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė pripažįsta atidėjinis vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos naudojant tikėtinų kredito nuostolių modelį šioms finansinėms priemonėms, kurios nėra vertinamos tikrąja verte per pelną (nuostoliuose):

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

Grupė apskaičiuoja atidėjinis nuostolius 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).

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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

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

Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas

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

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

Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas

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

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

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

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

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

Kredito rizikos reitingai

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

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

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

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

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

- bendrojo pelno maržos, finansinio sverto 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;
- prašymai dėl restruktūrizacijos ir tokių prašymų patenkinimas;
- esami ir prognozuojami verslo, finansinių ir ekonominių sąlygų pokyčiai.

Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės sąlygų struktūros generavimas

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

Grupė naudoja savo prielaidas ir ekspertų sprendimus analizuodama surinktus duomenis ir vertindama likusio galiojimo laikotarpio pozicijų įsipareigojimų nevykdymo tikimybę bei tai, kaip jie gali keistis bėgant laikui. 2021-2022 m. kredito pozicijų skaičius, įvairovė ir sudėtingumas yra riboti, todėl Grupė 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.

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)Nustatymas, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo

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

Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo kiekybiniai kriterijai naudojant kredito rizikos laipsnius

	1 pakopos pozicijos
Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas yra automatinis veiksnys perkeliant finansines priemones (kredito pozicijas) į kitas pakopas	Grupės 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 klasėms); - jei paaiškėja reikšmingi nuostolių įvykiai, kurie Skolų komiteto arba Rizikų valdymo departamento vertinimu gali lemti suprastėjusią Kliento tikimybę vykdyti savo įsipareigojimus Grupės atžvilgiu (pvz. Grupė informuojama apie ketinimus restruktūrizuoti įmonę, Grupė informuojama apie iškeltą bankroto procesą).

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

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

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

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

Grupė stebi kriterijų, naudojamų 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 perkeliama tiesiogiai iš 12-os mėnesių tikėtinų kredito nuostolių vertinimo į pozicijas, kurių vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos; nėra nepagrįsto atidėjinų nuostoliams kintamumo perkėlimui tarp 12-os mėnesių įsipareigojimų nevykdymo tikimybės (1 pakopa) ir galiojimo laikotarpio įsipareigojimų nevykdymo tikimybės (2 pakopa).

Įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas

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

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

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

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

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

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Į ateitį orientuotos finansinės informacijos įtraukimas

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

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

Dėl homogeniško Grupės skolinimo portfelio pobūdžio yra pagrįsta daryti prielaidą, kad nepatiriant per didelių sąnaudų ir neįdedant per daug pastangų galima susitelkti ties vienu pasirinktu į ateitį orientuotu makroekonominiu rodikliu matuojant portfelio lygmens reikšmingą kredito rizikos padidėjimą. Todėl portfelio lygmeniu prognozuojami Lietuvos ir Latvijos BVP ir nedarbo lygio pasikeitimai yra gerai subalansuoti rodikliai, kurie gali būti naudojami visų kredito pozicijų portfelyje kredito rizikos padidėjimui vertinti.

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

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

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

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

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

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

LGD yra tikėtinu nuostolio dydis įsipareigojimų nevykdymo atveju. Kadangi 2022 m. gruodžio 31 d. Grupė neturėjo pakankamai istorinių duomenų, kad galėtų patikimai nustatyti individualias LGD reikšmes, ji nusprendė naudoti 45 proc. LGD visiems verslo skolininkams. 45 proc. LGD yra plačiai priimtas standartas finansų sektoriuje, kurį naudoja daugelis bankų, kuriems taikomi Europos Centrinio Banko teisės aktai (standartinis metodas). Ypač tada, kai įverčių, grindžiamų istoriniais įrašais, nėra.

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

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

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

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

Restruktūrizuotas finansinis turtas

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

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

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

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 Grupė įvertina, ar finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, skolos finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte kitose bendrosiose pajamos ir finansinės nuomos gautinų sumų vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos (3 pakopos finansinis turtas). Finansinio turto vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos įvykus vienam arba daugiau įvykių, neigiamai paveikusių apskaiciuotus 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;
- Grupės paskolos ar išankstinio mokėjimo restruktūrizavimas tokiomis sąlygomis, kuriomis Grupė kitu atveju nesvarstytų;
- tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos ar bus vykdoma kitokia finansinė reorganizacija;
- vertybinių popierių aktyviosios rinkos išnykimas dėl finansinių sunkumų.

Paskola, kuri buvo persvarstyta dėl pablogėjusios skolininko situacijos, paprastai laikoma nuvertėjusia dėl kredito rizikos, nebent yra pagrindžiančių įrodymų, kad rizika negauti sutartinių pinigų srautų yra labai sumažėjusi ir nėra jokių kitų vertės sumažėjimo požymių. Be to, yra laikoma, kad mažmeninės prekybos paskolos, kuri yra pradelsta 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 Grupė negali nustatyti paskolos įsipareigojimo komponento tikėtinų kredito nuostolių atskirai nuo atsiimto komponento - Grupė pateikia bendrą nuostolių atidėjinį abiem komponentams. Bendra suma yra pateikiama kaip atskaitymas nuo atsiimto komponento bendrosios apskaitinės vertės. Suma, kuria nuostolio atidėjinys viršija atsiimto komponento bendrąją vertę, yra pateikiama kaip atidėjinys;
- skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamos – 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 Grupė nustato, kad skolininkas neturi turto ar pajamų šaltinių, kurie galėtų generuoti pakankamus pinigų srautus sugrąžinti sumas, kurios gali būti nurašytos. Šis vertinimas atliekamas atskiro turto lygmeniu. Anksčiau nurašytos, bet vėliau atgautos sumos yra įtraukiamos į finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Nurašytas finansinis turtas vis dar gali būti išieškomas, siekiant laikytis Grupės procedūrų, taikomų mokėtinų sumų susigrąžinimui.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tada, kai Grupė prisiima teisinį įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu pagal galiojančią sutartį. Finansiniai įsipareigojimai, remiantis jų vertinimu, yra skirstomi į vertinamus amortizuota savikaina ir vertinamus tikrąja verte pelne (nuostoliuose) (ši kategorija apima pardavimui skirtus finansinius įsipareigojimus). Terminuotų indėlių tikroji vertė yra įvertinta diskontuojant tikėtinus pinigų srautus, naudojant dabartines rinkos palūkanų normas panašioms 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 Grupės turte, atėmus visus jos įsipareigojimus. Grupės išleistos nuosavybės priemonės yra apskaitomos gautu atlygiu, atėmus tiesiogines išleidimo sąnaudas.

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

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Sudėtinės priemonės

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

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

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

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

Amortizuota savikaina

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

Tikrosios vertės vertinimo principai

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

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

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

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

Nekilnojamojo turto įranga ir įrengimai bei nematerialaus turto apskaita

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

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

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

Vystymo išlaidos kapitalizuojamos ir pripažįstamos balanse, jei Bankas/Grupė 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.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos normos (metais)

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

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

Turto naudojimo vertė apskaičiuojama diskontuojant būsimus pinigų srautus iki jų dabartinės vertės taikant ikimokestinę diskonto normą, atspindinčią dabartines 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.

