

PayRay Bank, UAB

FINANSINĖS ATASKAITOS IR METINIS PRANEŠIMAS **už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

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

Turinys

Bendroji informacija	3
Nepriklausomo auditoriaus išvada	4
Konsoliduotasis metinis pranešimas	9
Grupės ir Banko finansinės būklės ataskaitos	18
Grupės ir Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos	19
Grupės nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	20
Banko nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	20
Grupės ir Banko pinigų srautų ataskaitos	21
Aiškinamasis raštas	22

Bendroji informacija

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

Renato La Fianza (Administracijos vadovas)

Valdybos nariai

Renato La Fianza
Paulius Jokšas
Gianluca Balducci
Jurgita Blažienė

Registruota buveinė

Lvivo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

Audito įmonė

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

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

PAYRAY BANK, UAB AKCININKUI

Išvada dėl Banko ir konsoliduotų finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome PayRay Bank, UAB (toliau – Bankas) atskirų finansinių ataskaitų ir konsoliduotųjų PayRay Bank, UAB ir jos patronuojamų įmonių (toliau – Grupė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. atskiroji ir konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusį metų atskiroji ir konsoliduotoji pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, atskiroji ir konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita, atskiroji ir konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos, visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko ir Grupės 2023 m. gruodžio 31 d. atskirą ir konsoliduotą finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų atskirus ir konsoliduotus finansinius veiklos rezultatus ir atskirus ir konsoliduotus pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius finansinę apskaitą ir atskirųjų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų sudarymą, ir tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko ir Grupės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TASESV 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 ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Mes įvykdėme atsakomybes apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, įskaitant susijusias su pagrindiniais audito dalykais. Atitinkamai, mūsų auditas apėmė procedūrų atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atliktų procedūrų rezultatai, įskaitant procedūras atliktas kaip atsaką į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas.

Tikėtini, klientams suteiktų paskolų ir faktoringo gautinų sumų, kredito nuostoliai

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto reikšmingų apskaitos principų santraukos skyrių „Finansinio turto vertės sumažėjimas“, „Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas“, „Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas“, „Isipareigojimų nevykdymo apibrėžimas“, „Finansinio turto, kurio vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos“, „Į ateitį orientuotos finansinės informacijos įtraukimas“, „Restruktūrizuotas finansinis turtas“, „Atidėjinių tikėtiniems kredito nuostoliams pateikimas finansinės būklės ataskaitoje“, „Apskaitinio įverčio vertinimo metodologijos pakeitimas“, 12 pastabą „Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos“,

Grant Thornton Baltic UAB

Vilnius | Upės g. 21-1 | 08128 Vilnius | Lietuva | T +370 52 127 856 | F +370 52 685 831 | El.p. info@lt.gt.com
Kaunas | Jonavos g. 60C | 44192 Kaunas | Lietuva | T +370 37 422 500 | F +370 37 406 665 | El.p. kaunas@lt.gt.com
Klaipėda | Taikos pr. 52c | Agluonos g. 1-1403 | 91184 Klaipėda | Lietuva | T +370 46 411 248 | F +370 46 313 698 | El.p. klaipeda@lt.gt.com

„Faktoringo gautinos sumos“ ir 22 pastabos „Rizikų valdymas“ skyrių „Kredito rizika“ ir, atitinkamai psl. 27-30, 47-48 ir 54-70.

2023 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai finansinės būklės ataskaitose atitinkamai sudarė 2 111 tūkst. Eur ir 2 148 tūkst. Eur (žr. 12 pastabą).

Banko ir Grupės atidėjinio vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos (TKN) sąnaudos už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitose atitinkamai sudarė 426 tūkst. Eur ir 379 tūkst. Eur.

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

Veiksnių pozicijų (1 ir 2 pakopos pagal 9-ame TFAS nustatytą hierarchiją) ir neveiksnių pozicijų (3 pakopa) vertės sumažėjimo vertinimas atliekamas remiantis Banko ir Grupės žiniomis apie kiekvieno konkretaus skolininko aplinkybes ir jų supratimą. Susiję vertės sumažėjimo atidėjiniai yra nustatomi individualiai atliekant diskontuotų pinigų srautų analizę.

Banke ataskaitiniais metais buvo atliktas priežiūros institucijos inspektavimas apėmęs kredito rizikos valdymo ir tikėtinų kredito nuostolių modelio vertinimą bei dėl aukščiau minėtų dalykų laikėme, kad atliekant auditą, suteiktų paskolų klientams ir faktoringo gautinų sumų vertės sumažėjimas yra susijęs su reikšminga rizika, todėl į šią sritį atkreipėme padidintą dėmesį. Atitinkamai mes manėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

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

- įgijome supratimą apie Banko ir Grupės TKN vertės sumažėjimo metodologiją ir įvertinome, ar ji atitinka 9-ojo TFAS standarto atitinkamus reikalavimus. Atlikdami minėtas procedūras mes nustatėme aktualius metodus prielaidas ir duomenų šaltinius įvertinome, ar šie metodai prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami, atsižvelgiant į 9-ojo TFAS reikalavimus;
- įgijome supratimą apie 2023-05-10 Lietuvos banko tikslinio neplaninio patikrinimo ataskaitoje pateiktus reikšmingus Banko kontrolės trūkumus kredito rizikos valdymo;
- įgijome supratimą apie Banko atliktą TKN įverčių, atsakant į 2023-05-10 Lietuvos banko tikslinio neplaninio patikrinimo ataskaitoje pateiktus reikšmingus Banko kontrolės trūkumus kredito rizikos valdymo srityje, ištaisymą bei įvertinome atnaujintų TKN modelyje taikomų prielaidų, visumą;
- teikėme paklausimus Banko informacinių technologijų (IT) sričių darbuotojams siekdami įgyti supratimą apie paskolų vertės sumažėjimo procese naudojamas IT programas. Be to įvertinome ir patikrinome Banko duomenų saugumo ir prieigos kontrolės aplinką ir aktualias bendrąsias IT kontroles;
- patikrinome, kaip diegiamos įgyvendinamos ir veikia pasirinktos kontrolės dėl paskolų tvirtinimo apskaitos bei stebėsenos įskaitant, bet neapsiribojant kontrolės dėl paskolos rizikos stebėsenos nuostolių įvykių / įsipareigojimų neįvykdymo nustatymo. Be to patikrinome priskyrimo į veiksnias ir neveiksnius 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;
- kritiškai įvertinome, ar atsižvelgiant į pagrindinius dokumentus (paskolų bylas) ir diskusijas su Banko ir Grupės vadovybe bei atitinkamų klientų verslo operacijas rinkos sąlygas ir istorines paskolų grąžinimo tendencijas yra kokių nors dalykų, kurie 2023 m. gruodžio 31 d. lemtų priskyrimą 3 pakopai;

Auditas
Apskaita
Mokesčiai
Teisinės paslaugos
Finansinės konsultacijos

- dėl pozicijų, kurios gali būti priskiriamos 3 pakopai mes patikrinome Banko ir Grupės pagrindines prielaidas taikytas apskaičiuojant būsimuosius pinigų srautus tokias, kaip užtikrinimo priemonių vertės (įskaitant turto korekcijos koeficientus) ir realizavimo laikotarpius. 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 ir Grupės 2023 metų metiniame pranešime, tačiau ji neapima atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

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

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius finansinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina atskirosioms ir konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko ir Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas ir Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.
- Surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar verslo veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Tik mes atsakome už pareikštą mūsų audito nuomonę.

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

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

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

**Auditas
Apskaita
Mokesčiai
Teisinės paslaugos
Finansinės konsultacijos**

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

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito paslaugų.

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

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

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicas¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2024 m. balandžio 30 d.

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

2023 m. gruodžio 31 d. konsoliduotas metinis pranešimas

1. Ataskaitinio laikotarpio konsoliduotas metinis pranešimas

Tai 2023 metų konsoliduotas metinis pranešimas. Visi skaičiai pateikti tūkstančių eurų tikslumu 2023 m. gruodžio 31 dienai, jeigu nenurodyta kitaip. Metiniame pranešime pateikiama informacija apie PayRay Bank UAB (toliau – Bankas), jo patronuojamąsias įmones PayRay SIA ir PayRay Estonia OU (toliau kartu – Grupė).

2. Informacija apie Grupę sudarančias įmones

Pavadinimas	PayRay Bank UAB
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Lvivo g. 25-702, Vilnius, Lietuva
Juridinio asmens kodas	304862948
Įregistravimo metai	2018

Pagrindinė veikla. PayRay Bank UAB yra Lietuvoje veikianti kredito įstaiga, turinti Lietuvos Banko išduotą licenciją verstis indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei teikianti finansavimo paslaugas juridiniams asmenims ir ūkininkams. Bendrovė bankinę veiklą pradėjo vykdyti 2020 m. spalio 15 d., Banko veiklą prižiūri ir reguliuoja Lietuvos bankas ir Europos centrinis bankas.

Pavadinimas	PayRay SIA
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Gustava Zemgala g. 74, Ryga, Latvija
Juridinio asmens kodas	40203260896
Įregistravimo metai	2020

Pagrindinė veikla. PayRay SIA yra Banko patronuojamoji įmonė, veikianti Latvijoje. Bendrovė teikia finansavimo paslaugas juridiniams asmenims Latvijoje, finansavimą veiklai vykdyti įmonei suteikia Bankas. 100% bendrovės įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių priklauso PayRay Bank UAB.

Pavadinimas	PayRay Estonia OU
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Narva g. 5, Talinas, Estija
Juridinio asmens kodas	16147024
Įregistravimo metai	2021

Pagrindinė veikla. PayRay Estonia OU yra Banko patronuojamoji įmonė, įregistruota Estijoje. Bendrovė veiklos nevykdo. 100% bendrovės įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių priklauso PayRay Bank UAB.

3. Grupės būklė ir veiklos apžvalga

Pagrindinė Grupės veikla yra kreditavimo produktų (paskolų, faktoringo ir lizingo) teikimas smulkiam ir vidutiniam verslui. Finansavimą, reikalingą veiklos vykdymui, Grupė pritraukia, rinkdama indėlius iš fizinių ir juridinių asmenų.

2023 metais lėtėjantis ekonomikos augimas buvo fiksuojamas visose pagrindinėse Grupės rinkose – Lietuvoje, Latvijoje ir Vokietijoje. Lietuva 2023 m. patyrė techninę recesiją (BVP traukėsi du ketvirčius iš eilės), o metinis BVP mažėjo 0.3%. Tuo tarpu tiek Vokietijos, tiek Latvijos ekonomikos 2023 m. išvengė techninės recesijos, tačiau nedemonstravo stabilaus augimo, o metiniai šių šalių BVP 2023 m. taip pat susitraukė po 0.3%.

Valstybių ekonomikos augimą stabdė ir tai, jog reaguodamas į aukštą infliaciją euro zonoje, Europos centrinis bankas 2023 m. tęsė griežtą pinigų politiką. 2022 m. pabaigoje Europos centrinio banko nustatyta pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma siekė 2.5%, o per 2023 metus ji buvo pakelta dar 2 procentiniais punktais ir 2023 m. gruodį buvo lygi 4.5%. Bazinių palūkanų normų kėlimas paveikė tarpbankines palūkanų normas, dėl to 6 mėnesių Euribor per metus padidėjo 117 bazinių punktų (nuo 2.69% 2022 m. gruodžio 30 d. iki 3.86% 2023 m. gruodžio 29 d.). Turint omeny, kad dar 2022 m. birželio pradžioje ši tarpbankinė palūkanų

Konsoliduotas metinis pranešimas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

norma buvo neigiama, pastarųjų 18 mėnesių tarpbankinių palūkanų normų augimas buvo ypač staigus ir reikšmingai padidino finansavimosi kaštus ne tik verslui, bet ir privatiems asmenims. Tai apribojo ekonominį aktyvumą, kadangi verslams yra sunkiau ir brangiau finansuoti investicijas, o gyventojų, turinčių kredito įsipareigojimus, perkamoji galia sumažėjo dėl didesnių mokėtinų palūkanų.

2023 m. finansavimo paslaugų teikimą Grupė koncentravo į Lietuvos rinką bei sugriežtino klientams keliamus kreditingumo reikalavimus, taip siekdama valdyti išaugusią kredito riziką. Tokius Grupės veiksmus lėmė neapibrėžta makroekonominė situacija bei išaugęs neveiksnių paskolų portfelis iki 6.0% (Banko – 7.4%). Tai savo ruožtu sąlygojo, jog Grupės finansavimo portfelis mažėjo nuo 184 070 tūkst. Eur 2022 m. gruodžio 31 d. iki 149 204 tūkst. Eur 2023 m. gruodžio 31 d. (Banko – nuo 183 854 tūkst. Eur iki 149 064 tūkst. Eur).

Tūkst. Eur	Grupė		Bankas	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Paskolos	96 887	133 905	97 069	134 900
Faktoringas	34 383	30 834	34 383	30 744
Lizingas	17 934	19 331	17 612	18 211
Iš viso	149 204	184 070	149 064	183 854

Atsižvelgiant į tai, kad Grupės ir Banko didžiąją finansavimo portfelio dalį sudaro finansavimo produktai su kintamomis palūkanų normomis, tarpbankinių palūkanų normų augimo įtaka atsivėrė finansavimo portfelio sumažėjimą ir Grupės 2023 m. palūkanų pajamos augo 35% (Banko – 40%).

Tačiau dėl Grupės veiklos specifikos, kurioje kreditavimo veikla yra didžiąja dalimi finansuojama privačių asmenų terminuotais indėliais, bazinių palūkanų didėjimas taip pat turėjo reikšmingą įtaką ir Grupės palūkanų sąnaudoms. Nors Grupės priimtų indėlių suma per metus sumažėjo 26%, palūkanų sąnaudos didėjo 84% (Banko – atitinkamai 26% ir 84%) dėl rinkoje išaugusių palūkanų normų, kurias Grupė siūlė indėlininkams, siekdama išlikti konkurencinga ir pritraukti veiklos vykdymui reikalingas lėšas.

Atsižvelgdama į palūkanų normų kilimą, Grupė ėmėsi veiksmų, kad sumažintų finansavimo kaštus. 2023 m. pradžioje Grupė rinko indėlius iš privačių asmenų Vokietijoje per Raisin platformą ir iš juridinių asmenų Lietuvoje. Per 2023 m. Grupė prisijungė prie naujos indėlių rinkimo platformos Vokietijoje ir prie Raisin platformos Ispanijoje, kas leido diversifikuoti indėlių iš privačių asmenų rinkimo kanalus ir sumažinti finansavimosi kaštus. Taip pat Grupė ėmėsi aktyvių veiksmų, siekdama pritraukti juridinių asmenų indėlius Lietuvoje, o perteklinio likvidumo kaštus mažino, didindama vyriausybės vertybinių popierių portfelį. Tai leido Grupei sumažinti neigiamą padidėjusių indėlių palūkanų normų įtaką.

Bazinių palūkanų normų didėjimas turėjo teigiamą įtaką Grupės finansiniams rezultatams, nes palūkanų pajamos didėjo daugiau nei palūkanų sąnaudos, o tai nulėmė, kad Grupės grynosios palūkanų pajamos per metus augo 18% (Banko – 23%).

Grupė 2023 m. ėmėsi veiksmų siekiant efektyvinti veiklą, stiprinti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo procesus. Šiuos tikslus Grupė įgyvendino, atlikdama detalią veiklos išlaidų analizę ir optimizavimą, kas lėmė, jog Grupės veiklos išlaidos per ataskaitinius metus sumažėjo 15% (Banko – 14%). Nors didelis dėmesys buvo skiriamas veiklos optimizavimui, 2023 m. Grupė reikšmingai patobulino savo rizikų valdymo sistemą bei padidino darbuotojų, atsakingų už rizikų valdymą, skaičių.

Išaugusios grynosios palūkanų pajamos ir atlikti sąnaudų optimizavimo veiksmai lėmė, jog Grupė ir Bankas 2023 m. fiksavo teigiamus finansinius rezultatus – per 2023 metus Grupė uždirbo 1 806 tūkst. Eur grynojo pelno (2022 m. patirtas 3 581 tūkst. Eur nuostolis), tuo tarpu Bankas uždirbo 1 872 tūkst. Eur grynojo pelno (2022 m. patirtas 4 095 tūkst. Eur nuostolis). Dėl uždirbto grynojo pelno didėjo Grupės nuosavas kapitalas – nuo 29 486 tūkst. Eur 2022 m. gruodžio 31 d. iki 31 291 tūkst. Eur 2023 m. gruodžio 31 d. (Banko – nuo 29 469 tūkst. Eur iki 31 341 tūkst. Eur).

Toliau lentelėje parodyta Banko ir Finansinės Grupės atitiktis veiklos riziką ribojantiems rodikliams 2023 m. gruodžio 31 d. Finansinę Grupę sudaro PayRay Bank UAB, PayRay SIA, PayRay Estonia OU ir Banko

patronuojanti bendrovė 2404 S.A. Lentelėje pateikiami Finansinės Grupės rodikliai, kadangi konsoliduotu lygmeniu yra reguliuojama Finansinė Grupė.

Rodiklis	Finansinė Grupė	Bankas
Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis	14.06%	29.07%
Sverto rodiklis	6.40%	13.45%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	1 617.35%	1 628.52%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis	186.13%	199.90%
Didelių pozicijų rodiklis	36.13%	17.13%

Per atskaitinį laikotarpį Finansinė Grupė ir Bankas tenkino visų riziką ribojančių rodiklių reikalavimus, išskyrus didelių pozicijų rodiklį Finansinės Grupės lygmeniu. Finansinės Grupės vadovybės vertinimu didelių pozicijų rodiklis Finansinės Grupės lygmeniu bus tenkinamas nuo 2024 m. antro ketvirčio pabaigos, įgyvendinant Finansinės Grupės vadovybės parengtą priemonių planą. Vadovaujantis teisės aktų reikalavimais už Finansinei Grupei taikomų veiklos riziką ribojančių reikalavimų konsoliduoto laikymosi užtikrinimą yra atsakinga Banko patronuojanti bendrovė 2404 S.A., kadangi Banko patronuojanti bendrovė 2404 S.A. nėra paskyrusi Banko būti atsakingu už taikomų veiklos riziką ribojančių reikalavimų konsoliduoto laikymosi užtikrinimą.

4. Strategija ir veiklos planai

2023 m. Grupės veikla apėmė Vokietijos, Lietuvos, Latvijos ir Ispanijos rinkas. Vokietijoje ir Ispanijoje, naudodamas „Raisin“ platformą ir naują indėlių rinkimo platformą, Bankas teikė indėlių paslaugas fiziniams asmenims. Lietuvoje buvo renkami indėliai iš juridinių asmenų. Finansavimo veikla buvo vykdoma Lietuvos ir Latvijos rinkose, tačiau nuo 2023 m. pradžios naujos finansavimo sutartys Latvijos rinkoje nesudaromos.

2023 m. pabaigoje Grupės vadovybė nusprendė, jog 2024 metais Grupės bendrovės „PayRay“ SIA, teikusios finansavimo paslaugas Latvijoje, veikla bus nutraukta, o „PayRay“ SIA finansavimo portfelis bus perimtas Banko. Pokyčiai Grupės struktūroje atliekami dėl Grupės vadovybės sprendimo koncentruoti veiklą Lietuvos rinkoje.

Grupė neturi fizinių aptarnavimo vietų, išskyrus centrinę Banko būstinę Vilniuje. Bankas renka indėlius iš neprofesionalių rinkos dalyvių, naudodamasis indėlių rinkimo platformomis, o indėlių paslaugos juridiniams asmenims teikiamos tiesiogiai arba nuotoliniu būdu. Finansavimo paslaugos verslo reikmėms juridiniams ir fiziniams asmenims teikiamos tiesioginių arba nuotolinių susitikimų metu.

Pagrindiniai Grupės klientai teikiant finansavimo paslaugas yra mažos ir vidutinės įmonės, o konkurencinis pranašumas yra paremtas į klientą orientuotais principais:

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

2023 m. Grupė skyrė dėmesį veiklos, vidaus kontrolės procesų efektyvinimui ir stiprinimui bei valdysenos tobulinimui. Ataskaitiniais metais buvo baigta formuoti ir patvirtinta Grupės aplinkos apsaugos, socialinės atsakomybės ir valdysenos (angl. *Environmental, Social and Governance*, toliau – ESG) rizikos valdymo politika bei papildytos kitos susijusios rizikos valdymo politikos įtraukiant į jas ESG riziką. Klientų lygmeniu buvo pradėtos vykdyti ESG rizikos analizės, kurių metu yra nustatomas ESG rizikos įvertinimas pagal žemą, vidutinį ir aukštą lygį.

Ataskaitiniais metais Grupė atnaujino klientų įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės nustatymo ir tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimo metodologijas. 2023 metų pabaigoje Grupė pradėjo taikyti tris naujus verslo klientų įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės modelius, sudarytus pagal skirtingas klientų veiklos specifikos rūšis, taip apimdama visų Grupės klientų įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės vertinimą. Visi Grupės klientų įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės nustatymo modeliai vertina kliento įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę bei, atliepdami teisės aktų reikalavimus, atsižvelgia į klientų įsipareigojimų neįvykdymo įvykius finansų įstaigoms, naujausią kliento finansinę informaciją, būsimus pinigų srautus, reikšmingus dengimus po 12 mėnesių bei į makroekonominės prognozes.

2023 metais iš esmės buvo pakeista tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metodologija, kuri atsižvelgia į finansinio instrumento esamas užtikrinimo priemones ir aiškiai apibrėžtus užtikrinimo priemonių tipams nustatytus atgavimo rodiklių įverčius. Tikėtiniems kredito nuostoliams apskaičiuoti naudojama užstato vertė

tenkanti finansinei priemonei taip pat koreguojama atsižvelgiant į ateitį orientuotos informacijos įvertinimą, t.y. į prognozuojamus rinkos lūkesčius ir galimas kainų korekcijas rinkoje.

Taip pat 2023 metais buvo atnaujinta sankcijų politika ir veiklos funkcijų perdavimo politika, siekiant atliepti pasikeitusius teisės aktų reikalavimus.

2024 metais Grupė teiks prioritetą šioms veiklos kryptims:

- klientų bazės auginimas Lietuvos rinkoje, siekiant toliau diversifikuoti Grupės paskolų portfelį pagal produktus ir ūkio šakas;
- finansavimosi šaltinių plėtimas, pradedant rinkti indėlius iš fizinių asmenų Nyderlandų Karalystėje bei aktyvinant pastangas pritraukti indėlius iš juridinių asmenų Lietuvos rinkoje;
- aukštesnio standarto vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir valdysenos praktikų diegimas.

5. Informacija apie tyrimų ir plėtros veiklą

2023 metais Grupė ir Bankas tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė.

6. Organizacinė struktūra

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

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

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

Banke įsteigtas Audito komitetas yra sudarytas iš penkių narių, iš kurių keturi nariai yra tie patys kaip ir Banko Stebėtojų tarybos.

7. Valdymo struktūra

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

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

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

- keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis;
- rinkti ir atšaukti Banko Stebėtojų tarybos narius;
- skirti ir atšaukti audito įmonę atlikti metinių finansinių ataskaitų auditą, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį, pelno (nuostolių) paskirstymo projektą, rezervų sudarymą, naudojimą, mažinimą ir panaikinimą;
- padidinti ir sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
- priimti kitus Banko įstatuose nurodytus sprendimus.

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

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

- renka ir iš pareigų atšaukia Banko valdybos narius. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai yra tinkami savo pareigoms eiti;
- prižiūri valdybos ir administracijos vadovo veiklą;

Konsoliduotas metinis pranešimas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

- priima Banko stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus;
- užtikrina, kad Banke būtų įdiegtos veiksmingos vidaus kontrolės ir vidaus audito sistemos;
- sudaro audito komitetą ir tvirtina jo nuostatus;
- visuotiniam akcininkų susirinkimui teikia pasiūlymus ir atsiliėpimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko metinio pranešimo, taip pat dėl valdybos ir administracijos vadovo veiklos;
- teikia siūlymus valdybai ir Banko administracijos vadovui atšaukti jų sprendimus, jeigu jie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus turi nagrinėti ir spręsti stebėtojų taryba.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 4 (keturi) nariai. Ji vadovauja Bankui ir yra atsakinga už Banko teikiamas finansines paslaugas. Valdybos vykdomas funkcijas reglamentuoja valdybos darbo reglamentas. Valdybos narius renka, atšaukia iš pareigų ir jų darbą prižiūri Banko stebėtojų taryba. Banko valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes, taip pat pareigybes, į kurias darbuotojai priimami valdybai pritarus;
- Banko rizikos valdymo politikas;
- Banko Paskolų komiteto nuostatus;
- Banko veiklos tęstinumo planą;
- Banko pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos taisykles;
- Banko finansinės apskaitos ir finansinių ataskaitų sudarymo politiką;
- Banko kapitalo ir likvidumo pakankamumo vertinimo politiką;
- kitus Bankui svarbius dokumentus ir politikas.

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

Valdyba priima sprendimus dėl:

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

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

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

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

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

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

Banko komitetai

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

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

Paskolų komitetui pirmininkauja Kredito rizikos skyriaus vadovas.

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

Audito komitetas yra sudarytas iš penkių narių, iš kurių keturi nariai yra tie patys kaip ir Banko stebėtojų tarybos. Stebėtojų tarybos pirmininkas yra paskirtas Audito komiteto pirmininku.

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

Turto ir įsipareigojimų komitetui pirmininkauja Finansų vadovas.

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

Skolų komitetui pirmininkauja Vyresnysis skolų išieškojimo projektų vadovas.

8. Rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

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

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

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

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

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

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

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

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

Rizikos valdymo pareigybė, kurios veiklą prižiūri rizikų valdymo vadovas, atsako už:

Konsoliduotas metinis pranešimas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Vyriausiasis rizikos pareigūnas yra atskaitingas valdybai ir tiesiogiai pavaldus Administracijos vadovui.

Atitikties pareigybės yra atsakinga už elgsenos ir atitikties riziką. Ji yra atsakinga už Grupės elgsenos ir atitikties rizikos nustatymą, vertinimą, stebėseną bei kontrolės sistemos įgyvendinimą, taip pat ataskaitų dėl Grupės atitikties galiojančių įstatymų bei kitų teisės aktų reikalavimams teikimą Grupės valdymo organams. Atsakomybės apima pagalbą pirmajai linijai identifikuojant esamą ir galimą elgsenos ir atitikties riziką bei kontrolės priemonių šiai rizikai sumažinti įgyvendinimą; ir kontrolės priemonių veiksmingumo stebėseną ir testavimą siekiant neleisti elgsenos ir atitikties rizikai pasireikšti arba ją sumažinti bei mokymus darbuotojams.

Atitikties vadovas yra atskaitingas valdybai ir tiesiogiai pavaldus Vykdomajai vadovei.

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos pareigybės prisiima tokią pačią atsakomybę kaip atitikties pareigybės tik už pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir finansinių nusikaltimų prevencijos sritį. Šios pareigybės atsakomybės apima pinigų plovimo ir teroristų finansavimo bei sankcijų rizikos vertinimo sistemos parengimą ir palaikymą, jos vertinimą, stebėseną bei kontrolės sistemos įgyvendinimą, procedūrų įdiegimą, konsultavimą dėl didelės rizikos klientų priėmimo ar tokių santykių tęsimo, atskaitomybę Grupės valdymo organams, pranešimų apie įtartinus sandorius valdymą bei mokymus darbuotojams.

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos vadovas yra atskaitingas valdybai ir tiesiogiai pavaldus Vykdomajai vadovei.

