

UAB „PayRay Bank“

ATSKIROSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

Už 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Parengtos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais,
priimtais taikyti Europos Sąjungoje

Turinys

Bendroji informacija	2
Nepriklausomo auditoriaus išvada	3
Atskiroji pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	9
Atskiroji finansinės būklės ataskaita	10
Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	11
Atskiroji pinigų srautų ataskaita	12
Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	13
Konsoliduotasis metinis pranešimas	49

Bendroji informacija

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

Renato La Fianza (Direktorius)

Valdybos nariai

Renato La Fianza
Mindaugas Stasionis
Paulius Jokšas
Gianluca Balducci

Registruota buveinė

Lvovo g. 25-702
Vilnius
Lietuva

Auditorius

„KPMG Baltics“, UAB
Lvovo g. 101, LT-08104, Vilnius, Lietuva

Bankai

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

Nepriklausomo auditoriaus išvada

„PayRay Bank“ UAB akcininkams

Išvada dėl atskirųjų finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

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

- 2020 m. gruodžio 31 d. atskiroji finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų atskiroji pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų atskiroji pinigų srautų ataskaita, ir
- atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos atskirosios finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Banko 2020 m. gruodžio 31 d. nekonsoliduotąją finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų nekonsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir nekonsoliduotuosius pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Suteiktų paskolų ir faktoringo gautinų sumų vertės sumažėjimas

2020 m. gruodžio 31 d. suteiktų paskolų bendroji vertė atskirosiose finansinėse ataskaitose – 15 412 tūkst. eurų; 2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 333 tūkst. eurų, iš kurių 2020 m. pripažinti suteiktų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai – 107 tūkst. eurų; 2020 m. gruodžio 31 d. faktoringo gautinų sumų bendroji vertė – 22 157 tūkst. eurų; 2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 119 tūkst. eurų, iš kurių 2020 m. pripažinti faktoringo gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai – 8 tūkst. eurų.

Žr. 4 pastabą „Reikšmingų apskaitos principų santrauka“, 13 pastabą „Suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos“ ir 15 pastabą „Faktoringo ir kitos gautinos sumos“.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
Vertės sumažėjimo atidėjiniai atspindi tikėtinų kredito nuostolių (TKN), susijusių su suteiktomis paskolomis ir faktoringo gautinomis sumomis (kartu vadinamos „paskolomis“, „pozicijomis“), geriausią valdybos įvertinimą finansinių ataskaitų dieną. Į šią sritį susitelkėme, nes, nustatydama vertės sumažėjimo sumas valdyba turi priimti sudėtingus ir subjektyvius sprendimus. Visų veiksmų pozicijų (1 ir 2 pakopos pagal 9-ajame TFAS nustatytą hierarchiją) vertės sumažėjimo atidėjiniai (toliau kartu – bendri vertės sumažėjimo atidėjiniai) nustatomi modeliavimo metodais. Į modelio prielaidas įtraukiama istorinė patirtis, pozicijų, kurių kredito kokybė yra reikšmingai pablogėjusi, nustatymas, į ateitį orientuota informacija ir vadovybės sprendimas. Neveiksmų pozicijų (3 pakopa) vertės sumažėjimo vertinimas atliekamas remiantis Banko žiniomis apie kiekvieno konkretaus skolininko aplinkybes ir jų supratimą. Susiję vertės sumažėjimo atidėjiniai yra nustatomi individualiai atliekant diskontuotų pinigų srautų analizę. Dėl pirmiau išvardytų priežasčių ir dėl COVID-19 pasaulinės pandemijos poveikio daugeliui ekonomikos sektorių reikšmingai išaugusio vertinimo neapibrėžtumo, laikėme, kad atliekant auditą suteiktų paskolų vertės sumažėjimas yra susijęs su reikšminga rizika, todėl į šią sritį atkreipėme padidintą dėmesį. Atitinkamai, mes manėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.	Be kitų audito procedūrų, šioje srityje mes atlikome tokias audito procedūras: – įgijome supratimą apie Banko TKN vertės sumažėjimo metodologiją ir įvertinome, ar ji atitinka 9-ojo TFAS standarto atitinkamus reikalavimus; atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius ir įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami atsižvelgiant į 9-ojo TFAS reikalavimus. Be to, mes tikrinome, ar valdybos taikytos metodologijos sudėtingumo lygis yra tinkamas atsižvelgiant į mūsų atliktą subjekto lygmens ir portfelio lygmens veiksmų įvertinimą; – įgijome supratimą apie Banko atliktą TKN įverčių retrospektyvinę peržiūrą ir atsaką į peržiūros rezultatus bei atlikome savo nepriklausomą atgalinį patikrinimą; – teikėme užklausas Banko rizikos valdymo ir informacinių technologijų (IT) sričių darbuotojams, siekdami įgyti supratimą apie paskolų vertės sumažėjimo procese naudojamas IT programas. Be to, padedami savo IT specialistų, patikrinome Banko duomenų saugumo ir prieigos IT kontrolės aplinką; – patikrinome, kaip diegiamos, įgyvendinamos ir veikia pasirinktos kontrolės dėl paskolų tvirtinimo, apskaitos bei stebėsenos, įskaitant, bet neapsiribojant, kontroles dėl paskolos rizikos stebėsenos, nuostolių įvykių / įsipareigojimų neįvykdymo nustatymo; be to, patikrinome klasifikacijos į veiksmias ir neveiksmias pozicijas tinkamumą, pradelstų dienų skaičiavimą ir bendrąjį TKN įvertį; – įvertinome, ar įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas ir skirstymo į pakopas kriterijai buvo nuosekliai taikomi vadovaujantis atitinkamais finansinės atskaitomybės standartais;

	— įvertinome, ar atlikdamas paskolų skirstymą į pakopas ir apskaičiuodamas TKN Bankas tinkamai įvertino COVID-19 pandemijos įtaką rinkai; — Dėl bendrai nustatytų vertės sumažėjimo atidėjinių: • gavome reikiamą į ateitį orientuotą informaciją ir makroekonominės prognozes, kurias Bankas naudoja vertindamas tikėtinus kredito nuostolius. Nepriklausomai įvertinome informaciją patikrindami su viešai prieinama informacija ir teikdami užklausas valdybai; • patikrinome Banko naudojamus bendrai vertinamų nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD), pozicijos vertės esant įsipareigojimų neįvykdymui (EAD) ir įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) parametrus, remdamiesi istoriniu įsipareigojimų neįvykdymu, praktika sektoriuje, ir dėl įsipareigojimų neįvykdymo patirtais nuostoliais; be to, apsvaustėme, ar buvo reikalingi koregavimai siekiant atspindėti tikėtinus aplinkybių pasikeitimus; — Dėl vertės sumažėjimo atidėjinių, apskaičiuojamų individualiai, rizika grindžiamai paskolų imčiai: • kritiškai įvertinome, ar atsižvelgiant į pagrindinius dokumentus (paskolų bylas) ir diskusijas su valdyba bei atitinkamų klientų verslo operacijas, rinkos sąlygas ir istorines paskolų grąžinimo tendencijas yra kokių nors dalykų, kurie 2020 m. gruodžio 31 d. lemtų priskyrimą 3 pakopai; • dėl pozicijų, kurios gali būti priskiriamos 3 pakopai, mes patikrinome Banko pagrindines prielaidas, taikytas apskaičiuojant būsimuosius pinigų srautus, tokias kaip užtikrinimo priemonių vertės (įskaitant vertės sumažinimo koeficientus) ir realizavimo laikotarpiai. Tikrinome išorės vertinimo ataskaitas, rėmėmės Banko vidaus įrodymais ir analizėmis bei viešai prieinamais rinkos sandorių duomenimis. — remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome paskolų vertės sumažėjimo ir su kredito rizika susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.
--	---

Kita informacija

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

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

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už atskiras finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2020 m. liepos 31 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas dvejus metus ir bendras nepertraukiamas laikotarpis, kuriuo atlikome auditą, yra 1 metai.

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

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

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

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2021 m. balandžio 29 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 3–8 puslapiuose.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskiroji pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Aiški- namasis raštas	2020-01-01 – 2020-12-31	2019-01-01 – 2019-12-31
		Eur	Eur
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	6,13	2 220 581	1 723 794
Delspinigiai	6	35 453	59 895
Palūkanų sąnaudos	6	(259 168)	(166 944)
Grynosios palūkanų pajamos		1 996 866	1 616 745
Kitos veiklos pajamos	6	94 544	76 916
Iš viso pajamų		2 091 410	1 693 661
Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	23	(115 358)	(314 204)
Pinigių banke vertės sumažėjimo nuostoliai	17	(71)	(2 069)
Personalo išlaidos	7	(1 680 364)	(1 311 820)
Administracinės sąnaudos	7	(986 059)	(680 264)
Finansinės veiklos sąnaudos	8	(7 096)	(6 249)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(697 538)	(620 946)
Pelno mokesčio sąnaudos	9	99 763	98 062
Metų pelnas (nuostoliai)		(597 775)	(522 884)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius		(597 775)	(522 884)

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius	_____	2021 m. balandžio 29 d.
Renato La Fianza	(parašas)	(data)
Finansų direktorius	_____	2021 m. balandžio 29 d.
Albertas Gruodis	(parašas)	(data)

UAB „PayRay Bank“
 Įmonės kodas: 304862948, Lvovo g. 25-702, Vilnius, Lietuva
Atskiroji finansinės būklės ataskaita

gruodžio 31 d.

	Aiški- namasis raštas	2020	2019
		Eur	Eur
Turtas			
Ilgalaikis turtas			
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	10	77 830	23 673
Nematerialiojo turto grupė	11	526 280	204 454
Naudojimo teise valdomas turtas	12	109 879	160 207
Suteiktos ilgalaikės paskolos ir ilgalaikės faktoringo gautinos sumos	13	13 813 151	90 826
Investicijos į dukterines įmones	14	250 000	-
Kitos po vieno metų gautinos sumos		23 805	14 530
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	9	362 757	262 994
		15 163 702	756 684
Trumpalaikis turtas			
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	15	21 457 552	32 632 321
Suteiktos paskolos	13	1 874 287	2 817 947
Kitas trumpalaikis turtas	16	11 956	28 516
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	17	4 860 689	3 644 003
		28 204 484	39 122 787
Turtas iš viso		43 368 186	39 879 471
Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai			
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	18	36 424 791	20 000 000
Privalomasis rezervas	18	-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	9	(2 062 125)	(1 464 350)
Iš viso nuosavo kapitalo		34 362 666	18 535 650
Ilgalaikiai įsipareigojimai			
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina	19	-	18 166 945
Ilgalaikiai nuomos įsipareigojimai	12	36 435	97 421
		36 435	18 264 366
Trumpalaikiai įsipareigojimai			
Trumpalaikiai nuomos įsipareigojimai	12	96 351	65 520
Indėliai	20	6 067 402	
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	20, 22	2 547 253	2 820 565
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		208 609	76 647
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	21	49 470	116 723
		8 969 085	3 079 455
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		43 368 186	39 879 471

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius	(parašas)	2021 m. balandžio 29 d.
Renato La Fianza		(data)
Finansų direktorius	(parašas)	2021 m. balandžio 29 d.
Albertas Gruodis		(data)

Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Išstatinis kapitalas	Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso nuosavo kapitalo
	Eur	Eur	Eur
2018 m. gruodžio 31 d.	20 000 000	(941 466)	19 058 534
Grynasis metų pelnas / (nuostoliai)	-	(522 884)	(522 884)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų	-	(1 464 350)	(1 464 350)
Išstatinio kapitalo išleidimas	-	-	-
2019 m. gruodžio 31 d.	20 000 000	(1 464 350)	18 535 650
2020 m. sausio 01 d.	20 000 000	(1 464 350)	18 535 650
Perkėlimai	-	-	-
Grynasis metų pelnas / (nuostoliai)	-	(597 775)	(597 775)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų	-	(597 775)	(597 775)
Išstatinio kapitalo išleidimas	16 424 791	-	16 424 791
Praėjusių metų nuostolių sudengimas	-	-	-
2020 m. gruodžio 31 d.	36 424 791	(2 062 125)	34 362 666