Nuoma

Grupė kaip nuomotojas

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

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

Sudarant išperkamąsias nuomas sandorį arba jį pakartotinai vertinant Grupė 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 Grupė padaro išvadą, kad patikimai atskirti mokėjimų neįmanoma, tuomet turtas ir įsipareigojimas pripažįstami verte, kuri lygi pagrindinio turto tikrajai vertei; vėliau atliekant mokėjimus įsipareigojimas yra sumažinamas, o įsipareigojimo finansinės sąnaudos sumažinamos naudojant Bendrovės papildomą skolinimosi palūkanų normą.

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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

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

Standarte numatytos dvi nuomos pripažinimo išimtys – mažaverčio turto nuomai (pvz., asmeniniai kompiuteriai) ir 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 nuomajamu turtu per nuomos laikotarpį (t. y. naudojimo teise valdomą turtą).

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

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

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

Minimalūs nuomos mokėjimai pagal finansinės nuomos sutartis yra skirstomi į finansinės veiklos sąnaudas ir neapmokėto įsipareigojimo sumažinimą. Finansinės veiklos sąnaudos paskirstomos kiekvienam įvykdyto 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, Grupė diskontavo nuomos mokėjimus naudodamas papildomą skolinimosi palūkanų normą ir indėlių palūkanų normą.

Pajamos

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

Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Komisiniai mokesčiai už paskolų suteikimą klientams (kartu su susijusiomis tiesioginėmis išlaidomis) yra atidedami ir pripažįstami kaip paskolų apskaičiuotų palūkanų normos koregavimas. Paslaugų mokesčių, komisinių ir kitos pajamos yra apskaitomos kaupimo principu tada, kai paslauga buvo suteikta. Delpinigių pajamos apima pajamas, gautas laiku neatlikus mokėjimų. Delpiniginiai 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 numatyto finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu arba, jeigu būtina, trumpesniu laikotarpiu. Skaičiuodama apskaičiuotų palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgdama į pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybę), bet neatsižvelgia į būsimus paskolų nuostolius. Skaičiavimas apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji apskaičiuotų palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

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 įvykdyto 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. Komisiniai mokesčiai už mokėjimus ir korteles paprastai yra pripažįstami, kai paslauga yra atlikta, t.y., konkrečiu laiku. Mokesčiai susiję su paslaugų planais pripažįstami per laikotarpį, kai tos paslaugos yra teikiamos. 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“.

Grupės kitas pajamas sudaro palūkanų pajamos, gaunamos už įsigytų 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 Grupės pagrindine veikla ir skirtas pajamoms uždirbti), administracines ir finansinės veiklos sąnaudas (iš akcininkų gautos paskolos palūkanos, indėlių palūkanos, nuomos įsipareigojimai). Sąnaudos, nesusijusios su per ataskaitinį laikotarpį uždirbtomis pajamomis, bet kurios, tikimasi, generuos ekonominę naudą ateityje, yra registruojamos ataskaitoje ir pateikiamos finansinėse ataskaitose kaip turtas. Turto dalis, skirta pajamoms uždirbti ateinančiais laikotarpiais, pripažįstama kaip sąnaudos tada, kai uždirbamos susijusios pajamos.

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Sandoriai užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta yra konvertuojami į eurus Europos Centrinio 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.

Lietuvos pelno mokestis

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

Latvijos pelno mokestis

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

Estijos pelno mokestis

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

Atidėtas 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.

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

Nuosavas kapitalas ir rezervai

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

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

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

5. Naujų ir persvarstytų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Ataskaitiniais metais Grupė 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 įrenginiai“, 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.).

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

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 „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai“ 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 pripažins tokias pardavimo pajamas ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) dalyje pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.
- 37-ojo TAS „Atidėjimai, 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. metiniais 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 vykusiame 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 Grupės finansinei padėčiai ar veiklos rezultatams, nes Bankas neteikia draudimo paslaugų.

12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos „Atidėtas mokestis, susijęs su turto 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 reikalavimas 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 priimant sprendimą dėl apskaitos politikos atskleidimo. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

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.

Konsoliduotas aiškinamasis raštas

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

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.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą
 Palūkanų sąnaudos
 Klientų vertinimo paslaugos
 Kitos veiklos pajamos
Pajamos iš viso

2022	2021
EUR	EUR
11 853 621	5 996 137
(3 091 111)	(651 522)
4 250	7 050
207 304	76 381
8 974 064	5 428 046

Komisinių pajamos ir sąnaudos
 Komisinių pajamos
 Komisinių sąnaudos
Komisinių pajamų ir sąnaudų iš viso

2022	2021
EUR	EUR
145 228	27 063
(43 858)	(21 842)
101 370	5 221

7. Darbo užmokesčio, materialiojo ir nematerialiojo turto nusidėvėjimo ir amortizacijos bei administracinės sąnaudos

Darbo užmokesčio sąnaudos
 Darbo užmokesčiai (Lietuvoje ir Latvijoje registruotiems darbuotojams)
 Darbo užmokesčiai (Užsienyje registruotiems darbuotojams)
 Socialinio draudimo sąnaudos (Lietuvoje ir Latvijoje registruotiems darbuotojams)
 Socialinio draudimo sąnaudos (Užsienyje registruotiems darbuotojams)
 Atostoginių kaupinių sąnaudos
Iš viso darbo užmokesčio sąnaudų

2022	2021
EUR	EUR
3 733 616	2 935 603
1 027 298	-
120 166	107 228
233 774	-
174 232	101 598
5 289 086	3 144 429

Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija
 Materialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija
 Nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija
 Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas
 Materialiojo turto atidėjinys vertės sumažėjimui (-)
Iš viso materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos

2022	2021
EUR	EUR
68 789	23 451
397 327	136 427
160 480	104 164
18 786	-
645 382	264 042

Administracinės sąnaudos
 Neatskaitomo PVM sąnaudos
 Darbo vietų IT įrangos nuomos sąnaudos
 Programinės įrangos priežiūros sąnaudos
 Teisinių paslaugų sąnaudos
 Su Italijos padaliniu susijusios administracinės sąnaudos
 Išorinių duomenų sistemų naudojimo sąnaudos
 Indėlių draudimo sąnaudos
 Banko mokesčių sąnaudos
 Draudimo sąnaudos
 Apskaitos sąnaudos
 Sutarčių paslaugų sąnaudos
 Komunalinių paslaugų sąnaudos
 Turto ir įrangos nuomos sąnaudos
 Komandiruočių sąnaudos
 Audito sąnaudos
 Narystės mokesčiai bankų asociacijai
 Reprezentacinės sąnaudos
 Įdarbinimo sąnaudos
 Telekomunikacijų sąnaudos
 Reklamos sąnaudos
 Mokymų, konferencijų sąnaudos
 Transporto priemonių priežiūros ir kuro sąnaudos
 Informacinių sistemų sąnaudos
 Paramos sąnaudos
 Įrangos įsigijimų sąnaudos
 Būhalterinės programos priežiūros sąnaudos
 Vidaus valdymo procedūrų sąnaudos
 Pinių plovimo prevencijos sąnaudos
 Biuro priežiūros sąnaudos
 Viešųjų ryšių paslaugų sąnaudos
 Kitos sąnaudos
Iš viso administracinių sąnaudų