Trečioji linija apima Vidaus audito pareigybę, kuri yra nepriklausoma nuo pirmosios ir antrosios linijų. Vidaus auditoriaus pareigybės vertina:

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

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

9. Darbuotojai ir atlygio politika

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

10. Informacija apie vadovaujančio personalo einamas pareigas

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

Vardas, pavardė	PayRay Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	PayRay Bank UAB einamos pareigos	Kitos įmonės / organizacijos, kuriose asmuo eina vadovaujamasias pareigas	Pareigos kitoje įmonėje / organizacijoje
Renato La Fianza	Valdyba	PayRay Bank UAB (304862948, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Administracijos vadovas	PayRay SIA (40203260896, Duntės g. 3, Ryga, Latvija)	Valdybos narys
Paulius Jokšas	Valdyba	PayRay Bank UAB (304862948, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Administracijos vadovo pavaduotojas	PayRay SIA (40203260896, Duntės g. 3, Ryga, Latvija)	Valdybos narys

Vardas, pavardė	PayRay Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	PayRay Bank UAB einamos pareigos	Kitos įmonės / organizacijos, kuriose asmuo eina vadovaujamąsias pareigas	Pareigos kitoje įmonėje / organizacijoje
Gianluca Balducci	Valdyba	PayRay Bank UAB (304862948, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Technologijų vadovas		
Jurgita Blažienė	Valdyba	PayRay Bank UAB (304862948, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Vykdomoji vadovė		
Gintautas Galvanauskas	Stebėtojų taryba	UAB „Joldija“ (133865639, Tikslų g. 10, Kauno r., Lietuva) — Valdybos pirmininkas, Verslo plėtros vadovas	Stebėtojų tarybos pirmininkas Audito komiteto pirmininkas	„GGLIF“ UAB (305825276, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Generalinis direktorius
				VSĮ „Futbolo klubas“ (304984471, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva)	Valdybos narys
				„Raft Capital Management“ UAB (Gedimino pr. 50, Vilnius, Lietuva)	Partneris
Kęstutis Šliužas	Stebėtojų taryba	„IPI“ Srl (IT03291129, Giuseppe Piermarini st. 19, Perudža, Italija) – Direktorius	Stebėtojų tarybos narys Audito komiteto narys	AB „Lietuvos geležinkeliai“ (110053842, Geležinkelio g. 16, Vilnius, Lietuva)	Valdybos pirmininkas
Tomas Andrejauskas	Stebėtojų taryba	„Satimed“ UAB (303408412, Kauno g. 37, Utena, Lietuva) – Verslo plėtros vadovas, Partneris	Stebėtojų tarybos narys Audito komiteto narys	„Fitodenta“ UAB (305460265, Raudondvario pl. 148, Kaunas, Lietuva)	Generalinis direktorius
				Lietuvos biotechnologų asociacija (126374821, Balčikonio g. 3, Vilnius, Lietuva)	Prezidentas, Valdybos pirmininkas
Roberto Pollara	Stebėtojų taryba		Stebėtojų tarybos narys Audito komiteto narys		

11. Akcininkas, įstatinis kapitalas ir duomenys apie įsigytas savo akcijas

2023 m. gruodžio 31 d. vienintelis Banko akcininkas buvo „2404“ S.A., akcininkui priklauso 100% Banko akcijų. 2022 m. rugsėjo 13 d. Lietuvos banko valdyba priėmė sprendimą laikinai sustabdyti Banko vienintelio akcininko balsavimo teises Banko visuotiniame akcininkų susirinkime. Dėl skirtos poveikio priemonės akcininkas negalėjo patvirtinti 2022 m. Grupės ir Banko finansinių ataskaitų rinkinio.

Informacija apie Banko ir Grupės įstatinį kapitalą pateiktą Aiškinamojo rašto 18 pastaboje.

Bankas nėra įsigijęs ir 2023 metais neįsigijo savo akcijų. Banko patronuojamosios įmonės taip pat neįsigijo jo akcijų. Bankas ir jo patronuojamosios įmonės per ataskaitinį laikotarpį nepirko ir nepardavė savų akcijų.

12. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

2023 m. Lietuvos bankas atliko neplaninį Banko patikrinimą Banko valdymo ir vidaus kontrolės, kredito rizikos, likvidumo rizikos ir palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje valdymo, operacinės rizikos stebėsenos ir veiklos funkcijų perdavimo valdymo srityse, o Lietuvos banko valdyba 2024 m. sausio mėn. 15 d. priėmė nutarimą, kuriuo įpareigojo ištaisyti teisės aktų pažeidimus ir trūkumus šiose srityse bei skyrė 210 tūkst. Eur baudą. Dauguma Lietuvos banko nustatytų pažeidimų ir trūkumų buvo pašalinti dar iki patikrinimo rezultatų svarstymo Lietuvos banko valdyboje, o likusieji trūkumai ištaisyti iki 2024 m. balandžio 30 d.

2022 m. vasario mėnesį Rusijos Federacijai pripažinus separatistinių Donecko ir Luhansko „respublikų“ nepriklausomybę bei įsiveržus į Ukrainą, karinis konfliktas eskalavosi ir išsiplėtė į kitus šalies regionus.

Konsoliduotas metinis pranešimas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Geopolitinė įtampa dar labiau paaštrėjo 2023 m. spalio mėn., kai „Hamas“ užpuolė Izraelį, ko pasėkoje Gazos ruože įsipplieskė karinis konfliktas. Rengiant 2023 m. finansines ataskaitas buvo atsižvelgta į kilusius konfliktus ir besitęsiančius reikšmingus pokyčius geopolitiniame kontekste. Minėti geopolitiniai pokyčiai neturi reikšmingos įtakos 2023 m. finansinėms ataskaitoms ir yra nereikšmingi Grupės ir Banko veiklai.

Konsoliduotas metinis pranešimas sudarytas 2024 m. balandžio 30 d.

PayRay Bank, UAB
Administracijos vadovas
Renato La Fianza

Grupės ir Banko finansinės būklės ataskaitos

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

		2023-12-31		2022-12-31		2022-01-01	
				KOREGUOTA		KOREGUOTA	
Tūkst. EUR	Pastabos Nr.	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turtas							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	17	25 905	25 901	66 415	66 413	55 091	54 523
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	13	37 579	37 579	22 790	22 790	-	-
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	12	149 204	149 064	184 070	183 854	120 543	119 674
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	14	-	-	-	3	-	2 003
Nematerialusis turtas	10	219	219	364	364	83	30
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	9	172	172	296	275	168	113
Naudojimo teise valdomas turtas	11	308	308	309	309	341	238
Atidėjų mokesčių turtas	8	325	325	619	619	479	479
Prekybos ir kitos gautinos sumos	15	764	765	478	472	71	112
Kitas turtas	16	186	394	85	220	28	26
Iš viso turto		214 662	214 729	275 426	275 318	176 804	177 198
Įsipareigojimai							
Klientų indėliai	19	178 745	178 745	241 916	241 916	141 561	141 561
Nuomos įsipareigojimai	11	313	313	311	311	335	240
Mokėtinos sumos	20	3 853	3 826	3 263	3 224	1 433	1 427
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	22	1	1	18	18	137	137
Mokėtinas pelno mokestis	8	166	166	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	20	293	337	432	380	149	149
Iš viso įsipareigojimų		183 372	183 387	245 940	245 849	143 615	143 514
Nuosavas kapitalas							
Įstatinis kapitalas	18	36 425	36 425	36 425	36 425	36 425	36 425
Nepaskirstytasis pelnas	18	(5 134)	(5 083)	(6 939)	(6 956)	(3 236)	(2 741)
Iš viso nuosavo kapitalo		31 291	31 341	29 486	29 469	33 189	33 684
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų		214 662	214 729	275 426	275 318	176 804	177 198

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

Administracijos vadovas

Renato La Fianza

(parašas)

(data)

Finansų vadovas

Simonas Skaržauskas

(parašas)

(data)

Grupės ir Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Tūkst. EUR	Pastabos Nr.	2023-12-31		2022-12-31	
				KOREGUOTA	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	6	16 379	15 956	12 119	11 431
Palūkanų sąnaudos	6	(5 694)	(5 694)	(3 091)	(3 091)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)		10 685	10 262	9 028	8 340
Komisinių pajamos	6	303	260	150	148
Komisinių sąnaudos	6	(10)	(10)	(51)	(41)
Grynosios komisinių pajamos (sąnaudos)		292	250	99	107
Kitos veiklos pajamos	6	42	240	76	144
Kitos veiklos sąnaudos	6	(106)	(102)	(80)	(85)
Investicijų į patironuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	14	-	(3)	-	(3 000)
Atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	22	(379)	(426)	(3 115)	(603)
Darbo užmokesčio sąnaudos	7	(4 638)	(4 381)	(5 650)	(5 324)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas	7	(374)	(353)	(366)	(337)
Administracinės sąnaudos	7	(3 247)	(3 145)	(3 700)	(3 472)
Finansinės veiklos sąnaudos	11	(10)	(10)	(12)	(5)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		2 266	2 332	(3 720)	(4 235)
Pelno mokesčio sąnaudos	8	(460)	(460)	139	140
Metų pelnas (nuostoliai)		1 806	1 872	(3 581)	(4 095)
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius		1 806	1 872	(3 581)	(4 095)

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

Administracijos vadovas

Renato La Fianza

(parašas)

(data)

Finansų vadovas

Simonas Skaržauskas

(parašas)

(data)

Grupės nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Grupė

Tūkst. EUR	Išstatinis kapitalas EUR	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) EUR	Iš viso nuosavo kapitalo EUR
2022 m. sausio 1 d.	36 425	(2 651)	33 774
Reikšmingų klaidų taisymas	-	(585)	(585)
2022 m. sausio 1 d. Koreguota	36 425	(3 236)	33 189
Metų pelnas (nuostoliai)	-	(3 581)	(3 581)
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	(120)	(120)
2022 m. gruodžio 31 d.	36 425	(6 939)	29 486
Metų pelnas (nuostoliai)	-	1 806	1 806
2023 m. gruodžio 31 d.	36 425	(5 134)	31 291

Bankas

Tūkst. EUR	Išstatinis kapitalas EUR	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) EUR	Iš viso nuosavo kapitalo EUR
2022 m. sausio 1 d.	36 425	(2 156)	34 269
Reikšmingų klaidų taisymas	-	(585)	(585)
2022 m. sausio 1 d.	36 425	(2 741)	33 684
Metų pelnas (nuostoliai)	-	(4 095)	(4 095)
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	(120)	(120)
2022 m. gruodžio 31 d.	36 425	(6 956)	29 469
Metų pelnas (nuostoliai)	-	1 872	1 872
2023 m. gruodžio 31 d.	36 425	(5 083)	31 341

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

Administracijos vadovas

Renato La Fianza

(parašas)

(data)

Finansų vadovas

Simonas Skaržauskas

(parašas)

(data)

Grupės ir Banko pinigų srautų ataskaitos

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Tūkst. EUR	Pastabos Nr.	2023-12-31		2022-12-31	
		Grupė	Bankas	KOREGUOTA	
				Grupė	Bankas
Metų pelnas (nuostoliai)	8	1 806	1 872	(3 581)	(4 095)
Pagrindinės veikla					
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	22	375	421	3 116	603
Palūkanų pajamos	6	(16 379)	(15 956)	(12 119)	(11 431)
Palūkanų sąnaudos	6	5 694	5 694	3 091	3 091
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	9,10,11	373	352	329	318
Investicijų į patrunuojamųjų įmonių akcijas vertės sumažėjimas	14	-	3	-	3 000
Atidėtujų mokesčių pokytis	8	294	294	(140)	(140)
Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	12	111	116	(2 020)	279
Iš viso pagrindinės veiklos koregavimų		(9 531)	(9 076)	(7 744)	(4 280)
Apyvartinio kapitalo koregavimai					
Suteiktų paskolų grynas pokytis	12	34 744	34 512	(63 804)	(64 344)
Prekybos ir kitos gautinos sumų pokytis	15	(286)	(294)	(429)	(363)
Kito turto pokytis	16	(101)	(175)	(35)	(191)
Mokėtino pelno mokesčio pokytis	8	166	166	-	-
Klientų indėlių pokytis	19	(65 115)	(65 115)	98 914	98 914
Mokėtinų sumų pokytis	20	584	594	1 736	1 712
Kitų įsipareigojimų pokytis	20	(138)	(43)	283	231
Iš viso pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimų		(30 146)	(30 354)	36 665	35 959
Gautos palūkanos		15 816	15 501	11 664	10 882
Sumokėtos palūkanos		(3 750)	(3 750)	(1 650)	(1 650)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(25 806)	(25 807)	35 355	36 816
Investicinė veikla					
Investicijos į patrunuojamas įmones	14	-	-	-	(1 000)
Vyriausybės išleistų vertybinių popierių įsigijimas	13	(14 553)	(14 553)	(22 733)	(22 734)
Materialiojo turto įsigijimas	9, 11	(153)	(153)	(501)	(491)
Nematerialiojo turto įsigijimas	10	-	-	(773)	(773)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(14 706)	(14 706)	(24 007)	(24 997)
Finansinė veikla					
Nuomos įsipareigojimų apmokėjimas	11	2	2	(24)	71
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		2	2	(24)	71
Grynas pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(40 510)	(40 511)	11 324	11 890
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų/laikotarpio pradžioje	17	66 415	66 413	55 091	54 523
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	17	25 905	25 902	66 415	66 413

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

Administracijos vadovas

Renato La Fianza

(parašas)

(data)

Finansų vadovas

Simonas Skaržauskas

(parašas)

(data)

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

1. Bendroji informacija

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

2019 m. gruodžio 3 d. Europos Centrinis Bankas kartu su Lietuvos banku suteikė Bankui banko licenciją verstiti indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių. PayRay Bank, UAB konvertavosi į banką 2020 spalio 15 dieną. Pagrindinė Banko veikla yra finansavimo paslaugų teikimas mažoms ir vidutinėms įmonėms. Finansavimą, reikalingą veiklos vykdymui, Bankas pritraukia, rinkdama indėlius iš fizinių ir juridinių asmenų.

PayRay Bank, UAB grupė apima Banką ir jo patronuojamąsias įmones (toliau – Grupė). 2023 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

- PayRay SIA (pagrindinė veikla – faktoringas, paskolų ir lizingo tiekimas mažoms ir vidutinėms įmonėms).
- PayRay Estonia OU (veiklos nevykdo).

2023 m. ir 2022 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% Banko akcijų. Bankas turi vienos klasės akcijų, kurios priklauso vienam akcininkui „2404“ S.A. Kontroliuojantys galutiniai asmenys yra fiziniai asmenys turintys po 50% akcijų.

2020 m. Bankas įsteigė įmonę PayRay SIA. Bankas tapo PayRay SIA patronuojančia įmone, kuriai priklauso 100% PayRay SIA akcinio kapitalo. PayRay SIA yra Banko patronuojama įmonė. Patronuojamos įmonės finansinė atskaitomybė rengiama pagal Grupės apskaitos politiką ir TFAS. PayRay SIA finansiniai duomenys yra įtraukiami į Grupės rengiamą konsoliduotą finansinę atskaitomybę.

2021 m. Bankas įsteigė įmonę PayRay Estonia OU. Bankas tapo PayRay Estonia OU patronuojančia įmone, kuriai priklauso 100% PayRay Estonia OU akcinio kapitalo. PayRay Estonia OU yra Banko patronuojama įmonė. Patronuojamos įmonės finansinė atskaitomybė rengiama pagal Grupės apskaitos politiką ir TFAS. PayRay Estonia OU finansiniai duomenys yra įtraukiami į Grupės rengiamą konsoliduotą finansinę atskaitomybę, nors 2023 metais įmonė jokios veiklos nevykdė.

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

2023 m. gruodžio 31 d. vienintelis Banko akcininkas buvo „2404“ S.A., akcininkui priklauso 100% Banko akcijų. 2022 m. rugsėjo 13 d. Lietuvos banko valdyba priėmė sprendimą laikinai sustabdyti Banko vienintelio akcininko balsavimo teises Banko visuotiniame akcininkų susirinkime. Dėl skirtos poveikio priemonės akcininkas negalėjo patvirtinti 2022 m. Grupės ir Banko finansinių ataskaitų rinkinio.

2023 m. gruodžio 31 d. vidutinis Grupės darbuotojų skaičius buvo 67 (2022 m. gruodžio 31 d. – 98), o Banko – 63 (2022 m. gruodžio 31 d. – 89).

Grupės finansiniai ataskaitiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Grupės ir Banko vadovybė 2024 m. balandžio 30 d. pritarė Grupės konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms ir Banko atskirosioms finansinėms ataskaitoms.

Konsolidavimo pagrindas

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

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

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

nuosavybėje. Nekontroliuojančios dalies įsigijimo arba akcijų perleidimo nekontroliuojančiai daliai sandorių rezultatas apskaitomas Grupės nuosavybėje.

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

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

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

Finansinės ataskaitos pateikiamos eurai, visas sumas apvalinant tūkstančių eurų (tūkst. EUR) tikslumu, jei nenurodyta kitaip. Dėl atskirų sumų apvalinimo iki tūkstančių eurų lentelėse skaičiai gali nesutapti, tokios apvalinimo paklaidos šiose finansinėse ataskaitose yra nereikšmingos.

3. Reikšmingi apskaitiniai sprendimai ir įverčiai

Rengdama Grupės ir Banko 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 yra periodiškai peržiūrimi. Įvertinimų pokyčiai yra pripažįstami tuo laikotarpiu, kai jie yra peržiūrimi, arba ateinančiais susijusiais laikotarpiais.

Svarbūs sprendimai ir įverčiai, kurie, vadovybės vertinimu, turi didžiausios įtakos, atlikti šiose srityse:

- *Finansinis turto vertės sumažėjimas dėl kredito rizikos* (skyrius „Finansinis turtas“). Svarbūs vadovybės sprendimai priimti vertinant kredito rizikos reikšmingą padidėjimą nuo pradinio pripažinimo bei įtraukiant į ateitį orientuotą informaciją į tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimą. Taip pat 2023 m. Grupė iš esmės keitė tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metodologiją, atsižvelgiant į finansinio instrumento esamas užtikrinimo priemones, aiškiai apibrėžtus užtikrinimo priemonių tipams nustatytus atgavimo rodiklių įverčius bei keičiant nuostolio tikimybės nustatymą iš bankroto tikimybės į įsipareigojimų nevykdymo tikimybę. Tikėtiniems kredito nuostoliams apskaičiuoti naudojama užstato vertė, tenkanti finansinei priemonei, taip pat buvo koreguota, atsižvelgiant į ateitį orientuotos informacijos įvertinimą, t. y. į prognozuojamus rinkos lūkesčius ir galimas kainų korekcijas rinkoje.
- *Faktoringo sandorių apskaitos principai* (skyrius „Finansinis turtas“). Siekiant finansinėse ataskaitose pateikti tikslesnę ir aktualesnę informaciją apie faktoringo sandorius, Grupė 2023 m. pakeitė faktoringo sandorių apskaitos principus. Grupė 2022 m. faktoringo sandorius apskaitė turto straipsnyje atskleidžiant įsigytų gautinų sumų vertę, o įsipareigojimų straipsnyje – avanso klientui vertę. 2023 m. pakeitus faktoringo sandorių apskaitos principus, grupė faktoringo sandorius apskaitė turto straipsnyje atskleidžiant skirtumą tarp įsigytų gautinų sumų vertės ir avanso klientui vertės (t. y. finansuotą vertę).
- *Nematerialaus turto vertės sumažėjimas* (skyrius „Nematerialus turtas“). Siekdama ištaisyti Lietuvos banko valdybos 2024 m. sausio 15 d. sprendime nustatytus trūkumus, Grupė pakoregavo Grupės apskaitos politikoje naudojamą nematerialiojo turto apibrėžimą ir pripažinimo kriterijus, siekiant atlikti 38-ojo tarptautinio apskaitos standarto (TAS) nuostatus. 2023 m. Grupė atliko nematerialiojo turto peržiūrą ir nustatė, kad dalis nematerialaus turto neatitinka nematerialaus turto apibrėžimo ir pripažinimo kriterijų. Kadangi nematerialusis turtas buvo pripažintas nesilaikant 38-ojo TAS, Grupė tai įvertino kaip klaidą ir pagal 8-ąjį TAS atliko korekcijas tais ataskaitiniais laikotarpiais, kuriuose klaidos įvyko. Grupė įvertino, kad neigiamas poveikis 2022 m. ir ankstesnių finansinių laikotarpių finansiniam rezultatui yra 1 226 tūkst. EUR, todėl Grupės nuosavybės ir nematerialiojo turto likutis 2022 m. pabaigoje yra taip pat mažesnis 1 226 tūkst. EUR (žr. 22 pastabą).

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

- *Veiklos tęstinumas* (skyrius „Veiklos tęstinumas“). Finansinės ataskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Grupė ir Bankas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą. Finansinių ataskaitų parengimo dieną nėra požymių, kad Grupė ar Bankas negalės tęsti savo veiklos ateityje, Grupės ir Banko veikla nėra ribota. Tačiau grupės bendrovės „PayRay“ SIA, kuriuos finansiniai duomenys įtraukiami į Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas, finansinės ataskaitos parengtos su prielaida, jog įmonės veikla 2024 metais bus nutraukta. Grupės vadovybė priėmė sprendimą finansavimo portfelį perkelti į Banką. Esami „PayRay“ SIA klientai toliau bus aptarnaujami Banko, taip tęsiant finansavimo veiklą Latvijoje, bet optimizuojant Grupės operacinius kaštus.
- *Grupės veikla pagal Žemės ūkio paskolų garantijų fondo skatinamąją priemonę COVID-19 ligos protrūkio laikotarpio likvidumui užtikrinti*. Vadovybės vertinimu, Grupė veikia kaip finansų tarpininkas skolindamasi iš Žemės ūkio paskolų garantijų fondo gautas lėšas pagal skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti Covid-19 ligos protrūkio laikotarpiu“. Tokio vadovybės vertinimo pagrindas yra sutartis su Žemės ūkio paskolų garantijų fondu, kurioje apibrėžta, kad Grupė yra finansų tarpininkė, kuris skolina iš Žemės ūkio paskolų garantijų fondo gautas lėšas, nepriima galutinių sprendimų dėl suteiktų lėšų suteikimo paskolų gavėjams bei Grupei nekyla finansinių ar ne finansinių įsipareigojimų dėl paskolos gavėjo nemokumo. Kadangi suteikiant paskolas pagal minėtą skatinamąją priemonę Grupė veikia kaip finansų tarpininkė, taikant TFAS nuostatas paskolų gavėjų iš fondo gautos lėšos ir iš paskolos gavėjų gautinos paskolų įmokos pagal minėtą skatinamąją priemonę Grupės finansinėje apskaitoje nėra apskaitomos ir finansinėse ataskaitose nėra atskleidžiamos Grupės turto ar įsipareigojimų straipsniuose. 2023 metais buvo užbaigtas nacionalinių plėtros įstaigų konsolidavimas, UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) susijungus su Viešųjų investicijų plėtros agentūra (VIPA), Valstybės investicijų valdymo agentūra (VIVA) ir Žemės ūkio paskolų garantijų fondu (ŽŪPGF). Todėl Grupės partneris minėtų paskolų atžvilgiu yra nebe ŽŪPGF, o INVEGA.
- *Grupės veikla pagal Žemės ūkio paskolų garantijų fondo skatinamąją priemonę likvidumui užtikrinti Rusijos agresijos prieš Ukrainą laikotarpiu*. Vadovybės vertinimu Grupė veikia kaip finansų tarpininkas skolindamasi iš Žemės ūkio paskolų garantijų fondo gautas lėšas pagal skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“. Tokio vadovybės vertinimo pagrindas yra sutartis su Žemės ūkio paskolų garantijų fondu, kurioje apibrėžta, kad Grupė yra finansų tarpininkė, kuri skolina iš Žemės ūkio paskolų garantijų fondo gautas lėšas, nepriima galutinių sprendimų dėl suteiktų lėšų suteikimo paskolų gavėjams bei Grupei nekyla finansinių ar ne finansinių įsipareigojimų dėl paskolos gavėjo nemokumo. Kadangi suteikiant paskolas pagal minėtą skatinamąją priemonę Grupė veikia kaip finansų tarpininkė, taikant TFAS nuostatas paskolų gavėjų iš fondo gautos lėšos ir iš paskolos gavėjų gautinos paskolų įmokos pagal minėtą skatinamąją priemonę Grupės finansinėje apskaitoje nėra apskaitomos ir finansinėse ataskaitose nėra atskleidžiamos Grupės turto ar įsipareigojimų straipsniuose. 2023 metais buvo užbaigtas nacionalinių plėtros įstaigų konsolidavimas, UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) susijungus su Viešųjų investicijų plėtros agentūra (VIPA), Valstybės investicijų valdymo agentūra (VIVA) ir Žemės ūkio paskolų garantijų fondu (ŽŪPGF). Todėl Grupės partneris minėtų paskolų atžvilgiu yra nebe ŽŪPGF, o INVEGA.

4. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Tvarkydama savo apskaitos įrašus ir ruošdama finansinę atskaitomybę, Grupė vadovaujasi bendraisiais apskaitos principais:

- *Grupės principas*. Pagal šį principą Grupė laikoma atskiru apskaitos vienetu ir į Grupės finansines ataskaitas turi būti įtraukiama tik jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai.
- *Veiklos tęstinumo principas*. Rengdama finansines ataskaitas, Grupė daro prielaidą, kad veiklos laikotarpis yra neribotas ir artimiausiu metu jos nenumatoma likviduoti ir jos operacijos nebus sustabdytos.
- *Pastovumo principas*. Siekiant užtikrinti, kad vieno laikotarpio finansinių ataskaitų duomenis būtų galima palyginti su kitų laikotarpių duomenimis, apskaitos taisyklės ir metodai neturėtų būti keičiami pakankamai ilgą laiką. Jei ataskaitiniu laikotarpiu ar jam pasibaigus tam tikri apskaitos principai pasikeistų, finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte turi būti pateikiama (i) palyginamoji informacija apie finansinius rezultatus, kurių būtų pasiekta taikant ankstesnius apskaitos principus, ir (ii) informacija apie esamus finansinius rezultatus.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

- *Kaupimo principas.* Grupės ūkinės operacijos ir kiti įvykiai apskaitoje turi būti registruojami, kai jie įvyksta, ir tų laikotarpių finansinėse ataskaitose pateikiami neatsižvelgiant į pinigų gavimą ar išmokėjimą. Pagal kaupimo principą parengtose finansinėse ataskaitose vartotojams turi būti pateikiama informacija ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie prievolės mokėti arba gauti grynuosius pinigus ateityje.
- *Periodiškumo principas.* Grupės apskaitinė veikla yra padalijama į finansinius metus ar kitus ataskaitinius laikotarpius ir finansinės ataskaitos parengiamos už tą ataskaitinį laikotarpį. Grupės finansinės ataskaitos turi būti sudaromos pagal paskutinės ataskaitinio laikotarpio dienos duomenis.
- *Atsargumo principas.* Sprendimus ar sandorius reikėtų vertinti konservatyviai, kas reiškia, kad sprendimų ir sandorių vertinimas turi būti atsargus, kas užtikrina, kad pajamų ar turto vertės nėra nepagrįstai padidintos, o sąnaudų ar įsipareigojimų – nepagrįstai sumažintos.
- *Palyginimo principas.* Per ataskaitinį laikotarpį uždirbtos pajamos siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas. Per skirtingus laikotarpius patirtos sąnaudos turi būti paskirstytos laikotarpiams, per kuriuos Grupė uždirbs susijusias pajamas. Grupės pasirinktuose apskaitos principuose turi būti atsižvelgiama į naujų apskaitos metodų taikymą nepažeidžiant finansinių ataskaitų palyginimo principo. Visose finansinėse ataskaitose turi būti pateikiama ataskaitinių ir mažiausiai vienu praėjusių finansinių metų (lyginamoji) informacija.
- *Neutralumo principas.* Grupės apskaitos informacija turi būti pateikiama nešališkai. Pateikta informacija neturi paveikti finansinių ataskaitų informacijos vartotojų ir neturi būti siekiama iš anksto numatyto rezultato.
- *Turinio viršenybės prieš formą principas.* Registruojant Grupės ūkines operacijas ir ūkinius įvykius didžiausias dėmesys skiriamas jų turiniui ir ekonominei prasmei, ne tik formaliems pateikimo reikalavimams ar teisinei formai.