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius	_____	2021 m. balandžio 29 d.
Renato La Fianza	(parašas)	(data)
Finansų direktorius	_____	2021 m. balandžio 29 d.
Albertas Gruodis	(parašas)	(data)

Atskiroji pinigų srautų ataskaita

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	Aiškinamasis raštas	2020-01-01 – 2020-12-31	2019-01-01 – 2019-12-31
		Eur	Eur
Pagrindinės veiklos			
Metų pelnas / (nuostoliai)	9	(597 775)	(522 884)
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	10,11	5 434	4 693
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	12	90 940	61 740
Prekybos gautinų sumų vertės sumažėjimas, grynąja verte	13, 15	8 405	96 379
Paskolų vertės sumažėjimas, grynąja verte	13,15	106 953	217 825
Pinigų banke vertės sumažėjimo nuostoliai, grynąja verte	17	71	2 069
Grynosios palūkanų pajamos	6, 8	(1 954 316)	(1 550 600)
		(2 340 289)	(1 690 778)
Apyvartinio kapitalo koregavimai			
Po vieno metų gautinos paskolos ir gautinos faktoringo sumos (padidėjimas)/sumažėjimas	13	(13 832 320)	(302 016)
Kitų po vieno metų gautinų sumų (padidėjimas)/sumažėjimas		(9 276)	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto (padidėjimas)/sumažėjimas	9	(99 763)	(98 062)
Faktoringo ir kitų gautinų sumų (padidėjimas)/sumažėjimas	15	11 166 365	(23 388 889)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)/sumažėjimas	13	946 701	(863 849)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas)/sumažėjimas	16	16 559	(13 967)
Indėlių padidėjimas/(sumažėjimas)	20	6 067 402	-
Prekybos ir kitų mokėtinų sumų (sumažėjimas)/padidėjimas	20	(273 312)	1 394 263
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų (sumažėjimas)/padidėjimas		131 962	56 169
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų (sumažėjimas)/padidėjimas	21	(67 254)	(41 106)
		4 047 065	(23 257 456)
Gautos palūkanos	6,13	2 220 584	1 723 794
Sumokėtos palūkanos		(259 168)	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		3 668 191	(23 224 439)
Investicinė veikla			
Investicijos į dukterines įmones	14	(250 000)	-
Materialiojo turto įsigijimas	10	(58 982)	(947)
Nematerialiojo turto įsigijimas	11	(322 436)	(204 454)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(631 418)	(205 401)
Finansinės veiklos			
Akcinio kapitalo išleidimo pajamos	18	-	-
Paskolų ir pasiskolintų sumų įplaukos	6, 19	(1 742 154)	18 000 000
Nuomos įsipareigojimų apmokėjimas	12	(77 862)	(65 255)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(1 820 016)	17 934 745
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		1 216 757	(5 495 096)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų/laikotarpio pradžioje	17	3 646 072	9 141 168
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	17	4 862 829	3 646 072

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius
Renato La Fianza

(parašas) 2021 m. balandžio 29 d.
(data)

Finansų direktorius
Albertas Gruodis

(parašas) 2021 m. balandžio 29 d.
(data)

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

1. Bendroji informacija

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

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

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

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

2019 m. Bankas 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 Bankas 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“. 2020 m. ir 2019 m. Bankas naudojosi tik visame pasaulyje žinomų prekybos draudimo bendrovių, tokių kaip „Coface“, „Atradius“, „Euler Hermes“, „Nexus“, draudimu arba Europos investicinio fondo garantija.

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

Banko veikla nėra ribojama laike.

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkas buvo „2404“ S.A., Banko kodas B224715, registruota adresu 76, Grand Rue, L - 1660 Liuksemburgas, Liuksemburgas. Akcininkui priklauso 100 proc. Įmonės akcijų.

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

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

2020 m. gruodžio 31 d. vidutinis Banko darbuotojų skaičius buvo 27 (2019 m. gruodžio 31 d. – 21).

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

Banko finansiniai atskaitiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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.

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

3. Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos

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

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

2020 m. kovo mėn. susidarė neeilinė ekonominė situacija, susijusi su COVID-19 infekcija. Lietuvos Respublikos vyriausybei 2020 m. lapkričio 7 d. ir paskelbus antrą karantiną, dėl Covid-19 pandemijos susiklosčiusi ekonominė situacija Bankui reikšmingos įtakos neturėjo. Bankas įvertino įtaką paskolų finansinei būklei bei gebėjimui grąžinti suteiktus kreditus. Bankas įvertino ekonomikos vystymosi tendencijas, karantino poveikį verslui, bei valstybės paramos programas. Covid-19 įtaką Banko veiklai žr. 26 pastabą.

Prielaidų ir vertinimų neapibrėžtumai

Informacija apie prielaidų ir vertinimų neapibrėžtumus, dėl kurių kyla reikšminga rizika, kad 2020 m. ir 2019 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 mokestiniams 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 mokestinio pelno lygiu, kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis. Išsami informacija apie mokesčius atskleidžiama 9 pastaboje.

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

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

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

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

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

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

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

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

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

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

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

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais vadovaujantis parengtos Banko 2020 m. finansinės ataskaitos:

Finansinis turtas

Pripažinimas ir pirminis vertinimas

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

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

Klasifikavimas

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

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 nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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

- turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant tiek surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus, tiek perduoti finansinį turtą; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų 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 pelne (nuostoliuose).

Be to, pirminio pripažinimo metu Bankas 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 pelne (nuostoliuose), jei tai pašalina arba gerokai sumažina apskaitos neatitikimą, kuris kitu atveju atsirastų.

Verslo modelio vertinimas

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

Vienintelis Bankas verslo modelio tikslas – laikyti turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus. Banko verslo modelis per 2020 m. nepasikeitė. Išskyrus indėlių rinkimą, kuris ir buvo numatytas planuose tariant Banku.

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

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

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

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

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

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

Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Bankas nustoja pripažinti finansinį turtą, kai nustoja galioti sutartinės teisės pinigų srautams iš to turto, arba kai sandorio metu yra perduodamos teisės gauti sutartus 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 Bankas sukuria arba išlaiko, yra pripažįstamos kaip atskiras turtas arba įsipareigojimas.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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

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

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

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

12-os mėnesių tikėtinai 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 tikėtinai kredito nuostoliai, yra priskiriamos „1 pakopos finansinėms priemonėms“.

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

Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas

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

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

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas

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

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

Kredito rizikos reitingai

Bankas paskirsto kiekvieną poziciją kredito rizikos reitingui 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 nurodytą 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 apskaitinio sandorių kainos iš skolininko, kai prieinamos;
- faktiniai ir tikėtini reikšmingi skolininko ar jo verslo veiklos politinės, reguliavimo ar technologinės aplinkos pokyčiai;
- mokėjimų įrašai, apimantys pradelimo būseną bei įvairius kintamuosius, susijusius su mokėjimo koeficientais;
- suteikto limito panaudojimas;
- prašymai dėl restruktūrizacijos ir tokių prašymų patenkinimas;
- esami ir prognozuojami verslo, finansinių ir ekonominių sąlygų pokyčiai.

Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės sąlygų struktūros generavimas

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

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Bankas naudoja savo prielaidas ir ekspertų sprendimus analizuodama surinktus duomenis ir vertindama likusio galiojimo laikotarpio pozicijų įsipareigojimų nevykdymo tikimybę bei tai, kaip jie gali keistis bėgant laikui. 2020 m. kredito pozicijų skaičius, įvairovė ir sudėtingumas yra riboti, todėl Bankas naudoja paprastą įsipareigojimų nevykdymo tikimybės modeliavimą homogeniškame portfelyje.

Nustatymas, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo

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

Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo kiekybiniai kriterijai naudojant kredito rizikos laipsnius

	1 pakopos pozicijos
Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas yra automatinis veiksnys perkeltant finansines priemones (kredito pozicijas) į kitas pakopas	Bet kuris iš toliau nurodytų: - kredito rizikos laipsnio sumažėjimas daugiau nei 5 žingsniais pozicijoms, kurių kredito rizikos laipsniai pirminio pripažinimo metu yra nuo A1 iki A3; arba - kredito rizikos laipsnio sumažėjimas daugiau nei 3 žingsniais pozicijoms, kurių kredito rizikos laipsniai pirminio pripažinimo metu yra nuo B1 iki B3; arba - kredito rizikos laipsnio sumažėjimas daugiau nei 2 žingsniais pozicijoms, kurių kredito rizikos laipsniai pirminio pripažinimo metu yra nuo C1 iki C3; arba - kredito rizikos laipsnio sumažėjimas daugiau nei 1 žingsniu pozicijoms, kurių kredito rizikos laipsniai pirminio pripažinimo metu yra nuo D1 iki D3; Iššaukia automatinį reikšmingą kredito rizikos padidėjimą ir pozicijos perkėlimą iš 2 į 1 pakopą.

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

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

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 Bankas nustato bandomąjį laikotarpį, kurio metu finansinis turtas turi teikti gerus rezultatus, kad atsirastų įrodymų, jog jo kredito rizika pakankamai sumažėjo. Pasikeitus paskolos sutartinėms sąlygoms, įrodymas, kad nebesilaikoma galiojimo laikotarpio tikėtinų kredito nuostolių pripažinimo kriterijų, apima naujausių mokėjimų istoriją lyginant su pakeistomis sutartinėmis sąlygomis. Paprastai naudojamas 3 mėnesių ar ilgesnis bandomasis laikotarpis, kurį Banko kredito komitetas laiko tinkamu.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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

- kriterijais galima nustatyti reikšmingą kredito rizikos padidėjimą prieš pozicijai 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 atidėjinių nuostoliams kintamumo perkėlimui tarp 12-os mėnesių įsipareigojimų nevykdymo tikimybės (1 pakopa) ir galiojimo laikotarpio įsipareigojimų nevykdymo tikimybės (2 pakopa).

Įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas

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

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

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

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

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

Į ateitį orientuotos finansinės informacijos įtraukimas

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

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

Dėl homogeniško Banko 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 BVP pasikeitimai yra gerai subalansuotas rodiklis, kuris gali būti naudojamas visų kredito pozicijų portfelyje kredito rizikos padidėjimui vertinti,

Daugumos kredito pozicijų Banko kredito portfelyje trukmė yra trumpesnė nei 12 mėnesių. Daugeliu atvejų Banko suteiktų paskolos priemonių terminas yra 30-90 dienų, o terminui pasibaigus, kredito terminas vėl pratęsiamas. Kiekvieną kartą Bankas pasilieka teisę vienašališkai anuliuoti kreditą skolininkui (nebepratęsti termino) be jokių nuobaudų, todėl paskolos priemonės nėra įpareigojančios. Tai rodo trumpalaikį Banko 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 Bankas visada taiko konkretaus skolininko kredito analizę ir vykdo nuolatinę pozicijos stebėseną. Todėl visi konkretaus skolininko požymiai, kad kredito rizika gali padidėti ateityje, yra reguliariai įtraukiami į kliento įsipareigojimų nevykdymo tikimybę.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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

- įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD);
- nuostoliai dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD);
- pozicijos vertė esant įsipareigojimų neįvykdymui (EAD).

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

LGD yra tikėtino nuostolio dydis įsipareigojimų neįvykdymo atveju, Kadangi 2020 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo pakankamai istorinių duomenų, kad galėtų patikimai nustatyti individualias LGD reikšmes, ji nusprendė naudoti 45 proc. LGD visiems verslo skolininkams. 45 proc. LGD yra plačiai priimtas standartas finansų sektoriuje, kurį naudoja daugelis bankų, kuriems taikomi Europos Centrinio Banko teisės aktai (standartinis metodas). Ypač tada, kai įvertių, grindžiamų istoriniais įrašais, nėra.