2022	2021
EUR	EUR
610 314	112 252
524 364	-
352 817	137 313
305 099	138 346
210 347	-
163 085	50 703
157 395	22 003
139 300	84 506
134 061	93 875
117 641	118 379
82 475	56 233
75 290	35 459
70 451	232 763
63 779	12 961
62 525	41 255
50 009	41 450
59 807	40 532
48 807	102 471
43 930	11 810
43 888	31 789
24 387	31 619
24 185	19 073
21 200	128 271
20 000	5 300
16 123	2 905
18 467	6 880
9 615	10 573
5 700	23 980
4 474	7 062
-	34 729
389 262	150 409
3 848 797	1 784 901

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

8. Mokesčiai

2022 m. ir 2021 m. Grupė neturėjo einamojo laikotarpio pelno mokesčio sąnaudų.

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

Galiojančio mokesčių tarifo suderinimas:

	2022	2021
	EUR	EUR
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(3 835 163)	(476 186)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant Banko numatytą tarifą Lietuvoje	15% (575 274)	(71 428)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant patrunuojamųjų įmonių tarifą	0% (76 845)	55 302
Mokestinė įtaka:		
Neleidžiami atskaitymai	506 536	4 355
Neapmokestinamos pajamos	(5 736)	(1 431)
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos iš viso	(151 319)	(13 202)
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(151 319)	(13 202)

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. 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 įrengimai

	Baldai	Biuro įranga	Kita įranga	Sumokėti avansai	Iš viso turto
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pradinė savikaina:					
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	87 348	-	2 299	-	89 647
Padidėjimas per metus	5 952	44 062	46 862	12 587	109 463
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	93 300	44 062	49 161	12 587	199 110
Padidėjimas per metus	41 540	223 644	9 630	-	274 814
Nurašytas turtas į nusidėvėjimo sąnaudas	(29 615)	-	-	-	(29 615)
Perklasifikavimas	-	(44 062)	-	(12 587)	(56 649)
Materialiojo turto atidėjinys vertės sumažėjimui (-)	-	-	(18 785)	-	(18 785)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	105 225	223 644	40 006	-	368 875
Sukauptas nusidėvėjimas:					
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	(9 518)	-	-	-	(9 518)
Nusidėvėjimas per metus	(15 030)	-	(8 421)	-	(23 451)
Perklasifikavimas	-	-	1 605	-	1 605
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	(24 548)	-	(6 816)	-	(31 364)
Nusidėvėjimas per metus	(22 378)	(15 657)	(10 608)	-	(48 643)
Balansinis įgyto turto nusidėvėjimas	(1 080)	-	-	-	(1 080)
Perklasifikavimas	-	-	(1 605)	-	(1 605)
Nurašytas turtas į nusidėvėjimo sąnaudas	9 469	-	-	-	9 469
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	(38 537)	(15 657)	(19 029)	-	(73 223)
Grynoji likutinė vertė 2021 m. sausio 1 d.	77 830	-	2 299	-	80 129
Grynoji likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	68 752	44 062	42 345	12 587	167 746
Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	66 689	207 987	20 976	-	295 652

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

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai įkeisti nebuvo.

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. nėra visiškai nusidėvėjusio, bet vis dar naudojamo nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

10. Nematerialusis turtas

Pradinė savikaina:

Likutis 2021 m. sausio 1 d.
 Įsigijimai
 Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.
 Įsigijimai
 Nurašytas turtas į amortizacijos sąnaudas
 Perklasifikavimas
 Nebaigtas pagaminti
 Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.

Sukaupta amortizacija:

Likutis 2021 m. sausio 1 d.
 Amortizacija per metus
 Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.
 Amortizacija per metus
 Nurašytas turtas į amortizacijos sąnaudas
 Balansinė įgyto turto amortizacija
 Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.

Grynoji likutinė vertė 2021 m. sausio 1 d.

Grynoji likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.

Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.

11. Naudojimo teise valdomas turtas

Grupė turi galiojančių biuro patalpų, transporto priemonių nuomos sutarčių.

Naudojimo teise valdomas turtas

Likutis 2021 m. sausio 1 d.

Padidėjimas per metus
 Nusidėvėjimas per metus
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.

Padidėjimas per metus
 Nusidėvėjimas per metus
 Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.

Nuomos įsipareigojimai

2021 m. sausio 1 d.

Padidėjimas per metus
 Mokėjimai
 Naudojimo teise valdomo turto pokytis

2021 m. gruodžio 31 d.

Padidėjimas per metus
 Mokėjimai
 Naudojimo teise valdomo turto pokytis

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

2022 m. gruodžio 31 d.

Gruodžio 31 d. nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudas sudarė:

Biuro patalpų nuomos palūkanų sąnaudos
 Transporto priemonių nuomos palūkanų sąnaudos
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos iš viso

Programinė įranga	Avansai	Iš viso Nematerealaus turto
EUR	EUR	EUR
526 890		526 890
197 262	53 187	250 449
724 152	53 187	777 339
1 007 302	-	1 007 302
(63 448)	-	(63 448)
44 062	(53 187)	(9 125)
672 552	-	672 552
2 384 620	-	2 384 620
(610)	-	(610)
(136 427)	-	(136 427)
(137 037)	-	(137 037)
(351 823)	-	(351 823)
17 939	-	17 939
(324 415)	-	(324 415)
(795 335)	-	(795 335)
526 890	-	526 890
587 115	53 187	640 302
1 589 285	-	1 589 285

Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
EUR	EUR	EUR
60 176	49 703	109 879
289 662	50 713	340 375
(85 542)	(23 585)	(109 127)
264 296	76 831	341 127
188 661	37 535	226 196
(117 268)	(38 443)	(155 711)
(102 952)	-	(102 952)
232 737	75 923	308 660

Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
EUR	EUR	EUR
80 951	51 835	132 786
289 662	50 713	340 375
(115 034)	(18 616)	(133 650)
-	(4 963)	(4 963)
255 579	78 969	334 548
188 661	37 535	226 196
(126 665)	(32 576)	(159 241)
10 994	(6 226)	4 768
(94 926)	-	(94 926)
233 643	77 702	311 345

2022	2021
EUR	EUR
(10 636)	(4 142)
(1 649)	(1 747)
(12 285)	(5 889)

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

11. Naudojimo teise valdomas turtas (tęsinys)

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

Per vienus metus
 Nuo vienu iki penkerių metų

2022	2021
EUR	EUR
163 840	132 786
147 506	201 762
311 345	334 548

Terminų analizė. Sutartiniai diskontuoti pinigų srautai

Iki vienu metų
 Nuo 1 iki 5 metų

Diskontuoti nuomos įsipareigojimai 2022 m. gruodžio 31 d. iš viso

2022	2021
EUR	EUR
163 840	132 786
147 505	201 762
311 345	334 548

12. Klientams suteiktos paskolos

Suteiktos paskolos klientams
 Sukauptos paskolos palūkanos
 Suteiktų paskolų atidėjinyje vertės sumažėjimui (-)
 Gautinos lizingo sumos
 Lizingo sukauptos palūkanos
 Lizingo atidėjinyje vertės sumažėjimui (-)
Iš viso
 Paskolų sutarties sudarymo mokesčiai
Klientams suteiktų paskolų iš viso