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais vadovaujantis parengtos Grupės 2023 m. finansinės ataskaitos:

Finansinis turtas

Finansinis turtas apima pinigus ir pinigų ekvivalentus, sutartines teises gauti pinigus ar kitą finansinį turtą, taip pat kitų įmonių nuosavybės priemones.

- *Pinigai ir pinigų ekvivalentai.* Grynuosius pinigus sudaro gryniesi pinigai kasoje, Lietuvos banke ir kituose komerciniuose bankuose laikomos lėšos, kuriomis galima finansuoti kasdienę Grupės veiklą. Pinigų ekvivalentai apima pinigų rinkos priemones, kurių pradinis terminas yra trys mėnesiai arba trumpesnis įsigyjant.
- *Sutartinės teisės gauti grynuosius pinigus ar kitą finansinį turtą.* Sutartines teises atstovauja klientams suteiktos paskolos (įskaitant lizingo sutartis), faktoringo gautinos sumos (regreso būdu, riboto atgręžtinio reikalavimo būdu, be regreso), vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai ir jų atitinkamos sukauptos palūkanos.
- *Kitų subjektų nuosavybės priemonės.* Nuosavybės priemonės sudaro investicijos į patironuojamas įmones.

Pripažinimas ir pirminis vertinimas

Grupė pripažįsta klientams suteiktas paskolas (įskaitant lizingo sutartis), gautinas faktoringo sumas ir avansus jų suteikimo dieną. Tai reiškia, kad finansinis turtas apskaitomas tik tada, kai Grupė gauna pinigus ar kitą finansinį turtą arba įgyja teisę gauti grynuosius pinigus ar kitą finansinį turtą pagal galiojančią sutartį. Grupė pripažįsta finansinį turtą savo finansinės būklės ataskaitoje, kai Grupė tampa šios priemonės sutarties šalimi, išskyrus finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina, kuris pripažįstamas atsiskaitymo dieną.

Klasifikavimas

Pirminio pripažinimo metu vadovybė nustato tinkamą finansinio turto klasifikaciją. Grupės finansinis turtas gali būti klasifikuojamas kaip vertinamas:

- Amortizuota savikaina;
- Tikroji vertė per kitas bendrąsias pajamas (FVOCI);
- Tikroji vertė per pelną arba nuostolius (FVTPL).

Klasifikavimas priklauso nuo verslo modelio, kurį ūkio subjektas naudoja turto valdymui, ir nuo turto sutarties sąlygų.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Verslo modelis parodo kaip Bankas ir Grupė valdo finansinio turto portfelius. Veiksniai, į kuriuos atsižvelgiama nustatant verslo modelį finansinio turto portfeliui, yra finansinio turto rezultatų vertinimas ir pateikimas vadovybei, rizikos vertinimas ir valdymas, atlygio modeliai, taip pat pardavimų dažnumas, apimtis, priežastis ir laikas.

Grupė vertina finansinio turto sutarčių sąlygas, siekdama nustatyti, ar sutartinius pinigų srautus sudaro vien tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimai. Atliekant šį vertinimą, atsižvelgiama į tai, ar sutartiniai pinigų srautai atitinka pagrindinį skolinimo susitarimą. Pagrindinė paskolos suma – tai finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu. Palūkanos – tai atlygis už pinigų laiko vertę, prisiimtą kredito riziką, kitas prisiimtas pagrindines skolinimo rizikas ir pelno marža. Jei sutarties sąlygose numatyta rizika ar svyravimai neatitinka pagrindinio skolinimo susitarimo, susijęs finansinis turtas nelaikomas kaip susidarantis vien tik iš pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų ir toks turtas vertinamas tikrąja verte.

Finansinis turtas yra vertinamas amortizuota savikaina, jeigu jis atitinka abi šias sąlygas ir nėra priskirtas tikrąja verte per pelną ir 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.

Finansinis turtas yra vertinamas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, jeigu jis atitinka abi šias sąlygas ir nėra priskirtas tikrąja verte per pelną ir nuostolius vertinamai priemonei:

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

Visas kitas finansinis turtas priskiriamas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte per pelną ir nuostolius.

Vienintelis grupės verslo modelio tikslas yra laikyti turtą, kad būtų galima surinkti sutartinius pinigų srautus, vadovaujantis vadovybės vertinimu. Grupės verslo modelis per 2023 m. nepasikeitė.

Klientams suteiktos paskolos, faktoringo gautinos sumos ir vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, Grupės priskiriami finansiniam turtui vertinamam amortizuota savikaina naudojant efektyvių palūkanų metodą. Sandorio išlaidos, tiesiogiai priskirtinos finansinio turto įsigijimui koreguoja finansinio turto vertę.

Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

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

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

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

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

Grupė nurašo finansinį turtą, įvertintą amortizuota savikaina, kai mažai tikėtina, kad ji atgaus skolą iš skolininko ir jos negalima atgauti pardavus užstatą. Nurašymas yra finansinio turto pripažinimo nutraukimo įvykis ir apima sumas, atsiradusias tiek dėl finansinio turto bendrosios vertės sumažėjimo, tiek dėl kredito nuostolių atidėjimų sumų sumažėjimo.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė pripažįsta atidėjinius vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos naudojant tikėtinų kredito nuostolių modelį šioms finansinėms priemonėms, kurių tikrosios vertės pokyčiai nėra pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje:

- finansinis turtas, kuris yra skolos priemonės (įskaitant faktoringo susitarimus);
- pinigai ir pinigų ekvivalentai.

Grupė apskaičiuoja atidėjinius kredito nuostoliams tokia suma, kuri atitinka galiojimo laikotarpio tikėtinus kredito nuostolius, išskyrus finansines priemones, kurių kredito rizika po pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo (1 pakopa) ir kurioms atidėjiniai kredito nuostoliams vertinami kaip 12-os mėnesių tikėtini kredito nuostoliai.

12-os mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra dalis tikėtinų kredito nuostolių, atsirandančių dėl finansinės priemonės įsipareigojimų nevykdymo įvykių, kurie gali įvykti per 12 mėnesių po finansinių ataskaitų dienos. Finansinės priemonės, kurioms pripažįstami 12-os mėnesių tikėtini kredito nuostoliai, yra priskiriamos „1 pakopos finansinėms priemonėms“. 1 pakopai priskirtų finansinių priemonių kredito rizika nėra reikšmingai padidėjusi nuo pradinio pripažinimo ir jų vertė nėra sumažėjusi dėl kredito rizikos.

Galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai yra tikėtini kredito nuostoliai, susidarantys dėl visų galimų įsipareigojimų nevykdymo atvejų per numatomą finansinės priemonės laikotarpį arba maksimalų pozicijos laikotarpį. Finansinės priemonės, kurioms pripažįstami galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai, bet kurių vertė nėra sumažėjusi dėl kredito rizikos, yra priskiriamos „2 pakopos finansinėms priemonėms“. 2 pakopai priskirtų finansinių priemonių kredito rizika yra reikšmingai padidėjusi nuo pradinio pripažinimo, bet jų vertė nėra sumažėjusi dėl kredito rizikos.

Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas

Tikėtini kredito nuostoliai – tai atsižvelgiant į tikimybę apskaičiuoti kredito nuostoliai:

- finansinio turto atveju vertinami kaip dabartinė pinigų trūkumo vertė, t. y. kaip skirtumas tarp pinigų srautų, kuriuos Grupė turi gauti pagal sutartį, ir pinigų srautų, kuriuos Grupė tikisi gauti;
- nepanaudotų kreditavimo įsipareigojimų atveju vertinami kaip skirtumo tarp sutartyje numatytų pinigų srautų, kurie išmokami Grupės klientui, jei Grupės klientas pasinaudoja paskola, ir pinigų srautų, kuriuos Grupė tikisi gauti, jei Grupės klientas pasinaudoja paskola, dabartinė vertė.

Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas

Nustatydama, ar finansinės priemonės kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pradinio pripažinimo, Grupė apsveria pagrindą ir pagrindžiančią informaciją, kuri yra tinkama 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.

Nustatydama, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, Grupė naudoja šiuos kriterijus:

- kai įsipareigojimai Grupės atžvilgiu yra pradelsti daugiau kaip 30 dienų;
- kai Kliento įsipareigojimų nevykdymo tikimybė padidėja taip, kad kliento kredito klasė priskiriamas aukščiausiajai rizikos klasei (10);
- kai kainodarą nustatanti kredito rizikos įvertinimo dalis reikšmingai padidėja;
- kai dėl reikšmingai padidėjusios Kliento kredito rizikos Klientas įkeičia Grupei papildomai užstatų arba sutinka su kitais sutarties pakeitimais;
- kai Grupė nusprendžia vykdyti sustiprintą priežiūrą Kliento atžvilgiu;
- kai sektoriaus, kuriame vykdo veiklą Klientas, kredito rizika reikšmingai padidėja;
- kai Kliento įsipareigojimų nevykdymo tikimybė reikšmingai padidėja;
- kai restruktūrizuojama paskola Klientui patiriančiam finansinius sunkumus;
- kai Klientas iškelia bankroto bylą;
- kai pripažįstama, kad Kliento mokėjimai nėra tikėtini remiantis 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (toliau – Reglamentas) 178 straipsniu; ir
- kai dėl skolininko finansinių sunkumų paskolos sąlygos yra peržiūrimos ir suteikiamas kredito sąlygų lengvinimas.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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.

Įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas

Grupė laiko, kad Klientas yra nevykdantis įsipareigojimų, kai:

- Klientas daugiau kaip 90 dienų vėluoja padengti reikšmingą kredito įsipareigojimą Grupei;
- pripažįstama, kad Kliento mokėjimai nėra tikėtini remiantis Reglamento 178 straipsniu.

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

- kokybinius, pvz., sutartinių įsipareigojimų pažeidimai;
- kiekybinius, pvz., vėlavimo dienų skaičius dengiant reikšmingą kredito įsipareigojimą Grupei; 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.

Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės nustatymas ir kredito rizikos klasės

Įsipareigojimų nevykdymo tikimybė nustatoma atsižvelgiant į kokybinius ir kiekybinius kriterijus. Kliento įsipareigojimų nevykdymo tikimybės nustatymui periodiškai renkama Kliento finansinė atskaitomybė, auditoriaus išvados, vadovybės ataskaitos, biudžetai bei kita informacija, siekiant įvertinti Kliento:

- pelno maržos, finansinio sverto, skolos aptarnavimo, nuosavybės rodiklius ir jų istorinius pokyčius, nustatytų finansinių rodiklių laikymąsi, vadovybės kompetenciją, vyresniųjų vadovų ir akcininkų pasikeitimus bei kitą istorinę informaciją;
- duomenis iš kredito agentūrų bei medijos;
- faktinius ir tikėtinius reikšmingus skolininko ar jo vykdomo verslo politinės, reguliavimo ar technologinės aplinkos pokyčius;
- nemokumo įrašus, įskaitant įsipareigojimų nevykdymo, pradelsimo bei įvairius panašius kriterijus, susijusius su skolininko mokumo koeficientais;
- suteikto kredito limito panaudojimą;
- prašymus dėl pozicijos restruktūrizavimo ir tokių prašymų tenkinimą;
- esamus ir prognozuojamus verslo sektoriaus, finansinių ir ekonominių sąlygų pokyčius.

Grupė priskiria kiekvieną poziciją kredito rizikos klasei remdamasi pozicijos įsipareigojimų nevykdymo tikimybe.

Aprašymas	Rizikos klasė	PD nuo	PD iki
Nepriekaištinga būklė	1	0.00%	0.14%
Puiki būklė	2	0.15%	0.30%
Stipri būklė	3	0.31%	0.62%
Labai gera būklė	4	0.63%	1.24%
Gera būklė	5	1.25%	2.49%
Vidutinė rizika	6	2.50%	3.74%
Aukštesnė nei vidutinė rizika	7	3.75%	4.99%
Padidinta rizika	8	5.00%	7.49%
Aukšta rizika	9	7.50%	9.99%
Aukščiausia rizika	10	10.00%	99.99%
Įsipareigojimų nevykdymo įvykis įvykęs	11	100.00%	100.00%

Kredito rizikos klasė kalibruojama taip, kad įsipareigojimų nevykdymo rizika didėja eksponentiškai blogėjant kredito rizikai, pavyzdžiui, įsipareigojimų nevykdymo rizikos skirtumas tarp 1 ir 2 kredito rizikos klasių yra mažesnis nei tarp 7 ir 8 kredito rizikos klasių.

Kiekviena pozicija yra priskiriama kredito rizikos klasei pirminio pripažinimo metu, remiantis apie skolininką surinkta informacija. Pozicijos nuolat stebimos, todėl pozicijos gali būti perkeliamos į kitą kredito rizikos klasę.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Finansinis turtas, kurio vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos (angl. credit-impaired)

Finansinių ataskaitų dieną Grupė įvertina, ar finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos (3 pakopos finansinis turtas). Kliento įsipareigojimų nevykdymo atveju (kaip apibrėžta aukščiau) Grupė klasifikuoja finansinį turtą kaip turtą, kurio vertė sumažėjusi dėl kredito rizikos (kliento finansinis turtas priskiriamas 3 pakopai).

Finansinis instrumentas, kuris buvo restruktūrizuotas dėl pablogėjusios skolininko finansinės situacijos, laikomas nuvertėjusiu dėl kredito rizikos, kai vykdomas negyvybingas restruktūrizavimas arba, kai veiksnus restruktūrizuotas finansinis instrumentas vėluoja daugiau nei 30 dienų arba kuris anksčiau buvo klasifikuojamas kaip neveiksnus restruktūrizuotas finansinis instrumentas, kuris buvo išgijęs ir priskirtas kaip veiksnus restruktūrizuotas finansinis instrumentas.

Į ateitį orientuotos finansinės informacijos įtraukimas

Grupė įtraukia į ateitį orientuotą informaciją tiek vertindama, ar pozicijos kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo (per įtaką nustatant įsipareigojimų nevykdymo tikimybę), tiek vertindama užstato realizuojamą vertę ateityje priklausomai nuo ekonominių prognozių.

Dėl homogeniško Grupės paskolų portfelio pobūdžio yra pagrįsta daryti prielaidą, kad nepatiriant per didelių sąnaudų ir neįdedant per daug pastangų galima susitelkti ties trimis pasirinktais į ateitį orientuotais makroekonominiais rodikliais matuojant portfelio lygmens reikšmingą kredito rizikos padidėjimą. Todėl portfelio lygmeniu prognozuojami Lietuvos ir Latvijos bendrojo vidaus produkto (BVP), nedarbo lygio ir infliacijos pasikeitimai yra gerai subalansuoti rodikliai, kurie gali būti naudojami visų kredito pozicijų portfelyje kredito rizikos padidėjimui vertinti. BVP ir nedarbo lygio pasikeitimų prognozės įtraukiamos į įsipareigojimų nevykdymo tikimybės nustatymą. BVP, nedarbo lygio ir infliacijos pasikeitimų prognozės įtraukiamos į užstato vertės ateityje nustatymą.

Toliau lentelėje pateikiama į ateitį orientuotos informacijos įtakos dalis 12-os mėnesių įsipareigojimų nevykdymo tikimybėje skirtingoms Grupės klientų kategorijoms:

Klientų kategorija	Dalis, %
Lietuvos juridiniai asmenys ir ūkininkai	22.64
Lietuvos juridiniai asmenys veikiantys transporto sektoriuje	31.67
Latvijos juridiniai asmenys ir ūkininkai	22.63

Restruktūrizuotas finansinis turtas

Restruktūrizuotu finansiniu turtu laikomas finansinis turtas, kurio sutarties sąlygos yra pakeistos, atsižvelgiant į Kliento esamus arba greitai metu patiriamus finansinius sunkumus. Restruktūrizavimo priemone siekiama padėti finansavimo gavėjui tęsti suteikto finansavimo grąžinimą ar išvengti turto nuosavybės teisės praradimo arba, kai to padaryti neįmanoma, – susigrąžinti kuo didesnę dalį negrąžinto finansavimo.

Sutarčių sąlygų pasikeitimas apima įvairių rūšių lengvatas, tokias kaip paskolos dalies mokėjimų atidėjimas, palūkanų normų sumažinimas, atleidimas nuo visos paskolos ar jos dalies grąžinimo arba naujų paskolų suteikimas, siekiant padengti negrąžintas sumas arba išvengti įsipareigojimų nevykdymo. Priklausomai nuo to, kada imamasi restruktūrizavimo veiksmų bei nuo Kliento finansinių sunkumų lygio, restruktūrizuojamos paskolos gali būti laikomos veiksnėmis arba neveiksnėmis restruktūrizuotomis paskolomis.

Atidėjinio tikėtiniems kredito nuostoliams pateikimas finansinės būklės ataskaitoje

Nuostolių atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams finansinėse ataskaitose pateikiami taip:

- amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto tikėtini kredito nuostoliai yra apskaitomi atidėjinių sąskaitose ir sudaro to turto balansinės vertės neatskiriamą dalį finansinės būklės ataskaitoje. Atidėjiniai mažina turto bendrą balansinę vertę.
- įsipareigojimų suteikti paskolą tikėtini kredito nuostoliai yra pateikiami kaip atidėjiniai, t. y. įsipareigojimai finansinės būklės ataskaitoje.
- atidėjinių kredito nuostoliams ir atidėjinių įsipareigojimuose pokytis, atsiradęs dėl tikėtinų kredito nuostolių, pripažįstamas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos eilutėje „Atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Apskaitinio įverčio vertinimo metodologijos pakeitimas

Grupė 2023 metai atliko kredito rizikos valdymo sistemos peržiūrą ir atliko žemiau išvardintus pakeitimus tikėtinų kredito nuostolių vertinime.

Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės nustatymas

Grupė 2023 metais pradėjo taikyti atnaujintą įsipareigojimų nevykdymo tikimybės nustatymą, kuris vertina vėlavimo virš 90 dienų Grupei tikimybę. Anksčiau įsipareigojimų nevykdymo tikimybės vertinimui Grupė naudojo bankroto tikimybės duomenis. Atnaujinta įsipareigojimų nevykdymo tikimybės vertinimo metodologija remiasi trimis modeliais skirtais specifinio finansinio turto nevykdymo tikimybei nustatyti – standartiniams verslo klientams, ūkininkams ir specialiosios paskirties įmonėms (dauguma – nekilnojamojo turto finansavimo sandoriai).

Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės nustatymo metodologija numato procesą, kurio metu atsižvelgiama į Klientų įsipareigojimų finansų įstaigoms nevykdymo atvejus (vėlavimas virš 90 dienų), vertinamos naujausios metinės ar ketvirtinės finansinės ataskaitos, atliekama Klientų pinigų srautų analizė, įvertinant kliento įsipareigojimus pagal naują finansavimo sutartį, vertinami reikšmingi paskolos dengimai po 12 mėnesių, vertinamos makroekonominės prognozės pagal du makroekonominius scenarijus ir kiti kredito rizikos kriterijai.

Pozicijos atgautinų lėšų vertinimas tikėtiniems nuostoliams nustatyti

Grupė 2023 metais į tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metodologiją įtraukė pozicijos atgautinų lėšų vertinimą, kaip komponentę, mažinančią pozicijos vertę esant įsipareigojimų nevykdymui (*angl. exposure at default*), todėl atnaujintoje metodologijoje nebenaudojamas LGD (*angl. Loss given default*) rodiklis, vertinantis nuostolių proporciją, kurią Grupė patirtų Kliento įsipareigojimų nevykdymo atveju.

Grupė, vertindama pozicijos atgautinas lėšas, atsižvelgia į tikėtinus atgauti pinigų srautus iš užtikrinimo priemonių ir į istorinius atgautinus pinigų srautus, kai nėra realizuojamos užtikrinimo priemonės. Atvejais, kai Grupės vertinimu, pinigų srautai iš užtikrinimo priemonių bus mažesni nei istoriniai atgautini pinigų srautai, kai nėra realizuojamos užtikrinimo priemonės, Grupė taiko pastarąjį vertinimą.

Grupė pozicijos atgautinų lėšų nustatymui naudoja šias užtikrinimo priemones:

- Gyvenamasis nekilnojamasis turtas;
- Negyvenamasis nekilnojamasis turtas;
- Kilnojamasis turtas;
- Valstybinės garantijos;
- Depozitai;
- Fizinį ir juridinių asmenų laidavimas, garantija;
- Faktoringo atveju finansuotos sąskaitos.

Šioms užtikrinimo priemonėms Grupė taiko ekspertiniu būdu nustatytus atgautino turto dalies įverčius, kurie yra periodiškai peržiūrimi, įvertinus istorinius Grupės duomenis.

Reikšmingai padidėjusios kredito rizikos vertinimo kriterijai

Grupė 2023 metais atnaujino reikšmingai padidėjusios kredito rizikos vertinimo kriterijus, kurie yra aprašyti poskyryje „Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas“.

Finansinio turto esančio antroje pakopoje tikėtinų kredito nuostolių vertinimas

2023 metais nustatant tikėtinus kredito nuostolius per galiojimo laikotarpį finansiniams turtui, priskirtam antrai pakopai, Grupė skaičiuoja ir agreguoja svertinėmis tikimybėmis įvertintus tikėtinus kredito nuostolius skirtingiems scenarijams, paremtais įsipareigojimų nevykdymo įvykio laiku. Nustatydamą kiekvieno scenarijaus tikėtinų kredito nuostolių sumą, Grupė vertina scenarijaus tikimybę pagal kliento įsipareigojimų nevykdymo tikimybę, pozicijos vertę esant įsipareigojimų nevykdymui ir pozicijos atgautinas lėšas bei diskontuoja tikėtinus kredito nuostolius, siekiant atspindėti laiko įtaką. Kiekvieno scenarijaus tikėtini kredito nuostoliai yra įvertinti pagal scenarijaus tikimybę ir tada agreguojami siekiant apskaičiuoti bendrus tikėtinus kredito nuostolius finansiniam turtui.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Finansiniai įsipareigojimai

Pripažinimas ir pirminis vertinimas

Grupė pripažįsta finansinį įsipareigojimą finansinės būklės ataskaitoje, kai Grupė tampa šios priemonės sutarties sąlygų šalimi. Tai reiškia, kad finansiniai įsipareigojimai yra apskaitomi, kai Grupė prisiima teisinį įsipareigojimą sumokėti grynuosius pinigus arba atsiskaityti kitu finansiniu turtu pagal galiojančią sutartį. Paskolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu. Planuojami sandoriai, suteiktos garantijos ir laidavimas, kurių terminas dar nesuėjęs, yra nepripažįstamos finansiniais įsipareigojimais, kol neatitinka finansinio įsipareigojimo apibrėžimo.

Pirminio pripažinimo metu finansiniai įsipareigojimai yra vertinami tikrąja verte. Jei finansiniai įsipareigojimai yra vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), sandorio išlaidos, tiesiogiai priskirtinos finansinio įsipareigojimo įsigijimui arba išleidimui, pripažįstamos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Kitų finansinių įsipareigojimų tiesioginė sandorio savikaina pripažįstama kaip tikrosios vertės sumažėjimas.

Klasifikavimas

Grupė visus finansinius įsipareigojimus klasifikuoja kaip vėliau vertinamus amortizuota savikaina, išskyrus:

- Finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Tokie įsipareigojimai, įskaitant išvestines priemones, yra įvertinami tikrąja verte;
- Finansiniai įsipareigojimai, atsirandantys, kai finansinio turto perdavimas neatitinka pripažinimo nutraukimo reikalavimų arba kai taikomas tęstinio dalyvavimo metodas;
- Finansinių garantijų sutartys;
- Įsipareigojimai suteikti finansavimą mažesne nei rinkos palūkanų norma;
- Sąlyginis apmokėjimas (*anlg. „Contingent consideration“*), pripažintas įgijėjo verslo jungimo metu.

Finansinių ataskaitų datai Grupė tokių įsipareigojimų neturėjo.

Finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra priskiriami finansiniams įsipareigojimams, vertinamiems amortizuota savikaina, turi būti priskiriami finansiniams įsipareigojimams, vertinamiems tikrąja verte per pelną arba nuostolius.

Finansinio įsipareigojimo pripažinimo nutraukimas

Grupė nutraukia finansinio įsipareigojimo pripažinimą, kai jos sutartiniai įsipareigojimai yra įvykdomi, atšaukiami arba pasibaigia.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Grupė pripažįsta nekilnojamąjį turtą, įrangą ir įrengimus, jei tenkinami šie kriterijai:

- *Kontrolė.* Grupė kontroliuoja nekilnojamojo turto, įrangos ar įrengimų vienetą. Valdymas reiškia galią gauti būsimos naudos, susijusios su turtu.
- *Ateities ekonominė nauda.* Tikėtina, kad Grupė ateityje gaus ekonominės naudos, susijusios su turtu. Ši tikimybė įvertinama remiantis tokiais veiksniais kaip numatomas turto naudojimas, rinkos paklausa ir Grupės gebėjimas generuoti būsimus pinigų srautus.
- *Savikainos įvertinimo patikimumas.* Turto savikaina gali būti patikimai įvertinta, o turto savikaina viršija minimalią Grupės nustatytą nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainą – 500 EUR. Į savikainą įtraukiamos visos išlaidos, tiesiogiai priskirtinos turto pristatymui į vietą ir būklę, būtiną, kad jis galėtų būti eksploatuojamas vadovybės numatytu būdu.
- *Ketinimas naudoti.* Grupė ketina šį turtą naudoti ilgiau nei vienus metus. Jei turtas įsigijamas naudoti ar plėtoti ateityje, jis nėra pripažįstamas ilgalaikiu materialiuoju turtu tol, kol nebus pradėtas naudoti.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai vertinami įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas linijiniu metodu pagal Grupės nustatytas naudingo tarnavimo normas:

Turto tipas	Nusidėvėjimo metodas	Norma metais
Baldai	linijinis	6
Kompiuteriai ir komunikacijos įranga	linijinis	3
Kitas, pirmiau nepaminėtas turtas	linijinis	4

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Nematerialiojo turtas

Grupė pripažįsta nematerialųjį turtą, jei:

- *Turtas yra identifikuojamas.* Nematerialusis turtas yra identifikuojamas, jei jis:
 - o yra atskiriamas, t. y. gali būti atskirtas arba atidalintas nuo Grupės ir parduotas, perleistas, licencijuojamas, nuomojamas arba keičiamas atskirai arba kartu su susijusia sutartimi, turtu ar įsipareigojimu (neatsižvelgiant į tai, ar Grupė ketina tai daryti); arba
 - o kyla iš sutartinių ar kitų juridinių teisių, neatsižvelgiant į tai, ar tos teisės yra perleidžiamos, ar atskiriamos nuo įmonės, ar nuo kitų teisių ir pareigų.
- *Grupė kontroliuoja išteklius.* Grupė kontroliuoja turtą, jei Grupė gali gauti būsimos ekonominės naudos iš pagrindinių išteklių ir apriboti kitų asmenų prieigą prie tos naudos.
- *Grupė turi ekonominės naudos ateityje iš nematerialiojo turto.* Tai gali apimti pajamas iš paslaugų pardavimo ir sutaupyta išlaidas ar kitą naudą, gautą naudojant turtą.

Turtas, atitinkantis pirmiau aprašytą nematerialiojo turto apibrėžimą, pripažįstamas nematerialiuoju turtu tik tada, kai:

- Tikėtina, kad Grupė gaus su turtu susijusią tikėtiną ekonominę naudą ateityje (tikimybės kriterijus); ir
- Turto savikaina gali būti patikimai įvertinta.