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

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

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

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

Restruktūrizuotas finansinis turtas

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

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

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Finansinio turto, kurio vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos

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

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

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

Atidėjinio tikėtiniems kredito nuostoliams pateikimas finansinės būklės ataskaitoje

Nuostolių atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams finansinės būklės ataskaitoje pateikiami taip:

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

Nurašymas

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

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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

Skolos ar nuosavybės klasifikavimas

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

Nuosavybės priemonės

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

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

Sudėtinės priemonės

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

Išleidimo dieną įsipareigojimo komponento tikroji vertė nustatoma naudojant panašios nekonvertuojamos priemonės vyraujančias rinkos palūkanų normas. Ši suma pripažįstama kaip įsipareigojimas amortizuota savikaina naudojant apskaičiuotų palūkanų 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 pradinę ir galutinę sumų skirtumo amortizaciją naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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 Bankas gali patekti vertinimo dieną. Įsipareigojimo tikroji vertė atspindi neveiksnumo rizikos įtaką.

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

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

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

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto apskaita

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

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

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

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

Ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos normos (metais)

Ilgalaikio turto grupė	Metodas	Norma (metais)
<u>NEKILNOJAMASIS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI</u>		
Pastatai	linijinis	15
Baldai	linijinis	6
Kompiuteriai ir komunikacijos įranga	linijinis	3
Keleiviniai automobiliai, ne senesni kaip 5 metų	linijinis	6
Kitas, pirmiau nepaminėtas turtas	linijinis	4
<u>Nematerialusis turtas</u>		
Programinė įranga (kompiuterių)	linijinis	3
Pagrindinė bankininkystės programinė įranga	linijinis	5
Įsigytos teisės	linijinis	3
Kitas nematerialusis turtas	linijinis	4

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Nuoma

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vertindamas nuomos įsipareigojimus pagal nuomos sutartis, kurios buvo klasifikuojamos kaip veiklos nuoma, Bankas diskontavo nuomos mokesčius naudodamas papildomą skolinimosi palūkanų normą 2020 m. sausio 1 d. taikytą 3.52 proc. (2019 m. sausio 1 d. taikytą 3.52 proc.) vidutinę svertinę palūkanų normą.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Pajamos

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

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

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

Dividendai

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

Sąnaudos

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

Sandoriai užsienio valiuta

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

Išmokos darbuotojams

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

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka (tęsinys)

Mokesčiai

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas ir rezervai

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

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

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

Nebalansiniai straipsniai ir poataskaitiniai įvykiai

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

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

5. Nauji ir pakeisti standartai bei išaiškinimai

Standartų pakeitimai ir išaiškinimai, įsigalioję 2020 m.

Naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms yra išdėstyti toliau. Išvardyti tie išleisti standartai ir išaiškinimai, kurie, įsigalioję nuo 2020 m. sausio 1 d. tačiau Banko pagrįstu įsitikinimu, neturintys reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

- TFAS pateikiamų nuorodų į Konceptualiuosius pagrindus pataisos (galioja 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)

2018 m. kovo 29 d. TASV išleido peržiūrėtus Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus. Konceptualiaisiais pagrindais nustatomas išsamus finansinės atskaitomybės, standartų nustatymo sąvokų rinkinys, gairės rengėjams sudarant nuoseklią apskaitos politiką ir pagalba kitiems, bandantiems suprasti ir išaiškinti standartus. Be to, TASV išleido atskirą papildomą dokumentą – TFAS pateikiamų nuorodų į Konceptualiuosius pagrindus pataisas, – kuriame pateikiamos standartų pataisos siekiant atnaujinti nuorodas į peržiūrėtus Konceptualiuosius pagrindus. Tikslas – padėti įmonėms pereiti prie peržiūrėtų Konceptualiųjų pagrindų, kai apskaitos politika rengiama naudojant Konceptualiuosius pagrindus ir kai tam tikram sandoriui nėra taikomas joks TFAS standartas. Šiuo metu bankas vertina, kokią įtaką šios pataisos turės Banko finansinėms ataskaitoms.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

5. Nauji ir pakeisti standartai bei išaiškinimai (tęsinys)

- 1-asis TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“. Sąvokos „reikšminga“ apibrėžtis (galioja 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, leidžiama taikyti anksčiau)

Pataisos pateikia naują reikšmingumo apibrėžimą. Pagal naują apibrėžimą „informacija yra reikšminga, jei jos nepateikimas, klaidingas pateikimas ar neiškus pateikimas pagrįstai tikėtina gali daryti įtaką sprendimams, kuriuos priima bendrųjų finansinių ataskaitų vartotojai remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis, kuriose pateikiama informacija apie konkrečią ataskaitas teikiančią įmonę.“ Pataisos paaiškina, kad finansinių ataskaitų kontekste reikšmingumas priklauso nuo informacijos pobūdžio bei apimtys. Netikslus informacijos pateikimas yra reikšmingas jei jis pagrįstai įtakoja ataskaitų naudotojų sprendimus. Banko vertinimu šie pakeitimai neturi įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

- 3-iojo TFAS Verslo jungimai pakeitimai (įsigalioja nuo 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau)

3 TFAS Verslo jungimai pakeitimai paaiškina minimalius reikalavimus verslui, kad verslu gali būti laikomos veiklos ir turtas, kurie kartu reikšmingai prisideda prie vertės sukūrimo. Taip pat paaiškina, kad verslas gali egzistuoti ir be visų procesų, kurie būtų reikalingi sukurti galutinę vertę. Šie pakeitimai neturėjo įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

- 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pataisos: Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma (įsigalioja nuo 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau)

TFAS 9 ir TAS 39 Finansiniai instrumentai: Pataisos modifikuoja tam tikrus apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimus tam, kad suteikti atleidimą nuo IBOR reformos neapibrėžtumo galimos įtakos. Be to, pagal pataisas yra reikalaujama, kad įmonės suteiktų papildomą informaciją investuotojams apie jų apsidraudimo santykius, kuriuos tiesiogiai veikia šie neapibrėžtumai. Šios pataisos neturi įtakos Banko finansinėms ataskaitoms, nes Bankas netaiko apsidraudimo sandorių apskaitos.

Standartai ir standartų pasikeitimai, kurie dar neįsigaliojo

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

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“ (įsigalioja nuo 2023 m. sausio 1 d.)

- „Nuostolingos sutartys – sutarties įvykdymo kaštai“ (37 TAS pataisos).

- „Materialusis ilgalaikis turtas: įplaukos prieš numatytą naudojimo pradžią“ (16 TAS pataisos).

- „Nuorodos į Konceptinės finansinės atskaitomybės tvarką“ (3 TFAS pataisos).

- „Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams ar ilgalaikiams“ (1 TAS pataisos).

- „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendrosios įmonės“ (10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos)

- 16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“ pataisa dėl pajamų iki numatomo panaudojimo .

- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos su COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. birželio 1 d. ar vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau, įskaitant finansinėse ataskaitose, kurios 2020 m. gegužės 28 d. nebuvo patvirtintos išleisti).

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

6. Pajamos

	2020-01-01 – 2020-12-31	2019-01-01 – 2019-12-31
	EUR	EUR
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	2 220 581	1 723 794
Delspinigiai	35 453	59 895
Palūkanų pajamų iš viso	2 256 034	1 783 689
Ilgalaikių finansinių įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	(259 168)	(166 944)
Grynosios palūkanų pajamos	1 996 866	1 616 745
Sutarčių mokesčių ir komisinių pajamos	86 344	61 045
Klientų vertinimo paslaugos	8 200	11 615
Kitos veiklos pajamos	-	4 256
Draudimo išlaidos	-	-
Pajamos iš viso	2 091 410	1 693 661

7. Personalo ir administracinės sąnaudos

	2020-01-01 – 2020-12-31	2019-01-01 – 2019-12-31
	EUR	EUR
Personalo išlaidos		
Darbo užmokesčiai	1 610 204	1 235 313
Socialinio draudimo sąnaudos	22 774	20 337
Atostoginių sukaupimas	47 386	56 170
Iš viso personalo sąnaudų	1 680 364	1 311 820

	2020-01-01 – 2020-12-31	2019-01-01 – 2019-12-31
	EUR	EUR
Administracinės sąnaudos		
Teisinės paslaugos	124 196	113 004
Turto ir įrangos nuoma	203 914	103 517
Sutarčių paslaugos	59 350	86 737
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	90 940	61 740
Draudimo išlaidos	72 000	62 292
Apskaitos sąnaudos	71 105	28 112
Telekomunikacijų sąnaudos	8 264	21 759
Viešųjų ryšių paslaugos	36 472	21 490
Komunalinių paslaugų sąnaudos	19 809	19 689
Išorinių duomenų sistemų naudojimas	35 379	19 075
Audito sąnaudos	35 500	14 500
Transporto priemonių priežiūros ir kuro sąnaudos	12 549	14 364
Vidaus valdymo procedūrų sąnaudos	13 796	11 372
Pinigų plovimo prevencijos sąnaudos	8 333	10 000
Narystės mokestis bankų asociacijai	8 942	9 577
Komandiruočių sąnaudos	3 834	7 386
Biuro priežiūros sąnaudos	3 552	7 074
Vertimo paslaugos	9 245	3 321
Įrangos įsigijimų sąnaudos	3 518	1 456
Sprendimų, susijusių su kredito limitu, sąnaudos	9 245	-
Reklamos sąnaudos	44 064	-
Įdarbinimo išlaidos	39 355	-
Kita	72 697	63 799
Iš viso administracinių sąnaudų	986 059	680 264

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

8. Finansinės veiklos sąnaudos

	2020-01-01 – 2020-12-31	2019-01-01 – 2019-12-31
	EUR	EUR
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	(7 096)	(6 249)
Finansinės veiklos sąnaudų iš viso	(7 096)	(6 249)

Gruodžio 31 d. nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudas sudarė:

	2020-01-01 – 2020-12-31	2019-01-01 – 2019-12-31
	EUR	EUR
Biuro patalpų nuomos palūkanų sąnaudos	(4 964)	(3 699)
Transporto priemonių nuomos palūkanų sąnaudos	(2 132)	(2 550)
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudų iš viso	(7 096)	(6 249)

9. Mokesčiai

2020 m. ir 2019 m. Bankas neturėjo einamojo laikotarpio pelno mokesčio sąnaudų.

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

Galiojančio mokesčių tarifo suderinimas:

	2020-01-01 – 2020-12-31	2019-01-01 – 2019-12-31
	EUR	EUR
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(697 538)	(620 946)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant įstatyme numatytą tarifą Lietuvoje	15% 104 630	93 142
Mokestinė įtaka:		
Neleidžiami atskaitymai	(9 307)	(5 285)
Neapmokestinamos pajamos	5 318	8 984
Mokesčių paskatos	-	-
Papildomi leidžiami atskaitymai (mažinantys pelną / didinantys nuostolius)	-	1 715
Anksčiau nepripažintų mokesčių nuostolių pripažinimas	-	-
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudų iš viso	100 641	98 556
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	(878)	(494)
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	99 763	98 062

Likutis apima laikinuosius skirtumus, priskirtus:

	2020	2019
	EUR	EUR
Atidėto pelno mokesčio turto iš mokestinio nuostolio padidėjimas (sumažėjimas)	362 433	211 864
Finansinio turto nuostolių atidėjimai	-	50 930
Sukauptos sąnaudos	324	200
Iš viso atidėtojo mokesčio turto	362 757	262 994

Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. standartinis pelno mokesčio tarifas Lietuvoje buvo 15 proc. 2020 m. gruodžio 31 d. Bankas pripažino 100 proc. atidėtojo mokesčio turto sumą mokestiniams nuostoliams ir su atidėjimais susijusiam laikinajam skirtumui. Pripažinimas grindžiamas vadovybės prielaida, kad pagal trejų metų verslo planą ateinančiais metais bus panaudota visa atidėtojo mokesčio suma.