2022	2021
EUR	EUR
135 153 551	83 303 513
620 925	360 728
(1 451 862)	(857 117)
19 354 127	836 189
97 925	329
(120 795)	(1 806)
153 653 871	83 641 836
(617 644)	(170 301)
153 036 227	83 471 535

13. Faktoringo gautinos sumos

Faktoringo gautinų sumų apskaitinė vertė apima gautinas sumas, kurioms taikomi įvairūs faktoringo susitarimai. Bankas turi tris rūšis faktoringo susitarimų: su regresu teise, su ribotu regresu teise ir atvirkštinio faktoringo susitarimus. Visoms šioms gautinoms sumoms taip pat taikomi 9-ojo TFAS vertės sumažėjimo reikalavimai.

Gautinos sumos pagal faktoringo susitarimus
 Faktoringo gautinų atidėjinyje vertės sumažėjimui (-)
 Sukauptos palūkanos pagal faktoringo susitarimus
Faktoringo gautinų sumų iš viso

2022	2021
EUR	EUR
33 939 651	40 519 469
(78 513)	(164 723)
36 975	41 973
33 898 113	40 396 719

14. Kitas finansinis turtas

Gautinų sumų (užstato) vertė
 Kitos gautinos sumos

2022	2021
EUR	EUR
40 035	24 450
175 300	24 385
215 335	48 835

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

15. Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai ir kitas turtas

Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai:

Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai
Vyriausybių išleistų vertybinių popierių sukauptos palūkanos
Vyriausybių išleistų vertybinių popierių atidėjinys vertės sumažėjimui
Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai iš viso:

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

ISIN	Išpirkimo data	Atkarpos norma	Valstybė	Nominali vertė
XS1295778275	23/09/2025	1,38%	Latvijos respublika	3 060 057
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
LT0000630097	2025-04-08	1,30%	Lietuvos respublika	3 001 714
Iš viso:				22 733 488

Kitas turtas:

Gautinas PVM
Gautinos sumos iš atskaitingų asmenų
Kitos gautinos sumos
Kitos sukauptos pajamos
Kitos atidėtosios sąnaudos*
Kito turto iš viso

2022	2021
EUR	EUR
13 154	20 654
5 665	1 650
9 764	-
4 434	-
80 800	27 896
113 817	50 200

16. Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose

Lėšos centriniame banke
Lėšos komerciniuose bankuose
Terminuotas iki 3 mėn. trukmės indėlis komerciniame banke
Lėšų ir terminuotų indėlių bankuose atidėjinys vertės sumažėjimui (-)
P pinigų ir pinigų ekvivalentų iš viso

2022	2021
EUR	EUR
43 724 245	48 437 977
5 241 124	6 656 745
20 000 000	-
(2 564 052)	(4 102)
66 401 317	55 090 620

Grupės pinigai ir pinigų ekvivalentai apskaitomi amortizuota savikaina finansinės būklės ataskaitoje. Grupės pinigai ir pinigų ekvivalentai laikomi komerciniuose bankuose, kurių reitingas yra bent nuo Baa2 iki Aaa, remiantis „Moody's“ kredito reitingais. 2022 m. gruodžio 31 d. Grupė pripažino 2 564 052 Eur pinigų banke vertės sumažėjimą (2021 m. - 4 102 Eur).

17. Įstatinis kapitalas

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. PayRay Bank, UAB 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 PayRay Bank, UAB išleistos akcijos yra nematerialiosios paprastosios vardinės akcijos.
2021 m. gruodžio 31 d. PayRay, SIA įstatinį kapitalą sudarė 2 000 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras (2 000 000 Eur). 2022 m. PayRay, SIA įstatinis kapitalas buvo padidintas nuo 2 000 000 Eur iki 3 000 000 Eur, išleidžiant 1 000 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras (1 000 000 Eur). 2022 m. gruodžio 31 d. PayRay, SIA įstatinį kapitalą sudarė 3 000 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras (3 000 000 Eur). Visos išleistos akcijos yra pilnai apmokėtos. Akcija į dalis nedalijama. Visos PayRay, SIA išleistos akcijos yra nematerialiosios paprastosios vardinės akcijos. Įstatinis kapitalas eliminuotas kaip tarpusavio eliminavimo įrašas.

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. PayRay Estonia, OÜ įstatinį kapitalą sudarė 2 500 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras (2 500 Eur). Visos išleistos akcijos yra pilnai apmokėtos. Akcija į dalis nedalijama. Visos PayRay Estonia, OÜ išleistos akcijos yra nematerialiosios paprastosios vardinės akcijos. Įstatinis kapitalas eliminuotas kaip tarpusavio eliminavimo įrašas.

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. gruodžio 31 d. Grupė turėjo 6 334 879 Eur sukaupytų nuostolių, todėl privalomasis rezervas suformuotas nebuvo (2021 m. sukauptas nuostolis buvo 2 651 035 Eur).

18. Klientų indėliai

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

Indėlių komisinių atidėtosios sąnaudos

Klientų indėlių iš viso

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

2022	2021
EUR	EUR
204 400 617	118 401 719
1 747 058	372 486
35 990 000	23 000 000
142 237	75 841
242 279 911	141 850 046
(363 643)	(289 504)
241 916 268	141 560 542

19. Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai

Mokėtinos sumos:

Mokėtinos sumos už faktoringo susitarimus
Žemės ūkio paskolų garantijų fondui mokėtinos sumos
Kitos mokėtinos sumos
Gauti depozitai
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai
Atostogų kaupiniai
LR Finansų Ministerijai mokėtinos sumos
Mokėtinas PVM
Gauti avansai
Mokėtinas PM
Mokėtinos sumos iš viso

2022	2021
EUR	EUR
3 100 020	3 325 422
814 767	70 407
653 827	389 811
611 938	341 864
655 679	235 613
312 341	218 444
256 872	-
193 958	45 200
10 801	1 495
23	185
6 610 225	4 628 442

Kiti įsipareigojimai:

Sukauptos sąnaudos už:

Komisinius
Klientų valdymo sistemą
Konsultacijas
Kitos sukauptos sąnaudos
Nuomos sutarties nutraukimo mokestis
Finansinių ataskaitų auditą
Personalo valdymo paslaugas
Kitų įsipareigojimų iš viso

2022	2021
EUR	EUR
131 074	-
51 850	-
48 530	70 000
40 881	26 111
30 000	-
34 500	14 050
13 441	38 500
350 276	148 661

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

20. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės

Prekių bei paslaugų pirkimai ir pardavimai

Prekių/paslaugų pirkimai
Iš viso

2022	2021
EUR	EUR
150 739	436 745
150 739	436 745

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

Mokėtinos sumos ir sukaupimai (prekių bei paslaugų pirkimai)

Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės
Iš viso

2022	2021
EUR	EUR
-	128 302
-	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	-

Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

Per finansinius metus pagrindiniams vadovaujantiems darbuotojams paskolų išduota nebuvo.