Grupė, pripažindama nematerialųjį turtą, taiko šiuos kriterijus:

- Grupė taiko minimalią 500 EUR sąnaudų ribą nematerialiajam turtui pripažinti, o tai reiškia, kad nematerialusis turtas, kurio vertė mažesnė už šią ribą, turi būti įtrauktas į sąnaudas.
- Grupė nepripažįsta nematerialiojo turto, atsirandančio iš programinės įrangos kaip paslaugos (*angl. Software as a Service*) sutarčių.

Vėlesnės nematerialiojo turto išlaidų sąnaudos pripažįstamos to ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis, tais laikotarpiais kai jos patiriamos, išskyrus atvejus, kai:

- Tokias išlaidas galima patikimai įvertinti;
- Priskirti konkrečiam turtui; ir
- Galima patikimai nustatyti, kad vėlesnės išlaidos gali padidinti šio turto ekonominę naudą.

Nematerialus turtas vertinamas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius. Turto amortizacija apskaičiuojama linijiniu metodu pagal Grupės nustatytas naudingo tarnavimo normas:

Turto tipas	Amortizacijos metodas	Norma metais
Programinė įranga	linijinis	3
Pagrindinė bankininkystės programinė įranga	linijinis	5
Įsigytos teisės	linijinis	3
Kitas nematerialusis turtas	linijinis	4

Nuoma

Grupė kaip nuomotojas

Nuomotojas visą nuomą skirsto į veiklos nuomą arba finansinę nuomą. Finansinės nuomos atveju nuomotojo patiriama ekonominė rizika ir gaunama nauda, susijusi su turto nuosavybe, iš esmės perduodama iš nuomotojo nuomininkui. Veiklos nuoma yra tokia nuoma, kai ekonominė rizika ir nauda lieka nuomotojui.

Grupės, kaip nuomotojo, nuomos veiklą sudaro finansinė nuoma, todėl balanso ataskaitoje ji pripažįstama kaip gautinos paskolos eilutėje „Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos“. Balansinė vertė yra lygi grynajai investicijai pagal nuomos sutartį ir ji apskaičiuojama kaip būsimų nuomos įmokų dabartinė vertė. Gautos nuomos įmokos iš dalies pripažįstamos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip palūkanų pajamos, o iš dalies – balanso ataskaitoje kaip gautinos paskolos dalinės įmokos, jas paskirstant taip, kad finansinės pajamos atitiktų pastovią grąžą iš gryniosios investicijos.

Grupė kaip nuomininkas

Kai Grupė yra nuomininkė, naudojimosi teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai yra pripažįstami balanse pagal patalpų ir automobilių sutartis, kurios įvertintos kaip nuoma. Grupės naudojimosi teise valdomas

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

turtas yra apskaitomas eilutėje „Naudojimo teise valdomas turtas“, o nuomos įsipareigojimai – eilutėje „Nuomos įsipareigojimai“. Naudojimosi teise valdomo turto nusidėvėjimas ir palūkanų sąnaudos, susijusios su nuomos įsipareigojimais, pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Grupė taiko išimtis, numatytas trumpalaikiai nuomai ir mažaverčio turto nuomai. Nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis tolygiai per visą nuomos laikotarpį ir apskaitomos eilutėje „Administracinės sąnaudos“.

Nuomos įsipareigojimas iš pradžių vertinamas nuomos įmokų, nesumokėtų nuomos laikotarpio pradžioje, dabartine verte. Bėgant laikui, įsipareigojimas didėja dėl sukaupytų palūkanų ir mažėja dėl sumokėtų nuomos įmokų. Naudojimosi teise valdomas turtas iš pradžių vertinamas savikaina, t. y. ta pačia nuomos įsipareigojimo pirminio vertinimo suma, pridėjus tam tikras kitas sąnaudas, pvz., nuomos įmokas, sumokėtas nuomos pradžios datą arba iki jos. Vėliau naudojimosi teise valdomas turtas nudėvimas per nuomos laikotarpį. Nuomos įmokos diskontuojamos taikant nuomininko išskaičiuotą skolinimosi palūkanų normą.

Po nuomos pradžios datos nuomos įsipareigojimo balansinė vertė iš naujo įvertinama, siekiant atspindėti nuomos sutarties pakartotinį vertinimą ar pakeitimą. Pakartotinai įvertintas nuomos įsipareigojimas taip pat pripažįstamas kaip naudojimosi teise valdomo turto koregavimas. Pelnas ar nuostoliai, susiję su pakeitimais, dėl kurių iš dalies ar pilnai nutraukiama nuoma, atitinkamai pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Pajamos

Grupės pajamas sudaro trys pajamų grupės:

- *Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyviųjų palūkanų metodą.* Palūkanų pajamos apima palūkanų, komisinių, įsipareigojimų mokesčių ir sutarčių mokesčių pajamas iš paskolų, lizingo ir faktoringo bei palūkanų pajamas iš indėlių Lietuvos banke, komercinių bankų ir iš vyriausybės obligacijų (žr. skyrių „Finansinis turtas“);
- *Komisinių pajamos*, kurios apima sutarties mokesčius iš sandorių, kuriuose Grupė veikia kaip finansų tarpininkas, delspinigius iš paskolų, lizingo ir faktoringo sandorių.
- *Kitos veiklos pajamos*, kurios apima informacinių technologijų, rizikos valdymo, finansinių, žmogiškųjų išteklių, teisines, rinkodaros ir kitas paslaugas kitoms Grupės įmonėms bei pažymų / sertifikatų rengimo paslaugas trečiosioms šalims ir kt.

Palūkanų pajamos pripažįstamos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje kaupimo principu nuo visų palūkanų pajamas duodančias finansinių priemonių, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvios palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ar įsipareigojimo amortizuotos savikainos apskaičiavimo ir palūkanų pajamų arba palūkanų sąnaudų paskirstymo per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma yra norma, kuri tiksliai diskontuoja numatomus būsimus grynujų pinigų mokėjimus arba įplaukas per numatomą finansinės priemonės galiojimo laiką arba, kai tinkama, per trumpesnį laikotarpį iki finansinio turto bendrosios apskaitinės vertės.

Finansinio turto palūkanų pajamos yra skaičiuojamos taikant efektyviąją palūkanų normą nuo finansinės priemonės bendrosios balansinės vertės, išskyrus toliau minimas dvi išimtis. Jei amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto vertė sumažėja dėl kredito rizikos po pirminio pripažinimo (finansinis turtas, priskiriamas 3-ajai pakopai), palūkanų pajamos skaičiuojamos taikant efektyviąją palūkanų normą nuo amortizuotos savikainos, kuri yra lygi bendrajai apskaitinei vertei, atėmus atidėjinius vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos. Jei finansinis turtas nebėra priskiriamas nuvertėjusiam dėl kredito rizikos, vėl grįžtama prie palūkanų pajamų apskaičiavimo nuo finansinės priemonės bendrosios balansinės vertės. Jei amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos pirminio pripažinimo metu, palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant pagal kredito riziką pakoreguotą efektyviąją palūkanų normą amortizuotai savikainai iki tokio finansinio turto pripažinimo nutraukimo. Pagal kredito riziką pakoreguota efektyvioji palūkanų norma apskaičiuojama remiantis finansinio turto amortizuota savikaina, o ne bendrąja balansine verte ir apima apskaičiuotų būsimų pinigų srautų tikėtinų kredito nuostolių poveikį.

Apskaičiuojant efektyvią palūkanų normą, įtraukiamos sandorių išlaidos ir mokesčiai, kurie yra neatsiejama efektyvios palūkanų normos dalis. Sandorio išlaidos apima papildomas sąnaudas, kurios yra tiesiogiai priskiriamos finansinio turto įsigijimui arba išleidimui.

Komisinių pajamos iš sandorių, kuriuose Grupė veikia kaip finansų tarpininkas, ir *Kitos veiklos pajamos* pripažįstamos taikant 15-ąją TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“. Pajamos yra pripažįstamos, kai yra

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

tikėtina, kad Grupė gaus ekonominę naudą, ir pajamos gali būti patikimai įvertintos. Pajamos laikomos uždirbtomis, kai yra tenkinami šie kriterijai:

- *Kontrolės perdavimas.* Grupė perleido kontrolę dėl prekių ar paslaugų pirkėjui.
- *Sandorio kainos nustatymas.* Sandorio kaina nustatoma atsižvelgiant į kintamąją apmokėjimo dalį ir pinigų laiko vertę.
- *Surenkamumas.* Tikėtina, kad Grupė mainais už prekes ar paslaugas surinks atlygį, į kurį ji turi teisę.

Pripažindama pajamas pagal sutartis su klientais Grupė taiko šį penkių žingsnių pajamų pripažinimo modelį:

- *Identifikuojama sutartis su klientu;*
- *Identifikuojami kiekvienos šalies sutartiniai įsipareigojimai dėl perduotinų prekių ar paslaugų;*
- *Identifikuojama sandorio kaina, numatytos perduotinoms prekėms ar paslaugoms;*
- *Sandorio kaina priskiriama sutartiniam vykdymo įsipareigojimams dėl perduotinų prekių ar paslaugų;*
- *Pajamos pripažįstamos, kai įvykdomi sutartiniai įsipareigojimai dėl perduotinų prekių ar paslaugų;*

Sąnaudos

Grupė savo sąnaudas skirsto į šias grupes:

- Fizinį ir juridinių asmenų indėlių palūkanų sąnaudas (žr. skyrių „Finansiniai įsipareigojimai“);
- Indėlio komisinio mokesčio komisinės išlaidos (žr. skyrių „Finansiniai įsipareigojimai“);
- Administracinės išlaidos, apimančios darbo užmokesčio, informacinių technologijų paslaugų, teisinių paslaugų ir kitas sąnaudas;
- Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos (žr. skyrius „Nematerialusis turtas“ ir „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai“);
- Finansinės sąnaudos, apimančios palūkanų sąnaudas pagal 16 TFAS (žr. skyrių „Nuoma“).

Grupė pripažįsta sąnaudas naudojantis kaupimo ir palyginamumo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, per kurį jos buvo patirtos bei kada buvo gautos su sąnaudomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į tai, kada buvo atlikti su tuo susiję atsiskaitymai. Kai sąnaudos yra nesusijusios su per ataskaitinį laikotarpį uždirbtomis pajamomis, tačiau sąnaudos susijusios su ateityje gaunama ekonomine nauda, sąnaudos finansinėse ataskaitose pateikiamos kaip turtas. Turto dalis, skirta ateinančių laikotarpių pajamoms uždirbti, turi būti pripažįstama sąnaudomis, kai gaunamos susijusios pajamos.

Finansinių įsipareigojimų, įvertintų amortizuota savikaina, palūkanų sąnaudos pripažįstamos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, taikant efektyviosios palūkanų normos metodą.

Sandoriai užsienio valiuta

Nepiniginis turtas ir įsipareigojimai užsienio valiuta apskaitomi pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Europos centrinio banko paskelbtą valiutos keitimo kursą. Atsiradę valiutos keitimo skirtumai pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Visi nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuojami įsigijimo metu galiojusiui valiutos keitimo kursu.

Sandoriai užsienio valiuta įvykę per ataskaitinį laikotarpį konvertuojami į eurus pagal oficialų Europos centrinio banko paskelbtą valiutos keitimo kursą, galiojantį sandorio atlikimo dieną. Atsiradę valiutos keitimo skirtumai pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kai darbuotojai teikia paslaugas Grupei. Šios išmokos apima darbo užmokestį, socialinio draudimo įmokas, premijas, apmokamas atostogas ir kitas išmokas.

Išieitinės išmokos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki įprasto darbuotojo išėjimo į senatvės pensiją datos arba darbuotojui nusprendus savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Grupė pripažįsta išieitines kompensacijas, kai yra įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais be galimybės to atsisakyti, arba įsipareigoja mokėti išieitines išmokas po to, kai darbuotojams buvo pasiūlyta išeiti iš darbo savo noru. Jei išieitinės išmokos mokėtinos vėliau nei po 12 mėnesių nuo balanso datos, jos diskontuojamos iki dabartinės vertės.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Grupė pripažįsta atostoginių kaupinį, kuris skaičiuojamas kiekvienam darbuotojui atskirai kaip nepanaudotos atostogų dienos, padaugintos iš vidutinio darbuotojo dienos atlygio. Nepanaudotos atostogų dienos ir vidutinis atlygis apskaičiuojamas pagal darbo sutarčiai taikomus teisės aktus.

Grupė apskaitoje neregistruoja pensijų kaupinių, nes įvertinta pensijų kaupinių suma yra nereikšminga.

Mokesčiai

Grupės mokesčius sudaro einamojo laikotarpio ir atidėtieji mokesčiai.

Einamasis mokestis yra numatomas mokėtinas mokestis nuo ataskaitinio laikotarpio apmokestinamųjų pajamų, taikant finansinių ataskaitų sudarymo dieną galiojančius mokesčių tarifus bei bet kokius mokėtino mokesčio koregavimus už ankstesnius ataskaitinius laikotarpius. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno (nuostolio) ataskaitoje, todėl, kad į jį neįtraukiami pajamų ar sąnaudų straipsniai, kurie apmokestinami arba atskaitomi kitais ataskaitiniais laikotarpiais arba kurie nėra apmokestinami arba neatskaitomi.

Visas atidėtas mokestis yra apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniams skirtumams, atsirandantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazių ir jų balansinių verčių finansinėse ataskaitose. Atidėtas mokestis neapskaitomas, jei jis atsiranda dėl pirminio turto ar įsipareigojimo pripažinimo sandoryje (išskyrus verslo jungimą), kuris tuo metu neturi įtakos nei finansinei apskaitai, nei apmokestinamajam pelnui ar nuostoliams.

Atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas tik iki tiek, kiek tikėtina, kad ateityje bus gauta apmokestinamojo pelno, kurio atžvilgiu bus galima panaudoti laikinuosius skirtumus konkrečioje mokesčių jurisdikcijoje. Atidėtųjų mokesčių turtas dėl sukauptų mokestinių nuostolių pripažįstamas tik iki tiek, kiek tikėtina, kad jis bus atgautas dėl būsimąjį apmokestinamojo pelno.

Lietuvos Respublikos pelno mokestis

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

Latvijos Respublikos pelno mokestis

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

Estijos Respublikos pelno mokestis

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

Grupė taikė išimtį ir neatskleidė finansinėse ataskaitose informacijos apie atidėtajį mokesčių turtą ir įsipareigojimus, susijusius su antrojo ramsčio pajamų mokesčiais (*anlg. Pillar Two income taxes*).

Veiklos tęstinumo prielaida

Vadovybė yra atsakinga už Grupės įmonių ir visos Grupės gebėjimo tęsti veiklą įvertinimą ir prireikus atskleisti su veiklos tęstinumu susijusius įvykius bei laikytis veiklos tęstinumo principo rengiant finansinę atskaitomybę, nebent vadovybė ketina likviduoti Grupę ar Grupės įmonę, arba nutraukti veiklą, arba neturi kitos realios alternatyvos, kaip tik tai atlikti.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Grupės vadovybė vertina Grupės ir (arba) Grupės įmonės gebėjimą tęsti veiklą ne trumpiau kaip dvylika mėnesių nuo ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Atlikdama veiklos tęstinumo vertinimą, vadovybė atsižvelgia bent į šiuos veiksnius:

- Istoriniai ir numatomi finansiniai rezultatai;
- Likvidumo ir mokumo padėtis;
- Skoliniai susitarimai;
- Ūkio šakos ir rinkos sąlygos;
- Turto ir įsipareigojimų pobūdis;
- Finansavimo priemonių prieinamumas;
- Vadovybės planai ir strategija;
- Nenumatytų atvejų planai;
- Teisės ir reguliavimo atitiktis;
- Reikšmingų įvykių poveikis;
- Suinteresuotųjų šalių parama.

Ilgalaikis turtas skirtas parduoti

Nusprendus, kad Grupė perleis turtą (arba turto grupę) vykdydama pardavimo sandorį, o ne toliau jį naudodama, turtas (arba turto grupė) iki pardavimo sandorio yra klasifikuojamas kaip laikomas parduoti. Ilgalaikis turtas klasifikuojamas kaip laikomas parduoti, kai tenkinamos šios sąlygos:

- Turtas gali būti parduodamas dabartinėje būklėje;
- Pardavimas labai tikėtinas per vienerius metus. Laikoma, kad „*labai tikėtina*“ yra:
 - o vadovybė yra įsipareigojusi vykdyti pardavimo planą;
 - o pradėta aktyvi programa pirkėjui surasti ir pardavimo planui užbaigti;
 - o turtas pardavinėjamas už kainą, kuri yra panašioje lygyje kaip ir jo dabartinė tikroji vertė;
 - o planui užbaigti reikalingi veiksmai rodo, kad mažai tikėtina, kad bus atlikti reikšmingi pakeitimai arba planas bus atšauktas.

Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti, yra apskaitomas mažesniąja iš jo apskaitinės vertės arba tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas. Tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į rinkos sąlygas, naujausius sandorius ir kitus svarbius veiksnius. Pardavimo išlaidos yra papildomos išlaidos, tiesiogiai priskiriamos sandoriui, neįskaitant finansinių sąnaudų ir pelno mokesčio sąnaudų.

5. Naujų ir persvarstytų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Ataskaitiniais metais Grupė pradėjo taikyti visus naujus ar persvarstytus standartus bei interpretacijas, kurie yra aktualūs veiklai ir taikomi ataskaitiniams laikotarpiams, prasidėjusiems nuo 2023 m. sausio 1 d.

(a) Standartai, jų pakeitimai ir interpretacijos, galiojantys nuo 2023 m. sausio 1 d.

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“. Standartas taikomas 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Tai visiškai naujas draudimo sutartims taikomas apskaitos standartas, apimantis pripažinimo ir vertinimo, pateikimo ir atskleidimo nuostatas. 17-asis TFAS taikomas visų rūšių draudimo sutartims, taip pat tam tikroms garantijoms ir finansinėms priemonėms su savarankiškais dalyvavimo elementais. Pakeitimai neturėjo esminės įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką pataisos „Informacijos apie apskaitos politiką atskleidimas“ (Pakeitimai). Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Pataisose pateikiamos gairės, kuriomis remiantis priimami reikšmingi sprendimai dėl informacijos apie apskaitos politiką atskleidimo. Pažymėtina, kad 1-ojo TAS pataisomis reikalaujama atskleisti „svarbią“ apskaitos politikos informaciją pakeičiamas reikalavimas atskleisti „reikšmingą“ apskaitos politikos informaciją. Be to, pareiškime apie taikomą praktiką pateikiamos gairės ir pavyzdys, skirti padėti taikyti reikšmingumo sampratą priimant sprendimą dėl apskaitos politikos atskleidimo. Grupė ir Bankas įvertino pakeitimus atlikdamos apskaitos politikos atskleidimus.
- 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“ (Pakeitimai). Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Pataisos taikomos apskaitinių įvertinimų pakeitimams ir

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

apskaitos politikos pakeitimams, padarytiems tokio laikotarpio pradžioje arba vėliau. Pataisose pateikiama nauja apskaitinių įvertinimų apibrėžtis – jie apibrėžiami kaip finansinėse ataskaitose pateikiamos pinigų sumos, kurioms būdingas vertinimo neapibrėžtumas, jei jis nėra susijęs su ankstesnio ataskaitinio laikotarpio klaidų taisymu. Taip pat pataisose paaiškinama, kurie ir kaip apskaitinių įvertinimų pakeitimai skiriasi nuo apskaitos politikos pakeitimo ir klaidų taisymo. Pakeitimai neturėjo esminės įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

- 12-ojo TAS „Pelno mokestis“ pataisos „Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandantis dėl vieno sandorio“ (Pakeitimai). Pakeitimai neturėjo esminės įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.
- 12-ojo TAS „Pelno mokestis“ pataisos „Tarptautinė mokesčių reforma – Antrojo ramsčio pavyzdinės taisyklės“ (Pakeitimai). Visuotinio minimalaus mokesčio direktyvos (2022/2523 2022 m. gruodžio 14 d.) 50 – jame straipsnyje numatyta išimtis, kad valstybės narės, kuriose į šios direktyvos taikymo sritį patenkančių grupių pagrindinių patronuojančiųjų subjektų yra ne daugiau kaip dvylika, gali pasirinkti netaikyti PĮT (pajamų įtraukimo taisyklė) ir NAPT (nepakankamai apmokestinamo pelno taisyklė) šešerius iš eilės einančius finansinius metus, prasidedančius nuo 2023 m. gruodžio 31 d. Lietuvos Respublikos finansų ministerija pagal išimtį atidėjo „Antrojo ramsčio“ taisyklių įgyvendinimą 6 metams. Pakeitimai neturėjo esminės įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

Šios pataisos Europos Sąjungoje turi būti taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau.

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

Standartai / standartų pataisos, kurie dar nėra įsigalioję ir kurie dar nėra priimti taikyti Europos Sąjungoje:

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos „Įsipareigojimų klasifikavimas į ilgalaikius ir trumpalaikius“ (Pakeitimai). Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Remiantis 8-uoju TAS, turės būti taikomos retrospektyviai. Vadovybė įvertino, kad tai neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

- 16-ojo TFAS pataisos „Nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriuose“ (Pakeitimai). Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Vadovybė įvertino, kad tai neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

Standartai ir standartų pataisos, kurie dar nėra įsigalioję, bet kurie yra priimti taikyti ES:

- 7-asis TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-asis TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ pataisos „Tiekėjų finansavimo susitarimai“ (Pakeitimai). Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Vadovybė įvertino, kad tai neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

- 21-ojo TAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaka“ pataisos „Valiutos nekonvertuojamumas“ (Pakeitimai). Pataisos taikomos 2025 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Vadovybė įvertino, kad tai neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

- 10-ojo TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ pataisos „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės“ 2015 m. gruodį TASV atidėjo įsigaliojimo datą neribotam laikui, laukdama nuosavybės apskaitos metodo tyrimo projekto rezultatų.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pajamos:				
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	16 379	15 956	12 119	11 432
<i>Paskolų palūkanų pajamos</i>	10 476	10 127	7 856	7 365
<i>Faktoringo palūkanų pajamos</i>	2 975	2 969	2 430	2 376
<i>Lizingo palūkanų pajamos</i>	1 873	1 815	681	639
<i>Vertybinių popierių palūkanų pajamos</i>	374	374	118	118
<i>Indėlių palūkanų pajamos</i>	141	141	18	18
<u>Efektyvios palūkanų normos koregavimas:</u>				
<i>Sutarties mokesčių pajamos</i>	446	436	917	827
<i>Komisinių pajamos</i>	94	94	99	89
Palūkanų sąnaudos	(5 694)	(5 694)	(3 091)	(3 091)
<i>Klientų indėlių palūkanų sąnaudos</i>	(4 433)	(4 433)	(2 144)	(2 144)
<u>Efektyvios palūkanų normos koregavimas:</u>				
<i>Klientų indėlių pritraukimo platformos sandorių sąnaudos</i>	(707)	(707)	(586)	(586)
<i>Finansavimo portfelio garantijų palūkanų sąnaudos</i>	(554)	(554)	(361)	(361)
Pajamų iš viso	10 685	10 262	9 028	8 341

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Komisinių pajamos ir sąnaudos:				
Komisinių pajamos	303	260	150	148
<i>Delspinigų pajamos</i>	274	231	108	108
<i>Kitos komisinių pajamos</i>	29	29	42	40
Komisinių sąnaudos	(10)	(10)	(51)	(41)
Komisinių pajamų ir sąnaudų iš viso	293	250	99	107

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos:				
Kitos veiklos pajamos	42	240	76	144
<i>Pažymų paruošimo, skolų išieškojimo ir kitos pajamos</i>	36	24	76	7
<i>Pajamos iš susijusių šalių</i>	-	210	-	137
<i>Ilgalaikio turto pardavimo pajamos</i>	6	6	-	0
Kitos veiklos sąnaudos	(106)	(102)	(80)	(85)
<i>Faktoringo draudimo sąnaudos</i>	(106)	(102)	(80)	(85)
Kitos veiklos pajamų ir sąnaudų iš viso	(64)	138	(4)	59

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Darbo užmokesčio sąnaudos:				
<i>Nekoreguoti 2022 m. duomenys:</i>				
Darbo užmokesčio sąnaudos	4 087	3 896	4 644	4 402
Socialinio draudimo įmokų sąnaudos	291	240	354	295
Atostoginių kaupinių sąnaudos	86	71	122	122
Išmokų Stebėtojų Tarybos nariams sąnaudos	173	173	174	148
Iš viso darbo užmokesčio sąnaudų	4 638	4 381	5 295	4 968

Koreguoti 2022 m. duomenys:

Darbo užmokesčio sąnaudos	4 087	3 896	5 000	4 758
Socialinio draudimo įmokų sąnaudos	291	240	354	295
Atostoginių kaupinių sąnaudos	86	71	174	148
Užmokesčio Stebėtojų Tarybos nariams sąnaudos	173	173	122	122
Iš viso darbo užmokesčio sąnaudų	4 638	4 381	5 650	5 324

2022 m. darbo užmokesčio sąnaudos buvo koreguotos dėl nematerialaus turto korekcijos (žr. žemiau) ir dėl identifikuotos klaidos sukaupto darbo užmokesčio apskaitoje. Dėl peržiūrėtų nematerialaus turto pripažinimo kriterijų darbo užmokesčio sąnaudos 2022 m. padidėjo 540 tūkst. EUR. Identifikavus ankstesnių ataskaitinių laikotarpių klaidą, darbo užmokesčio sąnaudos sumažėjo 185 tūkst. EUR. Bendras efektas 2022 m. personalo išlaidoms buvo 356 tūkst. EUR. Daugiau informacijos apie darbo užmokesčio sąnaudų koregavimą pateikiama 24 pastaboje.

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas:				
<i>Nekoreguoti 2022 m. duomenys:</i>				
Materialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	137	97	74	64
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	144	144	97	97
Nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	112	112	455	455
Materialiojo turto atidėjiny vertės sumažėjimui (-)	(19)	0	19	0
Iš viso materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos	374	353	645	616

Koreguoti 2022 m. duomenys:

Materialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	137	97	74	64
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	144	144	149	149
Nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	112	112	124	124
Materialiojo turto atidėjiny vertės sumažėjimui (-)	(19)	0	19	0
Iš viso materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos	374	353	366	337

Siekdama ištaisyti trūkumus, nurodytus Lietuvos Banko valdybos 2024 m. sausio mėn. 15 d. sprendime, Grupė pakoregavo nematerialiojo turto apibrėžimą ir pripažinimo kriterijus pagal 38 TAS. Atitinkamai, Grupė atliko nematerialiojo turto peržiūrą 2023 m. gruodžio 31 dienai, kurios metu nustatyta, kad dalis Grupės nematerialaus turto neatitinka minėtų apibrėžimo ar pripažinimo kriterijų. Nustatyta, jog apibrėžimo ir pripažinimo kriterijus atitinka tik Grupės produktų valdymo įrangą (PASS), įsigytą iš „Optima Information Technology Srl“. Kadangi po vertinimo nuspręsta, kad kitas Grupės nematerialus turtas buvo pripažintas ne pagal 38 TAS reikalavimus, Grupė pagal 8 TAS ištaisė nustatytas klaidas tais ataskaitiniais laikotarpiais, kuriais jos buvo padarytos. Dėl atliktų korekcijų, sumažėjo Grupės nematerialaus ilgalaikio turto amortizacijos sąnaudos 2022 m. (dėl mažesnės apskaitoje pripažinto nematerialiojo turto vertės). Po atlikto koregavimo,

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

2022 m. Grupės ir Banko nematerialaus ilgalaikio turto amortizacija sumažėjo 279 tūkst. EUR. Daugiau informacijos apie ilgalaikio nematerialaus turto koregavimą pateikiama 10 ir 24 pastabose.

