

PayRay Bank, UAB

FINANSINĖS ATASKAITOS IR KONSOLIDUOTA VADOVYBĖS ATASKAITA

už 2024 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
Konsoliduotoji vadovybės ataskaita	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	21
Grupės ir Banko pinigų srautų ataskaitos	22
Aiškinamasis raštas	23

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
Simonas Skaržauskas (ėjo pareigas nuo 2024-09-10 iki 2025-02-28)

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 2024 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 2024 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 apibūdinta 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 ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų 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.

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

Klientams suteiktų paskolų ir faktoringo gautinų sumų tikėtini kredito nuostoliai

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto reikšmingų apskaitos principų santraukos skyrių „Finansinio turto vertės sumažėjimas“, „Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas“, „Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas“, „Įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas“, „Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės nustatymas ir kredito rizikos klasės“, „Finansinis turtas, kurio vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos“, „Į ateitį orientuotos finansinės informacijos įtraukimas“, „Restruktūrizuotas finansinis turtas“, „Atidėjinio tikėtiniems kredito nuostoliams pateikimas finansinės būklės ataskaitoje“, „Apskaitinio įverčio vertinimo metodologijos pakeitimas“, 12 pastaba „Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos“ ir 22 pastabos „Rizikų valdymas“ skyrių „Kredito rizika“ ir, atitinkamai psl. 25-29, 42 ir 49- 60.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes taikant 9-ame TFAS „Finansinės priemonės“ numatytą tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelį paskolų vertės sumažėjimo nuostoliams, reikia priimti sudėtingus ir subjektyvius sprendimus tiek dėl vertės sumažėjimo pripažinimo laiko, tiek dėl jo dydžio.

Remiantis TKN modeliu reikalaujama paskolas suskirstyti į tris pakopas, atlikti kredito rizikos parametrų vertinimą ir naudoti į ateitį orientuotą informaciją. Atidėjinio vertės sumažėjimui suma Banko ir Grupės paskoloms pagrįsta modelyje numatytais skaičiavimais, atsižvelgiant į kredito pozicijos vertę esant įsipareigojimų nevykdymui, įsipareigojimų nevykdymo tikimybę, nuostolių dydžio įsipareigojimų nevykdymo tikimybę, klientų kredito rizikos reitingų pasikeitimus, kitus žinomus rizikos veiksnius, turinčius įtakos kiekvienos paskolos priskyrimui tam tikrai pakopai, bei atsižvelgiant į įvertintus būsimus pinigų srautus iš paskolų grąžinimų arba užtikrinimo priemonių pardavimo (nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo) ir TKN koregavimus, įvertinus tikėtiną būsimų makroekonominių scenarijų poveikį.

2024 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai finansinės būklės ataskaitose atitinkamai sudarė 5083 tūkst. Eur ir 4749 tūkst. Eur (žr. 12 pastaba).

Banko ir Grupės atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus atskiroje ir konsoliduotoje pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje sudarė 2985 tūkst. Eur ir 2517 tūkst. Eur.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mes įvertinome Banko ir Grupės apskaitos politikos, susijusios su klientams suteiktų paskolų tikėtiniais kredito nuostoliais, atitiktį 9-ojo TFAS reikalavimams, įvertindami kiekvieną reikšmingą modelio komponentą: kredito pozicijos vertę esant įsipareigojimų nevykdymui, įsipareigojimų nevykdymo tikimybę, nuostolius dėl įsipareigojimų nevykdymo, įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimą, reikšmingą kredito rizikos padidėjimą, makroekonominių veiksnių įtakos naudojimą.

Mes įvertinome kontrolės procedūrų, susijusių su atitinkamais paskolų duomenimis ir TKN apskaičiavimu, sistemą ir jos veiksmingumą. Šios kontrolės procedūros apėmė paskolų duomenų įvedimo į sistemą kontrolės procedūras, kredito analizę ir patvirtinimą prieš suteikiant paskolas, periodinę paskolų peržiūrą, kredito rizikos reitingų įvertinimą, atliekamą užtikrinimo priemonių verčių peržiūrą ir atnaujinimą, pradelstų dienų apskaičiavimą.

Mes nustatėme, kad galime remtis šiomis kontrolės procedūromis atlikdami auditą.

Be to, mes atlikome detalius atrinktų paskolų ir modelių pateiktų rezultatų perskaičiavimus tam, kad galėtume įsitikinti, jog TKN apskaičiuojami ir priskiriami pakopoms teisingai ir atitinka mūsų lūkesčius. Šie perskaičiavimai buvo atlikti reikšmingiausių ir rizikingiausių paskolų portfelyje, siekiant gauti pakankamą ir tinkamą įrodymų apie Banką ir Grupę.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta konsoliduotoje 2024 metų vadovybės ataskaitoje, 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 konsoliduotose 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 konsoliduotoje vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas bei ar konsoliduotoji vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- konsoliduotoje vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- konsoliduotoji vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių 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 pasiegti.

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.
- Planavome ir atlikome Grupės auditą, kad surinktume pakankamų tinkamų audito įrodymų dėl Grupės subjektų ar verslo vienetų finansinės informacijos, kurių pagrindu susidarėme nuomonę apie konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą Grupės audito tikslais atliekamam audito darbui, jo priežiūrą ir peržiūrą. 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.

Vadovybės sprendimu pagal audito sutartį 2024 m. birželio 28 d. buvome paskirti atlikti Banko ir Grupės 2024 ir 2025 metų atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko ir Grupės atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą atnaujinimas kas 2 metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 3 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.