Atlygis svarbiausiems Banko vadovams. Vadovų skaičius 2022 m. yra 16 (2021 m. - 15):

Darbo užmokesčiai (įskaitant premijas)

2022	2021
EUR	EUR
1 478 267	1 235 208
1 478 267	1 235 208

21. Rizikų valdymas

Grupė savo veikloje susiduria su šiomis rizikomis:

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

Rizikos valdymo politika

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

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

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

Kapitalo valdymas

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

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

- Nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis - normatyvas 8%
- 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%),
- Sverto rodiklis - normatyvas 3.0%,
- Didelių pozicijų reikalavimas - normatyvas 25% nuo Banko T1 kapitalo.

Palūkanų normos rizika

Pagrindinis palūkanų normos rizikos šaltinis Grupėje yra palūkanų ir perkainojimo rizika. Ši rizika kyla dėl turto ir įsipareigojimų atpirkimo ir perkainavimo terminų neatitikimo pasikeitus pelningumo kreivės formai, arba dėl palūkanų normos opcijų sandorių, kurie gali turėti įtakos būsimiems pinigų srautams, arba dėl nevienodos skirtingų pelningumo kreivių reakcijos į palūkanų normos pokyčius. IRRBB skaičiavimui Grupė naudoja grynųjų palūkanų pajamų jautrumą ir nuosavo turto ekonominės vertės (NKEV) jautrumą.

2022 metais Grupė atliko Palūkanų normos rizikos bankinėjė knygoje testavimą nepalankiausiomis sąlygomis analizuojant grynųjų palūkanų pajamų ir NKEV jautrumą. Poveikis NKEV Grupėje buvo vertinamas visais 6 EBI gairėse nurodytais standartiniais scenarijais.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikų valdymas (tesinys)

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.)	1 324 610	(58 842)	21 967	101 188	(422 485)	966 438
Sumažėjusios palūkanų normos (- 2 p.p.)	(1 324 610)	58 842	(21 967)	(101 188)	422 485	(966 438)

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.)	1 031 247	(125 580)	23 400	(186 925)	(251 915)	490 227
Sumažėjusios palūkanų normos (- 2 p.p.)	(1 031 247)	125 580	(23 400)	186 925	251 915	(490 227)

Kredito rizika

Kredito rizika yra rizika, kad Grupė patirs finansinių nuostolių, jei skolininkas arba kita sandorio šalis neįvykdys numatytų įsipareigojimų Grupėi. Kredito rizika yra daugiausia susijusi su Grupės paskolomis, faktoringo bei lizingo susitarimais, lėšomis laikomomis kituose bankuose bei įsigytais ES valstybių obligacijomis. Rizikos valdymo ataskaitų teikimo tikslais Grupė apsarsto ir apjungia visus kredito rizikos elementus, pavyzdžiui, atskiro skolininko įsipareigojimų neįvykdymo riziką ir sektoriaus riziką.

Kredito rizikos valdymas

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

- pozicijų koncentracijos ribojimą; sandorio šalims, sektoriams bei obligacijų emitentams;
- Grupės procesų tikėtiniams 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 atėitį orientuotos finansinės informacijos įtraukimui.
- kredito portfelio atitikties nustatytiems pozicijų limitams peržiūrą, įskaitant pasirinktiems sektoriams ir produktų tipams. Grupės rizikų valdymo vadovas reguliariai teikia rizikos ataskaitas Valdybai ir Tarybai apie Grupės kredito kokybę. Tai apima ataskaitas, kuriose pateikiami atidėjinių tikėtiniams kredito nuostoliams įverčiai.
- konsultacijų, gairių ir specialistų įgūdžių prieinamumą Grupės darbuotojams, siekiant skatinti geriausią praktiką visoje Grupėje kredito rizikos valdymo srityje.

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

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

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	33 027	21,49%
L. Nekilnojamojo turto operacijos	30 034	19,55%
C. Apdirbamoji gamyba	16 713	10,88%
F. Statyba	16 433	10,69%
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	14 023	9,13%
H. Transportas ir saugojimas	13 086	8,52%
K. Finansinė ir draudimo veikla	9 436	6,14%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	9 409	6,12%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	3 799	2,47%
J. Informacija ir ryšiai	3 734	2,43%
M. Profesinė, mokslinė 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. Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	129	0,08%
P. Švietimas	114	0,07%
B. Kasyba ir karjerų eksploatavimas	40	0,03%
	153 654	100,00%

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. 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

Neapmokėta, grynoji vertė, tūkst. Eur	Neapmokėta, grynoji vertė, proc.
18 595	54,86%
5 892	17,38%
4 285	12,64%
3 301	9,74%
1 164	3,43%
438	1,29%
223	0,66%
33 898	100,00%

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. Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla
E. Vandens tiekimas
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla
P. Švietimas

Neapmokėta, grynoji vertė, tūkst. Eur	Neapmokėta, grynoji vertė, proc.
20 747	24,80%
13 288	15,89%
10 611	12,69%
9 289	11,11%
9 139	10,93%
7 114	8,51%
4 628	5,53%
2 954	3,53%
2 590	3,10%
2 224	2,65%
574	0,68%
127	0,15%
101	0,12%
95	0,11%
89	0,11%
38	0,05%
34	0,04%
83 642	100,00%

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

Neapmokėta, grynoji vertė, tūkst. Eur	Neapmokėta, grynoji vertė, proc.
22 045	54,57%
9 672	23,94%
3 528	8,73%
3 299	8,17%
1 715	4,25%
136	0,34%
2	0,00%
40 397	100,00%

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė 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.

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	143 273 576	135 774 475	7 499 101	104 973 782	83 664 241	21 309 541
Lizingas	20 566 363	19 452 053	1 114 310	2 403 490	836 518	1 566 972
Faktoringas	33 976 626	33 976 626	-	40 561 442	40 561 442	-
Valstybių obligacijos	22 837 003	22 837 003	-	-	-	-
Indėliai iki pareikalavimo ir lėšos komerciniuose bankuose	22 730 374	22 730 374	-	6 559 068	6 559 068	-
Iš viso:	287 124 787	278 511 376	8 613 411	203 033 436	180 156 923	22 876 513

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

UŽ 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas tęsinys

Portfelis gruodžio 31 d. pagal finansinio turto tipą:

	Neapmokėta, grynųjų vertė, 2022 m., Eur	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2022 m.	Neapmokėta, grynųjų vertė, 2021 m., Eur	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2021 m.
Faktoringas				
<i>su regreso teise</i>	14 664 784	11 504 243	11 480 353	562 183
<i>be regreso teisės</i>	2 773 073	249 266	5 751 423	1 853 653
<i>su ribota regreso teise</i>	16 460 256	16 460 345	23 164 943	23 164 943
<i>atvirkštinis</i>	-	-	-	-
Faktoringas iš viso	33 898 113	28 213 854	40 396 719	25 580 779
Paskolos	134 322 613	105 931 026	82 807 124	43 612 505
Finansinis lizingas	19 331 258	17 014 414	834 712	834 712
Iš viso	187 551 984	151 159 294	124 038 555	70 027 996

*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), ALTUM.