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Administracinės sąnaudos:				
<i>Nekoreguoti 2022 m. duomenys:</i>				
Informacinių technologijų sąnaudos	1 272	1 272	1 306	1 306
Neatskaitomo PVM sąnaudos	425	381	614	598
Konsultacinės, profesinių paslaugų sąnaudos	392	331	254	206
Indėlių draudimo sąnaudos	195	195	157	157
Teisinės paslaugos	163	156	305	288
Darbuotojų ir biuro draudimo sąnaudos	104	101	54	51
Delspinigiai, mokesčiai už sutarties nutraukimą	74	72	0	(6)
Automobilių eksploatacijos sąnaudos	52	52	56	56
Komunaliniai mokesčiai	51	51	75	69
Bankų mokesčių sąnaudos	49	49	140	136
Ilgalaikio turto nurašymo sąnaudos	49	49	0	0
Mokymų ir komandiruočių sąnaudos	47	47	88	86
Priežiūros, asociacijų mokesčių sąnaudos	47	45	50	46
Telekomunikacijos sąnaudos	46	45	44	41
Audito sąnaudos	40	32	63	34
Rinkodaros ir reprezentacinės sąnaudos	18	18	100	100
Kitos sąnaudos	222	249	450	360
Iš viso administracinių sąnaudų	3 247	3 145	3 756	3 528

Koreguoti 2022 m. duomenys:

Informacinių technologijų sąnaudos	1 272	1 272	1 643	1 643
Neatskaitomo PVM sąnaudos	425	381	248	233
Konsultacinės, profesinių paslaugų sąnaudos	392	331	254	206
Indėlių draudimo sąnaudos	195	195	157	157
Teisinės paslaugos	163	156	305	288
Darbuotojų ir biuro draudimo sąnaudos	104	101	54	51
Delspinigiai, mokesčiai už sutarties nutraukimą	74	72	0	0
Automobilių eksploatacijos sąnaudos	52	52	56	56
Komunaliniai mokesčiai	51	51	75	69
Bankų mokesčių sąnaudos	49	49	140	136
Ilgalaikio turto nurašymo sąnaudos	49	49	46	46
Mokymų ir komandiruočių sąnaudos	47	47	88	86
Priežiūros, asociacijų mokesčių sąnaudos	47	45	50	46
Telekomunikacijos sąnaudos	46	45	44	41
Audito sąnaudos	40	32	63	34
Rinkodaros ir reprezentacinės sąnaudos	18	18	123	122
Kitos sąnaudos	222	249	355	259
Iš viso administracinių sąnaudų	3 247	3 145	3 700	3 472

2022 m. administracinės sąnaudos buvo koreguotos dėl nematerialaus turto, PVM ir mokėtinų sumų, susijusių su faktoringo transakcijomis, korekcijų (žr. 24 pastabą). Bendras korekcijų efektas – 56 tūkst. EUR administracinių sąnaudų sumažėjimas 2022 m.

8. Mokesčiai

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelno mokesčio sąnaudos:				
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	166	166	0	0
Atidėtas pelno mokestis	294	294	(140)	(140)
Iš viso	460	460	(139)	(140)

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Galiojančio mokesčių tarifo suderinimas:

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	2 265	2 332	(3 722)	(4 234)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant įstatyme numatytą tarifą Lietuvoje (15% / 20%)	366	366	(575)	(652)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant patronuojamųjų įmonių tarifą (0%)	0	0	(77)	0
Mokestinė įtaka:				
<i>Neleidžiami atskaitymai</i>	140	140	507	506
<i>Neapmokestinamos pajamos</i>	(46)	(46)	(6)	(6)
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudų iš viso	460	460	(151)	(152)
<i>Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas</i>			12	12
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	460	460	(139)	(140)

Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus. Nuo 2020 m. sausio 1 d. padidintas 20 % pelno mokesčio tarifas yra taikomas bankų apmokestinamam pelnui viršijančiam dviejų mln. EUR ribą (standartinis pelno mokesčio tarifas Lietuvoje 15 %).

Atsižvelgdamas į atliktus praėjusių ataskaitinių periodų pataisymus (plačiau aprašytus 24 pastaboje), Bankas koregavo 2022 m. atidėtojo pelno mokesčio turto skaičiavimą. Dėl šios priežasties 2022 m. pelno mokesčio sąnaudos padidėjo 12 tūkst. EUR.

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai:

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtųjų mokesčių turtas laikotarpio pradžioje	619	619	480	480
Atidėtųjų mokesčių turto iš mokestinio nuostolio padidėjimas (sumažėjimas)	(294)	(294)	140	140
Iš viso atidėtųjų mokesčių turto	325	325	619	619

Dėl atliktų koregavimų ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais (plačiau aprašyti 24 pastaboje), keitėsi Banko ir Grupės atidėtųjų mokesčių turtas. 2022 m. Grupės ir Banko finansinėse ataskaitose atidėtųjų mokesčių turtas iš mokestinio nuostolio buvo lygus 376 tūkst. EUR 2022 m. pradžioje ir 528 tūkst. EUR 2022 m. pabaigoje. Atidėtųjų mokesčių turtas padidėjo pakoregavus ankstesnių laikotarpių finansinius duomenis, kurie lėmė didesnę sukaupą mokestinį nuostolį.

2023 m. Bankas uždirbo 2 799 tūkst. EUR mokestinio pelno. Apskaičiuojant mokėtiną pelno mokestį, 2023 m. mokestinis pelnas buvo 70 % sumažintas sukauptais ankstesnių mokestinių laikotarpių mokestiniais nuostoliais. Kadangi 2022 ir 2023 metais Grupė ir Bankas nemokėjo avansinio pelno mokesčio, Grupė ir Bankas 2023 m. pabaigoje turėjo mokėtino pelno mokesčio:

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Mokėtinas pelno mokestis	166	166	-	-
Iš viso mokėtino pelno mokesčio	166	166	-	-

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

9. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Grupė					
Tūkst. EUR	Baldai	Biuro įranga	Kita įranga	Sumokėti avansai	Iš viso turto
Įsigijimo savikaina:					
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	93	44	49	13	199
Padidėjimas per metus	42	224	10		275
Nurašymai ir pardavimai	(30)	0	-		(30)
Perklasifikavimas	0	(44)	-	(13)	(57)
Materialiojo turto atidėjinyje vertės sumažėjimui (-)			(19)		(19)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	105	224	40	0	369
Padidėjimas per metus	0	10	0		10
Nurašymai ir pardavimai	(32)	0	(59)		(91)
Perklasifikavimas			0		-
Materialiojo turto atidėjinyje vertės sumažėjimui (+)			19		19
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	73	234	0	0	307
Sukauptas nusidėvėjimas:					
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	(25)	-	(7)	-	(32)
Nusidėvėjimas per metus	(22)	(16)	(11)	-	(49)
Balansinis įgyto turto nusidėvėjimas	(1)	-	-	-	(1)
Perklasifikavimas	-	-	(2)		(2)
Nurašymai ir pardavimai	9	-	-	-	9
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	(39)	(16)	(19)	-	(73)
Nusidėvėjimas per metus	(17)	(80)	(21)		(118)
Perklasifikavimas	-	-	-		-
Nurašymai ir pardavimai	16	-	40		56
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	(39)	(95)	0	-	(135)
Grynoji likutinė vertė 2022 m. sausio 1 d.	68	44	42	13	168
Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	67	208	21	-	296
Grynoji likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	34	138	-	-	172

Aiŝkinamasis raŝtas

Uŝ 2023 m. gruodŝio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

Tŭkst. EUR

Įsigijimo savikaina:

Likutis 2022 m. sausio 1 d.

Padidėjimas per metus

Nuraŝymai ir pardavimai

Perklasifikavimas

Likutis 2022 m. gruodŝio 31 d.

Padidėjimas per metus

Nuraŝymai ir pardavimai

Perklasifikavimas

Likutis 2023 m. gruodŝio 31 d.

Sukauptas nusidėvėjimas:

Likutis 2021 m. sausio 1 d.

Nusidėvėjimas per metus

Balansinis įgyto turto nusidėvėjimas

Perklasifikavimas

Nuraŝymai ir pardavimai

Likutis 2022 m. gruodŝio 31 d.

Nusidėvėjimas per metus

Perklasifikavimas

Nuraŝymai ir pardavimai

Likutis 2023 m. gruodŝio 31 d.

Grynoji likutinė vertė 2022 m. sausio 1 d.

Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodŝio 31 d.

Grynoji likutinė vertė 2023 m. gruodŝio 31 d.

Baldai	Biuro įranga	Iš viso turto
93	44	137
42	224	265
(30)	-	(30)
-	(44)	(44)
105	224	329
-	10	10
(32)	-	(32)
-	-	-
73	234	307
(25)	-	(25)
(22)	(16)	(38)
(1)	-	(1)
-	-	-
9	-	9
(39)	(16)	(54)
(17)	(80)	(97)
-	-	-
16	-	-
(39)	(95)	(135)
68	44	112
67	208	275
34	138	172

2022 m. Grupė pripaŝino 19 tŭkst. EUR kitos įrangos vertės sumaŝėjimą įvertinus, kad turtas bus parduotas maŝesne nei balansine verte. 2023 m. pardavus turtą, materialiojo turto atidėjinyje vertės sumaŝėjimui buvo atstatytas.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai įkeisti nebuvo.

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

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

10. Nematerialusis turtas

Grupė

Tūkst. EUR

Programinė
įranga

Kitas turtas

Iš viso
nematerialiojo
turto

Nekoreguoti 2022 m. duomenys:

Išigijimo savikaina:

Likutis 2022 m. sausio 1 d.

724

-

777

Išigijimai

1 007

-

1,007

Nurašymai

(63)

-

(63)

Perklasifikavimas

44

-

(9)

Nebaigtas pagaminti

673

-

673

Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.

2 385

-

2 385

Sukaupta amortizacija:

Likutis 2021 m. sausio 1 d.

(137)

-

(137)

Amortizacija per metus

(352)

-

(352)

Nurašymai

18

-

18

Balansinė įgyto turto amortizacija

(324)

-

(324)

Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.

(795)

-

(795)

Grynoji likutinė vertė 2022 m. sausio 1 d.

587

-

640

Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.

1 589

-

1 589

Koreguoti 2022 m. duomenys:

Išigijimo savikaina:

Likutis 2022 m. sausio 1 d.

-

91

91

Išigijimai

773

-

773

Nurašymai

-

(91)

(91)

Perklasifikavimas

-

-

-

Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.

773

0

773

Išigijimai

-

-

-

Nurašymai

(59)

-

(59)

Perklasifikavimas

-

-

-

Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.

714

0

714

Sukaupta amortizacija:

Likutis 2021 m. sausio 1 d.

-

(8)

(8)

Amortizacija per metus

(84)

(40)

(124)

Nurašymai

-

48

48

Balansinė įgyto turto amortizacija

(325)

-

(325)

Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.

(409)

0

(409)

Amortizacija per metus

(112)

-

(112)

Nurašymai

26

-

26

Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.

(495)

0

(495)

Grynoji likutinė vertė 2022 m. sausio 1 d.

-

83

83

Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.

364

0

364

Grynoji likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.

219

0

219

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

Tūkst. EUR

Programinė
įranga

Kitas turtas

Iš viso
nematerialiojo
turto

Nekoreguoti 2022 m. duomenys:

Įsigijimo savikaina:

Likutis 2022 m. sausio 1 d.	724	-	724
Įsigijimai	1 007	-	1 007
Nurašymai	(63)	-	(63)
Perklasifikavimas	44	-	44
Nebaigtas pagaminti	673	-	673
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	2 385	-	2 385

Sukaupta amortizacija:

Likutis 2021 m. sausio 1 d.	(137)	-	(137)
Amortizacija per metus	(352)	-	(352)
Nurašymai	18	-	18
Balansinė įgyto turto amortizacija	(324)	-	(324)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	(795)	-	(795)

Grynoji likutinė vertė 2022 m. sausio 1 d.

587

-

587

Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.

1 589

-

1 589

Koreguoti 2022 m. duomenys:

Įsigijimo savikaina:

Likutis 2022 m. sausio 1 d.	-	38	38
Įsigijimai	773	-	773
Nurašymai	-	(38)	(38)
Perklasifikavimas	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	773	0	773
Įsigijimai	-	-	-
Nurašymai	(59)	-	(59)
Perklasifikavimas	-	-	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	714	0	714

Sukaupta amortizacija:

Likutis 2021 m. sausio 1 d.	-	(8)	(8)
Amortizacija per metus	(84)	(40)	(124)
Nurašymai	-	48	48
Balansinė įgyto turto amortizacija	(325)	-	(325)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	(409)	0	(409)
Amortizacija per metus	(112)	-	(112)
Nurašymai	26	-	26
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	(495)	0	(495)

Grynoji likutinė vertė 2022 m. sausio 1 d.

-

30

30

Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.

364

0

364

Grynoji likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.

219

0

219

Siekdama ištaisyti trūkumus, nurodytus Lietuvos Banko valdybos 2024 m. sausio 15 d. sprendime, Grupė pakoregavo nematerialiojo turto apibrėžimą ir pripažinimo kriterijus pagal 38 TAS. Atitinkamai, Grupė atliko nematerialiojo turto peržiūrą 2023 m. gruodžio 31 dienai, kurios metu nustatyta, kad dalis Grupės nematerialaus turto neatitinka nematerialaus turto apibrėžimo ar pripažinimo kriterijų. Grupė įvertino, kad neigiamas poveikis 2022 m. ir ankstesnių finansinių laikotarpių finansiniams rezultatams yra 1 225 tūkst. EUR, todėl Grupės nuosavo kapitalo ir nematerialiojo turto likutis 2022 m. pabaigoje yra mažesnis 1 225 tūkst. EUR. Papildoma informacija dėl nematerialaus turto korekcijos ir įtakos ankstesniems ataskaitiniams laikotarpiams pateikiama 24 pastaboje.

Apskaitoje pripažįstamas Grupės ir Banko nematerialusis turtas yra PASS programinė įranga, naudojama faktoringo ir lizingo produktų administravimui. PASS nuosavybės teise perėjo Bankui įvykdžius „Optima Information Technology Srl“ programinės įrangos kūrimo verslo įsigijimą. 2022 m. kovą įsigytas verslas apėmė

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

ne tik PASS programinę įrangą, bet ir sutartis su 13 specializuotų darbuotojų – programinės įrangos kūrimo komandą. 2023 m. gruodžio 31 d. PASS programinės įrangos balansinė vertė buvo 219 tūkst. EUR, o likutinis naudingo tarnavimo laikas – 27 mėn.

2023 m. gruodžio 31 d. Grupėje įkeisto nematerialaus turto nebuvo.

11. Naudojimo teise valdomas turtas

Grupė turi galiojančių biuro patalpų, transporto priemonių nuomos sutarčių.

Naudojimo teise valdomas turtas

Grupė

Tūkst. EUR

Likutis 2022 m. sausio 1 d.

Padidėjimas per metus

Nusidėvėjimas per metus

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.

Padidėjimas per metus

Nusidėvėjimas per metus

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

Grynoji likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.

Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
264	77	341
189	38	226
(117)	(38)	(156)
(103)	-	(103)
233	76	309
143	0	143
(115)	(28)	(143)
7	(7)	0
267	41	308

Bankas

Tūkst. EUR

Likutis 2022 m. sausio 1 d.

Padidėjimas per metus

Nusidėvėjimas per metus

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

Grynoji likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.

Padidėjimas per metus

Nusidėvėjimas per metus

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

Grynoji likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.

Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
161	77	238
189	38	226
(117)	(38)	(156)
233	76	309
143	0	143
(115)	(28)	(143)
7	(7)	0
267	41	308

Nuomos įsipareigojimai

Grupė

Tūkst. EUR

2022 m. sausio 1 d.

Padidėjimas per metus

Mokėjimai

Naudojimo teise valdomo turto pokytis

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

2022 m. gruodžio 31 d.

Mokėjimai

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

2023 m. gruodžio 31 d.

Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
256	79	335
189	38	226
(127)	(33)	(159)
11	(6)	5
(95)	-	(95)
234	78	311
(112)	(27)	(139)
148	(7)	141
269	44	313

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

Tūkst. EUR

2022 m. sausio 1 d.

Padidėjimas per metus

Mokėjimai

Naudojimo teise valdomo turto pokytis

2022 m. gruodžio 31 d.

Mokėjimai

Naudojimo teise valdomo turto pokytis

2023 m. gruodžio 31 d.

	Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
2022 m. sausio 1 d.	160	79	240
Padidėjimas per metus	189	38	226
Mokėjimai	(127)	(33)	(159)
Naudojimo teise valdomo turto pokytis	11	(6)	5
2022 m. gruodžio 31 d.	234	78	311
Mokėjimai	(112)	(27)	(139)
Naudojimo teise valdomo turto pokytis	148	(7)	141
2023 m. gruodžio 31 d.	269	44	313

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

Tūkst. EUR

Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos:

Biuro patalpų nuomos palūkanų sąnaudos

Transporto priemonių nuomos palūkanų sąnaudos

Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudų iš viso

2023		2022	
Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
(9)	(9)	(11)	(3)
(1)	(1)	(2)	(2)
(10)	(10)	(12)	(5)

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

Tūkst. EUR

Per vienus metus

Nuo vieno iki penkerių metų

Iš viso

2023		2022	
Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
106	106	164	164
207	207	148	148
313	313	311	311

Grupės ir Banko ilgalaikės nuomos mokėjimai apima fiksuotus mokesčius. Biuro patalpų mokėjimai yra kas metus indeksuojami nuomos sutartyje nurodyto indekso norma. Tiek biuro, tiek transporto priemonių nuomos sutartys turi pratęsimo galimybę. Transporto priemonių nuomos sutartys gali būti nutrauktos pasinaudojant 1 mėnesio informavimo terminu, o biuro – 6 mėnesių. Grupės vadovybės vertinimu nėra reikšmingų rizikų, kylančių dėl naudojimo teise valdomo turto likutinės vertės nuomos laikotarpio pabaigoje.

12. Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos

Tūkst. EUR	2023-12-31		2022-12-31		2022-01-01	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Klientams suteiktos paskolos:						
Suteiktos paskolos klientams	98 813	95 135	134 736	126 437	83 304	77 968
Sukauptos paskolos palūkanos	584	559	621	558	361	332
Suteiktų paskolų atidėjinytės vertės sumažėjimui (-)	(1 510)	(1 176)	(1 452)	(1 085)	(857)	(777)
Suteiktos paskolos susijusioms šalims	-	2 848	-	9 116	-	5 000
Sukauptos paskolos palūkanos susijusioms šalims	-	54	-	201	-	71
Suteiktų paskolų atidėjinytės vertės sumažėjimui susijusioms šalims (-)	-	(352)	-	(328)	-	(45)
Gautinos lizingo sumos	18 292	17 951	19 356	18 223	836	836
Lizingo sukauptos palūkanos	97	95	96	94	0	0
Lizingo atidėjinytės vertės sumažėjimui (-)	(454)	(434)	(121)	(106)	(2)	(2)
Iš viso	115 135	114 995	153 654	153 528	83 642	83 383
Sutarties mokesčio pajamos	(314)	(314)	(417)	(417)	(170)	(170)
Klientams suteiktų paskolų iš viso	114 821	114 681	153 237	153 111	83 472	83 213
Faktoringo gautinos sumos						
Gautinos sumos pagal faktoringo susitarimus	34 118	34 084	30 875	30 754	37 194	36 553
Faktoringo gautinų sumų atidėjinytės vertės sumažėjimui (-)	(184)	(149)	(79)	(47)	(165)	(133)
Sukauptos palūkanos pagal faktoringo susitarimus	449	449	37	37	42	42
Faktoringo gautinų sumų iš viso	34 383	34 383	30 833	30 744	37 072	36 462
Klientams suteiktų paskolų ir faktoringo gautinų sumų iš viso	149 204	149 064	184 070	183 854	120 543	119 674

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Faktoringo gautinų sumų apskaitinė vertė apima gautinas sumas, kurioms taikomi įvairūs faktoringo susitarimai. Grupė turi tris rūšis faktoringo susitarimų: su regreso teise, su ribota regreso teise ir atvirkštinio faktoringo susitarimus. Visoms šioms gautinoms sumoms taip pat taikomi 9-ojo TFAS vertės sumažėjimo reikalavimai. 2023 m. Grupė koregavo faktoringo sandorių apskaitos principus. Keisdama apskaitos politiką, Grupė retrospektyviai įvertino faktoringo sandorių apskaitos principų pakeitimų poveikį, kaip tai apibrėžia 8-asis TAS. Grupė įvertino, kad pakeitimas neturi įtakos finansiniams rezultatams, tik finansinei būklei. Atitinkamai, atsižvelgiant į apskaitos politikos pakeitimus, faktoringo gautinų sumų finansinis turtas 2022 m. sumažėtų 3 065 tūkst. EUR Grupės lygiu (3 026 tūkst. EUR Banko lygiu). Retrospektyvus atnaujintų apskaitos principų taikymas 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pavaizduotas lentelėse žemiau.

2022-12-31

Tūkst. EUR

Faktoringo gautinos sumos

	Grupė		Bankas	
	Neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimų	Įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus	Neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimų	Įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus
Gautinos sumos pagal faktoringo susitarimus	33 940	30 875	33 780	30 754
Faktoringo gautinų sumų atidėjiny vertės sumažėjimui (-)	(79)	(79)	(47)	(47)
Sukauptos palūkanos pagal faktoringo susitarimus	37	37	37	37
Faktoringo gautinų sumų iš viso	33 898	30 833	33 770	30 744

2022-01-01

Tūkst. EUR

Faktoringo gautinos sumos

	Grupė		Bankas	
	Neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimų	Įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus	Neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimų	Įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus
Gautinos sumos pagal faktoringo susitarimus	40 519	37 194	39 786	36 553
Faktoringo gautinų sumų atidėjiny vertės sumažėjimui (-)	(165)	(165)	(133)	(133)
Sukauptos palūkanos pagal faktoringo susitarimus	42	42	42	42
Faktoringo gautinų sumų iš viso	40 397	37 072	39 695	36 462

13. Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai

Tūkst. EUR	2023-12-31		2022-12-31		2022-01-01	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai:						
Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai	37 287	37 287	22 733	22 733	-	-
Vyriausybių išleistų vertybinių popierių sukauptos palūkanos	292	292	104	104	-	-
Vyriausybių išleistų vertybinių popierių atidėjiny vertės sumažėjimui	0	0	(47)	(47)	-	-
Vyriausybių išleistų vertybinių popierių iš viso	37 579	37 579	22 790	22 790	-	-

2023 m. Grupė koregavo apskaitos politiką bei keitė finansinio turto vertės sumažėjimo apskaitinio įvertinimo prielaidas. Dėl šių pakeitimų, 2023 m. gruodžio 31 d. Grupės turimų vyriausybių išleistų vertybinių popierių atidėjiniai vertės sumažėjimui yra lygūs 0. Tikėtinų kredito nuostolių įvertinimo pakeitimai detalčiau aprašyti 4 ir 22 pastabose.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Banko ir Grupės turimų vyriausybės išleistų vertybinių popierių suvestinė 2023 m. gruodžio 31 d. pateikiama žemiau.

Tūkst. EUR					
ISIN	Išpirkimo data	Atkarpos norma	Valstybė	Nominali vertė	
XS1295778275	2025-09-23	1.38%	LV	3 045	
XS2168038417	2025-05-06	0.25%	LT	6 953	
XS2114767457	2025-02-10	0.00%	PL	4 963	
SI0002104246	2026-02-13	0.00%	SI	4 934	
LT0000630097	2025-08-04	1.30%	LT	3 012	
FI4000560958	2024-08-13	0.00%	FI	3 909	
FR0127921312	2024-07-10	0.00%	FR	3 923	
DE000BU0E089	2024-08-21	0.00%	DE	6 840	
Iš viso				37 579	

Banko ir Grupės turimų vyriausybės išleistų vertybinių popierių suvestinė 2022 m. gruodžio 31 d. pateikiama žemiau.

Tūkst. EUR					
ISIN	Išpirkimo data	Atkarpos norma	Valstybė	Nominali vertė	
XS2168038417	2025-05-06	0.25%	LT	6 880	
XS2114767457	2025-02-10	0.00%	PL	4 908	
SI0002104246	2026-02-13	0.00%	SI	4 883	
XS1295778275	2025-09-23	1.38%	LV	3 060	
LT0000630097	2025-08-04	1.30%	LT	3 002	
Iš viso				22 733	

2021 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė neturėjo vyriausybės išleistų vertybinių popierių.

14. Investicijos į patronuojamąsias įmones

Gruodžio 31 d. Banko investicijas sudarė:

Tūkst. EUR	2023-12-31	2022-12-31	2022-01-01
Investicijų į kapitalą apskaitinė vertė:			
Investicija į PayRay SIA	3 000	3 000	2 000
Investicijos į PayRay SIA vertės sumažėjimas (-)	(3 000)	(3 000)	0
Investicija į PayRay OU	3	3	3
Investicijos į PayRay OU vertės sumažėjimas (-)	(3)	0	0
Investicijų į kapitalą iš viso	0	3	2 003

Banko investicijos į PayRay SIA ir į PayRay OU akcijas:

Investicijos į patronuojamąsias įmones	Buveinės šalis	Akcinio kapitalo dalis 2023 m. gruodžio 31 d.
PayRay OU	Estija	100%
PayRay SIA	Latvija	100%

15. Prekybos ir kitos gautinos sumos

Tūkst. EUR	2023-12-31		2022-12-31		2022-01-01	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukaupimas PVM permokai	528	528	248	248	21	1
Avansinis solidarumo įnašo mokestis	181	181	-	-	-	-
Nuomos sutarties depozitas	40	40	40	40	24	24
Kitos gautinos sumos	15	16	189	183	26	86
Iš viso	764	765	478	472	71	112

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

16. Kitas turtas

Tūkst. EUR	2023-12-31		2022-12-31		2022-01-01	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitas turtas:						
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	180	178	81	78	28	26
Kitos sukauptos pajamos	6	216	4	142	-	-
Kito turto iš viso	186	394	85	220	28	26

Grupė mokėtiną PVM atskleidė mokėtinose sumose (žr. 20 pastabą) atskirai nuo sukaupimo PVM permokai, atskleisto kito turto straipsnyje, t.y. neatliko mokėtinų PVM sumų ir sukaupimų PVM permokai užskaitos. Tokį pasirinkimą lėmė tai, jog PVM deklaracijos mokesčių administratoriui pagal apskaičiuota sukaupimą PVM buvo patikslintos 2024 m. kovo mėnesį bei bus pateiktos iki 2024 m. rugsėjo mėnesio pabaigos, tuo tarpu Grupė už PVM lėšas mokesčių administratoriui pervedė 2024 m. sausio mėn.

17. Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose

Tūkst. EUR	2023-12-31		2022-12-31		2022-01-01	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos centriniame banke	13 882	13 882	43 741	43 741	48 438	48 438
Lėšos komerciniuose bankuose	11 531	9 031	5 238	2 742	6 657	6 089
Terminuotas iki 3 mėn. trukmės indėlis komerciniame banke	3 000	3 000	20 000	20 000	-	-
Lėšų ir terminuotų indėlių bankuose atidėjinys vertės sumažėjimui (-)	(2 507)	(11)	(2 564)	(70)	(4)	(4)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų iš viso	25 905	25 901	66 415	66 413	55 091	54 523

Grupės pinigai ir pinigų ekvivalentai laikomi komerciniuose bankuose, kurių reitingas yra bent nuo Baa1 iki Aaa, remiantis „Moody's“ kredito reitingais. Dalis Grupės grynųjų pinigų (2 494 tūkst. EUR) 2022 m. buvo laikomi Latvijoje veikusiame „Baltic International Bank“. 2022 m. gruodį Latvijos Finansų ir kapitalo rinkos komisija sustabdė „Baltic International Bank“ finansinių paslaugų teikimą ir apribojo banko klientų disponavimą banke laikydamiesi lėšomis. Dėl šios priežasties Grupė pripažino atidėjinį vertės sumažėjimui visai sumai grynųjų pinigų (2 494 tūkst. EUR), laikomų „Baltic International Bank“.