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

10. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

	Baldai	Sumokėti avansai	Iš viso
	EUR	EUR	EUR
Pradinė savikaina:			
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	26 019	1 400	27 419
Padidėjimas per metus	947	-	947
Perleidimai	-	-	-
Parduotas turtas	-	-	-
Perklasifikavimas	1 400	(1 400)	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	28 366	-	28 366
Padidėjimas per metus	58 982	-	58 982
Perleidimai	-	-	-
Parduotas turtas	-	-	-
Perklasifikavimas	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	87 348	-	87 348
Sukauptas nusidėvėjimas:			
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	-	-	-
Nusidėvėjimas per metus	(4 693)	-	(4 693)
Perleidimai	-	-	-
Parduotas turtas	-	-	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	(4 693)	-	(4 693)
Nusidėvėjimas per metus	(4 825)	-	(4 825)
Perleidimai	-	-	-
Parduotas turtas	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	(9 518)	-	(9 518)
Grynoji likutinė vertė 2019 m. sausio 1 d.	26 019	1 400	27 419
Grynoji likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	23 673	-	23 673
Grynoji likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	77 830	-	77 830

2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiais metais apskaičiuotas 4 825 eurų nusidėvėjimas buvo įtrauktas į Banko pelno (nuostolių) ataskaitos administracinių sąnaudų straipsnį.

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų vertės sumažėjimo 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. nebuvo.

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

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus****11. Nematerialiojo turto grupė**

	Programinė įranga	Iš viso
	EUR	EUR
Pradinė savikaina:		
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	204 454	204 454
Įsigijimai	-	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	204 454	204 454
Programinės įrangos įsigijimas	322 436	322 436
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	526 890	526 890
Sukaupta amortizacija:		
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	-	-
Amortizacija per metus	-	-
Vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	-	-
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	-	-
Amortizacija per metus	(610)	(610)
Vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	(610)	(610)
Grynoji likutinė vertė 2019 m. sausio 1 d.	204 454	204 454
Grynoji likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	204 454	204 454
Grynoji likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	526 280	526 280

12. Naudojimo teise valdomas turtas

Bankas turi galiojančių biuro patalpų, transporto priemonių nuomos sutarčių.

Naudojimo teise valdomas turtas

	Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
	EUR	EUR	EUR
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	-	55 870	55 870
Padidėjimas per metus	136 413	29 664	166 077
Nusidėvėjimas per metus	(44 076)	(17 664)	(61 740)
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	92 337	67 870	160 207
Padidėjimas per metus	40 611	-	40 611
Nusidėvėjimas per metus	(72 773)	(18 167)	(90 940)
Grynoji likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	60 175	49 703	109 879

Nuomos įsipareigojimai

	Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
	EUR	EUR	EUR
2019 m. sausio 1 d.	-	55 870	55 870
Padidėjimas per metus	136 413	29 664	166 077
Mokėjimai	(42 866)	(16 140)	(59 006)
2019 m. gruodžio 31 d.	93 547	69 394	162 941
2020 m. sausio 1 d.	93 547	69 394	162 941
Padidėjimas per metus	40 611	-	40 611
Mokėjimai	(53 207)	(17 559)	(70 766)
2020 m. gruodžio 31 d.	80 951	51 835	132 786

Gruodžio 31 d. nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudas sudarė:

	2020-01-01 – 2020-12-31	2019-01-01 – 2019-12-31
	EUR	EUR
Biuro patalpų nuomos palūkanų sąnaudos	(4 964)	(3 699)
Transporto priemonių nuomos palūkanų sąnaudos	(2 132)	(2 550)
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos iš viso	(7 096)	(6 249)

Nuomos įsipareigojimų įtaka pinigų srautams :

	2020-01-01 – 2020-12-31	2019-01-01 – 2019-12-31
	EUR	EUR
Biuro patalpų nuomos išlaidos	58 171	46 565
Transporto priemonių nuomos išlaidos	19 681	18 690
Nuomos įsipareigojimų įtaka pinigų srautams iš viso	77 852	65 255

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus****12. Naudojimo teise valdomas turtas (tęsinys)**

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

	2020	2019
	EUR	EUR
Per vienus metus	96 351	65 520
Nuo vieno iki penkerių metų	36 435	97 421
Po penkerių metų	-	-
	132 786	162 941
		2 020
Terminų analizė. Sutartiniai diskontuoti pinigų srautai		EUR
Iki vieno metų		96 351
Nuo 1 iki 5 metų		36 435
Po 5 metų		-
Diskontuoti nuomos įsipareigojimai 2020 m. gruodžio 31 d. iš viso		132 786

2020 m. gruodžio 31 d. pagal 16-ąjį TFAS apskaičiuota naudojimo teise valdomo turto vertė 132 787 eurų (2019 m. dalis 162 941 eurų).

13. Suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos

Gruodžio 31 d. suteiktas ilgalaikės paskolas ir faktoringo gautinas sumas sudarė:

	2020	2019
	EUR	EUR
Ilgalaikės gautinos sumos pagal faktoringo susitarimus	591 965	-
Ilgalaikių gautinų pagal faktoringo susitarimus vertės sumažėjimas (-)	(133)	-
	591 831	-
Ilgalaikės gautinos paskolos	13 542 371	302 016
Suteiktų paskolų vertės sumažėjimas (-)	(321 052)	(211 190)
Ilgalaikių gautinų paskolų apskaitinė vertė	13 813 151	90 826

Gruodžio 31 d. suteiktas trumpalaikės paskolas sudarė:

Trumpalaikės gautinos paskolos	1 869 924	2 833 408
Suteiktų paskolų vertės sumažėjimas (-)	(12 419)	(15 461)
Sukauptos palūkanų pajamos iš paskolų, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	16 782	-
Trumpalaikių gautinų paskolų apskaitinė vertė	1 874 287	2 817 947

2019 m. Bankas pripažino 247 777 eurų gautiną sumą (dalį ilgalaikių gautinų paskolų, sudarančių 281 111 eurą) ir 20 905 eurų nesumokėtas sukaupias palūkanas kaip ilgalaikę gautiną paskolą. 2019 m. buvo pasirašyta Taikos sutartis su klientu iš 326 330 eurų gautina suma pagal faktoringo sutartį buvo įforminta kaip paskola su grąžinimo grafiku iki 2021-04-30. Vis dėlto, klientas nevykdė savo įsipareigojimų, todėl 2020 m. sutartis buvo nutraukta ir inicijuotas išieškojimo procesas. Paskolos likutis 2020-12-31 datai buvo 269 210 EUR, taip pat buvo priskaičiuota 19 919 EUR sukaupytų palūkanų. Paskolos grąžinimui užtikrinti yra įkeisti žemės sklypai. Remiantis Banko vertinimu, numatoma išieškojimo veiksmai truks ne trumpiau kaip iki 2021 m. pabaigos.

2019 m. Bankas pasirašė bendradarbiavimo sutartį su Europos investicinių fondų (toliau – EIF) dėl mikropaskolų iki 25 000 eurų išdavimo su EIF garantija. 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. 2019 m. gruodžio 31 d. Bankas neapmokėtų trumpalaikių išduotų paskolų likutis sudaro 2 833 408 eurus (2 817 947 pripažinus vertės sumažėjimą), įskaitant 685 000 eurų EIF paskolas; ilgalaikių paskolų likutis – 302 016 eurų (90 826 eurai pripažinus vertės sumažėjimą). 2020 m. gruodžio 31 d. Bankas neapmokėtų trumpalaikių išduotų paskolų likutis sudaro 1 869 924 eurus (1 857 505 pripažinus vertės sumažėjimą), įskaitant 827 044 eurų EIF paskolas; ilgalaikių paskolų likutis - 13 542 371 eurų (13 221 320 eurai pripažinus vertės sumažėjimą). Paskolų palūkanų pajamos pateikiamos kaip palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą, pelno (nuostolių) ataskaitoje. 2020 m. paskolų palūkanų pajamos sudarė 629 658 eurų (2019 m. – 188 912 eurus).

Suteiktų paskolų sumoms taip pat taikomi 9-ojo TFAS vertės sumažėjimo reikalavimai, žr. 24 pastabą.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

14. Investicijos į dukterines įmones

Gruodžio 31 d. investicijas sudarė:

	2020	2019
	EUR	EUR
	250 000	-
Inveticijų apskaitinė vertė	250 000	-

PayRay Banko investicija į PayRay SIA

Investicijos į patrunuojamąsias įmones	Buveinės šalis	Akcijinio kapitalo dalis 2020 m. gruodžio 31d.
PayRay SIA	Latvija	100%

15. Faktoringo ir kitos gautinos sumos

Faktoringo ir kitų gautinų sumų apskaitinė vertė apima gautinas sumas, kurioms taikomi įvairūs faktoringo susitarimai, ir tiekėjams sumokėtus avansus. Bankas turi keturias rūšis faktoringo susitarimų: su regreso teise, su ribota regreso teise ir atvirkštinio faktoringo susitarimus. Visoms šioms gautinoms sumoms taip pat taikomi 9-ojo TFAS vertės sumažėjimo reikalavimai, žr. 24 pastabą.

Gruodžio 31 d. faktoringo ir kitas gautinas sumas sudarė:

	2020	2019
	EUR	EUR
Gautinos sumos pagal faktoringo susitarimus	21 565 491	32 739 056
Sukauptos palūkanų pajamos iš faktoringo, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	2 066	-
Sumokėti avansai	9 210	4 076
	21 576 768	32 743 132
Prekybos ir kitų gautinų vertės sumažėjimas (-)	(119 216)	(110 811)
Faktoringo ir kitų gautinų sumų iš viso	21 457 552	32 632 321

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

16. Kitas trumpalaikis turtas

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

Gautinos sumos:	2020	2019
	EUR	EUR
Gautinas PVM	272	-
Gautinas ES PVM	466	-
Gautinos sumos iš atskaitingų asmenų	681	-
Gautinos sumos iš viso	1 419	-
Atidėtosios sąnaudos:	2020	2019
	EUR	EUR
Narystės ir prenumeratos mokesčiai	287	4 286
Metinis mokestis už AML įrankį	-	3 333
Draudimas	7 468	1 359
Kitos atidėtosios sąnaudos	2 782	724
Atidėtųjų sąnaudų iš viso	10 537	9 702
Kitas trumpalaikis turtas iš viso	15 454	9 702

17. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2020	2019
	EUR	EUR
Pinigai banke	4 862 829	3 646 072
Pinigų banke vertės sumažėjimas (-)	(2 140)	(2 069)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų iš viso	4 860 689	3 644 003

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

2020 m. gruodžio 31 d. Bankas pripažino 2 140 eurų pinigų banke vertės sumažėjimą (2019 m. - 2 069 eurų).

18. Įstatinis kapitalas

2019 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 20 000 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras. 2020 m. rugsėjo 24 d. vienintelio akcininko sprendimu padidintas įstatinis kapitalas 16 424 791 eurų (konvertuojant akcininko suteiktą paskolą į įstatinį kapitalą). 2020 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 36 424 791 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras. Visos išleistos akcijos yra pilnai apmokėtos. Akcija į dalis nedalijama. Visos Banko išleistos akcijos yra nematerialiosios paprastosios vardinės akcijos.

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Kasmet į įstatymo numatytą rezervą turi būti pervedami bent 5 proc. nuo grynojo pelno iki rezervas sudarys 10 proc. akcinio kapitalo. 2020 m. gruodžio 31 d. Bankas patyrė 2 062 125 eurų nuostolių, todėl privalomasis rezervas suformuotas nebuvo.