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

	2022	2021
	EUR	EUR
Bendroji apskaitinė vertė – faktoringo gautinos sumos	33 976 626	40 561 442
Bendroji apskaitinė vertė – paskolos	135 774 475	83 664 241
Bendroji apskaitinė vertė – finansinis lizingas	19 452 053	836 518
Nesumokėta suma, nominalioji, bendraja verte	189 203 154	125 062 201
Nuostolių atidėjiniai – faktoringo gautinos sumos	(78 513)	(164 723)
Nuostolių atidėjiniai – suteiktos paskolos	(1 451 862)	(857 117)
Nuostolių atidėjiniai – finansinis lizingas	(120 795)	(1 806)
Nuostolių atidėjiniai, iš viso	(1 651 170)	(1 023 646)
Nesumokėta suma, nominalioji, iš viso	187 551 984	124 038 555

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, grynųjų vertė, EUR
Mažos rizikos klientai	A1	64 110	(39)	64 071
	A2	2 736 341	(2 457)	2 733 884
	A3	12 348 790	(6 715)	12 342 075
	Iš viso	15 149 241	(9 211)	15 140 030
Vidutinės rizikos klientai	B1	21 719 900	(19 999)	21 699 901
	B2	42 829 355	(57 786)	42 771 569
	B3	46 828 462	(140 603)	46 687 859
	Iš viso	111 377 717	(218 388)	111 159 329
Padidėjusios rizikos klientai	C1	15 128 530	(67 680)	15 060 850
	C2	5 939 593	(50 639)	5 888 954
	C3	32 763 609	(367 166)	32 396 443
	Iš viso	53 831 732	(485 485)	53 346 247
Didelės rizikos klientai	D1	5 289 063	(91 530)	5 197 533
	D2	946 568	(42 532)	904 036
	D3	67 898	(4 523)	63 375
	Iš viso	6 303 529	(138 585)	6 164 944
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	2 540 935	(799 501)	1 741 434
	Iš viso	2 540 935	(799 501)	1 741 434
Iš viso		189 203 154	(1 651 170)	187 551 984

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, grynųjų 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	31 479 156	(125 103)	31 354 053
	Iš viso	52 498 467	(161 926)	52 336 541
Padidėjusios rizikos klientai	C1	51 656 613	(273 922)	51 382 691
	C2	4 115 153	(27 024)	4 088 129
	C3	11 835 955	(223 870)	11 612 085
	Iš viso	67 607 721	(524 816)	67 082 905
Didelės rizikos klientai	D1	1 885 446	(44 486)	1 840 960
	D2	-	-	-
	D3	-	-	-
	Iš viso	1 885 446	(44 486)	1 840 960
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	584 998	(290 576)	294 422
	Iš viso	584 998	(290 576)	294 422
Iš viso		125 062 201	(1 023 646)	124 038 555

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas tęsinys

Nebalansiniai įsipareigojimai

Grupės standartinės faktoringo ir paskolos sutartys gali būti besąlygiškai nutrauktos, bet kuriuo metu ir be išankstinio įspėjimo. Atitinkamai tikėtini kredito nuostoliai nepanaudotam limitui neskačiuojami. Tik lizingo sutartys bei nekilnojamojo turto vystymo paskolų sutartys yra įpareigojančios Grupę 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
		EUR		
Mažos rizikos klientai	A1	28 735 588	-	28 735 588
	A2	3 149 340	-	3 149 340
	A3	14 902 666	-	14 902 666
	Iš viso	46 787 594	-	46 787 594
Vidutinės rizikos klientai	B1	4 575 200	-	4 575 200
	B2	11 369 021	(571)	11 368 450
	B3	11 420 046	(397)	11 419 649
	Iš viso	27 364 267	(968)	27 363 299
Padidėjusios rizikos klientai	C1	8 706 951	(1 417)	8 705 534
	C2	2 952 489	(5 241)	2 947 248
	C3	3 555 421	(10 561)	3 544 860
	Iš viso	15 214 861	(17 219)	15 197 642
Didelės rizikos klientai	D1	222 661	(39)	222 622
	D2	-	-	-
	D3	118 599	-	118 599
	Iš viso	341 260	(39)	341 221
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	1 284 448	-	1 284 448
	Iš viso	1 284 448	-	1 284 448
Iš viso		90 992 430	(18 226)	90 974 204

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
		EUR		
Mažos rizikos klientai	A1	-	-	-
	A2	208 168	-	208 168
	A3	3 163 162	-	3 163 162
	Iš viso	3 371 330	-	3 371 330
Vidutinės rizikos klientai	B1	7 574 531	-	7 574 531
	B2	11 525 597	(61)	11 525 536
	B3	16 198 146	(381)	16 197 765
	Iš viso	35 298 274	(442)	35 297 832
Padidėjusios rizikos klientai	C1	27 614 492	(54 802)	27 559 690
	C2	5 191 897	(8 632)	5 183 265
	C3	8 285 830	(38 235)	8 247 595
	Iš viso	41 092 219	(101 669)	40 990 550
Didelės rizikos klientai	D1	2 203 937	(35 293)	2 168 644
	D2	-	-	-
	D3	-	-	-
	Iš viso	2 203 937	(35 293)	2 168 644
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	638 503	-	638 503
	Iš viso	638 503	-	638 503
Iš viso		82 604 263	(137 404)	82 466 859

Portfolio 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	33 801 642	40 549 499	38 187	-	58 284	22 389
Paskolos	127 300 140	81 563 456	5 487 242	796 466	1 535 231	272 033
Finansinis lizingas	17 713 502	834 712	1 469 837	-	147 919	-
Iš viso	178 815 284	122 947 667	6 995 266	796 466	1 741 434	294 422

Tikėtinas kredito nuostolis

Skačiuojant tikėtinus 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.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas tęsinys

Atidėjinų judėjimas per 2022 metus pagal pakopas:

	Tikėtini kredito nuostoliai 2022 m. pradžioje, tūkst. EUR	Tikėtinų kredito nuostolių pokyčiai, tūkst. EUR	Tikėtini kredito nuostoliai 2022 m. pabaigoje, tūkst. EUR
Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:			
Pinigai ir sąskaitos bankuose			
1 pakopa	4	66	70
2 pakopa	-	-	-
3 pakopa	-	2 494	2 494
Obligacijos			
1 pakopa	-	47	47
Atidėjiniai paskoloms:			
1 pakopa	729	(50)	679
2 pakopa	7	165	172
3 pakopa	288	512	800
Iš viso:	1 028	3 234	4 262
Atidėjiniai suteiktiems finansiniams įsipareigojimams:			
1 pakopa	137	(119)	18
Iš viso atidėjinii:	1 165	3 115	4 280