Pagal INVEGA skatinamąsias priemones iš klientų surinktos lėšos, grąžintinos INVEGA, 2023 m. pabaigoje sudarė 1 196 tūkst. EUR, o 2022 m. pabaigoje 815 tūkst. EUR. (žr. 20 pastabą).

18. Įstatinis kapitalas ir nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. PayRay Bank, UAB įstatinį kapitalą sudarė 36 424 791 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras (36 424 791 EUR). Visos išleistos akcijos yra pilnai apmokėtos. Akcija į dalis nedalijama. Visos PayRay Bank, UAB išleistos akcijos yra nematerialiosios paprastosios vardinės akcijos.

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. PayRay, SIA įstatinį kapitalą sudarė 3 000 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras (3 000 000 EUR). Visos išleistos akcijos yra pilnai apmokėtos. Akcija į dalis nedalijama. Visos PayRay, SIA išleistos akcijos yra nematerialiosios paprastosios vardinės akcijos.

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. PayRay Estonia, OÜ įstatinį kapitalą sudarė 2 500 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras (2 500 EUR). Visos išleistos akcijos yra pilnai apmokėtos. Akcija į dalis nedalijama. Visos PayRay Estonia, OÜ išleistos akcijos yra nematerialiosios paprastosios vardinės akcijos.

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Kasmet į įstatymo numatytą rezervą turi būti pervedami bent 5% nuo grynojo pelno iki rezervas sudarys 10% akcinio kapitalo. 2023 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 5 083 tūkst. EUR sukaupytų nuostolių (Grupė 5 134 tūkst. EUR), todėl privalomasis rezervas suformuotas nebuvo (2022 m. sukauptas Grupės nuostolis buvo 6 939 tūkst. EUR, Banko 6 956 tūkst. EUR).

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Banko pelno (nuostolių) paskirstymo projektas už ataskaitinius finansinius metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.:

Pavadinimas	Suma
(a) ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	(6 956)
(b) grynas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)	1 872
(c) pervedimai iš rezervų	-
(d) akcininkų įnašai Bendrovės nuostoliams padengti (jeigu visus ar dalį nuostolių nusprendė padengti akcininkai)	-
(e) paskirstytinasis pelnas (nuostoliai) iš viso	(5 083)
(f) pelno dalis, paskirta į privalomąjį rezervą	-
(g) pelno dalis, paskirta į rezervą savoms akcijoms įsigyti	-
(h) pelno dalis, paskirta į kitus rezervus	-
(i) pelno dalis, paskirta dividendams išmokėti, iš jos, jei taikoma, per ataskaitinius finansinius metus akcininkams už trumpesnę nei finansiniai metai laikotarpį išmokėti dividendai	-
(j) pelno dalis, paskirta metinėms išmokoms (tantjemoms) valdybos nariams, darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams	-
(k) nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai), perkeliama į kitus finansinius metus	(5 083)

19. Klientų indėliai

Tūkst. EUR	2023-12-31		2022-12-31		2022-01-01	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Fizinių asmenų indėliai	172 176	172 176	204 401	204 401	118 402	118 402
Vokietija	171 546	171 546	204 401	204 401	118 402	118 402
Ispanija	630	630	-	-	-	-
Sukauptos fizinių asmenų indėlių palūkanos	3 796	3 796	1 747	1 747	372	372
Vokietija	3 793	3793	1 747	1 747	372	372
Ispanija	3	3	-	-	-	-
Juridinių asmenų indėliai	2 990	2 990	35 990	35 990	23 000	23 000
Lietuva	2 990	2 990	35 990	35 990	23 000	23 000
Sukauptos juridinių asmenų indėlių palūkanos	32	32	142	142	76	76
Lietuva	32	32	142	142	76	76
Iš viso	178 994	178 994	242 280	242 280	141 850	141 850
Sandorių išlaidos	(249)	(249)	(364)	(364)	(290)	(290)
Klientų indėlių iš viso	178 745	178 745	241 916	241 916	141 561	141 561

Vidutinė svertinė metinė indėlių palūkanų norma 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 3.10 % (2022 m. gruodžio 31 d. - 1.38%). Draudžiami visi fizinių asmenų indėliai, kurie yra indėlių draudimo objektas pagal teisės aktų reikalavimus ir kurių suma neviršija 100 tūkst. EUR.

20. Mokėtinios sumos ir kiti įsipareigojimai

Tūkst. EUR	2023-12-31		2022-12-31		2022-01-01	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Mokėtinios sumos:						
Mokėtinios sumos už faktoringo susitarimus	464	464	-	-	-	-
Mokėtinios sumos INVEGA	1 196	1 196	815	815	70	70
Kitos mokėtinios sumos	1 446	1 441	602	598	391	386
Gauti depozitai	324	324	612	612	342	342
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	329	329	471	471	236	250
Atostoginių kaupiniai	318	296	312	288	218	204
LR Finansų Ministerijai mokėtinios sumos	0	0	257	257	-	-
Mokėtinios PVM	81	80	194	183	175	175
Mokėtinų sumų iš viso	3 853	3 826	3 263	3 224	1 433	1 427

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Tūkst. EUR	2023-12-31		2022-12-31		2022-01-01	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kiti įsipareigojimai:						
Sukauptos sąnaudos už:	197	240	360	314	149	149
<i>Komisinius</i>	123	123	131	131	-	-
<i>Klientų valdymo sistemą</i>	0	-	52	52	-	-
<i>Konsultacijas</i>	23	21	49	49	70	70
<i>Nuomos sutarties nutraukimo mokestis</i>	0	-	30	0	-	-
<i>Finansinių ataskaitų auditą</i>	38	32	35	27	14	14
<i>Personalo valdymo paslaugas</i>	2	2	13	13	39	39
<i>Darbo santykius</i>	0	-	9	0	-	-
<i>Sandoriai su susijusiomis šalimis</i>	0	52	-	-	-	-
<i>Kitą</i>	11	11	41	42	26	26
Ateinančių laikotarpių pajamos	96	96	66	66	-	-
Kiti įsipareigojimai	0	0	6	0	-	-
Kitų įsipareigojimų iš viso	293	337	432	380	149	149

21. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekių ir paslaugų pirkimai				
Prekių ir paslaugų pirkimai	7	58	151	154
Iš viso	7	58	151	154

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekių ir paslaugų pardavimas				
Prekių ir paslaugų pardavimas	2	213	-	137
Palūkanų pajamos	-	124	-	131
Iš viso	2	336	0	268

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

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Mokėtinos sumos ir sukaupimai (prekių bei paslaugų pirkimai)				
Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės	-	52	-	3
Iš viso	-	52	-	3

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gautinos sumos ir sukaupimai (prekių bei paslaugų pardavimai)				
Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės	2	214	10	10
Iš viso	2	214	10	10

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos išduotos patronuojamosioms įmonėms				
Išduotos paskolos	-	2 848	-	9 116
Sukauptos palūkanos	-	54	-	201
Iš viso	-	2 902	-	9 318

Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

Per finansinius metus pagrindiniams vadovaujantiems darbuotojams paskolų išduota nebuvo.

Atlygis svarbiausiems Grupės ir Banko vadovams. Grupės vadovų skaičius 2023 m. yra 18 (2022 m. - 16), Banko – 18 (2022 m. - 13):

Tūkst. EUR	2023		2022	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Darbo užmokesčiai (įskaitant premijas)	1 972	1 972	1 478	1 236
Iš viso	1 972	1 972	1 478	1 236

22. Rizikų valdymas

Grupė savo veikloje susiduria su šiomis pagrindinėmis rizikomis:

- kredito rizika;
- palūkanų normos rizika bankinėje knygoje;
- likvidumo rizika;
- operacinė rizika;
- koncentracijos rizika;
- ESG rizika;
- kredito kainų skirtumo rizika.

Rizikos valdymo politika

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

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

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

Kapitalo valdymas

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

Grupė per ataskaitinį laikotarpį laikėsi visų kapitalo riziką ribojančių rodiklių išskyrus didelių pozicijų reikalavimo konsoliduotos Finansinės Grupės mastu (PayRay Bank UAB, PayRay SIA, PayRay Estonia OU, 2404 S.A.). Finansinės Grupės didelių pozicijų rodiklis buvo 36.13%.

Grupei taikomi kapitalo rodikliai:

- Nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis – normatyvas 8 %
- Kapitalo pakankamumas rodiklis – normatyvas 11.5 % (+2.5 % nustatytas kapitalo apsaugos rezervas ir 1.0 % anticiklinio kapitalo rezervas lyginant su 8 % nuosavo kapitalo pakankamumo rodikliu),
- Sverto rodiklis – normatyvas 3.0 %,
- Didelių pozicijų reikalavimas – normatyvas 25 % nuo Banko T1 kapitalo.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Palūkanų normos rizika

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

2023 metais Grupė atliko Palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje testavimą nepalankiausiomis sąlygomis analizuojant GPP ir NKEV jautrumą. Poveikis NKEV Grupėje buvo vertinamas visais 6 EBI gairėse nurodytais standartiniais scenarijais.

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje pokyčių analizė:

Grupė						
Tūkst. EUR	vienos nakties	iki 1 mėn.	nuo 1 mėn. iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	nuo 6 mėn. iki 1 metų	Iš viso
Padidėjusios palūkanų normos (+ 2 p. p.)	107	419	248	1 018	(528)	1 263
Sumažėjusios palūkanų normos (- 2 p. p.)	(107)	(421)	(248)	(1079)	385	(1470)

Bankas						
Tūkst. EUR	vienos nakties	iki 1 mėn.	nuo 1 mėn. iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	nuo 6 mėn. iki 1 metų	Iš viso
Padidėjusios palūkanų normos (+ 2 p. p.)	458	349	37	760	(355)	1 249
Sumažėjusios palūkanų normos (- 2 p. p.)	(458)	(349)	(37)	(760)	355	(1249)

2022 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje pokyčių analizė:

Grupė						
Tūkst. EUR	vienos nakties	iki 1 mėn.	nuo 1 mėn. iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	nuo 6 mėn. iki 1 metų	Iš viso
Padidėjusios palūkanų normos (+ 2 p. p.)	1 325	(59)	22	101	(422)	966
Sumažėjusios palūkanų normos (- 2 p. p.)	(1 325)	59	(22)	(101)	422	(966)

Bankas						
Tūkst. EUR	vienos nakties	iki 1 mėn.	nuo 1 mėn. iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	nuo 6 mėn. iki 1 metų	Iš viso
Padidėjusios palūkanų normos (+ 2 p. p.)	1 325	(53)	105	59	(422)	1 014
Sumažėjusios palūkanų normos (- 2 p. p.)	(1 325)	53	(105)	(59)	422	(1 014)

Kredito rizika

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

Kredito rizikos valdymas

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

- pozicijų koncentracijos ribojimą: sandorio šalims, sektoriams bei obligacijų emitentams;

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

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

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

Žemiau pateikiamos dvi lentelės:

- pirma lentelė nurodo kredito rizikos klases ir atitinkamus įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių režius, kuriuos Grupė naudojo iki 2023 metų lapkričio pabaigos.
- Grupei gavus pastabas iš Lietuvos banko dėl neįvykdymo tikimybių apibrėžties 2023 metais, lapkričio mėnesio pabaigoje Grupė įdiegė atnaujintą kredito reitingų ir įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių režių nustatymo metodologiją, kurią Grupė naudoja nuo 2023 metų lapkričio pabaigos (antra lentelė):

Lentelė 1.

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

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Lentelė 2.

	Rizikos reitingas	PD nuo	PD iki
Nepriekaištingas	1	0.00%	0.14%
Aukštos kokybės	2	0.15%	0.30%
Puikus	3	0.31%	0.62%
Labai geras	4	0.63%	1.24%
Geras	5	1.25%	2.49%
Vidutinis	6	2.50%	3.74%
Pakenčiamas	7	3.75%	4.99%
Padidintos rizikos	8	5.00%	7.49%
Aukštos rizikos	9	7.50%	9.99%
Aukščiausios rizikos (angl. the highest)	10	10.00%	99.99%
Nevykdo įsipareigojimų (angl. default)	11	100.00%	100.00%

Šios pastabos lentelėse minimų sąvokų reikšmės:

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

Neapmokėta, grynoji vertė – neapmokėta, bendroji vertė sumažinta tikėtinais kredito nuostoliais.

Apskaitinė vertė yra laikoma neapmokėta, grynoji vertė.

2023 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas (suteiktos paskolos ir lizingas):

Grupė

Tūkst. EUR

	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą), %	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą), %
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	28 648	24.95%	28 715	25.00%
L. Nekilnojamojo turto operacijos	26 934	23.46%	26 827	23.36%
C. Apdirbamoji gamyba	12 106	10.54%	12 088	10.52%
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	10 980	9.56%	10 973	9.55%
H. Transportas ir saugojimas	10 444	9.10%	10 422	9.07%
F. Statyba	7 758	6.76%	7 744	6.74%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	7 660	6.67%	7 879	6.86%
K. Finansinė ir draudimo veikla	3 306	2.88%	3 222	2.81%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	2 832	2.47%	2 833	2.47%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	1 997	1.74%	2 003	1.74%
J. Informacija ir ryšiai	850	0.74%	849	0.74%
E. Vandens tiekimas	443	0.39%	444	0.39%
Q. Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	249	0.22%	251	0.22%
S. Kitos paslaugos	223	0.19%	224	0.20%
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	209	0.17%	207	0.17%
I. Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	114	0.10%	114	0.10%
P. Švietimas	68	0.06%	68	0.06%
	114 821	100.00%	114 863	100.00%

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

Tūkst. EUR

	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą), %	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą), %
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	28 472	24.83%	28 539	24.87%
L. Nekilnojamojo turto operacijos	26 934	23.49%	26 827	23.38%
C. Apdirbamoji gamyba	11 858	10.34%	11 838	10.32%
H. Transportas ir saugojimas	10 404	9.07%	10 382	9.05%
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	9 173	8.00%	9 171	7.99%
F. Statyba	7 675	6.69%	7 661	6.68%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	7 451	6.50%	7 672	6.69%
K. Finansinė ir draudimo veikla	5 857	5.11%	5 773	5.03%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	2 705	2.36%	2 706	2.36%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	1 997	1.74%	2 003	1.75%
J. Informacija ir ryšiai	850	0.74%	849	0.74%
E. Vandens tiekimas	443	0.39%	444	0.39%
Q. Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	249	0.22%	251	0.22%
S. Kitos paslaugos	223	0.19%	224	0.20%
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	208	0.17%	207	0.17%
I. Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	114	0.10%	114	0.10%
P. Švietimas	68	0.06%	68	0.06%
	114 681	100.00%	114 729	100.00%

2023 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas (faktoringo gautinos sumos):

Grupė

Tūkst. EUR

	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą), %	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą), %
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	13 521	39.32%	13 522	39.35%
H. Transportas ir saugojimas	10 153	29.53%	10 120	29.45%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	5 692	16.55%	5 708	16.61%
C. Apdirbamoji gamyba	2 663	7.75%	2 663	7.75%
F. Statyba	1 728	5.03%	1 728	5.03%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	444	1.29%	445	1.28%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	106	0.31%	106	0.31%
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	76	0.22%	75	0.22%
	34 383	100.00%	34 367	100.00%

Bankas

Tūkst. EUR

	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą), %	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą), %
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	13 521	39.32%	13 522	39.35%
H. Transportas ir saugojimas	10 153	29.53%	10 120	29.45%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	5 692	16.55%	5 708	16.61%
C. Apdirbamoji gamyba	2 663	7.75%	2 663	7.75%
F. Statyba	1 728	5.03%	1 728	5.03%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	444	1.29%	445	1.28%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	106	0.31%	106	0.31%
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	76	0.22%	75	0.22%
	34 383	100.00%	34 367	100.00%

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Grupė

Tūkst. EUR	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus), %	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus), %
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	33 008	21.54%	33 008	21.54%
L. Nekilnojamojo turto operacijos	29 822	19.46%	29 822	19.46%
C. Apdirbamoji gamyba	16 683	10.89%	16 683	10.89%
F. Statyba	16 348	10.67%	16 348	10.67%
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	14 017	9.15%	14 017	9.15%
H. Transportas ir saugojimas	13 082	8.54%	13 082	8.54%
K. Finansinė ir draudimo veikla	9 400	6.13%	9 400	6.13%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	9 406	6.14%	9 406	6.14%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	3 794	2.48%	3 794	2.48%
J. Informacija ir ryšiai	3 726	2.43%	3 726	2.43%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	2 003	1.31%	2 003	1.31%
E. Vandens tiekimas	693	0.45%	693	0.45%
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	362	0.23%	362	0.23%
Q. Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	312	0.20%	312	0.20%
S. Kitos paslaugos	299	0.20%	299	0.20%
I. Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	129	0.08%	129	0.08%
P. Švietimas	113	0.07%	113	0.07%
B. Kasyba ir karjerų eksploatavimas	40	0.03%	40	0.03%
	153 237	100.00%	153 237	100.00%

Bankas

Tūkst. EUR	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus), %	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus), %
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	31 236	20.40%	31 236	20.40%
L. Nekilnojamojo turto operacijos	29 032	18.96%	29 032	18.96%
K. Finansinė ir draudimo veikla	18 390	12.01%	18 390	12.01%
C. Apdirbamoji gamyba	16 236	10.60%	16 236	10.60%
F. Statyba	15 914	10.39%	15 914	10.39%
H. Transportas ir saugojimas	13 027	8.51%	13 027	8.51%
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	9 273	6.06%	9 273	6.06%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	8 756	5.72%	8 756	5.72%
J. Informacija ir ryšiai	3 725	2.43%	3 725	2.43%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	3 611	2.36%	3 611	2.36%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	2 003	1.31%	2 003	1.31%
E. Vandens tiekimas	693	0.45%	693	0.45%
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	362	0.25%	362	0.25%
Q. Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	312	0.20%	312	0.20%
S. Kitos paslaugos	299	0.20%	299	0.20%
I. Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	129	0.08%	129	0.08%
P. Švietimas	113	0.07%	113	0.07%
	153 111	100.00%	153 111	100.00%

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Grupė

Tūkst. EUR	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus), %	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus), %
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	16 733	54.27%	18 595	54.86%
H. Transportas ir saugojimas	5 300	17.19%	5 892	17.38%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	4 077	13.22%	4 285	12.64%
C. Apdirbamoji gamyba	3 098	10.05%	3 301	9.74%
F. Statyba	1 030	3.34%	1 164	3.43%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	394	1.28%	438	1.29%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	201	0.65%	223	0.66%
	30 833	100.00%	33 898	100.00%

Bankas

Tūkst. EUR	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus), %	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus), %
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	16 744	54.46%	18 579	55.02%
H. Transportas ir saugojimas	5 300	17.24%	5 892	17.45%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	4 077	13.26%	4 285	12.69%
C. Apdirbamoji gamyba	3 062	9.96%	3 261	9.66%
F. Statyba	966	3.15%	1 092	3.22%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	394	1.28%	438	1.30%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	201	0.65%	223	0.66%
	30 744	100.00%	33 770	100.00%

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Maksimali kredito rizikos pozicija

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

Grupė

Tūkst. EUR	Maksimali kredito rizikos pozicija, 2023 m.	Neapmokėta, bendroji vertė, 2023 m.	Įsipareigojimas suteikti nepanaudotą paskolos dalį pagal paskolos sutartį, 2023 m.	Maksimali kredito rizikos pozicija, 2022 m.	Neapmokėta, bendroji vertė, 2022 m.	Įsipareigojimas suteikti nepanaudotą paskolos dalį pagal paskolos sutartį, 2022 m.
Lėšos centriniame banke	13 882	13 882	0	43 741	43 741	0
Paskolos	100 697	98 397	2 300	152 488	135 357	17 131
Lizingas	18 531	18 388	143	20 566	19 452	1 114
Valstybių obligacijos	37 579	37 579	0	22 837	22 837	0
Indėliai iki pareikalavimo ir lėšos komerciniuose bankuose	12 037	12 037	0	22 730	22 730	0
Iš viso (be faktoringo)	182 726	180 283	2 443	262 362	244 117	18 245
Faktoringas (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	34 567	34 567	0	30 912	30 912	0
Faktoringas (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	netaikoma	netaikoma	netaikoma	33 977	33 977	0
Iš viso (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	217 293	214 850	2 443	293 274	275 029	18 245
Iš viso (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	netaikoma	netaikoma	netaikoma	296 339	278 094	18 245

Bankas

Tūkst. EUR	Maksimali kredito rizikos pozicija, 2023 m.	Neapmokėta, bendroji vertė, 2023 m.	Įsipareigojimas suteikti nepanaudotą paskolos dalį pagal paskolos sutartį, 2023 m.	Maksimali kredito rizikos pozicija, 2022 m.	Neapmokėta, bendroji vertė, 2022 m.	Įsipareigojimas suteikti nepanaudotą paskolos dalį pagal paskolos sutartį, 2022 m.
Lėšos centriniame banke	13 882	13 882	0	43 741	43 741	0
Paskolos	101 999	98 597	3 402	155 444	136 313	19 131
Lizingas	18 189	18 046	143	19 431	18 317	1 114
Valstybių obligacijos	37 579	37 579	0	22 837	22 837	0
Indėliai iki pareikalavimo ir lėšos komerciniuose bankuose	12 031	12 031	0	22 728	22 728	0
Iš viso (be faktoringo)	183 680	180 135	3 545	264 181	243 936	20 245
Faktoringas (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	34 533	34 533	0	30 791	30 791	0
Faktoringas (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	netaikoma	netaikoma	netaikoma	33 817	33 817	0
Iš viso (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	218 213	214 668	3 545	294 972	274 727	20 245
Iš viso (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	netaikoma	netaikoma	netaikoma	297 998	277 753	20 245

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

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Portfelis gruodžio 31 d. pagal finansinio turto tipą:

Grupė								
Tūkst. EUR	Neapmokėta, grynai vertė, 2023 m. (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2023 m. (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynai vertė, 2023 m. (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2023 m. (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynai vertė, 2022 m. (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2022 m. (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynai vertė, 2022 m. (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2022 m. (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)
Faktoringas su regreso teise be regreso teisės	17 757	9 744	17 714	9 741	13 223	10 424	14 665	11 504
su ribota regreso teise atvirkštinis	3 799	1 480	3 822	1 481	2 773	249	2 773	249
Faktoringas iš viso	12 827	12 827	12 831	12 831	14 837	14 837	16 460	16 460
	0	0	0	0	0	0	0	0
Faktoringas iš viso	34 383	24 051	34 367	24 053	30 833	25 510	33 898	28 213
Paskolos	96 887	75 886	96 723	75 863	133 906	105 613	133 906	105 613
Lizingas	17 934	14 050	18 140	14 274	19 331	17 014	19 331	17 014
Iš viso	149 204	113 987	149 230	114 190	184 070	148 137	187 135	150 840

Bankas								
Tūkst. EUR	Neapmokėta, grynai vertė, 2023 m. (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2023 m. (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynai vertė, 2023 m. (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2023 m. (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynai vertė, 2022 m. (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2022 m. (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynai vertė, 2022 m. (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2022 m. (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)
Faktoringas su regreso teise be regreso teisės	17 757	9 744	17 714	9 741	13 374	10 434	14 803	11 514
su ribota regreso teise atvirkštinis	3 799	1 480	3 822	1 481	2 772	249	2 772	249
Faktoringas iš viso	12 827	12 827	12 831	12 831	14 598	14 598	16 195	16 195
	0	0	0	0	0	0	0	0
Faktoringas iš viso	34 383	24 051	34 367	24 053	30 744	25 281	33 770	27 958
Paskolos	97 069	75 413	96 910	75 390	134 900	103 824	134 900	103 824
Lizingas	17 612	14 024	17 819	14 248	18 211	16 980	18 211	16 980
Iš viso	149 064	113 488	149 096	113 691	183 855	146 085	186 881	148 762

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

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

Grupė				
Tūkst. EUR	2023 (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	2023 (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	2022 (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	2022 (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)
Bendroji apskaitinė vertė – faktoringo gautinos sumos	34 567	34 567	30 912	33 977
Bendroji apskaitinė vertė – paskolos	98 397	98 397	135 357	135 357
Bendroji apskaitinė vertė – lizingas	18 388	18 388	19 452	19 452
Nesumokėta suma, nominalioji, bendraja verte	151 352	151 352	185 721	188 786
Nuostolių atidėjiniai – faktoringo gautinos sumos	(184)	(200)	(79)	(79)
Nuostolių atidėjiniai – suteiktos paskolos	(1 510)	(1 674)	(1 451)	(1 451)
Nuostolių atidėjiniai – lizingas	(454)	(248)	(121)	(121)
Nuostolių atidėjiniai iš viso	(2 148)	(2 122)	(1 651)	(1 651)
Nesumokėta suma, nominalioji, iš viso	149 204	149 230	184 070	187 135

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

Tūkst. EUR	2023 (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	2023 (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	2022 (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	2022 (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)
Bendroji apskaitinė vertė – faktoringo gautinos sumos	34 533	34 533	30 791	33 817
Bendroji apskaitinė vertė – paskolos	98 597	98 597	136 313	136 313
Bendroji apskaitinė vertė – lizingas	18 046	18 046	18 317	18 317
Nesumokėta suma, nominalioji, bendraja verte	151 176	151 176	185 421	188 447
Nuostolių atidėjiniai – faktoringo gautinos sumos	(150)	(166)	(47)	(47)
Nuostolių atidėjiniai – suteiktos paskolos	(1 528)	(1 687)	(1 413)	(1 413)
Nuostolių atidėjiniai – lizingas	(434)	(227)	(106)	(106)
Nuostolių atidėjiniai iš viso	(2 112)	(2 080)	(1 566)	(1 566)
Nesumokėta suma, nominalioji, iš viso	149 064	149 096	183 854	186 881

2023 m. gruodžio 31 d. tikėtini kredito nuostoliai faktoringo ir kitoms gautinoms sumoms bei suteiktoms paskoloms pagal klientų rizikos lygį:

Grupė

Tūkst. EUR	Rizikos reitingas	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)
Nepriekaištingas (angl. flawless)	1	16 543	(2)	16 541
Aukštos kokybės (angl. excellent)	2	17 232	(4)	17 228
Puikus (angl. great)	3	44 190	(26)	44 164
Labai geras (angl. very good)	4	20 369	(27)	20 342
Geras (angl. good)	5	9 810	(35)	9 775
Vidutinis (angl. average)	6	12 737	(70)	12 667
Pakenčiamas (angl. moderate)	7	5 296	(36)	5 260
Padidintos rizikos (angl. increased)	8	5 218	(43)	5 175
Aukštos rizikos (angl. high)	9	5 250	(109)	5 141
Aukščiausios rizikos (angl. the highest)	10	4 180	(211)	3 969
Nevykdo įsipareigojimų (angl. default)	11	10 527	(1 585)	8 942
Iš viso		151 352	(2 148)	149 204

Tūkst. EUR	Rizikos reitingas	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)
Mažos rizikos klientai	A1	0	0	0
	A2	18	0	18
	A3	11 426	(9)	11 417
	Iš viso	11 444	(9)	11 435
Vidutinės rizikos klientai	B1	9 080	(8)	9 072
	B2	29 148	(35)	29 113
	B3	26 337	(76)	26 261
	Iš viso	64 565	(119)	64 446
Padidėjusios rizikos klientai	C1	35 682	(138)	35 544
	C2	9 243	(70)	9 173
	C3	6 937	(35)	6 902
	Iš viso	51 862	(243)	51 619
Didelės rizikos klientai	D1	10 414	(137)	10 277
	D2	1 205	(15)	1 190
	D3	70	(1)	69
	Iš viso	11 689	(153)	11 536
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	1 254	(18)	1 236
	E2	0	0	0
	E3	10 538	(1 580)	8 958
	Iš viso	11 792	(1 598)	10 194
Iš viso		151 352	(2 122)	149 230