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

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

19. Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina

	2020	2019
	EUR	EUR
Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai pagal paskolos sutartį.	-	18 166 945
Iš viso finansinių įsipareigojimų amortizuota savikaina	-	18 166 945

2019 m. gruodžio 31 d. Banko ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai, kuriuos sudaro 18 000 000 eurų pagrindinė paskolos suma ir 166 945 eurų palūkanos, yra atspindimi konvertuojamąja akcininko paskola. Bendras kredito limitas pagal sutartį yra 20 000 000 eurų. Šios konvertuojamosios paskolos, kuriai taikoma fiksuota palūkanų norma, terminas iki 2024 m. kovo 21 d., todėl buvo priskirta ilgalaikėms paskoloms. 2020 m. rugsėjo 24 d. Banko negrąžinta paskolos suma sudarė 16 000 000 eurų plius mokėtinos palūkanos 424 791 eurų. Paskolos suma su palūkanomis 16 424 791 eurų vienintelio akcininko sprendimu buvo konvertuota į įstatinį kapitalą.

2019 m. gruodžio 31 d. Bankas šią konvertuojamąją paskolą įvertino kaip sudėtinę finansinę priemonę. Po perskaičiavimo skirtumas tarp įsipareigojimo komponento tikrosios vertės ir visos sudėtinės finansinės priemonės tikrosios vertės sudarė 46 587 eurus. Apskaičiuota suma neturėjo reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms. Konvertuojamoji paskola nebuvo išskaidyta į finansinio įsipareigojimo komponentą ir nuosavybės komponentą, atspindintį įterptosios pasirinkimo teisės konvertuoti finansinį įsipareigojimą į nuosavybę tikrąją vertę.

20. Indėliai, trumpalaikės prekybos ir kitos mokėtinos sumos

Gruodžio 31 d. indėlius, prekybos ir kitas mokėtinas sumas sudarė:

	2020	2019
	EUR	EUR
Indėliai	6 067 402	0
Mokėtinos sumos už faktoringo susitarimus	1 743 593	2 251 832
Mokėtinos sumos susijusioms šalims (žr. 22 pastabą).	705 535	527 046
Kitos mokėtinos sumos	96 630	40 192
Gauti avansai	1 495	1 495
	8 614 655	2 820 565

2020 m. gruodžio 31 d. Bankas turi finansinių įsipareigojimų, kuriuos sudaro indėliai 6 067 402 eurų. Indėliai iš verslo klientų sudaro 5 000 000 eurų. Indėliai iš privačių klientų sudaro virš 1 000 000 eurų. Sukauptos palūkanos sudarė 67 402 eurų.

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

21. Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai

Gruodžio 31 d. kitus trumpalaikius įsipareigojimus sudarė:

	2020	2019
	EUR	EUR
Atidėtosios pajamos (EIF paskolų palūkanos)		56 686
Sukauptos sąnaudos	47 753	36 534
Mokėtinas PVM	-	21 258
Kitos mokėtinos sumos	1 717	2 245
	49 470	116 723

22. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės

	2020	2019
	EUR	EUR
Prekių bei paslaugų pirkimai ir pardavimai		
Prekių/paslaugų pirkimai	585 385	-
Ilgalaikio turto pirkimas	120 150	-
Konvertuojamosios paskolos sutartis	-	18 166 945
Iš viso	705 535	18 166 945

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

	2020	2019
	EUR	EUR
Trumpalaikės mokėtinos sumos (prekių bei paslaugų pirkimai)		
Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės	705 535	527 046
Iš viso	705 535	527 046

	2020	2019
	EUR	EUR
Ilgalaikės mokėtinos sumos (ilgalaikė paskola ir palūkanos)		
Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės	-	18 166 945
Iš viso	-	18 166 945

Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

Per finansinius metus pagrindiniams vadovaujantiems darbuotojams paskolų išduota nebuvo.

Atlygis svarbiausiems Banko vadovams:

	2020	2019
	EUR	EUR
Darbo užmokesčiai	313 121	216 689
	313 121	216 689

Atlygis Banko valdybos nariams 2020 m. sudarė 10 422 Eurų.

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

23. Rizikų valdymas

Bankas savo veikloje susiduria su šiomis rizikomis:

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

Rizikos valdymo politika

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

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

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

Kapitalo valdymas

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

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

- Kapitalo pakankamumas - normatyvas 8%,
- Likvidumo rodiklis - normatyvas 100%,
- Maksimali paskola - pagal kapitalą galima maksimali suma 7.5 milijonai eurų.

Palūkanų normos rizika

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

Banko palūkanų normos rizika, atsižvelgiant į šios rizikos nematerialumą 2020 m. atliekamas šios rizikos kontroles (aprašytas dokumentuose angl. Enterprise Risk management policy ir Procedure on Internal Capital and Liquidity Adequacy Assessment Process) Banko Valdybos nutarimu šiuo metu IRRBB politika nepatvirtinta su sąlyga, kad šios rizikos materialumas ir atitinkamai papildomos politikos reikalingumas bus dar kartą įvertintas 2022 1Q arba anksčiau, jeigu EURIBOR pataps >0 ir/ar atliekama periodinė IRRBB kontrolė indikuos tokią būtinybę.

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

23. Rizikų valdymas (tęsinys)

Kredito rizika

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

Kredito rizikos valdymas

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

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

23. Rizikos valdymas tęsinys

Lentelė. Kredito rizikos reitingai ir atitinkamos įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės

	Rizikos reitingas	PD nuo	PD iki
Mažos rizikos klientai	A1	0.00%	0.16%
	A2	0.16%	0.24%
	A3	0.24%	0.37%
Vidutinės rizikos klientai	B1	0.37%	0.55%
	B2	0.55%	0.84%
	B3	0.84%	1.27%
Padidėjusios rizikos klientai	C1	1.27%	1.92%
	C2	1.92%	2.91%
	C3	2.91%	4.39%
Didelės rizikos klientai	D1	4.39%	6.61%
	D2	6.61%	9.92%
	D3	9.92%	14.81%
Klientai, turintys įsipareigojimų neįvykdymo požymių	E1	14.81%	21.97%
	E2	21.97%	32.26%
	E3	32.26%	100.00%

Banko kredito rizikos valdymo procesus reguliariai tikrina Vidaus audito skyrius.

2020 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas:

Sektorius	Neapmokėta, nominalioji vertė, EUR	Neapmokėta, nominalioji vertė, proc.
46. Didmeninė prekyba, išskyrus motorines transporto priemones ir motociklus	13 519 656	35.99%
49. Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais	7 004 980	18.65%
10. Maisto produktų gamyba	3 909 191	10.41%
70. Pagrindinių buveinių veikla; konsultacinė valdymo veikla	3 100 496	8.25%
95. Kompiuterių ir asmeninių bei namų ūkio reikmenų taisymas	2 138 439	5.69%
11. Gėrimų gamyba	1 387 682	3.69%
78. Įdarbinimo veikla	1 199 101	3.19%
52. Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	1 146 084	3.05%
77. Nuoma ir išperkamoji nuoma	1 019 323	2.71%
15. Odos ir odos dirbinių gamyba	292 120	0.78%
43. Specializuota statybos veikla	287 914	0.77%
33. Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	251 010	0.67%
16. Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	244 800	0.65%
45. Variklinių transporto priemonių ir motociklų didmeninė ir mažmeninė prekyba bei remontas	217 775	0.58%
22. Guminių ir plastikinių gaminių gamyba	212 517	0.57%
25. Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	198 897	0.53%
35. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	190 426	0.51%
30. Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	182 532	0.49%
73. Reklama ir rinkos tyrimas	124 277	0.33%
47. Mažmeninė prekyba, išskyrus variklinių transporto priemonių ir motociklų prekybą	121 404	0.32%
41. Pastatų statyba	83 292	0.22%
29. Variklinių transporto priemonių, priekabių ir puspriekabių gamyba	38 748	0.10%
62. Kompiuterių programavimo, konsultacinė ir susijusi veikla	35 269	0.09%
74. Kita profesinė, mokslinė ir techninė veikla	24 180	0.06%
42. Inžinerinių statinių statyba	23 894	0.06%
18. Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	20 961	0.06%
68. Nekilnojamojo turto operacijos	15 043	0.04%
38. Atliekų surinkimas, tvarkymas ir šalinimas; medžiagų atgavimas	15 040	0.04%
2. Miškininkystė ir medienos ruošą	15 038	0.04%
20. Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	15 025	0.04%
13. Tekstilės gaminių gamyba	10 040	0.03%
21. Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba	2 194	0.01%
31. Baldų gamyba	390	0.00%
Kita	522 010	1.39%
	37 569 751	100.00%

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

23. Rizikos valdymas tęsinys

2019 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas:

Sektorius	Neapmokėta, nominalioji vertė, EUR	Neapmokėta, nominalioji vertė, proc.
49. Žemės transportas ir transportavimas vamzdiniais	7 899 984	22.02%
46. Didmeninė prekyba, išskyrus motorines transporto priemones ir motociklus	7 337 083	20.45%
46.21 Didmeninė prekyba, išskyrus motorines transporto priemones ir motociklus	6 270 168	17.48%
46. Didmeninė prekyba, išskyrus motorines transporto priemones ir motociklus	5 728 558	15.97%
95. Kompiuterių ir asmeninių bei namų ūkio reikmenų taisymas	1 482 921	4.13%
78. Su darbo santykiais susijusi veikla	1 209 874	3.37%
70. Pagrindinių buveinių veikla; valdymo konsultacijų veikla	1 165 047	3.25%
46.69 Didmeninė prekyba, išskyrus motorines transporto priemones ir motociklus	868 973	2.42%
43. Specializuota statybų veikla	482 958	1.35%
46.76 Didmeninė prekyba, išskyrus motorines transporto priemones ir motociklus	419 979	1.17%
47. Mažmeninė prekyba, išskyrus motorines transporto priemones ir motociklus	402 550	1.12%
25. Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrangą, gamyba	362 139	1.01%
52. Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	222 207	0.62%
31. Baldų gamyba	217 264	0.61%
46.73 Didmeninė prekyba, išskyrus motorines transporto priemones ir motociklus	205 476	0.57%
Kita	1 599 299	4.46%
	35 874 482	100.00%

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

Portfelis gruodžio 31 d. pagal finansinio turto tipą:

	Neapmokėta, nominalioji vertė 2020 m., EUR	Apsaugota draudimu**, 2020 m.	Neapmokėta, nominalioji vertė 2019 m., EUR	Apsaugota draudimu*, 2019 m.
Faktoringas				
<i>su regreso teise</i>	11 321 800	3 288 919	11 242 281	3 608 733
<i>be regreso teisės</i>	4 495 218	1 021 371	7 369 782	1 007 865
<i>su ribota regreso teise</i>	6 340 438	6 340 438	6 789 910	6 128 515
<i>atvirkštinis</i>	-	-	7 337 083	-
Faktoringas iš viso	22 157 456	10 650 728	32 739 056	10 745 113
Paskolos	15 412 295	10 155 916	3 135 424	685 000
Iš viso	37 569 751	20 806 644	35 874 480	11 430 113

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

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

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

23. Rizikos valdymas tęsinys

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

	2020	2019
	EUR	EUR
Bendroji apskaitinė vertė – faktoringo gautinos sumos	22 157 456	32 739 056
Bendroji apskaitinė vertė – paskolos	15 412 295	3 135 424
Nesumokėta suma, nominalioji, bendraja verte	37 569 751	35 874 480
Nuostolių atidėjiniai – faktoringo gautinos sumos	(119 349)	(110 811)
Nuostolių atidėjiniai – suteiktos paskolos	(333 471)	(226 651)
Nuostolių atidėjiniai iš viso	(452 820)	(337 462)
Nesumokėta suma, nominalioji, iš viso	37 116 931	35 537 018