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, išskyrus vertimo paslaugas.

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
2025 m. balandžio 28 d.

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

2024 m. gruodžio 31 d. konsoliduotoji vadovybės ataskaita

1. Ataskaitinio laikotarpio konsoliduotoji vadovybės ataskaita

Tai 2024 metų konsoliduota vadovybės ataskaita. Visi skaičiai pateikti tūkstančių eurų tikslumu 2024 m. gruodžio 31 dienai, jeigu nenurodyta kitaip. Konsoliduotojoje vadovybės ataskaitoje pateikiama informacija apie PayRay Bank UAB (toliau – Bankas), jo patronuojamąsias įmones PayRay SIA ir PayRay Estonia OU - išregistruota 2024 m. kovo 22 d., (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. 100% bendrovės įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių priklauso PayRay Bank UAB. Bendrovė veiklos nevykdė ir 2024 m. kovo 22 d. buvo išregistruota.

3. Grupės būklė ir veiklos apžvalga

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

2024 metais euro zonos ekonomika, skatinama mažėjančių palūkanų normų augo 0,9%. Grupės veiklos rinkų ekonominė situacija išlieka diversifikuota: per 2024 m. Lietuvos BVP paaugo 2,7%, Ispanijos - 3,2%, Nyderlandų – 0,9%, tačiau didžiausia euro zonos Vokietijos ekonomika traukėsi 0,2%, o Latvijos BVP mažėjo 0,4%. 2024 m. Europos Centriniam bankui sparčiai mažinant tarpbankinio skolinimosi maržas bei augant vartojimui 2025 m. tikimasi ženklesnio bendro Europos sąjungos ekonominio atsigavimo.

Siekdamas ir toliau mažinti infliaciją iki tikslinio 2% lygio, Europos centrinis bankas 2024 m. tęsė pakankamai griežtą pinigų politiką, tačiau finansavimo sąlygos švelnėjo, mažėjo tarpbankinio skolinimosi palūkanos. 2023 m. pabaigoje Europos centrinio banko nustatyta pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma

siekė 4.5%, o per 2024 metus ji buvo sumažinta 85 baziniais punktais ir 2024 m. gruodį buvo lygi 3.65%. Bazinių palūkanų normų mažinimas teigiamai įtakojė tarpbankines palūkanų normas, dėl to 6 mėnesių Euribor per metus sumažėjo 130 bazinių punktų (nuo 3.86% 2023 m. gruodžio 30 d. iki 2.56% 2024 m. gruodžio 31 d.). Mažėjantys finansavimosi kaštai skatino tiek verslą tiek ir gyventojus aktyviau skolintis. Skolinimuisi pingant įmonės aktyviau ieškojo palankesnių finansavimo sąlygų, o namų ūkių, turinčių kredito įsipareigojimus, perkamoji galia didėjo dėl mažėjančių palūkanų.

2024 m. finansavimo paslaugų teikimą Grupė koncentravo į Lietuvos rinką. Švelnėjant finansavimo sąlygoms verslo įmonės aktyviau ėmė derėtis dėl palankesnių sąlygų bei mažesnių finansavimo įkainių. Grupės vienintelio akcininko 2404 S.A. 2023 m. lapkričio 23 d. prašymą dėl leidimo priskirti 15 200 tūkst. EUR kapitalo priemones prie bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonių Lietuvos bankas patvirtino 2024 m. rugpjūčio 27 d. Dėl šio suvaržymo didžiąją 2024 m. dalį Bankas neturėjo galimybės vykdyti naujus finansavimo paslaugų pardavimus bei auginti finansavimo portfelį. Užtęstas Lietuvos Banko sprendimas dėl Grupės kapitalo bei verslo klientų sprendimai refinansuoti Bankui turimus įsipareigojimus nulėmė viso finansavimo portfelio sumažėjimą nuo 149 204 tūkst. EUR iki 86 163 tūkst. EUR.

Tūkst. Eur	Grupė		Bankas	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Paskolos	60 590	96 887	60 510	97 069
Faktoringas	12 953	34 383	12 953	34 383
Lizingas	12 620	17 934	12 598	17 612
Iš viso	86 163	149 204	86 061	149 064

Atsižvelgiant į tai, kad Grupės ir Banko didžiąją finansavimo portfelio dalį sudaro finansavimo produktai su kintamomis palūkanų normomis, mažėjančios tarpbankinių palūkanų normos dar labiau paspartino pajamų iš palūkanų sumažėjimą. Grupės palūkanų pajamos 2024 m. susitraukė 15% (Banko – 13%).

Dėl Grupės veiklos specifikos, kurioje kreditavimo veikla yra didžiąja dalimi finansuojama privačių asmenų terminuotais indėliais, spartus bazinių palūkanų augimas 2023 m. tiesiogiai įtakojė indėlių palūkanų augimą. Siekdamą valdyti portfelio finansavimui reikalingų lėšų kaštus Grupė atitinkamai mažino surenkamų indėlių portfelį. Per 2024 m. Grupės priimtų indėlių suma sumažėjo 40%, tačiau palūkanų sąnaudos padidėjo 2,3% dėl skolinimosi kaštų augimo.

Bazinių palūkanų normų didėjimas turėjo neigiamos įtakos Grupės finansiniams rezultatams, nes palūkanų pajamos mažėjo, o palūkanų sąnaudos augo, o tai nulėmė, kad Grupės grynosios palūkanų pajamos per metus sumažėjo 24% (Banko – 22%).