3-ioje pakopoje priskirtų paskolų skaidymas pagal užstato tipą 2022 metų pabaigoje:

	Neapmokėta, bendroji vertė, EUR
Nekilnojamasis turtas	288 870
Transporto ir ratuotos priemonės	420 277
Nacionalinės ir supranacionalinės garantijos	987 213
Be užstato	844 575
Iš viso:	2 540 935

3-ioje pakopoje priskirtų pozicijų skaidymas pagal suteikto finansavimo tipą 2022 metų pabaigai:

	Neapmokėta, bendroji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Neapmokėta, grynoji vertė, EUR	Tikroji užstato vertė, EUR
Faktoringas	97 612	(39 249)	58 363	27 719
Paskolos	2 276 039	(740 924)	1 535 115	1 474 982
Lizingas	167 284	(19 328)	147 956	142 479
Iš viso	2 540 935	(799 501)	1 741 434	1 645 180

Likvidumo rizika

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

Likvidumo rizikos valdymas

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

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

- diversifikuota finansavimo bazė įskaitant terminuotą 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, Grupės finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų savybių bei laipsnio, kuriuo Grupės turtas yra suvaržytas ir todėl negalimas naudoti kaip galima įkeitimo priemonė finansavimui gauti, stebėseną;
- Grupės likvidumo testavimas nepalankiausiomis sąlygomis pagal įvairias pozicijas ir konkrečius įvykius;
- Grupės įsteigtas Turto ir įsipareigojimų komitetas (ALCO) reguliariai stebi likvidumo tikslus, išgyvenimo trukmę ir riziką ribojančius prudencinius rodiklius. ALCO komitetas sprendžia dėl finansavimo planų, kad Grupė įvykdytų veiklos tikslus vertinant finansavimo kaštus, šaltinius bei kitus su likvidumu susijusius aspektus.

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Rizikos valdymas tęsinys

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

2022 m. gruodžio 31 d. EUR	Pastaba	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(iš-laidos), bendrajai verte	0-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Daugiau nei 1 metai
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>							
<i>Neįvestiniai finansiniai įsipareigojimai</i>							
Klientų indėliai		242 279 911	242 279 911	43 488 162	19 414 149	98 877 720	80 499 879
Nuomos įsipareigojimai		311 345	311 345	39 509	42 024	82 306	147 506
		242 591 256	242 591 256	43 527 671	19 456 173	98 960 026	80 647 385
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>							
<i>Neįvestinis finansinis turtas</i>							
Faktoringo gautinos sumos		33 898 113	33 939 651	1 035 109	8 457 911	8 172 140	16 274 491
Klientams suteiktos paskolos		134 322 613	135 153 551	7 687 036	1 598 442	20 577 913	105 290 160
Finansinis lizingas		19 331 258	19 354 127	-	-	25 927	19 328 200
Valstybių obligacijos		22 790 253	22 790 253	-	-	-	22 790 253
Indėliai iki pareikalavimo bankuose		20 000 000	20 000 000	20 000 000	-	-	-
Kitas finansinis turtas		215 335	215 335	215 335	-	-	-
		230 557 572	231 384 294	28 927 747	10 108 006	28 785 098	163 563 443

2021 m. gruodžio 31 d. EUR	Pastaba	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(iš-laidos), bendrajai verte	0-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Daugiau nei 1 metai
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>							
<i>Neįvestiniai finansiniai įsipareigojimai</i>							
Klientų indėliai		141 850 047	143 093 732	14 528 140	17 014 157	-	111 551 436
Nuomos įsipareigojimai		334 548	345 927	40 227	39 818	79 381	186 501
		147 131 999	148 387 064	19 515 771	17 053 975	79 381	111 737 937
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>							
<i>Neįvestinis finansinis turtas</i>							
Faktoringo gautinos sumos		40 396 719	40 519 469	10 016 226	8 337 279	26 617	22 139 347
Klientams suteiktos paskolos		82 807 124	83 303 513	908 234	3 666 517	341 706	78 387 056
Finansinis lizingas		834 712	836 189	-	-	195 127	641 062
Kitas finansinis turtas		48 835	48 835	48 835	-	-	-
		124 087 390	133 509 178	11 782 028	12 877 300	600 295	108 249 555

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. Grupės 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 Grupės veiklos rizika. Kai kurie klientai gali mėginti sukčiauti prieš Grupę.

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

Veiklos ir PP rizikos valdymas

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

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

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

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

Grupė yra įdiegusi procesus pirmiau aprašytoms rizikoms švelninti: prieš finansavimą įvertinami kliento finansavimui pateikti dokumentai, patikrinama, ar tenkinamos sutarties sąlygos, faktoringo finansavimo atveju vadovaujantis Grupės tvarkomis patikrinamos pateiktos sąskaitos ir lydinčys dokumentai. Taip pat finansavimo atveju įvertinama, ar klientas tinkamai vykdo įsipareigojimus Grupei (neturi vėlavimų, vykdomi kiti sutartiniai įsipareigojimai) ir t.t.

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

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

22. Tikroji vertė

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

	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
	2022 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	66 401 317	66 401 317	55 090 620	55 090 620
Klientams suteiktos paskolos	134 322 613	134 322 613	82 807 123	82 807 123
Faktoringo gautinos sumos	33 898 113	33 898 113	40 396 719	40 396 719
Finansinis lizingas	19 331 258	19 331 258	834 712	834 712
Kitas finansinis turtas	215 335	215 335	48 835	48 835
Valstybių obligacijos	22 790 253	22 790 253	-	-
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	242 279 911	242 279 911	141 850 046	141 850 046
Kiti finansiniai įsipareigojimai	6 610 225	6 610 225	4 628 442	4 628 442

Grupės 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 lėšos centriniuose bankuose	66 401 317	-	-	66 401 317
Klientams suteiktos paskolos	-	134 322 613	-	134 322 613
Faktoringo gautinos sumos	-	33 898 113	-	33 898 113
Finansinis lizingas	-	19 331 258	-	19 331 258
Kitas finansinis turtas	-	215 335	-	215 335
Valstybių obligacijos	-	22 790 253	-	22 790 253
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	-	242 279 911	-	242 279 911
Mokėtinos sumos	-	6 610 225	-	6 610 225
Kiti įsipareigojimai	-	350 276	-	350 276

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

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	55 090 620	-	-	55 090 620
Klientams suteiktos paskolos	-	82 807 123	-	82 807 123
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	-	40 396 719	-	40 396 719
Finansinis lizingas	-	834 712	-	834 712
Kitas finansinis turtas	-	48 835	-	48 835
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	-	141 850 046	-	141 850 046
Mokėtinos sumos	-	4 628 442	-	4 628 442
Kiti įsipareigojimai	-	148 661	-	148 661