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

	Rizikos reitingas	Neapmokėta, nominalioji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Neapmokėtas likutis, EUR
Mažos rizikos klientai	A1	-	-	-
	A2	-	-	-
	A3	1 549 566	(1 718)	1 547 848
	Iš viso	1 549 566	(1 718)	1 547 848
Vidutinės rizikos klientai	B1	2 228 917	(4 387)	2 224 530
	B2	5 015 049	(17 963)	4 997 086
	B3	12 761 118	(91 890)	12 669 228
	Iš viso	20 005 084	(114 240)	19 890 844
Padidėjusios rizikos klientai	C1	14 896 669	(84 751)	14 811 918
	C2	663 642	(4 111)	659 531
	C3	95 594	(461)	95 133
	Iš viso	15 655 905	(89 323)	15 566 582
Didelės rizikos klientai	D1	-	-	-
	D2	-	-	-
	D3	-	-	-
	Iš viso	-	-	-
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	359 196	(247 539)	111 657
	Iš viso	359 196	(247 539)	111 657
Iš viso		37 569 751	(452 820)	37 116 931

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus****23. Rizikos valdymas tęsinys**

2019 m. gruodžio 31 d. nuostolių atidėjimai faktoringo ir kitoms gautinoms sumoms bei suteiktoms paskoloms pagal klientų rizikos lygį:

	Rizikos reitingas	Neapmokėta, nominalioji vertė, EUR	Tikėtini kredito nuostoliai, EUR	Neapmokėtas likutis, EUR
Mažos rizikos klientai	A1	51 914	(7)	51 907
	A2	58 199	(4)	58 195
	A3	29 514	-	29 514
	Iš viso	139 627	(11)	139 616
Vidutinės rizikos klientai	B1	608 279	(549)	607 730
	B2	2 481 744	(3 082)	2 478 662
	B3	11 003 603	(15 286)	10 988 317
	Iš viso	14 093 626	(18 917)	14 074 709
Padidėjusios rizikos klientai	C1	18 787 729	(94 285)	18 693 444
	C2	2 056 626	(4 173)	2 052 453
	C3	339 963	(1 767)	338 196
	Iš viso	21 184 318	(100 225)	21 084 093
Didelės rizikos klientai	D1	65 678	(506)	65 172
	D2	-	-	-
	D3	-	-	-
	Iš viso	65 678	(506)	65 172
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	-	-	-
	E2	-	-	-
	E3	391 231	(217 803)	173 428
	Iš viso	391 231	(217 803)	173 428
Iš viso		35 874 480	(337 462)	35 537 018

Nebalansiniai įsipareigojimai

2020 m. gruodžio 31 d. Bankas turi 4 655 tūkst. eurų nepanaudotų limitų.

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

Tikėtinas kredito nuostolis

Banko nemokumo tikimybėse yra įtraukta perspektyvinė informacija (angl. forward looking approach). Skaičiuojant tikėtinus kredito nuostolius klientų nemokumo tikimybės koreguojamos atsižvelgiant į LR Finansų ministerijos ir Lietuvos banko pateiktomis BVP prognozėmis.

2020 m. gruodžio 31 d. įtraukus ekonominių kintamųjų įtaką (BVP) į nemokumo tikimybių skaičiavimus tikėtini kredito nuostoliai yra 16% didesni, lyginant su tikėtino kredito nuostolio suma, kuri būtų buvusi netaikant perspektyvinės informacijos.

Likvidumo rizika

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

Likvidumo rizikos valdymas

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

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

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

23. Rizikos valdymas tęsinys

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

2020 m. gruodžio 31 d. EUR	Pastaba	Apskaitinė vertė	Nominalio- sios įplaukos/(iš- laidos), bendrąja verte	0-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Daugiau nei 1 metai
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>							
<u>Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai</u>							
Finansiniai įsipareigojimai amortizuota savikaina		6 067 402	-	-	-	(5 933 873)	(133 529)
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos		2 547 253	(2 547 253)	(2 547 253)	-	-	-
Nuomos įsipareigojimai		132 785	(132 785)	(25 498)	(25 706)	(45 147)	(36 435)
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		49 470	(49 470)	(49 470)	-	-	-
		8 796 910	(2 729 508)	(2 622 221)	(25 706)	(5 979 020)	(169 964)
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>							
<u>Neišvestinis finansinis turtas</u>							
Faktoringo ir kitos gautinos sumos		22 011 379	(22 136 605)	(7 464 170)	(5 796 440)	(8 118 468)	(757 527)
Suteiktos ilgalaikės paskolos		13 234 074	(13 234 074)	-	-	-	(13 234 074)
Suteiktos trumpalaikės paskolos		1 871 597	(2 122 332)	(385 436)	(378 826)	(1 358 070)	-
Kitas trumpalaikis turtas		30 805	(30 805)	(30 805)	-	-	-
		37 147 855	(37 523 814)	(7 880 411)	(6 175 265)	(9 476 538)	(13 991 601)
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>							
<u>Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai</u>							
Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai amortizuota savikaina		18 166 945	(19 257 222)	(8 000 000)	-	-	(11 257 222)
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos		2 820 565	(2 847 703)	(1 972 703)	(105 000)	(770 000)	-
Nuomos įsipareigojimai		162 941	(162 941)	(16 174)	(16 315)	(33 031)	(97 421)
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		116 723	(116 723)	(80 978)	(19 121)	(16 624)	-
		21 267 174	(22 384 589)	(10 069 855)	(140 436)	(819 655)	(11 354 643)
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>							
<u>Neišvestinis finansinis turtas</u>							
Prekybos ir kitos gautinos sumos		32 632 321	32 743 132	32 700 260	42 872	-	-
Suteiktos ilgalaikės paskolos		90 826	380 493	-	-	-	380 493
Suteiktos trumpalaikės paskolos		2 817 947	2 874 644	1 936 675	160 730	777 239	-
Kitas trumpalaikis turtas		28 516	28 516	23 040	2 461	2 837	178
		35 569 610	36 026 785	34 659 975	206 063	780 076	380 671

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

23. Rizikos valdymas tęsinys

Veiklos rizika

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

Rizika (neauditauta)

Veiklos rizika

P pinigų plovimo (toliau – PP) rizika

Reikšminga/nereikšminga (neauditauta)

Reikšminga

Reikšminga

Veiklos ir PP rizikos valdymas

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

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

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

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

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

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

24. Tikroji vertė

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

	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
	2020 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas				
Kitos po vieno metų gautinos sumos	23 805	23 805	14 530	14 530
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	21 457 552	21 457 552	32 632 321	32 632 321
Suteiktos paskolos	15 687 438	15 687 438	2 817 947	2 817 947
Kitas trumpalaikis turtas	11 956	11 956	28 516	28 516
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	4 860 689	4 860 689	3 644 003	3 644 003
Finansiniai įsipareigojimai				
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina	6 067 402	6 067 402	18 166 945	18 166 945
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	2 547 253	2 547 253	2 820 565	2 820 565
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	49 470	49 470	116 723	116 723

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

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas				
Kitos po vieno metų gautinos sumos	-	23 805	-	23 805
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	-	21 457 552	-	21 457 552
Suteiktos paskolos	-	15 687 438	-	15 687 438
Kitas trumpalaikis turtas	-	11 956	-	11 956
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	-	4 860 689	-	4 860 689
Finansiniai įsipareigojimai				
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina	-	6 067 402	-	6 067 402
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	2 547 253	-	2 547 253
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	-	49 470	-	49 470

Banko finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų kiekybiniai atskleidimai tikrosios vertės hierarchijoje 2019 m. gruodžio 31 d.:

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finansinis turtas				
Kitos po vieno metų gautinos sumos	-	14 530	-	14 530
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	32 632 321	-	32 632 321
Suteiktos paskolos	-	2 817 947	-	2 817 947
Kitas trumpalaikis turtas	-	28 516	-	28 516
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	-	3 644 003	-	3 644 003
Finansiniai įsipareigojimai				
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina	-	18 166 945	-	18 166 945
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	2 820 565	-	2 820 565
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	-	116 723	-	116 723

UAB „PayRay Bank“

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

Atskirųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

25. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

2020 m. Bankas turi teisminę bylą, kurioje ji yra atsakovė (byla prasidėjo 2019 m.). Ieškovas kaltina Banką nesąžininga konkurencija. Ieškinio suma – 208 000 eurų. Vadovybė mano, kad dėl bylos baigties rezultatų neatsiras reikšmingų įsipareigojimų, todėl finansinėse ataskaitose atidėjinys nebuvo pripažintas.

26. Covid 19 įtaka Banko veiklai

2020 m. kovo 11 d. Pasaulinė sveikatos organizacija koronaviruso protrūkį paskelbė pandemija. COVID-19 pandemijos kontekste, 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%.

2020 m. Bankas kartu su UAB Investicijų ir verslo garantijomis (INVEGA) pasirašė keturias (4) sutartis – „Individualių garantijų paskoloms SVV subjektams“ sutartį, „Portfelinių garantijų paskoloms 2“ (PGP2) skatinamosios finansinės priemonės sutartį, „Portfelinių garantijų faktoringo sandoriams 2“ (PGF2) finansinės inžinerijos priemonės sutartį ir „Dalinio palūkanų kompensavimo“ (DPK) dotacijos priemonės sutartį.

- INVEGA individuali garantija: garantijos lygis gali siekti iki 80%, maksimali garantijos trukmė 10 metų, maksimalus garantijos lygis vienam klientui 1 50 000 EUR.
- INVEGA PGP2 priemonė: individualiai kiekvienas sandoris garantuojamas 80%, tačiau visų išmokų suma negali viršyti 20% portfelio viršutinės ribos, maksimali paskolos trukmė 6 m., maksimalus paskolos lygis vienam klientui 5 000 000 EUR.
- INVEGA PGF2 priemonė: individualiai kiekvienas sandoris garantuojamas 80%, tačiau visų išmokų suma negali viršyti 20% portfelio viršutinės ribos, maksimali faktoringo sandorio trukmė 12 mėn., maksimali vieno faktoringo sandorio limitų suma - 1 875 000 EUR.
- INVEGA DPK priemonė: klientams, kuriems suteikta investicinė paskola arba paskola su INVEGOS garantija, gali kreiptis į INVEGĄ dėl palūkanų kompensavimo. Iki 95% palūkanų gali būti kompensuojama, kurių metinės palūkanos ribojamos ties 7%, maksimali kompensacijos suma klientui gali siekti 200 000 EUR, maksimalus laikotarpis už kurį teikiamas palūkanų kompensavimas 36 mėn.

2020 m. Bankas kartu su UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondu (Garfondu) pasirašė vieną (1) sutartį – „Individualių paskolų garantijų“ sutartį. Garfondo suteikta individuali garantija paskolai gali siekti iki 80%, maksimalus garantuojamos paskolos lygis 1 160 000 EUR.

Vadovybė atsižvelgė į toliau nurodytas veiklos rizikas, kurios gali neigiamai paveikti Banką, ir nedelsdama ėmėsi reikiamų veiksmų:

- užsitęsęs darbuotojų neprieinamumas. Reaguodama į šią riziką, Bankas įgyvendino technologinius sprendimus ir įsigijo papildomų prietaisų, kad kiekvienas darbuotojas galėtų dirbti nuotoliniu būdu ir nebūtų paveiktas veiklos tęstinumas.
- Nuosmukis regione, kuris reikšmingai sumažins galutinių vartotojų ir įmonių perkamąją galią. Reaguodama į šią riziką, Bankas peržiūrėjo faktoringo portfelį apribodama ne pirmo būtinumo prekių mažmeninę prekybą ir transportavimą bei statybų sektorius. Bankas neteikia finansavimo galutiniais vartotojams.
- Neigiamas poveikis turto vertei dėl blogėjančios ekonominės aplinkos. Anot Banko vadovybės, ši rizika yra nereikšminga. Ilgalais turtas nėra priimamas kaip užstatas. Banko faktoringo portfelis didžiąja dalimi draudžiamas prekybos kredito draudimu „Euler Hermes“. Bankas peržiūrėjo neapdraustą portfelio dalį pagerindama finansavimo sąlygas arba sustabdydama limitus. Vadovybė skaičiuodama tikėtinus kredito nuostolius įvertino ir Covid poveikį. Bankas ir toliau stebi klientų įsipareigojimų įvykdymus, toliau koreguos savo kredito rizikos valdymą (jeigu tai bus reikalinga) remiantis vidinėmis portfelio tendencijomis ir bendros situacijos rinkoje pokyčiais.

27. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

2021 m. UAB PayRay bankas įsteigė naują įmonę PayRay Estonia OU. Bankui priklauso 100% PayRay Estonia OU akcinio kapitalo.

Po finansinių metų pabaigos Bankas padidino PayRay SIA akcinį kapitalą 750 tūkst. EUR suma. Taip pat šiai dukterinei įmonei buvo suteikta 4 mln. EUR kredito linija, iš kurios ataskaitų pasirašymo datai 2 mln. EUR jau buvo panaudota. Suteiktos kredito linijos grąžinimo terminas 2023 m.

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos 2020 m. gruodžio 31 d. atskiroms finansinėms ataskaitoms.

Direktorius
Renato La Fianza

(parašas) 2021 m. balandžio 29 d.
(data)

Finansų direktorius
Albertas Gruodis

(parašas) 2021 m. balandžio 29 d.
(data)

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

1. Ataskaitinio laikotarpio metinis pranešimas

Šis metinis pranešimas yra parengtas 2020 metams. Metiniame pranešime pateikiama PayRay Bank, UAB (toliau tekste Bankas) ir patronuojamosios įmonės (toliau tekste Grupė) informacija.

2. Banko būklė ir veiklos apžvalga

Bankas 2019 m. gavo leidimą iš Lietuvos banko konvertuotis iš uždarnosios akcinės bendrovės, teikiančios verslo finansavimą verslo klientams, į banką, ir 2020 m. spalio 15 d. sėkmingai tapo banku, 100 proc. jo akcinio kapitalo ir balsavimo teisių priklauso 2404 S.A. PayRay Bank, UAB yra banko licenciją turinti įmonė, prižiūrima ir reguliuojama Lietuvos Banko ir Europos centrinio banko. Banko pagrindinė verslo buveinė yra Vilniuje, Lietuvoje.

Nuo 2019 metų Lietuvos bankas yra suteikęs banko licenciją indėliams priimti (indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių). Bankas taip pat teikia paskolas juridiniams asmenims.

Bankas yra investavęs į dukterines bendroves: 2020 rugsėjo mėn. įsteigta dukterinė bendrovė Latvijoje „PayRay“ SIA, valdo 100 % akcijų, ir 2021 m. įsteigta dukterinė bendrovė Estijoje „PayRay Estonia“ OU, valdo 100 % akcijų. Kadangi „PayRay“ SIA įkurta finansinių metų pabaigoje, įmonė veiklos 2020 m. nevykdė.

Bankas per ataskaitinį laikotarpį naujų filialų ar atstovybių nebuvo atidaręs.

Bankas nėra įsigijęs ar kitaip perleidęs savų akcijų. Taip pat per 2020 metus Bankas nevykdė jokių sandorių su savomis akcijomis.

Bankas savo veiklą pradėjo 2020 m. teikia šias, licencijuotas paslaugas:

- **Indėliai.** Indėlių ar kitų grąžintinų lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių, palaikomos euro valiuta, Vokietijoje ir Lietuvoje.

Bankas neturi fizinių aptarnavimo vietų, išskyrus centrinę banko būstinę Vilniuje, nevykdo operacijų grynaisiais pinigais, visos klientų aptarnavimo paslaugos teikiamos naudojant Raisin platformą, internetiniame puslapyje ar tiesioginio susitikimo metu.

2020 m. gruodžio 31 d. Banko nuosavas kapitalas sudarė 34 362 666 EUR. Grupės – 34 236 740 EUR.

2020 m. gruodžio 31 d. Banko turtas sudarė 43 368 186 EUR. Grupės – 43 261 793 EUR.

2020 m. Grupė patyrė 723 701 EUR nuostolį, Banko nuostolis 597 775 EUR. Bankas ir Grupė 2019 metais patyrė 522 884 EUR nuostolį.

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Grupės ir Banko grynujų palūkanų pajamos padidėjo 23 proc., kitos veiklos pajamos padidėjo 22 proc. lyginant su praėjusiais finansiniais metais.

Grupės veiklos išlaidos padidėjo 25 proc., Banko veiklos išlaidos padidėjo 20 proc. Indėlių palūkanų sąnaudos sudarė 1 322 EUR.

Grupės suteiktų paskolų ir faktoringo gautinų sumų portfelis nominalia verte pagal finansinio turto tipą paskutinę finansinių metų dieną buvo:

Faktoringas 22 182 937 EUR

Paskolos 15 412 295 EUR

Banko atitikimas riziką ribojantiems rodikliams 2020 m. gruodžio 31 d. (procentais) pateiktas lentelėje žemiau:

Pavadinimas	Banko	Grupės
Kapitalo pakankamumas	81,08	76,33
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	1566,29	1566,29

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

3. Strategija ir planai

Bankas sėkmingai pradėjo teikti paslaugas Vokietijoje ir Lietuvoje. Raisin platforma suteikia klientams galimybę pasirinkti banko indėlių pasiūlymą, klientui patraukliomis banko mokamomis palūkanomis.

2021 metų IV ketvirtį bankas planuoja pradėti teikti lizingo paslaugas verslo klientams.

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

2020 metais bankas pasirašė sutartį 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%.

Bankas ir Europos investicijų fondas (EIF) 2021 m. kovo 30 dieną pasirašė du garantijų susitarimus iš Europos garantijų fondo (EGF) finansuoti sunkumų patiriantį Lietuvos smulkųjį ir vidutinį verslą. EGF garantija gali būti taikoma plačiam finansavimo produktų paketui: investicinėms ir apyvartinio kapitalo paskoloms, lizingui, tad įmonės galės lanksčiai gauti jų poreikius labiausiai atitinkančią ir daugiausia naudos sukursiančią paramą. Šiai priemonei yra mažiau sektorinių apribojimų, o dėl suteikiamos garantijos – mažesni įkeitimo reikalavimai. Maksimali paskolos su EGF garantija suma yra 6 mln. Eur. Ji suteikiama nuo 3 mėnesių iki 10 metų. Portfelinėmis EGF garantijomis galės pasinaudoti Lietuvos įmonės, turinčios iki 499 darbuotojų.

2021 m. Grupė planuoja toliau plėsti veiklą Latvijoje ir Estijoje, teikiant faktoringo ir paskolų paslaugas.

4. Organizacinė struktūra

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

Stebėtojų taryba yra sudaryta iš keturių nepriklausomų narių, kurie niekaip nesusiję su banko darbo santykiais.

Stebėtojų taryba skiria Banko Valdybą, kurią šiuo metu sudaro: Administracijos vadovas, Administracijos vadovo pavaduotojas, Vadovas Lietuvoje, Technologijų vadovas.

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

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

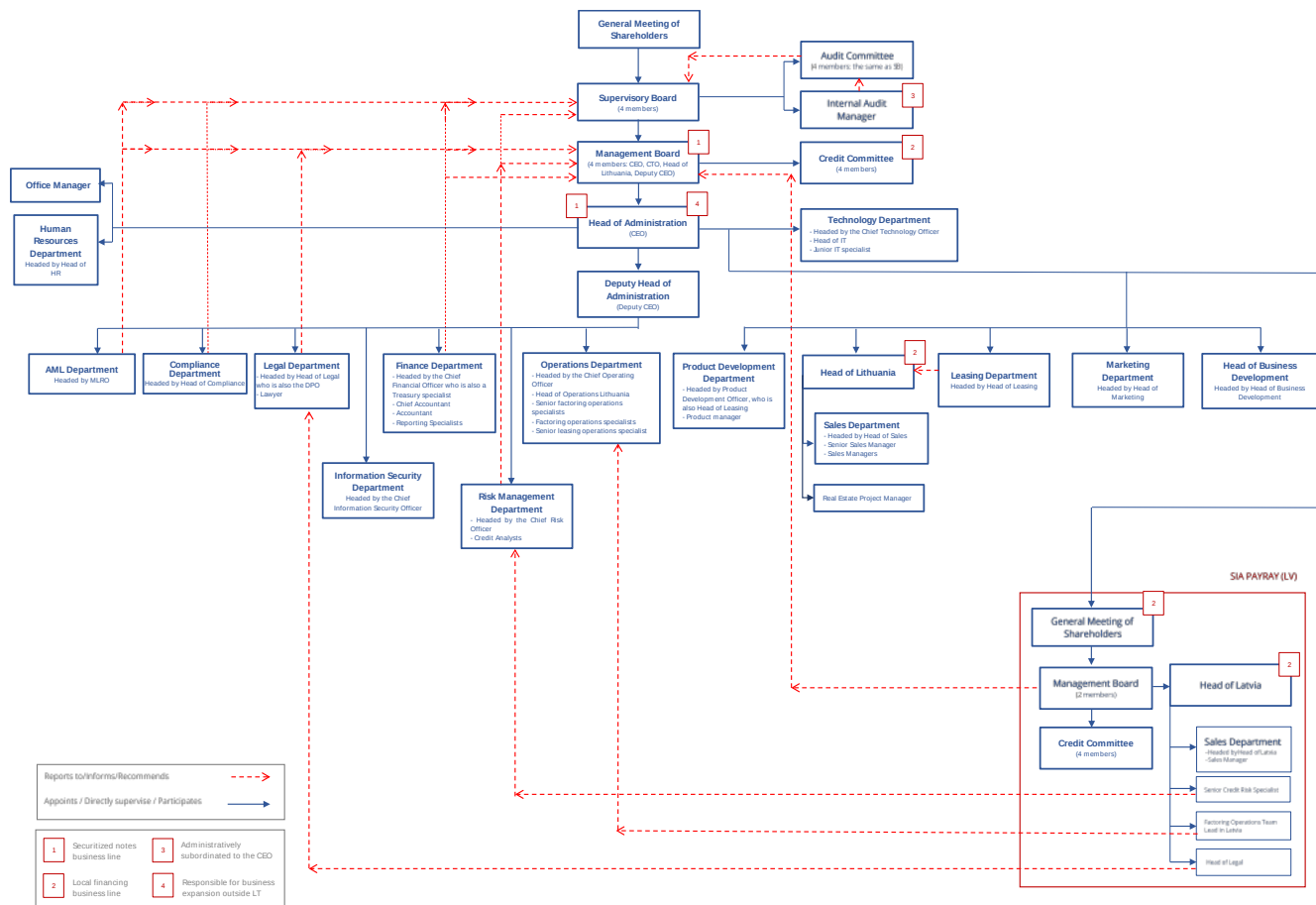
PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

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

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

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



PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

5. Strategijos įgyvendinimas

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

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

6. Valdymo struktūra

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas šaukiamas kasmet, ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos. Gali būti šaukiami ir neeiliniai visuotiniai akcininkų susirinkimai. Visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę:

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

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

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

- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai yra tinkami toms pareigoms eiti;
- prižiūri Valdybos ir administracijos vadovo veiklą;
- priima Banko stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksmingos vidaus kontrolės ir vidaus audito sistemos;
- sudaro Audito komitetą ir tvirtina komiteto nuostatus;

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

- visuotiniam akcininkų susirinkimui teikia pasiūlymus ir atsiliėpimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko metinio pranešimo, taip pat valdybos bei administracijos vadovo veiklos;
- nustato skolinimo, kuris yra galimas tik pritarus stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat pagal visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

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

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

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

Valdyba priima:

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

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

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

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

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

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

- nagrinėti klientų kredito paraiškas;
- priimti sprendimus dėl finansavimo ir tvirtinti kliento PD;
- nustatyti finansavimo sąlygas;

Kredito komitetui pirmininkauja vyriausiasis rizikos pareigūnas.