Grupė 2024 m. aktyviai siekė efektyvinti veiklą, valdydama administracinius kaštus bei tuo pačiu metu palaikydama stiprius rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesus. Šie veiksmai lėmė, jog administracinės sąnaudos mažėjo 4% (Banko – 3%), o darbo užmokesčio sąnaudos - 3% (Banko – 1%).

Dėl išaugusių palūkanų normų 2024 m. Grupės finansavimo klientams išaugo finansinių įsipareigojimų administravimo našta, o tai nulėmė, jog vadovaudamasi kredito rizikos vertinimo tvarkomis Grupė 2024 m. užregistravo 2 985 tūkst. Eur papildomų atidėjinių vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos.

Atribota galimybė skolinti ir plėtoti verslą, taip pat išaugusių tarpbankinių palūkanų įtakoti padidėję skolinimo kaštai bei pripažinti atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos lėmė, jog Grupė ir Bankas 2024 m. fiksavo neigiamus finansinius rezultatus – per 2024 metus Grupė patyrė 2 495 tūkst. Eur nuostolį (2023 m. Grupė uždirbo 1 806 tūkst. Eur pelno), tuo tarpu Bankas patyrė 2 697 tūkst. Eur nuostolį (2023 m. uždirbta 1 872 tūkst. Eur pelno). Dėl patirto nuostolio mažėjo Grupės nuosavas kapitalas – nuo 31 291 tūkst. Eur 2023 m. gruodžio 31 d. iki 28 796 tūkst. Eur 2024 m. gruodžio 31 d. (Banko – nuo 31 341 tūkst. Eur iki 28 645 tūkst. Eur).

Toliau lentelėje pateikta Banko ir Finansinės Grupės atitiktis veiklos riziką ribojantiems rodikliams 2024 m. gruodžio 31 d. Finansinę Grupę sudaro PayRay Bank UAB, PayRay SIA ir Banko patronuojanti bendrovė 2404

S.A. Lentelėje pateikiami Finansinės Grupės rodikliai, kadangi konsoliduotu lygmeniu yra reguliuojama Finansinė Grupė, o ne Grupė.

Rodiklis	Finansinė Grupė	Bankas
Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis	39.75%	39.57%
Sverto rodiklis	18.71%	18.88%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	802.97%	837.36%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis	193.85%	193.26%
Didelių pozicijų rodiklis	11.82%	11.94%

Per ataskaitinį laikotarpį Finansinės Grupės ir Banko riziką ribojantys rodikliai buvo ženkliai geresni, negu Lietuvos Banko nustatyti minimaliai reikalaujami.

4. Strategija ir veiklos planai

2024 m. Grupės veikla apėmė Vokietijos, Lietuvos, Latvijos, Ispanijos bei Nyderlandų rinkas. Bankas teikė indėlių paslaugas fiziniams asmenims Vokietijoje, Ispanijoje bei Nyderlanduose naudodamas „Raisin“ platformą, Check24 indėlių rinkimo platformos paslaugomis buvo naudojamosi tik Vokietijos rinkoje. Lietuvoje indėlių paslaugos buvo teikiamos tik juridiniams asmenims. Finansavimo veikla buvo vykdoma Lietuvos ir Latvijos rinkose, tačiau 2024 metais naujos finansavimo sutartys Latvijos rinkoje nebuvo sudaromos.

2024 m. Grupės bendrovės PayRay SIA, teikusios finansavimo paslaugas Latvijoje, veiksmų klientų portfelį refinansavo Bankas. Likęs neveiksmų klientų portfelis toliau administruojamas su minimalia administracine struktūra PayRay SIA įmonėje.

Grupė neturi fizinių klientų 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.

2025 m. vadovybė planuoja atlikti Grupės strategijos peržiūrą bei optimizuoti veiklos kaštus.

5. Informacija apie tyrimų ir plėtros veiklą

2024 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 nėra susiję su Banku darbo santykiais.

Stebėtojų taryba skiria Banko valdybą, kurią šiuo metu sudaro: Administracijos vadovas, Administracijos vadovo pavaduotojas, Technologijų vadovas ir Finansų vadovas (iki 2025-02-28). Banko Valdyba priima kasdienes valdymo sprendimus ir įgyvendina Banko strategiją bei rizikos valdymo sistemą.

Banke įsteigtas Audito komitetas yra sudarytas iš keturių narių, kurie taip pat yra ir Stebėtojų tarybos nariai.

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.

Konsoliduotoji vadovybės ataskaita

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

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

- Banko metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes, taip pat pareigybes, į kurias darbuotojai priimami valdybai pritarus;
- 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;

Konsoliduotoji vadovybės ataskaita

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

- 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 veiksmingumą, 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.

Grupė siekia užtikrinti aukščiausius profesinės etikos standartus, skatina organizacinę kultūrą paremtą atitikties bei rizikos valdymo principais. Grupės įmonės netoleruoja interesų konflikto, neteisėto atlygio ir dovanų priėmimo. Visi Grupės darbuotojai privalo žinoti Etikos ir elgesio kodekso, atitikties bei finansinių nusikaltimų prevencijos tvarkas ir laikytis šių nuostatų vykdydami priskirtas funkcijas.

Bankas pripažįsta, kad kiekvienas organizacijos darbuotojas yra atsakingas už rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumą. Darbuotojams organizuojami privalomi mokymai siekiant užtikrinti atitikties bei rizikos valdymo reikalavimų laikymąsi.