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

Klientų kategorija	Rizikos reitingas	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)
Nepriekaištingas (angl. flawless)	1	16 543	(2)	16 541
Aukštos kokybės (angl. excellent)	2	17 232	(4)	17 228
Puikus (angl. great)	3	43 894	(26)	43 868
Labai geras (angl. very good)	4	19 861	(26)	19 835
Geras (angl. good)	5	9 680	(35)	9 645
Vidutinis (angl. average)	6	12 636	(70)	12 566
Pakenčiamas (angl. moderate)	7	5 121	(36)	5 085
Padidintos rizikos (angl. increased)	8	4 151	(43)	4 108
Aukštos rizikos (angl. high)	9	5 250	(109)	5 141
Aukščiausios rizikos (angl. the highest)	10	4 180	(212)	3 968
Nevykdo įsipareigojimų (angl. default)	11	12 628	(1 549)	11 079
Iš viso		151 176	(2 112)	149 064

Tūkst. EUR	Rizikos reitingas	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)
	A1	0	0	0
Mažos rizikos klientai	A2	18	0	18
	A3	9 998	(7)	9 991
	Iš viso	10 016	(7)	10 009
	B1	8 861	(8)	8 853
Vidutinės rizikos klientai	B2	29 080	(35)	29 045
	B3	26 224	(75)	26 149
	Iš viso	64 165	(118)	64 047
	C1	35 433	(136)	35 297
Padidėjusios rizikos klientai	C2	9 070	(68)	9 002
	C3	6 937	(35)	6 902
	Iš viso	51 440	(239)	51 201
	D1	10 388	(137)	10 251
Didelės rizikos klientai	D2	1 205	(15)	1 190
	D3	70	(1)	69
	Iš viso	11 663	(153)	11 510
	E1	1 254	(18)	1 236
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E2	0	0	0
	E3	12 638	(1 545)	11 093
	Iš viso	13 892	(1 563)	12 329
Iš viso		151 176	(2 080)	149 096

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Grupė

Tūkst. EUR	Rizikos reitingas	Neapmokėta, bendroji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, bendroji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Tikėtini kredito nuostoliai	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)
	A1	54	64	0	54	64
Mažos rizikos klientai	A2	2 734	2 734	(2)	2 732	2 732
	A3	11 887	12 343	(7)	11 880	12 336
	Iš viso	14 675	15 141	(9)	14 666	15 132
	B1	21 086	21 697	(20)	21 066	21 677
Vidutinės rizikos klientai	B2	42 175	42 745	(57)	42 118	42 688
	B3	45 652	46 799	(140)	45 512	46 659
	Iš viso	108 913	111 241	(217)	108 696	111 024
	C1	14 866	15 106	(68)	14 798	15 038
Padidėjusios rizikos klientai	C2	5 885	5 885	(51)	5 834	5 834
	C3	32 580	32 580	(366)	32 214	32 214
	Iš viso	53 331	53 571	(485)	52 846	53 086
	D1	5 279	5 279	(92)	5 187	5 187
Didelės rizikos klientai	D2	945	945	(43)	902	902
	D3	64	68	(5)	59	63
	Iš viso	6 288	6 292	(140)	6 148	6 152
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	0	0	0	0	0
	E2	0	0	0	0	0
	E3	2 514	2 541	(800)	1 714	1 741
	Iš viso	2 514	2 541	(800)	1 714	1 741
Iš viso		185 721	188 786	(1 651)	184 070	187 135

Bankas

Tūkst. EUR	Rizikos reitingas	Neapmokėta, bendroji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, bendroji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Tikėtini kredito nuostoliai	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)
	A1	11	21	0	11	21
Mažos rizikos klientai	A2	286	286	0	286	286
	A3	11 435	11 867	(6)	11 429	11 861
	Iš viso	11 732	12 174	(6)	11 726	12 168
	B1	19 723	20 329	(17)	19 706	20 312
Vidutinės rizikos klientai	B2	41 545	42 112	(55)	41 490	42 057
	B3	45 095	46 241	(138)	44 957	46 103
	Iš viso	106 363	108 682	(210)	106 153	108 472
	C1	14 410	14 647	(64)	14 346	14 583
Padidėjusios rizikos klientai	C2	5 444	5 444	(32)	5 412	5 412
	C3	30 377	30 377	(323)	30 054	30 054
	Iš viso	50 231	50 468	(419)	49 812	50 049
	D1	5 226	5 226	(90)	5 136	5 136
Didelės rizikos klientai	D2	945	945	(43)	902	902
	D3	64	68	(5)	59	63
	Iš viso	6 235	6 239	(138)	6 097	6 101
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	0	0	0	0	0
	E2	0	0	0	0	0
	E3	10 860	10 884	(793)	10 067	10 091
	Iš viso	10 860	10 884	(793)	10 067	10 091
Iš viso		185 421	188 447	(1 566)	183 854	186 881

Nebalansiniai įsipareigojimai

Grupės standartinės faktoringo ir kredito linijų paskolų sutartys gali būti besąlygiškai nutrauktos, bet kuriuo metu ir be išankstinio įspėjimo. Atitinkamai tikėtini kredito nuostoliai nepanaudotam limitui neskaičiuojami. Lizingo sutartys bei kitos paskolų sutartys nei kredito linijos yra įpareigojančios Grupę suteikti finansavimą todėl šioms sutartims atitinkami tikėtini kredito nuostoliai nepanaudotam limitui yra skaičiuojami.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

2023 m. gruodžio 31 d. tikėtini kredito nuostoliai nebalansiniams įsipareigojimams pagal klientų rizikos lygį:

Grupė

Klientų kategorija	Rizikos reitingas	Nebalansinių įsipareigojimų bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Nebalansinių įsipareigojimų grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)
Nepriekaištingas (angl. flawless)	1	14 683	0	14 683
Aukštos kokybės (angl. excellent)	2	7 726	(1)	7 725
Puikus (angl. great)	3	12 768	0	12 768
Labai geras (angl. very good)	4	6 528	0	6 528
Geras (angl. good)	5	7 779	0	7 779
Vidutinis (angl. average)	6	3 837	0	3 837
Pakenčiamas (angl. moderate)	7	604	0	604
Padidintos rizikos (angl. increased)	8	1 027	0	1 027
Aukštos rizikos (angl. high)	9	1 406	0	1 406
Aukščiausios rizikos (angl. the highest)	10	500	0	500
Nevykdo įsipareigojimų (angl. default)	11	413	0	413
Iš viso		57 271	(1)	57 270

Tūkst. EUR	Rizikos reitingas	Nebalansinių įsipareigojimų bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Nebalansinių įsipareigojimų grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)
	A1	0	0	0
Mažos rizikos klientai	A2	500	0	500
	A3	7 143	(1)	7 142
	Iš viso	7 643	(1)	7 642
	B1	6 777	0	6 777
Vidutinės rizikos klientai	B2	12 313	0	12 313
	B3	15 117	0	15 117
	Iš viso	34 207	0	34 207
	C1	8 316	(1)	8 315
Padidėjusios rizikos klientai	C2	335	0	335
	C3	5 258	0	5 258
	Iš viso	13 909	(1)	13 908
	D1	593	(5)	588
Didelės rizikos klientai	D2	506	0	506
	D3	0	0	0
	Iš viso	1 099	(5)	1 094
	E1	0	0	0
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E2	0	0	0
	E3	413	0	413
	Iš viso	413	0	413
Iš viso		57 271	(7)	57 264

Bankas

Klientų kategorija	Rizikos reitingas	Nebalansinių įsipareigojimų bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Nebalansinių įsipareigojimų grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)
Nepriekaištingas (angl. flawless)	1	14 683	0	14 683
Aukštos kokybės (angl. excellent)	2	7 726	(1)	7 725
Puikus (angl. great)	3	12 682	0	12 682
Labai geras (angl. very good)	4	6 161	0	6 161
Geras (angl. good)	5	7 683	0	7 683
Vidutinis (angl. average)	6	3 718	0	3 718
Pakenčiamas (angl. moderate)	7	501	0	501
Padidintos rizikos (angl. increased)	8	711	0	711
Aukštos rizikos (angl. high)	9	1 406	0	1 406
Aukščiausios rizikos (angl. the highest)	10	500	0	500
Nevykdo įsipareigojimų (angl. default)	11	1 107	0	1 107
Iš viso		56 878	(1)	56 877

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Tūkst. EUR	Rizikos reitingas	Nebalansinių įsipareigojimų bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai (nejvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Nebalansinių įsipareigojimų grynoji vertė (nejvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)
Mažos rizikos klientai	A1	0	0	0
	A2	500	0	500
	A3	6 754	(1)	6 753
	Iš viso	7 254	(1)	7 253
Vidutinės rizikos klientai	B1	6 613	0	6 613
	B2	12 209	0	12 209
	B3	15 048	0	15 048
	Iš viso	33 870	0	33 870
Padidėjusios rizikos klientai	C1	8 194	(1)	8 193
	C2	110	0	110
	C3	5 258	0	5 258
	Iš viso	13 562	(1)	13 561
Didelės rizikos klientai	D1	579	(5)	574
	D2	506	0	506
	D3	0	0	0
	Iš viso	1 085	(5)	1 080
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	0	0	0
	E2	0	0	0
	E3	1 107	0	1 107
	Iš viso	1 107	0	1 107
Iš viso		56 878	(7)	56 871

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

Grupė						
Tūkst. EUR	Rizikos reitingas	Nebalansinių įsipareigojimų bendroji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Nebalansinių įsipareigojimų bendroji vertė (nejvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Tikėtini kredito nuostoliai	Nebalansinių įsipareigojimų grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Nebalansinių įsipareigojimų grynoji vertė (nejvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)
Mažos rizikos klientai	A1	27 900	28 736	0	27 900	28 736
	A2	3 149	3 149	0	3 149	3 149
	A3	14 589	14 903	0	14 589	14 903
	Iš viso	45 638	46 788	0	45 638	46 788
Vidutinės rizikos klientai	B1	4 252	4 575	0	4 252	4 575
	B2	11 133	11 369	(1)	11 132	11 368
	B3	10 713	11 420	0	10 713	11 420
	Iš viso	26 098	27 364	(1)	26 097	27 363
Padidėjusios rizikos klientai	C1	8 039	8 707	(1)	8 038	8 706
	C2	2 951	2 952	(5)	2 946	2 947
	C3	3 555	3 555	(8)	3 547	3 547
	Iš viso	14 545	15 214	(14)	14 531	15 200
Didelės rizikos klientai	D1	214	223	0	214	223
	D2	0	0	0	0	0
	D3	107	119	0	107	119
	Iš viso	321	342	0	321	342
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	0	0	0	0	0
	E2	0	0	0	0	0
	E3	1 109	1 284	0	1 109	1 284
	Iš viso	1 109	1 284	0	1 109	1 284
Iš viso		87 711	90 992	(15)	87 696	90 977

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

Tūkst. EUR	Rizikos reitingas	Nebalansinių įsipareigojimų bendroji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Nebalansinių įsipareigojimų bendroji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Tikėtini kredito nuostoliai	Nebalansinių įsipareigojimų grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Nebalansinių įsipareigojimų grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)
Mažos rizikos klientai	A1	27 540	28 341	0	27 540	28 341
	A2	2 101	2 101	0	2 101	2 101
	A3	14 293	14 592	0	14 293	14 592
	Iš viso	43 934	45 034	0	43 934	45 034
Vidutinės rizikos klientai	B1	3 830	4 146	0	3 830	4 146
	B2	10 908	11 145	(1)	10 907	11 144
	B3	10 430	11 137	0	10 430	11 137
	Iš viso	25 168	26 428	(1)	25 167	26 427
Padidėjusios rizikos klientai	C1	7 927	8 587	(1)	7 926	8 586
	C2	2 832	2 832	(5)	2 827	2 827
	C3	3 414	3 414	(8)	3 406	3 406
	Iš viso	14 173	14 833	(14)	14 159	14 819
Didelės rizikos klientai	D1	100	100	0	100	100
	D2	0	0	0	0	0
	D3	107	119	0	107	119
	Iš viso	207	219	0	207	219
Klientai, turintys įsipareigojimų nevykdymo požymių	E1	0	0	0	0	0
	E2	0	0	0	0	0
	E3	2 527	2 702	0	2 527	2 702
	Iš viso	2 527	2 702	0	2 527	2 702
Iš viso		86 009	89 216	(15)	85 994	89 201

Portfelio apskaitinė vertė 2022 m. ir 2023 m. pabaigai pagal pakopas:

Grupė

Tūkst. EUR			2023 (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	2023 (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	2022 (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	2022 (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimų)
Neapmokėta, bendroji vertė	Pakopa 1	Faktoringas	25 393	33 335	30 804	33 838
	Pakopa 1	Paskolos	78 721	87 738	127 449	127 449
	Pakopa 1	Lizingas	8 469	14 004	17 790	17 790
	Iš viso		112 583	135 077	176 043	179 077
	Pakopa 2	Faktoringas	8 969	1 027	37	41
	Pakopa 2	Paskolos	11 849	2 832	5 632	5 632
	Pakopa 2	Lizingas	7 424	1 889	1 495	1 495
	Iš viso		28 242	5 748	7 164	7 168
	Pakopa 3	Faktoringas	205	205	71	98
	Pakopa 3	Paskolos	7 827	7 827	2 276	2 276
Iš viso	Pakopa 3	Lizingas	2 495	2 495	167	167
	Iš viso		10 527	10 527	2 514	2 541
	Iš viso		151 352	151 352	185 721	188 786
Tikėtini kredito nuostoliai	Pakopa 1	Faktoringas	(46)	(77)	(37)	(37)
	Pakopa 1	Paskolos	(117)	(344)	(566)	(566)
	Pakopa 1	Lizingas	(7)	(62)	(78)	(78)
	Iš viso		(170)	(483)	(681)	(681)
	Pakopa 2	Faktoringas	(20)	(5)	(3)	(3)
	Pakopa 2	Paskolos	(88)	(30)	(143)	(143)
	Pakopa 2	Lizingas	(285)	(24)	(24)	(24)
	Iš viso		(393)	(59)	(170)	(170)
	Pakopa 3	Faktoringas	(118)	(118)	(39)	(39)
	Pakopa 3	Paskolos	(1 305)	(1 300)	(742)	(742)
Iš viso	Pakopa 3	Lizingas	(162)	(162)	(19)	(19)
	Iš viso		(1 585)	(1 580)	(800)	(800)
	Iš viso		(2 148)	(2 122)	(1 651)	(1 651)
Neapmokėta, grynoji vertė	Pakopa 1	Faktoringas	25 347	33 258	30 767	33 801
	Pakopa 1	Paskolos	78 604	87 394	126 883	126 883
	Pakopa 1	Lizingas	8 462	13 942	17 712	17 712
	Iš viso		112 413	134 594	175 362	178 396
	Pakopa 2	Faktoringas	8 949	1 022	34	38
	Pakopa 2	Paskolos	11 761	2 802	5 489	5 489
	Pakopa 2	Lizingas	7 139	1 865	1 471	1 471
	Iš viso		27 849	5 689	6 994	6 998
	Pakopa 3	Faktoringas	87	87	32	59
	Pakopa 3	Paskolos	6 522	6 527	1 534	1 534
Iš viso	Pakopa 3	Lizingas	2 333	2 333	148	148
	Iš viso		8 942	8 947	1 714	1 741
	Iš viso		149 204	149 230	184 070	187 135

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas			2023 (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	2023 (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	2022 (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	2022 (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)
Tūkst. EUR						
Neapmokėta, bendroji vertė	Pakopa 1	Faktoringas	25 393	33 335	30 710	33 708
	Pakopa 1	Paskolos	77 974	85 954	120 532	120 532
	Pakopa 1	Lizingas	8 247	13 782	16 728	16 728
	Iš viso		111 614	133 071	167 970	170 968
	Pakopa 2	Faktoringas	8 969	1 027	37	41
	Pakopa 2	Paskolos	10 576	2 596	5 131	5 131
	Pakopa 2	Lizingas	7 389	1 854	1 422	1 422
	Iš viso		26 934	5 477	6 590	6 594
	Pakopa 3	Faktoringas	171	171	44	68
	Pakopa 3	Paskolos	10 047	10 047	10 650	10 650
	Pakopa 3	Lizingas	2 410	2 410	167	167
Iš viso			12 628	12 628	10 861	10 885
Iš viso			151 176	151 176	185 421	188 447
Tikėtini kredito nuostoliai	Pakopa 1	Faktoringas	(47)	(78)	(36)	(36)
	Pakopa 1	Paskolos	(116)	(340)	(519)	(519)
	Pakopa 1	Lizingas	(7)	(61)	(66)	(66)
	Iš viso		(170)	(479)	(621)	(621)
	Pakopa 2	Faktoringas	(20)	(5)	(3)	(3)
	Pakopa 2	Paskolos	(88)	(28)	(128)	(128)
	Pakopa 2	Lizingas	(285)	(24)	(21)	(21)
	Iš viso		(393)	(57)	(152)	(152)
	Pakopa 3	Faktoringas	(83)	(83)	(8)	(8)
	Pakopa 3	Paskolos	(1 324)	(1 319)	(766)	(766)
	Pakopa 3	Lizingas	(142)	(142)	(19)	(19)
Iš viso			(1 549)	(1 544)	(793)	(793)
Iš viso			(2 112)	(2 080)	(1 566)	(1 566)
Neapmokėta, grynoji vertė	Pakopa 1	Faktoringas	25 346	33 257	30 674	33 672
	Pakopa 1	Paskolos	77 858	85 614	120 013	120 013
	Pakopa 1	Lizingas	8 240	13 721	16 662	16 662
	Iš viso		111 444	132 592	167 349	170 347
	Pakopa 2	Faktoringas	8 949	1 022	34	38
	Pakopa 2	Paskolos	10 488	2 568	5 003	5 003
	Pakopa 2	Lizingas	7 104	1 830	1 401	1 401
	Iš viso		26 541	5 420	6 438	6 442
	Pakopa 3	Faktoringas	88	88	36	60
	Pakopa 3	Paskolos	8 723	8 728	9 884	9 884
	Pakopa 3	Lizingas	2 268	2 268	148	148
Iš viso			11 079	11 084	10 068	10 092
Iš viso			149 064	149 096	183 854	186 881

Tikėtini kredito nuostoliai

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

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

Tikėtiniems kredito nuostoliams įtaką daro užstatas, galintis sumažinti Grupės nuostolius kliento bankroto atveju. Per 2023 m. Grupė nefiksavo reikšmingų pasikeitimų klientų užstato kokybės atžvilgiu.

Per 2023 metus nurašyto finansinio turto nebuvo. Grupė neturi nurašyto finansinio turto, kurį siekiama visiškai atgauti pagal Grupei teisiškai priklausančias sumas, kurios buvo nurašytos dėl to, kad nesitikima jų atgauti.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Atidėjinių judėjimas per 2023 metus pagal pakopas:

Grupė

Tūkst. EUR	Tikėtini kredito nuostoliai 2023 m. Pradžioje	Tikėtinų kredito nuostolių pokytis	Tikėtinų kredito nuostolių pokytis dėl apskaitinio įvertinimo pakeitimo	Tikėtini kredito nuostoliai 2023 m. Pabaigoje
Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:				
<i>Pinigai ir sąskaitos bankuose</i>				
1 pakopa	70	(59)	(19)	11
2 pakopa	0	0	0	0
3 pakopa	2 494	2	0	2 496
Obligacijos				
1 pakopa	47	(47)	(54)	0
<i>Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:</i>				
1 pakopa	679	(508)	(313)	171
2 pakopa	172	220	334	392
3 pakopa	800	785	5	1 585
Iš viso:	4 262	393	(47)	4 655
<i>Atidėjiniai suteiktiems finansiniams įsipareigojimams:</i>				
1 pakopa	15	(14)	(6)	1
Iš viso atidėjinių:	4 277	379	(53)	4 656

Bankas

Tūkst. EUR	Tikėtini kredito nuostoliai 2023 m. Pradžioje	Tikėtinų kredito nuostolių pokytis	Tikėtinų kredito nuostolių pokytis dėl apskaitinio įvertinimo pakeitimo	Tikėtini kredito nuostoliai 2023 m. Pabaigoje
Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:				
<i>Pinigai ir sąskaitos bankuose</i>				
1 pakopa	70	(59)	(19)	11
2 pakopa	0	0	0	0
3 pakopa	0	0	0	0
Obligacijos				
1 pakopa	47	(47)	(54)	0
<i>Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:</i>				
1 pakopa	621	(451)	(309)	170
2 pakopa	152	241	336	393
3 pakopa	793	756	5	1 549
Iš viso:	1 683	440	(41)	2 123
<i>Atidėjiniai suteiktiems finansiniams įsipareigojimams:</i>				
1 pakopa	15	(14)	(6)	1
Iš viso atidėjinių:	1 698	426	(47)	2 124

3-ioje pakopoje priskirtų paskolų skaidymas pagal užstatų tipą gruodžio 31 d. datai:

Grupė

Tūkst. EUR	Neapmokėta, bendroji vertė, 2023 m.	Neapmokėta, bendroji vertė, 2022 m. (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, bendroji vertė, 2022 m. (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)
Nekilnojamasis turtas	1 445	289	289
Transporto ir ratuotos priemonės	1 516	420	420
Kita įranga	188	0	0
Nacionalinės ir supranacionalinės garantijos	5 115	983	987
Be užstatų	2 263	822	845
Iš viso	10 527	2 514	2 541

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

Tūkst. EUR	Neapmokėta, bendroji vertė, 2023 m.	Neapmokėta, bendroji vertė, 2022 m. (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, bendroji vertė, 2022 m. (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)
Nekilnojamasis turtas	1 377	30	30
Transporto ir ratuotos priemonės	1 350	38	38
Kita įranga	188	0	0
Nacionalinės ir supranacionalinės garantijos	5 083	1 010	1 015
Be užstato	4 630	9 783	9 802
Iš viso	12 628	10 861	10 885

3-ioje pakopoje priskirtų pozicijų skaidymas pagal suteikto finansavimo tipą 2023 metų pabaigai:

Grupė

Tūkst. EUR	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Tikėtini kredito nuostoliai (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Tikroji užstato vertė
Faktoringas	205	(118)	(118)	87	87	82
Paskolos	7 827	(1 305)	(1 300)	6 522	6 527	6 149
Lizingas	2 495	(162)	(162)	2 333	2 333	2 386
Iš viso	10 527	(1 585)	(1 580)	8 942	8 947	8 617

Bankas

Tūkst. EUR	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Tikėtini kredito nuostoliai (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitinio įvertinimo pakeitimą)	Tikroji užstato vertė
Faktoringas	171	(83)	(83)	88	88	82
Paskolos	10 047	(1 324)	(1 319)	8 723	8 728	5 952
Lizingas	2 410	(142)	(142)	2 268	2 268	2 332
Iš viso	12 628	(1 549)	(1 544)	11 079	11 084	8 366

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

Grupė

Tūkst. EUR	Neapmokėta, bendroji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, bendroji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Tikėtini kredito nuostoliai	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Tikroji užstato vertė
Faktoringas	71	98	(39)	32	59	28
Paskolos	2 276	2 276	(742)	1 534	1 534	1 475
Lizingas	167	167	(19)	148	148	142
Iš viso	2 514	2 541	(800)	1 714	1 741	1 645

Bankas

Tūkst. EUR	Neapmokėta, bendroji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, bendroji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Tikėtini kredito nuostoliai	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Neapmokėta, grynoji vertė (neįvertinus apskaitos politikos pasikeitimus)	Tikroji užstato vertė
Faktoringas	44	68	(8)	36	60	28
Paskolos	10 650	10 650	(766)	9 884	9 884	888
Lizingas	167	167	(19)	148	148	146
Iš viso	10 861	10 885	(793)	10 068	10 092	1 062

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Likvidumo rizika

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

Likvidumo rizikos valdymas

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

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

- diversifikuota finansavimo bazė įskaitant terminuotų indėlių rinkimą (trumpalaikį ir ilgalaikį) bei nuosavą kapitalą;
- diversifikuotas turto portfelis pagal trukmę – trumpalaikis apyvartinis finansavimas (iki 12 mėnesių), vidutinės trukmės apyvartinio kapitalo finansavimas (iki 36 mėnesių) ir ilgesnio termino paskolos ir lizingas (iki 10 metų);
- terminų neatitikimų, Grupės finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų savybių bei laipsnio, kuriuo Grupės turtas yra suvaržytas ir todėl negalimas naudoti kaip galima įkeitimo priemonė finansavimui gauti, stebėseną;
- Grupės likvidumo testavimas nepalankiausiomis sąlygomis pagal įvairias pozicijas ir konkrečius įvykius;
- Grupės įsteigtas Turto ir įsipareigojimų komitetas (ALCO) reguliariai stebi likvidumo tikslus, išgyvenimo trukmę ir riziką ribojančius prudencinius rodiklius. ALCO komitetas sprendžia dėl finansavimo planų, kad Grupė įvykdytų veiklos tikslus vertinant finansavimo kaštus, šaltinius bei kitus su likvidumu susijusius aspektus.

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

Grupė						
2023 m. gruodžio 31 d., Tūkst. EUR	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(išlaidos), bendrąja verte	0-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Daugiau nei 1 metai
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>						
<i>Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai</i>						
Klientų indėliai	178 745	175 161	36 215	29 376	82 973	26 597
Nuomos įsipareigojimai	313	313	26	27	54	207
Iš viso	179 058	175 474	36 241	29 403	83 027	26 804
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>						
<i>Neišvestinis finansinis turtas</i>						
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	34 383	33 963	27 894	4 695	1 277	97
Klientams suteiktos paskolos	96 887	98 029	18 432	8 857	19 662	51 078
Lizingas	17 934	18 267	1 510	1 061	2 358	13 338
Valstybių obligacijos	37 579	37 579	-	-	14 672	22 907
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	25 905	25 905	25 905	-	-	-
Kitas finansinis turtas	764	764	764	-	-	40
Iš viso	209 902	214 507	74 505	14 613	37 969	87 460

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

2023 m. gruodžio 31 d., Tūkst. EUR	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(išlaidos), 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>						
Klientų indėliai	178 745	175 161	36 215	29 376	82 973	26 597
Nuomos įsipareigojimai	313	313	26	27	54	207
Iš viso	179 058	175 474	36 241	29 403	83 027	26 804
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>						
<u>Neišvestinis finansinis turtas</u>						
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	34 383	33 936	27 867	4 695	1 277	97
Klientams suteiktos paskolos	97 069	98 207	17 871	11 587	18 883	49 866
Lizingas	17 612	17 927	1 473	1 042	2 288	13 124
Valstybių obligacijos	37 579	37 579	-	-	14 672	22 907
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	25 901	25 901	25 901	-	-	-
Kitas finansinis turtas	765	765	765	-	-	40
Iš viso	213 309	214 315	73 877	17 324	37 120	86 034

Grupė

2022 m. gruodžio 31 d., Tūkst. EUR	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(išlaidos), 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>						
Klientų indėliai	241 916	240 391	43 198	19 285	98 200	79 708
Nuomos įsipareigojimai	311	311	40	42	82	148
Iš viso	242 227	242 591	43 528	19 456	98 960	80 647
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>						
<u>Neišvestinis finansinis turtas</u>						
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	33 898	33 940	1 035	8 458	8 172	16 274
Klientams suteiktos paskolos	134 323	135 154	7 687	1 598	20 578	105 290
Lizingas	19 331	19 354	-	-	26	19 328
Valstybių obligacijos	22 790	22 790	-	-	-	22 790
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	20 000	20 000	20 000	-	-	-
Kitas finansinis turtas	478	478	478	-	-	-
Iš viso	230 820	231 716	29 200	10 108	28 785	163 563

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

2022 m. gruodžio 31 d., Tūkst. EUR	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(išlaidos), 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>						
Klientų indėliai	241 916	240 391	43 198	19 285	98 200	79 708
Nuomos įsipareigojimai	311	311	40	42	82	148
Iš viso	242 591	240 702	43 237	19 327	98 282	79 855
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>						
<u>Neišvestinis finansinis turtas</u>						
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	33 770	33 780	899	8 288	8 213	16 380
Klientams suteiktos paskolos	135 317	135 970	14 082	1 596	19 255	101 038
Lizingas	18 211	18 222	-	-	26	18 196
Valstybių obligacijos	22 790	22 790	-	-	-	22 790
Indėliai iki pareikalavimo bankuose				-	-	-
Kitas finansinis turtas	472	472	472	-	40	-
Iš viso	210 560	211 234	15 453	9 884	27 534	158 404

Operacinė rizika

Operacinė rizika apibrėžiama kaip rizika, dėl kurios gali susidaryti nuostolių, susijusių su žmogiškosiomis klaidomis, nepakankamais ar netinkamai veikiančiais vidaus procesais, sistemos gedimais ar išorės įvykiais. Grupės operacinė rizika ir jos valdymas skirstomas į tokias sritis: pinigų plovimo ir teroristų finansavimo bei tarptautinių sankcijų riziką, proceso riziką, informacinių ir komunikacinių technologijų riziką, teisinę ir atitikties riziką, išorės riziką, personalo riziką. Sukčiavimas iš išorės rizika galimai yra didžiausia Grupės operacinė rizika. Kai kurie klientai gali mėginti sukčiauti prieš Grupę.