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

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

Administracijos vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą ir jo tikslų įgyvendinimą;
- metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, stebėtojų tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šaltiniuose, kurie nurodyti Banko įstatuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- Banko akcininkų sąrašo sudarymą ir pateikimą juridinių asmenų registrui;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

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

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

7. Rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

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

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

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

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

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

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

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

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

Vyriausiasis rizikos pareigūnas funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai, o administracine tvarka - vyriausiojo vykdomojo pareigūno pavaduotojui.

Atitikties funkcija yra atsakinga už elgsenos ir atitikties rizikas, išskyrus su sukčiavimu susijusią riziką, pinigų plovimo prevenciją, kovą su teroristų finansavimu ir sankcijų kontrolę (bet įskaitant su šiuolaikinės vergijos, kovos su kyšininkavimu ir korupcija rizikas). Ji yra atsakinga už PayRay Bank, UAB elgesio ir atitikties rizikų nustatymą, vertinimą, stebėjimą ir kontrolės sistemos įgyvendinimą, taip pat ataskaitų dėl banko atitikties

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

galiojančių įstatymų bei kitų teisės aktų reikalavimams teikimą banko valdymo organams. Tai apima: i) pagalbą pirmajai gynybos linijai identifikuojant esamas ir galimas elgsenos ir atitikties rizikas bei kontrolės priemonių šiai rizikai sumažinti įgyvendinimą; ir ii) kontrolės priemonių veiksmingumo stebėjimas ir testavimas siekiant užkirsti kelią elgsenos ir atitikties rizikoms pasireikšti arba jas sumažinti.

Atitikties vadovas funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai, o administracine tvarka - vyriausiojo vykdomojo pareigūno pavaduotojui.

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

Banko Pinigų plovimo prevencijos vadovas funkciškai atsiskaito Stebėtojų tarybai, o administracine tvarka - vyriausiojo vykdomojo pareigūno pavaduotojui.

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

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

Vidaus audito vadovas funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai (per Audito komitetą), o administracine tvarka - vyriausiajam vykdomajam pareigūnui.

Išorės auditas išreiškia nuomonę apie PayRay Bank, UAB vidaus kontrolės veiksmingumą finansinių ataskaitų kontekste.

8. Darbuotojai

2020 m. metais vidutinis darbuotojų skaičius 27 darbuotojai, 2019 metais buvo 21 darbuotojas. Augant banko teikiamų paslaugų apimčiai didinamas darbuotojų skaičius.

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

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

	Darbuotojų skaičius		Vidutinis mėnesio darbo užmokestis (EUR)	
	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Vadovaujantys darbuotojai	19	10	4 281,50	7 476,37
Specialistai	35	13	1 265,94	2 131,97
Iš viso	54	23	2 326,97	4 455,62

9. Atlygio politika

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

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

PayRay Bank, UAB Atlygio politika, 2020 10 22, patvirtinta Stebėtojų tarybos. Atlygio komitetas nėra suformuotas, Stebėtojų taryba nustato ir prižiūri vadovybės narių atlygį, o taip pat vyresniųjų pareigūnų, vykdančių nepriklausomas kontrolės funkcijas, įskaitant vidaus audito, rizikos valdymo ir atitikties funkcijas, atlygius.

Atlygio politika buvo atnaujinta vadovaujantis atitinkamais Lietuvos banko nutarimais, taikomais nacionaliniais ir Europos Sąjungos reikalavimais.

Informacija apie atlygio ir veiklos rezultatų ryšį

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

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

PayRay Bank, UAB taikoma atlygio sistema yra siekiama:

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

PayRay Bank, UAB vadovaudamasi peržiūros procesu, aprašytu Atlygio politikoje, nuolat stebi ir užtikrina, kad aukščiau paminėti tikslai būtų tinkamai įgyvendinti, ir nekeltų interesų konfliktų (su PayRay Bank, UAB klientais ar jokių kitų). Bent kartą per metus vidaus auditorius atliks nepriklausomą Atlygio politikos ir taikomos praktikos vidinį patikrinimą (jo rezultatai bus fiksuojami vidaus audito ataskaitose), kurio metu bus įvertinta, ar bendra Banko atlygio politika, taikoma praktika ir procesai veikia taip, kaip planuota, ar jie yra suderinti su nacionaliniais ir tarptautiniais reikalavimais, principais ir standartais. PayRay Bank, UAB rizikos kontrolės funkcijos padeda stebėti, ar Politikos nuostatos yra suderintos su Banko pozicija, verslo strategija, tikslais, vertybėmis, ar Politika yra tinkamai vykdoma praktikoje. Reguliacinės atitikties funkcija, šalia kitų savo funkcijų ir įgaliojimų, turi analizuoti Politikos poveikį PayRay Bank, UAB atitiktčiai įstatymų, teisės aktų ir vidinių procedūrų reikalavimams.

Atlygio principai yra susieti su darbuotojų vertinimo rezultatais. Visas asmeninis elgesys yra pirmiausia vertinamas PayRay Bank, UAB atlygio sistemos tikslų ir pagrindinių PayRay Bank, UAB vertybių kontekste.

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

PayRay Bank, UAB atlygis susideda iš fiksuotojo atlygio ir kintamojo atlygio.

Fiksuotuoju atlygiu yra laikomas atlygis, nustatytas darbo sutartyje, sudarytoje su darbuotoju, ir ilgalaikės, su veiklos rezultatais nesusijusios, išmokos.

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

Papildomi reikalavimai PayRay Bank, UAB, Atlygio politikoje yra numatyti Nustatytiesiems darbuotojams (Prisiimantiems materialinę riziką).

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

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

pobūdžiui (EBI / RTS / 2020/05, 2020 m. birželio 18 d.). Joje esančius pakeitimus patvirtino PayRay Bank, UAB valdyba ir Stebėtojų taryba.

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

Fiksuotasis atlygis, mokamas Nustatytiesiems darbuotojams, turi atspindėti šių darbuotojų profesinę patirtį ir atsakomybių Banke lygį, atsižvelgiant į jų išsilavinimą, laipsnį (angl. – rank), kompetencijas ir įgūdžius, profesinę patirtį, atitinkamas verslo operacijas, ir atlygio lygį rinkoje.

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

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

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

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

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

Kintamasis atlygis gali būti skiriamas tik tuo atveju, jei atitinkamas darbuotojas elgėsi sąžiningai, jo/jos veikloje nebuvo nustatyta jokių teisinių pažeidimų, o per pastaruosius trejus metus (arba per visą jo/jos darbo Banke laikotarpį, jeigu šis terminas yra trumpesnis negu treji metai) jo/jos veikla buvo įvertinta teigiamai.

Kintamasis atlygis negali būti skiriamas, o paskirtas Kintamasis atlygis negali būti išmokamas, jei:

- tai prieštarautų Banko atitinkamo laikotarpio veiklos rezultatams ir darbuotojo veiklos įvertinimo rezultatams;
- tai keltų pavojų patikimam ir veiksmingam Banko rizikos valdymui ir prieštarautų jam;

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

- Kintamo atlygio mokėjimas skatintų prisiimti per didelę riziką;
- tai neatitiktų Banko veiklos strategijos, tikslų, vertybių ir ilgalaikių interesų.

Kintamas atlygis, kuris jau buvo paskirtas, negali būti mokamas, jei darbo santykiai su darbuotoju nutraukiami darbuotojui, kuris kvalifikuotas kaip Nustatytasis darbuotojas, neįvykdžius įsipareigojimų arba jeigu toks darbuotojas, kvalifikuotas kaip Nustatytasis darbuotojas, nusprendžia atsistatydinti iš pareigų ir (arba) nutraukti darbo sutartį.

Atlygio politikoje nurodytais atvejais PayRay Bank, UAB gali sumažinti, sulaikyti ar susigražinti sumokėtą dalį ar visą Kintamąjį atlygį.

Atlygio politika taip pat numato mechanizmus, užtikrinančius, kad PayRay Bank, UAB darbuotojai nenaudotų asmeninių apsidraudimo strategijų arba, jei taikoma, draudimo nuo Kintamojo atlygio sumažėjimo, tam, kad būtų sumažintas rizikos, numatytos jų Kintamojo atlygio apskaičiavimo modeliuose, poveikis.

10. Informacija apie vadovaujančio personalo einamas pareigas

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

Vardas, pavardė	PayRay Bank, UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendrovėje PayRay Bank, UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
Renato La Fianza	Valdyba	PayRay Bank, UAB	Administracijos vadovas	-	-
Mindaugas Stasionis	Valdyba	PayRay Bank, UAB	Administracijos vadovo pavaduotojas	-	-
Paulius Jokšas	Valdyba	PayRay Bank, UAB	Vadovas Lietuvoje	-	-
Gianluca Balducci	Valdyba	PayRay Bank, UAB	Technologijų vadovas	-	-
Gintautas Galvanauskas	Stebėtojų taryba	Joldija, UAB – Valdybos pirmininkas, Verslo vystymo vadovas	Stebėtojų tarybos narys	Joldija, UAB – Valdybos pirmininkas, Verslo vystymo vadovas Energia futura, UAB – Valdybos narys	Joldija, UAB – Valdybos pirmininkas, Verslo vystymo vadovas Energia futura, UAB – Valdybos narys

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	PayRay Bank, UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendrovėje PayRay Bank, UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
Kęstutis Šliužas	Stebėtojų taryba	IPI Srl, CEO	Stebėtojų tarybos narys	Kauno Technologijų Universitetas – Stebėtojų tarybos narys, Finolita, UAB – Valdybos narys; IPI Srl, Direktorius	Kauno Technologijų Universitetas - Stebėtojų tarybos narys, Finolita, UAB - Valdybos narys; IPI Srl, Direktorius
Tomas Andrejauskas	Stebėtojų taryba	“Satimed”, UAB – Patarėjas;	Stebėtojų tarybos narys	“Fitodenta”, UAB – Direktorius; “Satimed”, UAB – Patarėjas; Lithuanian Biotechnology Asociacijos prezidentas, Valdybos narys	“Fitodenta”, UAB – Direktorius; “Satimed”, UAB – Patarėjas; Lithuanian Biotechnology Asociacijos prezidentas, Valdybos narys
Roberto Pollara	Stebėtojų taryba	-	Stebėtojų tarybos narys	-	-

PAYRAY BANK, UAB

Konsoliduotasis metinis pranešimas už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

11. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

2021 metais bankas planuoja pasirašyti sutartį su kita panašia indėlių pritraukimo platforma Vokietijoje, todėl tikimasi, kad išaugs klientų skaičius.

2021 metų IV ketvirtį bankas planuoja pradėti teikti lizingo paslaugas verslo klientams. Šiuo metu bankas intensyviai kuria lizingo paslaugos valdymo ir apskaitos programinę įrangą.

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

2021 m. įsteigta dukterinė bendrovė Estijoje „PayRay Estonia“ OU.

PayRay Bank, UAB ir Europos investicijų fondas (EIF) 2021 m. kovo 30 dieną pasirašė du garantijų susitarimus iš Europos garantijų fondo (EGF) finansuoti sunkumų patiriantį Lietuvos smulkųjį ir vidutinį verslą. EGF garantija gali būti taikoma plačiam finansavimo produktų paketui: investicinėms ir apyvartinio kapitalo paskoloms, lizingui, tad įmonės galės lanksčiai gauti jų poreikius labiausiai atitinkančią ir daugiausia naudos sukursiančią paramą. Šiai priemonei yra mažiau sektorinių apribojimų, o dėl suteikiamos garantijos – mažesni įkeitimo reikalavimai. Maksimali paskolos su EGF garantija suma yra 6 mln. Eur. Ji suteikiama nuo 3 mėnesių iki 10 metų. Portfelinėmis EGF garantijomis galės pasinaudoti Lietuvos įmonės, turinčios iki 499 darbuotojų.

PayRay Bank, UAB

Administracijos vadovas

Renato La Fianza