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:

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

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos pareigybė prisiima tokią pačią atsakomybę kaip atitikties pareigybė 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 tęsimu, atskaitomybę Grupės valdymo organams, pranešimų apie įtartinus sandorius valdymą bei mokymus darbuotojams.

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos vadovė yra atskaitinga valdybai ir tiesiogiai pavaldi Teisės ir atitikties vadovui.

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

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

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

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, Gustava Zemgala g. 74, Ryga, Latvija)	Valdybos narys
Paulius Jokšas	Valdyba	PayRay Bank UAB (304862948, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Administracijos vadovo pavaduotojas	PayRay SIA (40203260896, Gustava Zemgala g. 74, Ryga, Latvija)	Valdybos narys
Gianluca Balducci	Valdyba	PayRay Bank UAB (304862948, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Technologijų vadovas		
Simonas Skaržauskas (ėjo pareigas nuo 2024-09-10 iki 2025-02-28)	Valdyba	PayRay Bank UAB (304862948, Lvivo g. 25, Vilnius, Lietuva)	Finansų vadovas		
Gintautas Galvanauskas (ėjo pareigas iki 2024-10-14)	Stebėtojų taryba	UAB „Joldija“ (133865639, Tikslo 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 (ėjo pareigas iki 2024-10-14)	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 (ėjo pareigas iki 2024-10-14)	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 (ėjo pareigas iki 2024-10-14 ir eina pareigas nuo 2025-04-07)	Stebėtojų taryba		Stebėtojų tarybos narys Audito komiteto 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
Boleslovas Stankus (eina pareigas nuo 2025-04-07)	Stebėtojų taryba	„PaymentHouse“, UAB (307049106, V.Nagevičiaus g. 3, Vilnius, Lietuva) – Generalinis direktorius	Stebėtojų tarybos pirmininkas Audito komiteto pirmininkas	Asociacija „Karaliaus Mindaugo Lions klubas“ (126399447, Mindaugo g. 19-38, Vilnius, Lietuva)	Valdybos narys
Kęstutis Motiejūnas (eina pareigas nuo 2025-04-07)	Stebėtojų taryba	„Regitra“, AB (110078991, Liepkalnio g. 97A, Vilnius, Lietuva) – Valdybos narys, Audito komiteto narys	Stebėtojų tarybos narys Audito komiteto narys		
Gintaras Adomonis (eina pareigas nuo 2025-04-07)	Stebėtojų taryba	„Cirkonas“, UAB (133612415, Kęstučio g. 58-3, Kaunas, Lietuva) – Direktorius	Stebėtojų tarybos narys Audito komiteto narys	„Valnetas“, UAB (135778275, Kęstučio g. 58-3, Kaunas, Lietuva)	Generalinis direktorius

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

2024 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. bei 2023 m. Grupės ir Banko finansinių ataskaitų rinkinio.

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

Bankas nėra įsigijęs ir 2024 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. Geopolitinė įtampa dar labiau paaštrėjo 2023 m. spalio mėn., kai „Hamas“ užpuolė Izraelį, ko pasekoje 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 2024 m. finansinėms ataskaitoms ir yra nereikšmingi Grupės ir Banko veiklai.

2025 m. vadovybė planuoja atlikti Grupės strategijos peržiūrą bei optimizuoti veiklos kaštus. 2025 m. balandžio mėn. Grupės vadovybė priėmė sprendimą pakeisti Grupės organizacinę struktūrą, kas sąlygos Grupės darbuotojų skaičiaus sumažėjimą.

Konsoliduotoji vadovybės ataskaita sudaryta 2025 m. balandžio 28 d.

PayRay Bank, UAB
Administracijos vadovas
Renato La Fianza

Grupės ir Banko finansinės būklės ataskaitos

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Tūkst. EUR	Pastabos Nr.	2024-12-31		2023-12-31	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turtas					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	17	26 199	26 181	25 905	25 901
Kredito institucijoms suteiktos paskolos	17	3 992	3 992	-	-
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	13	22 986	22 986	37 579	37 579
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	12	86 163	86 061	149 204	149 064
Investicijos į patronuojamąsias įmones	14	-	-	-	-
Nematerialusis turtas	10	122	122	219	219
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	9	119	119	172	172
Naudojimo teise valdomas turtas	11	241	241	308	308
Atidėtųjų mokesčių turtas	8	-	-	325	325
Prekybos ir kitos gautinos sumos	15	204	210	764	765
Kitas turtas	16	319	452	186	394
Iš viso turto		140 345	140 364	214 662	214 729
Įsipareigojimai					
Klientų indėliai	19	105 683	105 683	178 745	178 745
Nuomos įsipareigojimai	11	248	248	313	313
Mokėtinos sumos	20	5 116	5 094	3 853	3 826
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	22	1	106	1	1
Mokėtinas pelno mokestis	8	-	-	166	166
Kiti įsipareigojimai	20	501	588	293	337
Iš viso įsipareigojimų		111 549	111 719	183 372	183 387
Nuosavas kapitalas					
Įstatinis kapitalas	18	36 425	36 425	36 425	36 425
Nepaskirstytasis pelnas	18	(7 629)	(7 780)	(5 134)	(5 083)
Iš viso nuosavo kapitalo		28 796	28 645	31 291	31 341
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų		140 345	140 364	214 662	214 729

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

Administracijos vadovas

Renato La Fianza

pasirašyta e-parašu

(data)

Finansų vadovas

Simonas Skaržauskas

(parašas)

(data)