Rizika (neaudituoja)	Reikšminga/nereikšminga (neaudituoja)
Operacinė rizika	Reikšminga
P pinigų plovimo ir teroristų finansavimo bei tarptautinių sankcijų (toliau - PP) rizika	Reikšminga

Operacinės ir PP rizikos valdymas

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

Rizikų valdymo vadovas yra atsakingas už operacinės rizikos valdymą. Rizikų valdymo vadovas yra atsakingas už kontrolės priemonių veiklos rizikai valdyti stebėseną. Ši atsakomybė yra grindžiama tokiais bendrais Įmonės operacinės 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 operacinės rizikos, jos kontrolės ir susijusių procedūrų įvertinimus;
- reikalavimai informuoti apie operacinius nuostolius ir siūlomas korekcines priemones;
- mokymas ir profesinis tobulėjimas;
- etikos ir verslo standartai;
- informacinių technologijų ir kibernetinė rizika;
- rizikos mažinimas, įskaitant draudimą ten, kur efektyvu.

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

Grupė yra įdiegusi procesus pirmiau aprašytoms rizikoms švelninti: prieš finansavimą įvertinami kliento finansavimui pateikti dokumentai, patikrinama, ar tenkinamos sutarties sąlygos, faktoringo finansavimo atveju vadovaujantis Grupės tvarkomis patikrinamos pateiktos sąskaitos ir lydintys dokumentai. Taip pat finansavimo

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

atveju įvertinama, ar klientas tinkamai vykdo įsipareigojimus Grupei (neturi vėlavimų, vykdomi kiti sutartiniai įsipareigojimai) ir t.t.

Grupės rizikos, susijusios su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu bei tarptautinėmis sankcijomis, valdymas yra sudėtinė visos rizikos valdymo sistemos dalis. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos vadovas yra atsakingas už kasdienį Grupės kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu bei tarptautinių sankcijų politikos įgyvendinimą, už sistemas ir kontrolės priemones, padedančias įgyvendinti minėtas politikas. Atsižvelgdama į savo verslo apimtį ir pobūdį, Grupė atlieka pinigų plovimo ir teroristų finansavimo bei tarptautinių sankcijų atvejų nustatymą, vertinimą, taiko valdymo procedūras bei veiksmingas priemones šiai rizikai mažinti.

Atitiktis veiklos riziką ribojantiems rodikliams

Toliau lentelėje parodyta Banko ir Finansinės Grupės atitiktis veiklos riziką ribojantiems rodikliams 2023 m. gruodžio 31 d. Finansinę Grupę sudaro PayRay Bank UAB, PayRay SIA, PayRay Estonia OU ir Banko patrunuojanti bendrovė 2404 S.A. Lentelėje pateikiami Finansinės Grupės rodikliai, kadangi konsoliduotu lygmeniu yra reguliuojama Finansinė Grupė.

Rodiklis	Finansinė Grupė	Bankas
Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis	14.06%	29.07%
Sverto rodiklis	6.40%	13.45%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	1 617.35%	1 628.52%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis	186.13%	199.90%
Didelių pozicijų rodiklis	36.13%	17.13%

Per ataskaitinį laikotarpį Finansinė Grupė ir Bankas tenkino visų riziką ribojančių rodiklių reikalavimus, išskyrus didelių pozicijų rodiklį Finansinės Grupės lygmeniu. Finansinės Grupės vadovybės vertinimu didelių pozicijų rodiklis Finansinės Grupės lygmeniu bus tenkinamas nuo 2024 m. antro ketvirčio pabaigos, įgyvendinant Finansinės Grupės vadovybės parengtą priemonių planą. Vadovaujantis teisės aktų reikalavimais už Finansinei Grupei taikomų veiklos riziką ribojančių reikalavimų konsoliduoto laikymosi užtikrinimą yra atsakinga Banko patrunuojanti bendrovė 2404 S.A., kadangi Banko patrunuojanti bendrovė 2404 S.A. nėra paskyrusi Banko būti atsakingu už taikomų veiklos riziką ribojančių reikalavimų konsoliduoto laikymosi užtikrinimą.

23. Tikroji vertė

Grupė ir Bankas atlieka amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie neįtraukti į finansinės būklės ataskaitą tikrąją vertę, tikrosios vertės skaičiavimą.

Pagrindinio Grupės finansinio turto ir įsipareigojimų 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 vertę, apskaitinė vertė apytiksliai prilygsta tikrajai vertei.

Grupė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
	2023-12-31		2022-12-31	
Tūkst. EUR				
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	25 905	25 905	66 415	66 415
Klientams suteiktos paskolos	97 201	98 158	133 905	133 905
Faktoringo gautinos sumos	34 383	32 902	30 834	30 834
Lizingas	17 934	18 998	19 331	19 331
Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai	37 579	36 689	22 790	22 790
Kitas finansinis turtas	764	764	215	215
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	178 745	173 477	241 916	241 916
Mokėtinos sumos	3 853	3 853	3 263	3 263

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Tūkst. EUR	2023-12-31		2022-12-31	
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	25 901	25 901	66 413	66 413
Klientams suteiktos paskolos	97 383	98 649	134 900	134 900
Faktoringo gautinos sumos	34 383	32 895	30 744	30 744
Lizingas	17 612	18 663	18 211	18 211
Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai	37 579	36 689	22 790	22 790
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	-	-	3	3
Kitas finansinis turtas	765	765	472	472
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	178 745	173 477	241 916	241 916
Mokėtinos sumos	3 826	3 826	3 224	3 224

Grupės finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų kiekybiniai atskleidimai tikrosios vertės hierarchijoje 2023 m. gruodžio 31 d.:

Grupė	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Tūkst. EUR				
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	25 905			25 905
Klientams suteiktos paskolos		98 158		98 158
Faktoringo ir kitos gautinos sumos		32 902		32 902
Lizingas		18 998		18 998
Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai	36 689			36 689
Kitas finansinis turtas		764		764
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai		173 477		173 477
Mokėtinos sumos		3 853		3 853

Bankas	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Tūkst. EUR				
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	25 901			25 901
Klientams suteiktos paskolos		98 649		98 649
Faktoringo ir kitos gautinos sumos		32 895		32 895
Lizingas		18 663		18 663
Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai	36 689			36 689
Investicijos į patrunuojamąsias įmones			-	-
Kitas finansinis turtas		765		765
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai		173 477		173 477
Mokėtinos sumos		3 826		3 826

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Grupė Tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	66 415			66 415
Klientams suteiktos paskolos		133 905		133 905
Faktoringo ir kitos gautinos sumos		30 834		30 834
Lizingas		19 331		19 331
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	22 790			22 790
Kitas finansinis turtas		215		215
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai		241 916		241 916
Mokėtinos sumos		3 263		3 263

Bankas Tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	66 413			66 413
Klientams suteiktos paskolos		134 900		134 900
Faktoringo ir kitos gautinos sumos		30 744		30 744
Lizingas		18 211		18 211
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	22 790			22 790
Investicijos į patrunuojamąsias įmones			3	3
Kitas finansinis turtas		472		472
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai		241 916		241 916
Mokėtinos sumos		3 224		3 224

Tikrosios vertės nustatymo tikslas – nustatyti kainą, už kurią vertinimo dieną būtų įvykdytas sandoris tarp rinkos dalyvių rinkos sąlygomis. Norėdami nustatyti finansinės priemonės tikrąją vertę, Grupė ir Bankas taiko skirtingus metodus: kotiruojamas kainas aktyviose rinkose, stebimais duomenimis pagrįstas vertinimo metodikas ir vidaus modeliais pagrįstas vertinimo metodikas.

1 lygis. Kotiruojamos rinkos kainos

1 lygio vertinimai atliekami naudojant nekoreguotas identiškos priemonių kotiruojamas rinkos kainas aktyviose rinkose, kur kotiruojamos kainos yra lengvai prieinamos ir šios kainos atspindi faktiškus ir reguliariai vykdomus rinkos sandorius tarp nesusijusių šalių. Atskleidimo tikslais Grupė ir Bankas tikrosios vertės hierarchijos 1 lygiui priskiria įsigytus vyriausybės skolos vertybinius popierius ir grynuosius pinigus bei lėšas centriniuose bankuose.

2 lygis. Vertinimo metodai naudojant stebimus duomenis

2 lygio vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, yra tiesiogiai ar netiesiogiai prieinami rinkoje. Taikant 2 lygio vertinimo metodus yra naudojami diskontuoti pinigų srautai, pasirinkimo sandorių kainodaros modeliai, naujausi sandoriai ir kitų finansinių priemonių, kurios iš esmės yra tokios pačios kainos. Atskleidimo tikslais Grupė ir Bankas tikrosios vertės hierarchijos 2 lygiui priskiria finansavimą suteiktą fiziniams ir juridiniams asmenims, fizinių ir juridinių klientų indėlius, kitą finansinį turtą ir mokėtinas sumas.

3 lygis. Vertinimo metodai naudojant reikšmingus nestebimus duomenis

3 lygio metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis. Tokie metodai dažniausiai apima panašių priemonių stebimų duomenų ekstrapoliavimą, istorinių duomenų analizę ar kitų analitinių metodų taikymą. Atskleidimo tikslais Grupė ir Bankas tikrosios vertės hierarchijos 3 lygiui priskiria investicijų į patrunuojamąsias įmones turtą.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Apskaičiuojant kintamos ir fiksuotos palūkanų normos paskolų, faktoringo gautinų sumų ir finansinio lizingo tikrąją vertę, būsimi pinigų srautai diskontuojami, remiantis rinkos palūkanų norma, pakoreguota naujai teikiamų paskolų marža. Panašiai buvo nustatoma klientų indėlių įsipareigojimų tikroji vertė.

24. Palyginamųjų skaičių koregavimas

Grupė ir Bankas siekiant tiksliau atvaizduoti Grupės ir Banko finansinius rezultatus bei finansinę būklę peržiūrėjo ir pakeitė atskirų finansinių ataskaitų straipsnių grupavimo metodiką, atitinkamai koreguojant ir 2022 m. palyginamąją informaciją. Taip pat 2022 m. finansiniai duomenys buvo koreguojami atsižvelgiant į gautą Lietuvos Banko valdybos sprendimą, Valstybinės mokesčių inspekcijos (VMI) išaiškinimą bei Grupei ir Bankui identifikavus ankstesnių ataskaitinių laikotarpių apskaitos netikslumus.

Atliktų koregavimų įtaka Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms pateikiama toliau:

Finansinės būklės ataskaita

Grupė	2022-12-31			
	Iki koregavimo	Klaidų taisymas	Pergrupavimas / Apskaitos politikos pakeitimo įtaka	Po koregavimo
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	66 401	-	14	66 415
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	22 790	-	-	22 790
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	186 934	134	(2 864)	184 070
Nematerialusis turtas	1 589	(1 225)	-	364
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	296	-	-	296
Naudojimo teise valdomas turtas	309	-	-	309
Atidėjų mokesčių turtas	528	91	-	619
Prekybos ir kitos gautinos sumos	215	-	262	229
Kitas turtas	114	-	(29)	85
Iš viso turto	279 177	(1 000)	(2 750)	275 426
Įsipareigojimai				
Klientų indėliai	241 916	-	-	241 916
Nuomos įsipareigojimai	311	-	-	311
Mokėtinų sumos	6 610	(515)	(2 832)	3 263
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	18	-	-	18
Kiti įsipareigojimai	350	-	82	432
Iš viso įsipareigojimų	249 206	(515)	(2 750)	249 940
Nuosavas kapitalas				
Įstatinis kapitalas	36 425	-	-	36 425
Nepaskirstytasis pelnas	(6 335)	(485)	(120)	(6 939)
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	(120)	-	120	-
Iš viso nuosavo kapitalo	29 970	(485)	-	29 486
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	279 177	(1 000)	(2 750)	275 426

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas	2022-12-31			
	Iki koregavimo	Klaidų taisymas	Pergrupavimas / Apskaitos politikos pakeitimo įtaka	Po koregavimo
Tūkst. EUR				
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	66 399	-	14	66 413
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	22 790	-	-	22 790
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	186 681	134	(2 960)	183 854
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	3	-	-	3
Nematerialusis turtas	1 589	(1 225)	-	364
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	275	-	-	275
Naudojimo teise valdomas turtas	309	-	-	309
Atidėtųjų mokesčių turtas	528	91	-	619
Prekybos ir kitos gautinos sumos	209	-	262	223
Kitas turtas	248	-	(29)	220
Iš viso turto	279 031	(1 000)	(3 713)	275 318
Įsipareigojimai				
Klientų indėliai	241 916	-	-	241 916
Nuomos įsipareigojimai	311	-	-	311
Mokėtinų sumos	6 518	(515)	(2 779)	3 224
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	18	-	-	18
Kiti įsipareigojimai	314	-	66	380
Iš viso įsipareigojimų	249 077	(515)	(2 713)	245 849
Nuosavas kapitalas				
Įstatinis kapitalas	36 425	-	-	36 425
Nepaskirstytasis pelnas	(6 352)	(485)	(120)	(6 956)
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	(120)	-	120	-
Iš viso nuosavo kapitalo	29 953	(485)	-	29 469
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	279 031	(1 000)	(2 713)	275 318

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Grupė	2022-12-31			
	Iki koregavimo	Klaidų taisymas	Pergrupavimas / Apskaitos politikos pakeitimo įtaka	Po koregavimo
Tūkst. EUR				
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	11 854	134	131	12 119
Palūkanų sąnaudos	(3 091)	-	-	(3 091)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)	8 763	134	131	9 028
Komisinių pajamos	145	-	5	150
Komisinių sąnaudos	(44)	-	(7)	(51)
Grynosios komisinių pajamos (sąnaudos)	101	-	(2)	99
Kitos veiklos pajamos	212	-	(136)	76
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(80)	(80)
Atidėjinyt vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(3 115)	-	-	(3 115)
Darbo užmokesčio sąnaudos	(5 289)	(356)	(5)	(5 650)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas	(645)	279	-	(366)
Administracinės sąnaudos	(3 849)	55	92	(3 700)
Finansinės veiklos sąnaudos	(12)	-	-	(12)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(3 835)	112	-	(3 720)
Pelno mokesčio sąnaudos	151	(12)	-	139
Metų pelnas (nuostoliai)	(3 684)	100	-	(3 581)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius	(3 684)	100	-	(3 581)

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas	2022-12-31			
	Iki koregavimo	Klaidų taisymas	Pergrupavimas / Apskaitos politikos pakeitimo įtaka	Po koregavimo
Tūkst. EUR				
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	11 164	134	133	11 431
Palūkanų sąnaudos	(3 091)	-	-	(3 091)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)	8 072	134	133	8 340
Komisinių pajamos	145	-	3	148
Komisinių sąnaudos	(34)	-	(7)	(41)
Grynosios komisinių pajamos (sąnaudos)	112	-	(4)	107
Kitos veiklos pajamos	280	-	(136)	144
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(85)	(85)
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(3 000)	-	-	(3 000)
Atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(603)	-	-	(603)
Darbo užmokesčio sąnaudos	(4 963)	(356)	(5)	(5 324)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas	(616)	279	-	(337)
Administracinės sąnaudos	(3 625)	55	97	(3 472)
Finansinės veiklos sąnaudos	(5)	-	-	(5)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(4 347)	112	-	(4 235)
Pelno mokesčio sąnaudos	152	(12)	-	140
Metų pelnas (nuostoliai)	(4 196)	100	-	(4 095)
Kitos bendrosios pajamos	0	-	-	0
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius	(4 196)	100	-	(4 095)

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Pinigų srautų ataskaita

Tūkst. EUR	2022-12-31					
	Iki koregavimo		Koregavimas		Po koregavimo	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Metų pelnas (nuostoliai)	(3 684)	(4 196)	101	101	(3 581)	(4 095)
Pagrindinės veikla						
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	3 115	603	1	-	3 116	603
Palūkanų pajamos	(11 854)	(11 164)	(265)	(267)	(12 119)	(11 431)
Palūkanų sąnaudos	3 091	3 091	-	-	3 091	3 091
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	882	871	(553)	(553)	329	318
Investicijų į patrunuojamųjų įmonių akcijas vertės sumažėjimas	-	3 000	-	-	-	3 000
Atidėtųjų mokesčių pokytis	(152)	(152)	12	12	(140)	(140)
Kitų nepiniginį straipsnių eliminavimas	(2 331)	(35)	311	314	(2 020)	279
Iš viso pagrindinės veiklos koregavimų	(7 248)	(3 786)	(496)	(494)	(7 744)	(4 280)
Apyvartinio kapitalo koregavimai						
Suteiktų paskolų grynas pokytis	(63 341)	(63 972)	(463)	(372)	(63 804)	(64 344)
Prekybos ir kitos gautinos sumų pokytis	(167)	(101)	(262)	(262)	(429)	(363)
Kito turto pokytis	(64)	(219)	29	28	(35)	(191)
Klientų indėlių pokytis	98 915	98 915	-	-	98 914	98 914
Mokėtinų sumų pokytis	1 866	1 881	(130)	(169)	1 736	1 712
Kitų įsipareigojimų pokytis	202	165	81	66	283	231
Iš viso pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimų	37 411	36 668	(746)	(709)	36 665	35 959
Gautos palūkanos	11 397	10 650	269	232	11 664	10 882
Sumokėtos palūkanos	(1 650)	(1 650)	-	-	(1 650)	(1 650)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	36 256	37 687	(901)	(871)	35 355	36 816
Investicinė veikla						
Investicijos į patrunojamas įmones	-	(1 000)	-	-	-	(1 000)
Vyriausybės išleistų vertybinių popierių įsigijimas	(22 733)	(22 733)	-	(1)	(22 733)	(22 734)
Materialiojo turto įsigijimas	501	(491)	(1 002)	-	(501)	(491)
Nematerialiojo turto įsigijimas	(1 658)	(1 657)	885	884	(773)	(773)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(24 892)	(25 882)	885	885	(24 007)	(24 997)
Finansinė veikla						
Nuomos įsipareigojimų apmokėjimas	(23)	71	(1)	-	(24)	71
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(23)	71	(1)	-	(24)	71
Grynas pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	11 311	11 875	13	15	11 324	11 890
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų/laikotarpio pradžioje	55 091	54 523	-	-	55 091	54 523
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	66 401	66 399	14	14	66 415	66 413

Toliau pateikiami paaiškinimai dėl finansinėse ataskaitose atliktų ankstesnių ataskaitinių laikotarpių korekcijų ir jų įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Nematerialusis turtas

Tūkst. EUR	2022	
	Grupė	Bankas
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių koregavimas:		
Nematerialaus turto balansinės vertės korekcija	(1 225)	(1 225)
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(1 225)	(1 225)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	(636)	(636)
Ankstesnių laikotarpių nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(558)	(589)
Pelno (nuostolio) straipsnių koregavimas:		
Darbo užmokesčio sąnaudos	(540)	(540)
Administracinės sąnaudos	(359)	(359)
Nematerialiojo ilgalaikio turto amortizacija	233	233

Nematerialaus turto balansinės vertės korekcija buvo atlikta siekiant ištaisyti trūkumus, nurodytus Lietuvos Banko valdybos 2024 m. sausio 15 d. sprendime. Atsižvelgiant į Lietuvos Banko valdybos sprendimą, Grupė pakoregavo nematerialiojo turto apibrėžimą ir pripažinimo kriterijus pagal 38 TAS. Atitinkamai, Grupė atliko nematerialiojo turto peržiūrą 2023 m. gruodžio 31 dienai, kurios metu nustatyta, kad dalis Grupės nematerialaus turto neatitinka nematerialaus turto apibrėžimo ar pripažinimo kriterijų. Grupė įvertino, kad balansinė nematerialaus turto vertė turėtų būti 1 225 tūkst. EUR mažesnė nei atskleista 2022 m. finansinėse ataskaitose. Siekiant ištaisyti identifikuotą klaidą buvo koreguoti 2019 – 2022 m. finansiniai duomenys, kas lėmė nepaskirstyto nuostolio didėjimą dėl išaugusių darbo užmokesčio sąnaudų, administracinių sąnaudų bei mažesnės nematerialiojo ilgalaikio turto amortizacijos.

Pridėtinės vertės mokestis

Tūkst. EUR	2022	
	Grupė	Bankas
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių koregavimas:		
Mokėtinos sumos (pridėtinės vertės mokestis)	(235)	(235)
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	(235)	(235)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	365	365
Ankstesnių laikotarpių nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(130)	(130)
Pelno (nuostolio) straipsnių koregavimas:		
Administracinės sąnaudos	365	365

Bankas kreipėsi į Vyriausiąją mokesčių inspekciją, siekiant gauti išaiškinimą dėl lizingo transakcijų traktavimo, apskaičiuojant PVM atskaitos dalį. Pagal gautą išaiškinimą Bankas patikslino PVM deklaracijas už 2020 – 2022 m. Atlikti PVM deklaracijų tikslinimai lėmė Grupės ir Banko 2021 m. gruodžio 31 d. sukaupto nuostolio padidėjimą 130 tūkst. EUR, 2022 m. gruodžio 31 d. mokėtinų sumų sumažėjimą 235 tūkst. EUR bei 2022 m. administracinių sąnaudų sumažėjimą 365 tūkst. EUR.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Darbo užmokestis

Tūkst. EUR	2022	
	Grupė	Bankas
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių koregavimas:		
Mokėtinos sumos (darbo užmokesčio įsipareigojimai)	(185)	(185)
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	185	185
<i>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</i>	<i>185</i>	<i>185</i>
<i>Ankstesnių laikotarpių nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Pelno (nuostolio) straipsnių koregavimas:		
Darbo užmokesčio sąnaudos	185	185

Grupė identifiko ir ištaisė klaidą, susijusią su sąnaudų, susijusių su darbo užmokesčiu, sukaupimu darbuotojams Italijoje. Klaidos ištaisymas lėmė 185 tūkst. EUR mažesnę sukaupytą sąnaudų sumą 2022 m. gruodžio 31 d. ir atitinkamai mažesnes 2022 m. darbo užmokesčio sąnaudas.

Faktoringo mokėtinos sumos (rezervas)

Tūkst. EUR	2022	
	Grupė	Bankas
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių koregavimas:		
Mokėtinos sumos (faktoringo rezervas)	(95)	(95)
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	95	95
<i>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</i>	<i>95</i>	<i>95</i>
<i>Ankstesnių laikotarpių nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Pelno (nuostolio) straipsnių koregavimas:		
Administracinės sąnaudos	95	95

Grupė identifiko ir ištaisė klaidą, susijusią su faktoringo mokėtinomis sumomis. Klaidos ištaisymas lėmė 95 tūkst. EUR mažesnę faktoringo rezervo mokėtinų sumų įsipareigojimą 2022 m. gruodžio 31 d. ir atitinkamai mažesnes 2022 m. administracines sąnaudas.

Ateinančių laikotarpių pajamos

Tūkst. EUR	2022	
	Grupė	Bankas
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių koregavimas:		
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	134	134
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	134	134
<i>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</i>	<i>134</i>	<i>134</i>
<i>Ankstesnių laikotarpių nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Pelno (nuostolio) straipsnių koregavimas:		
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	134	134

2022 m. Grupė nepripažino visų su ataskaitiniu laikotarpiu susijusių sutarties pajamų bei neteisingai atskleidė sutarties mokesčių ateinančių laikotarpių pajamas. Klaidos ištaisymas lėmė 134 tūkst. EUR didesnes 2022 m. palūkanų pajamas ir atitinkamai didesnes ateinančių laikotarpių pajamas, kurios grupuojamos „Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos“ straipsnyje.

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Atidėtų mokesčių turtas

Tūkst. EUR	2022	
	Grupė	Bankas
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių koregavimas:		
Atidėtųjų mokesčių turtas	91	91
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	91	91
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	(12)	(12)
Ankstesnių laikotarpių nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	103	103
Pelno (nuostolio) straipsnių koregavimas:		
Pelno mokesčio sąnaudos	(12)	(12)

Atsižvelgiant į aukščiau aprašytus koregavimus, Grupė perskaičiavo 2022 m. atidėtųjų mokesčių turtą. Dėl didesnio ankstesnių ataskaitinių laikotarpių sukaupto mokestinio nuostolio, atidėtųjų mokesčių turtas išaugo 91 tūkst. EUR. Dėl atliktos korekcijos 2022 m. Grupės ir Banko pelno mokesčio sąnaudos didėjo 12 tūkst. EUR.

25. Pastabos

Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Grupė neturi bylų, kuriose yra atsakovas arba trečiasis asmuo.

Verslo įsigijimas

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

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

Verslo įsigijimas atvaizduotas finansinės būklės ataskaitose.

Grupė	2022-03-31
Tūkst. EUR`	
Nekilnojamas turtas, įrangas ir įrengimai	12
Nematerialusis turtas	449
Gautinos sumos	109
Perleidžiamas turtas iš viso	570
Išmokos darbuotojams	92
Prekybos skolos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	598
Perleidžiami įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu turtu iš viso	690
Nuostoliai iš verslo perėmimo	120
Nuostoliai iš verslo perėmimo iš viso	120

Svarbūs įvykiai įvykę po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

2023 m. Lietuvos bankas atliko neplaninį Banko patikrinimą Banko valdymo ir vidaus kontrolės, vidaus kontrolės, kredito rizikos, likvidumo rizikos ir palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje valdymo, operacinės rizikos stebėsenos ir veiklos funkcijų perdavimo valdymo srityse, o Lietuvos banko valdyba 2024 m. sausio mėn. 15 d. priėmė nutarimą, kuriuo įpareigojo ištaisyti teisės aktų pažeidimus ir trūkumus šiose srityse bei skyrė 210 tūkst. Eur baudą. Dauguma Lietuvos banko nustatytų pažeidimų ir trūkumų buvo pašalinti dar iki

Aiškinamasis raštas

Už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

patikrinimo rezultatų svarstymo Lietuvos banko valdyboje o likusieji trūkumai ištaisyti iki 2024 m. balandžio 30 d.

Administracijos vadovas

Renato La Fianza

(parašas)

(data)

Finansų vadovas

Simonas Skaržauskas

(parašas)

(data)