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

23. Palyginamųjų skaičių koregavimas

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

Koregavimo įtaka Grupės 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	6 013 662	(17 525)	5 996 137
Delspinigiai	9 537	(9 537)	-
Palūkanų sąnaudos	(504 030)	(147 492)	(651 522)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)	5 519 169	(174 554)	5 344 615
Komisinių sąnaudos	-	27 063	27 063
Komisinių pajamos	-	(21 842)	(21 842)
Grynosios komisinių pajamos (sąnaudos)	-		5 221
Kitos veiklos pajamos	83 431	-	83 431
Atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	-	(710 192)	(710 192)
Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(708 230)	708 230	-
Pinigų banke vertės sumažėjimo nuostoliai	(1 962)	1 962	-
Darbo užmokesčio sąnaudos	(3 144 429)	-	(3 144 429)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	-	(264 042)	(264 042)
Administracinės sąnaudos	(2 218 276)	433 375	(1 784 901)
Finansinės veiklos sąnaudos	(5 889)	-	(5 889)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(476 186)		(476 186)
Pelno mokesčio sąnaudos	13 202	-	13 202
Metų pelnas (nuostoliai)	(462 984)		(462 984)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius	(462 984)		(462 984)

Finansinės būklės ataskaita

	2021 (Iki koregavimo)	Koregavimas	2021 (Po koregavimo)
	Eur		Eur
Turtas			
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	55 090 620	-	55 090 620
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	-	123 868 254	123 868 254
Klientams suteiktos paskolos	83 641 836	(83 641 836)	-
Faktoringo gautinos sumos	40 396 719	(40 396 719)	-
Nematerialusis turtas	-	640 302	640 302
Ilgalaikis nematerialusis turtas	640 302	(640 302)	-
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	167 746	167 746
Ilgalaikis materialusis turtas	167 746	(167 746)	-
Naudojimo teise valdomas turtas	341 127	-	341 127
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	376 269	(376 269)	-
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	376 269	376 269
Kitas finansinis turtas	48 835	-	48 835
Kitas nefinansinis turtas	22 304	(22 304)	-
Kitas turtas	317 400	(267 199)	50 201
Iš viso turto:	181 043 158	(459 804)	180 583 354
Įsipareigojimai			
Klientų indėliai	141 850 046	(289 503)	141 560 543
Nuomos įsipareigojimai	-	334 548	334 548
Lizingas (finansinė nuoma) ar panašūs įsipareigojimai	334 548	(334 548)	-
Mokėtinos sumos	4 607 869	20 573	4 628 442
Atidėjinys vertės sumažėjimui	-	137 404	137 404
Atidėjiniai	137 404	(137 404)	-
Kiti įsipareigojimai	339 535	(190 874)	148 661
Iš viso įsipareigojimų:	147 269 402	(459 804)	146 809 598
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	36 424 791	-	36 424 791
Nepaskirstytasis pelnas	(2 651 035)	-	(2 651 035)
Iš viso nuosavo kapitalo:	33 773 756		33 773 756
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų:	181 043 158	(459 804)	180 583 354

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus
23. Palyginamųjų skaičių koregavimas tęsinys

Pinigių srautų ataskaita

	2021 (Iki koregavimo) Eur	Koregavimas	2021 (Po koregavimo) Eur
Metų pelnas / (nuostoliai)	(462 984)	-	(462 984)
Pagrindinės veiklos			
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	-	710 192	710 192
Palūkanų pajamos	-	(5 996 137)	(5 996 137)
Palūkanų sąnaudos	-	651 522	651 522
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	-	269 005	269 005
Investicijų į patrunuojamųjų įmonių akcijas vertės sumažėjimas	-	-	-
Atidėtųjų mokesčių pokytis	-	(13 512)	(13 512)
Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	-	92 449	92 449
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	158 273	(158 273)	-
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	104 164	(104 164)	-
Faktoringo gautinų sumų vertės sumažėjimas, grynąja verte	45 374	(45 374)	-
Paskolų vertės sumažėjimas, grynąja verte	525 452	(525 452)	-
Pinigų banke vertės sumažėjimo nuostoliai, grynąja verte	1 962	(1 962)	-
Nebalansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimas, grynąja verte	137 404	(137 404)	-
Nepiniginių straipsnių įtaka	5 891	(5 891)	-
Pelno mokesčio sąnaudos	310	(310)	-
Grynosios palūkanų pajamos	(5 519 169)	5 519 169	-
Iš viso pagrindinės veiklos koregavimų	(5 003 323)	716 842	(4 286 481)
Apyvartinio kapitalo koregavimai			
Suteiktų paskolų grynas pokytis	(69 069 076)	(18 054 780)	(87 123 856)
Kitos finansinio turto pokytis	-	(18 426)	(18 426)
Kitos turto grynas pokytis	-	(324 250)	(324 250)
Klientų indėlių pokytis	135 782 645	(447 006)	135 335 639
Mokėtinų sumų pokytis	-	1 736 347	1 736 347
Kitų įsipareigojimų pokytis	2 122 539	(1 830 757)	291 782
Atidėtojo pelno mokesčio turto (padidėjimas)/sumažėjimas	(13 512)	13 512	-
Faktoringo gautinų sumų (padidėjimas)/sumažėjimas	(18 376 438)	18 376 438	-
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas)/sumažėjimas	(342 676)	342 676	-
Iš viso pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimų	50 103 481	(206 245)	49 897 236
Gautos palūkanos	-	5 674 478	5 674 478
Sumokėtos palūkanos	-	(204 516)	(204 516)
Delspinigiai	9 537	(9 537)	-
Sumokėtas pelno mokestis	(310)	310	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	50 619 017	(1 285)	50 617 733
Investicinė veikla			
Vyriausybės išleistų vertybinių popierių įsigijimas	-	-	-
Materialiojo turto įsigijimas	(109 463)	(341 981)	(451 444)
Nematerialiojo turto įsigijimas	(250 449)	0	(250 449)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(359 912)	(341 981)	(701 893)
Finansinės veiklos			
Nuomos įsipareigojimų apmokėjimas	(139 540)	341 302	201 762
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(139 540)	341 302	201 762
Grynas pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	50 119 564	(1 962)	50 117 602
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų/laikotarpio pradžioje	4 975 158	(2 140)	4 973 018
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	55 094 722	(4 102)	55 090 620

Už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

24. Pastabos

Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Bylų, kuriose Grupė yra atsakovas arba tretysis asmuo – Grupė 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 Grupei. Todėl įsigytas verslas bus esminis Grupės turtas, kuris atliks strateginį vaidmenį skaitmenizuojant ir tobulinant Grupės 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.

Atlygis už įsigytą verslą buvo 1.00 Eur. Įsigijimas nepatenka į TFAS 3 – Verslo jungimai ir buvo apskaitytas buhalterinėmis vertėmis, o balansinis skirtumas buvo pripažintas Grupės nuosavybėje kaip neigiamas rezervas, pagal bendrai kontroliuojamą verslo jungimų praktiką.

Verslo įsigijimas atvaizduotas finansinės būklės ataskaitose.

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

Grupė	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

Grupė	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 ir taip lėtinamas 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 nurodymas, kad vėlesni sprendimai dėl palūkanų normų bus priimami įvertinus infliacijos perspektyvas.

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

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 m. II-III ketvirtį.

2023 kovo mėn. Latvijos valstybinė pajamų tarnyba pradėjo Banko patronuojamosios įmonės PayRay SIA pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sričių inspekciją.

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.

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)