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

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Tūkst. EUR	Pastabos Nr.	2024-12-31		2023-12-31	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	6	14 133	14 056	16 652	16 187
Palūkanų sąnaudos	6	(5 826)	(5 826)	(5 694)	(5 694)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)		8 307	8 230	10 958	10 493
Komisinių pajamos	6	33	31	30	29
Komisinių sąnaudos	6	(8)	(8)	(10)	(10)
Grynosios komisinių pajamos (sąnaudos)		25	23	20	19
Kitos veiklos pajamos	6	4	136	42	240
Kitos veiklos sąnaudos	6	(92)	(92)	(106)	(102)
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	14	-	-	-	(3)
Atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	22	(2 517)	(2 985)	(379)	(426)
Darbo užmokesčio sąnaudos	7	(4 480)	(4 330)	(4 638)	(4 381)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas	7	(319)	(319)	(374)	(353)
Administracinės sąnaudos	7	(3 105)	(3 042)	(3 247)	(3 145)
Finansinės veiklos sąnaudos	11	(10)	(10)	(10)	(10)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(2 187)	(2 389)	2 266	2 332
Pelno mokesčio sąnaudos	8	(308)	(308)	(460)	(460)
Metų pelnas (nuostoliai)		(2 495)	(2 697)	1 806	1 872
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius		(2 495)	(2 697)	1 806	1 872

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 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Grupė

Tūkst. EUR	Istatinis kapitalas EUR	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) EUR	Iš viso nuosavo kapitalo EUR
2023 m. sausio 1 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
Metų pelnas (nuostoliai)	-	(2 495)	(2 495)
2024 m. gruodžio 31 d.	36 425	(7 629)	28 796

Bankas

Tūkst. EUR	Istatinis kapitalas EUR	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) EUR	Iš viso nuosavo kapitalo EUR
2023 m. sausio 1 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
Metų pelnas (nuostoliai)	-	(2 697)	(2 697)
2024 m. gruodžio 31 d.	36 425	(7 780)	28 645

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 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Tūkst. EUR	Pastabos Nr.	2024-12-31		2023-12-31	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Metų pelnas (nuostoliai)		(2 495)	(2 697)	1 806	1 872
Pagrindinės veikla					
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	22	2 591	3 082	375	421
Palūkanų pajamos	6	(14 133)	(14 056)	(16 652)	(16 187)
Palūkanų sąnaudos	6	5 826	5 826	5 694	5 694
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	9,10,11	319	319	373	352
Investicijų į patrunuojamųjų įmonių akcijas vertės sumažėjimas	14	-	-	-	3
Atidėtųjų mokesčių pokytis	8	325	325	294	294
Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	12	(56)	(70)	112	116
Iš viso pagrindinės veiklos koregavimų		(5 128)	(4 574)	(9 804)	(9 307)
Apyvartinio kapitalo koregavimai					
Suteiktų paskolų grynas pokytis	12	60 595	60 247	34 744	34 512
Kredito institucijoms suteiktų paskolų grynas pokytis	17	(4 000)	(4 000)	-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumų pokytis	15	560	555	(286)	(294)
Kito turto pokytis	16	(133)	(58)	(101)	(175)
Mokėtino pelno mokesčio pokytis	8	(166)	(166)	166	166
Klientų indėlių pokytis	19	(72 122)	(72 122)	(65 115)	(65 115)
Mokėtinų sumų pokytis	20	1 337	1 344	584	594
Kitų įsipareigojimų pokytis	20	208	251	(138)	(43)
Iš viso pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimų		(13 721)	(13 949)	(30 146)	(30 354)
Gautos palūkanos		14 013	13 875	16 089	15 732
Sumokėtos palūkanos		(6 766)	(6 766)	(3 750)	(3 750)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(14 097)	(14 111)	(25 806)	(25 807)
Investicinė veikla					
Vyriausybės išleistų vertybinių popierių įsigijimas	13	14 558	14 558	(14 553)	(14 553)
Materialiojo turto įsigijimas	9, 11	(102)	(102)	(153)	(153)
Nematerialiojo turto įsigijimas	10	-	-	-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		14 456	14 456	(14 706)	(14 706)
Finansinė veikla					
Nuomos įsipareigojimų apmokėjimas	11	(65)	(65)	2	2
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(65)	(65)	2	2
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		294	280	(40 510)	(40 511)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų/laikotarpio pradžioje	17	25 905	25 901	66 415	66 413
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	17	26 199	26 181	25 905	25 901

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 2024 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 verstis 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). 2024 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

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

2024 m. ir 2023 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 ir 2024 m. kovo 22 d. buvo išregistruota.

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.

2024 m. gruodžio 31 d. vidutinis Grupės darbuotojų skaičius buvo 69 (2023 m. gruodžio 31 d. – 67), o Banko – 67 (2023 m. gruodžio 31 d. – 63).

Grupės finansiniai ataskaitiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Grupės ir Banko vadovybė 2025 m. balandžio 28 d. sudarė Grupės konsoliduotąsias ir Banko finansines ataskaitas.

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

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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 atskleidžiamą pajamų, išlaidų, turto ir įsipareigojimų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimus finansinių ataskaitų parengimo dieną. Tačiau šių prielaidų ir įvertinimų neapibrėžtumas gali paveikti rezultatus, dėl kurių būsimaisiais laikotarpiais gali tekti atlikti reikšmingus turto ar įsipareigojimų apskaitinių verčių koregavimus.

Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įvertinimų. Apskaitiniai įvertinimai 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).
- *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,

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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). 2024 m. rugpjūčio 30 d. pasikeitė UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) pavadinimas, bendrovė veiklą tęsė kaip UAB „ILTE“. Todėl Grupės partneris minėtų paskolų atžvilgiu yra nebe ŽŪPGF ar INVEGA, o UAB „ILTE“.

- *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). 2024 m. rugpjūčio 30 d. pasikeitė UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) pavadinimas, bendrovė veiklą tęsė kaip UAB „ILTE“. Todėl Grupės partneris minėtų paskolų atžvilgiu yra nebe ŽŪPGF ar INVEGA, o UAB „ILTE“ (ILTE).

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.
- *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 prievolos 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

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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 2024 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 patronuojamas 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.

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.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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 2024 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. Sendorio 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 sendorio metu yra perduodamos teisės gauti sutartus grynųjų pinigų srautus iš to finansinio turto, t. y. visa rizika ir nauda iš finansinio turto nuosavybės yra perduodamos. Bet kokia dalis perleistame finansiniame turte, kurį Grupė sukuria arba išlaiko, yra pripažįstamas kaip atskiras turtas arba įsipareigojimas.

Nutraukus finansinio turto pripažinimą, skirtumas tarp turto apskaitinės vertės (arba apskaitinės vertės, priskirtos turto, kurio pripažinimas buvo nutrauktas, daliai) ir (i) gauto atlygio (įskaitant naują įsigytą turtą atėmus naują 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 sendorio 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.

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 nuostolius 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.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

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

Nustatydamas, 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.

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.

Vertindamas, 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

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

- 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 tikėtinus 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.

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.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

/ 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	27.32
Lietuvos juridiniai asmenys veikiantys transporto sektoriuje	42.15
Latvijos juridiniai asmenys ir ūkininkai	27.39

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 priemonė 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 veiksniais arba neveiksniais 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“.

Apskaitinio įverčio vertinimo metodologijos pakeitimas

Grupė 2023 metais 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 Grupės 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).

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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 nekilnojamas turtas;
- Negyvenamasis nekilnojamas turtas;
- Kilnojamas 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

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. Nustatydamas 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.

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 nesuėjo, 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.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

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.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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 grynosios 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 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 sukauptų 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

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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, delpinigių 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 grynųjų 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-jai 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 tikėtiną 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-ąjį TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“. Pajamos yra pripažįstamos, kai yra 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;*

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Sąnaudos

Grupė savo sąnaudas skirsto į šias grupes:

- Fizinių ir juridinių asmenų indėlių palūkanų sąnaudos (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 įrengimai“);
- 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 galiojusiu 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 metų 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.

Iššeitinės 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 iššeitines kompensacijas, kai yra įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais be galimybės to atsisakyti, arba įsipareigoja mokėti iššeitines išmokas po to, kai darbuotojams buvo pasiūlyta išeiti iš darbo savo noru. Jei iššeitinės išmokos mokėtinos vėliau nei po 12 mėnesių nuo balanso datos, jos diskontuojamos iki dabartinės vertės.

Grupė pripažįsta atostoginių kaupinių, 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.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Visas atidėtasis mokestis yra apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniams skirtumams, atsirandantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazių ir jų balansinių verčių finansinėse ataskaitose. Atidėtasis 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 būsimojų apmokestinamojo pelno.

Lietuvos Respublikos pelno mokestis

Pelno mokestis apskaičiuojamas remiantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo reikalavimais. Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliama 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 perkeliama 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.

Grupė taikė išimtį ir neatskleidė finansinėse ataskaitose informacijos apie atidėtąjį 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.

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.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

5. Naujų ir persvarstytų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas

(1) Standartai, jų pakeitimai ir interpretacijos, galiojantys nuo 2024 m. sausio 1 d.

Ataskaitiniais metais Grupė ir Bankas pradėjo taikyti visus naujus ar persvarstytus standartus bei interpretacijas, kurie yra aktualūs veiklai ir taikomi ataskaitiniams laikotarpiams, prasidėjusiems nuo 2024 m. sausio 1 d.:

- 16-ojo TFAS pataisos „Nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriuose“. Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Pakeitimai neturėjo esminės įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.
- 1-ojo TAS pataisos „Įsipareigojimų klasifikavimas į ilgalaikius ir trumpalaikius“. Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Remiantis 8-uju TAS taikomos retrospektyviai. Pakeitimai neturėjo esminės įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms, tačiau vadovybė atliko numatytus atskleidimus Grupės ir Banko finansinėse ataskaitose siekiant atliepti pataisas 1-ajame TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“.
- 7-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos „Tiekėjų finansavimo susitarimai“ (nepatvirtintos ES). Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Pakeitimai neturėjo esminės įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.
- 1-ojo TAS pataisos „Ilgalaikiai įsipareigojimai su papildomomis sąlygomis“. Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Pakeitimai neturėjo esminės įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

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

Standartai ir standartų pasikeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių Grupė ir Bankas nepradėjo taikyti anksčiau laiko:

- 9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos „Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai“. Vadovybė įvertino, kad tai neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.
- 18-ojo TFAS pataisos „Finansinių ataskaitų pateikimas ir atskleidimas“. Vadovybė įvertino, kad tai neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.
- 19-ojo TFAS pataisos „Dukterinės įmonės be viešojo atskaitomybės reikalavimo: Atskleidimas“. Vadovybė įvertino, kad tai neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.
- 21-ojo TAS pataisos „Keitimo negalimumas“. Vadovybė įvertino, kad tai neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pajamos:				
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	14 133	14 056	16 652	16 187
<i>Paskolų palūkanų pajamos</i>	8 090	8 055	10 476	10 127
<i>Faktoringo palūkanų pajamos</i>	2 428	2 428	2 975	2 969
<i>Lizingo palūkanų pajamos</i>	1 522	1 512	1 873	1 815
<i>Vertybinių popierių palūkanų pajamos</i>	505	505	374	374
<i>Indėlių palūkanų pajamos</i>	540	540	141	141
<i>Delspinigų pajamos</i>	399	389	273	231
<i>Trečios pakopos finansinio turto palūkanų ir komisinių pajamų koregavimas</i>	(81)	(101)	-	-
<u>Efektvios palūkanų normos koregavimas:</u>				
<i>Sutarties mokesčių pajamos</i>	663	661	446	436
<i>Komisinių pajamos</i>	67	67	94	94
Palūkanų sąnaudos	(5 826)	(5 826)	(5 694)	(5 694)
<i>Klientų indėlių palūkanų sąnaudos</i>	(5 026)	(5 026)	(4 433)	(4 433)
<u>Efektvios palūkanų normos koregavimas:</u>				
<i>Klientų indėlių pritraukimo platformos sandorių sąnaudos</i>	(427)	(427)	(707)	(707)
<i>Finansavimo portfelio garantijų palūkanų sąnaudos</i>	(373)	(373)	(554)	(554)
Pajamų iš viso	8 307	8 230	10 958	10 493

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Komisinių pajamos ir sąnaudos:				
Komisinių pajamos	33	31	30	29
<i>Kitos komisinių pajamos</i>	33	31	30	29
Komisinių sąnaudos	(8)	(8)	(10)	(10)
Komisinių pajamų ir sąnaudų iš viso	25	23	20	19

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos:				
Kitos veiklos pajamos	4	136	42	240
<i>Pažymų paruošimo, skolų išieškojimo ir kitos pajamos</i>	-	-	36	24
<i>Pajamos iš susijusių šalių</i>	-	133	-	210
<i>Ilgalaikio turto pardavimo pajamos</i>	-	-	6	6
<i>Procedūrinės teismo palūkanų pajamos</i>	4	3	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	(92)	(92)	(106)	(102)
<i>Faktoringo draudimo sąnaudos</i>	(92)	(92)	(106)	(102)
Kitos veiklos pajamų ir sąnaudų iš viso	(88)	44	(64)	138

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Darbo užmokesčio sąnaudos:				
Darbo užmokesčio sąnaudos	4 143	4 034	4 087	3 896
Socialinio draudimo įmokų sąnaudos	91	62	291	240
Atostoginių kaupinių sąnaudos	88	76	86	71
Užmokesčio Stebėtojų Tarybos nariams sąnaudos	158	158	174	174
Iš viso darbo užmokesčio sąnaudų	4 480	4 330	4 638	4 381

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas:				
Materialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas	98	98	137	97
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	123	123	144	144
Nematerialiojo ilgalaikio turto amortizacija	98	98	112	112
Materialiojo turto atidėjinys vertės sumažėjimui (-)	-	-	(19)	-
Iš viso materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos	319	319	374	353

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Administracinės sąnaudos:				
Informacinių technologijų sąnaudos	913	913	1 272	1 272
Konsultacinės, profesinių paslaugų sąnaudos	460	423	392	331
Neatskaitomo PVM sąnaudos	458	401	425	381
Indėlių draudimo sąnaudos	232	232	195	195
Kitos sąnaudos	218	262	223	249
Baudos, delspinigiai, mokesčiai už sutarties nutraukimą	213	213	74	72
Teisinės paslaugos	207	194	163	156
Darbuotojų ir biuro draudimo sąnaudos	90	89	104	101
Audito sąnaudos	60	62	40	32
Automobilių eksploatacijos sąnaudos	53	53	52	52
Bankų mokesčių sąnaudos	53	53	49	49
Komunaliniai mokesčiai	46	46	51	51
Priežiūros, asociacijų mokesčių sąnaudos	40	40	47	45
Mokymų ir komandiruočių sąnaudos	38	38	47	47
Telekomunikacijos sąnaudos	13	12	46	45
Rinkodaros ir reprezentacinės sąnaudos	10	10	18	18
Ilgalaikio turto nurašymo sąnaudos	1	1	49	49
Iš viso administracinių sąnaudų	3 105	3 042	3 247	3 145

8. Mokesčiai

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelno mokesčio sąnaudos:				
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	-	-	166	166
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	(18)	(18)	-	-
Atidėtas pelno mokesčio pokytis	326	326	294	294
Iš viso	308	308	460	460

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Galiojančio mokesčių tarifo suderinimas:

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(2 187)	(2 389)	2 265	2 332
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant įstatyme numatytą tarifą Lietuvoje	(238)	(238)	366	366
Mokestinė įtaka:				
<i>Neleidžiami atskaitymai</i>	83	83	140	140
<i>Neapmokestinamos pajamos</i>	(63)	(63)	(46)	(46)
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudų iš viso	(218)	(218)	460	460
<i>Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas</i>	(17)	(17)	-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių turto vertės sumažėjimas</i>	543	543	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	308	308	460	460

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 %). Nuo 2025 m. sausio 1 d. įsigaliojo nauji tarifai pelno mokesčio tarifai: 21% padidintas pelno mokesčio tarifas taikomas bankų apmokestinamam pelnui viršijančiam dviejų mln. EUR ribą bei standartinis 16% pelno mokesčio tarifas Lietuvoje.

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai:

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtųjų mokesčių turtas laikotarpio pradžioje	325	325	619	619
Atidėtųjų mokesčių turto iš mokestinio nuostolio padidėjimas (sumažėjimas)	218	218	(294)	(294)
Atidėtųjų mokesčių turto vertės sumažėjimas	(543)	(543)	-	-
Iš viso atidėtųjų mokesčių turto	-	-	325	325

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 2023 metais Grupė ir Bankas nemokėjo avansinio pelno mokesčio, Grupė ir Bankas 2023 m. pabaigoje turėjo mokėtino pelno mokesčio. 2024 m. Grupė ir Bankas patyrė mokestinius nuostolius, tad nepatyrė pelno mokesčių sąnaudų už 2024 m. mokestinį laikotarpį bei neturėjo mokėtino pelno mokesčio 2024 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Mokėtinas pelno mokestis	-	-	166	166
Iš viso mokėtino pelno mokesčio	-	-	166	166
<i>Mokėtinas pelno mokestis pagal jų terminą:</i>				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	-	-	166	166
Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)	-	-	-	-
Iš viso mokėtino pelno mokesčio	-	-	166	166

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

9. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Grupė	Baldai	Biuro įranga	Kita įranga	Iš viso turto
Tūkst. EUR				
Įsigijimo savikaina:				
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	105	224	40	369
Padidėjimas per metus	-	10	-	10
Nurašymai ir pardavimai	(32)	-	(59)	(91)
Materialiojo turto atidėjinyje vertės sumažėjimui (-)	-	-	19	19
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	73	234	-	307
Padidėjimas per metus	-	45	-	45
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
Materialiojo turto atidėjinyje vertės sumažėjimui (+)	-	-	-	-
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	73	279	-	352
Sukauptas nusidėvėjimas:				
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	(39)	(16)	(19)	(73)
Nusidėvėjimas per metus	(17)	(80)	(21)	(118)
Nurašymai ir pardavimai	16	-	40	56
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	(39)	(96)	-	(135)
Nusidėvėjimas per metus	(13)	(85)	-	(98)
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	(52)	(181)	-	(233)
Grynoji likutinė vertė 2023 m. sausio 1 d.	66	208	21	295
Grynoji likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	34	138	-	172
Grynoji likutinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	21	98	-	119

Bankas	Baldai	Biuro įranga	Iš viso turto
Tūkst. EUR			
Įsigijimo savikaina:			
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	105	224	329
Padidėjimas per metus	-	10	10
Nurašymai ir pardavimai	(32)	-	(32)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	73	234	307
Padidėjimas per metus	-	45	45
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	73	279	352
Sukauptas nusidėvėjimas:			
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	(39)	(16)	(54)
Nusidėvėjimas per metus	(17)	(80)	(97)
Nurašymai ir pardavimai	16	-	16
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	(39)	(96)	(135)
Nusidėvėjimas per metus	(13)	(85)	(98)
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	(52)	(181)	(233)
Grynoji likutinė vertė 2023 m. sausio 1 d.	66	208	275
Grynoji likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	34	138	172
Grynoji likutinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	21	98	119

2024 m. gruodžio 31 d. nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai įkeisti nebuvo.

2024 m. gruodžio 31 d. visiškai nusidėvėjusio, bet vis dar naudojamo nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nebuvo.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

10. Nematerialusis turtas

Grupė

Tūkst. EUR

Įsigijimo savikaina:

Likutis 2023 m. sausio 1 d.

Įsigijimai

Nurašymai

Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.

Įsigijimai

Nurašymai

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.

Sukaupta amortizacija:

Likutis 2023 m. sausio 1 d.

Amortizacija per metus

Nurašymai

Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.

Amortizacija per metus

Nurašymai

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.

Grynoji likutinė vertė 2023 m. sausio 1 d.

Grynoji likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.

Grynoji likutinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.

Bankas

Tūkst. EUR

Įsigijimo savikaina:

Likutis 2023 m. sausio 1 d.

Įsigijimai

Nurašymai

Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.

Įsigijimai

Nurašymai

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.

Sukaupta amortizacija:

Likutis 2023 m. sausio 1 d.

Amortizacija per metus

Nurašymai

Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.

Amortizacija per metus

Nurašymai

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.

Grynoji likutinė vertė 2023 m. sausio 1 d.

Grynoji likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.

Grynoji likutinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.

Programinė įranga	Iš viso nematerialiojo turto
773	773
-	-
(59)	(59)
714	714
-	-
-	-
714	714
(409)	(409)
(112)	(112)
26	26
(495)	(495)
(97)	(97)
-	-
(592)	(592)
364	364
219	219
122	122
Programinė įranga	Iš viso nematerialiojo turto
773	773
-	-
(59)	(59)
714	714
-	-
-	-
714	714
(409)	(409)
(112)	(112)
26	26
(495)	(495)
(97)	(97)
-	-
(592)	(592)
364	364
219	219
122	122

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 ne tik PASS programinę įrangą, bet ir sutartis su 13 specializuotų darbuotojų – programinės įrangos kūrimo komandą. 2024 m. gruodžio 31 d. PASS programinės įrangos balansinė vertė buvo 122 tūkst. EUR, o likutinis naudingo tarnavimo laikas – 15 mėn.

2024 m. gruodžio 31 d. Grupėje įkeisto nematerialaus turto nebuvo.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

11. Naudojimo teise valdomas turtas

Grupė turi galiojančių biuro patalpų, transporto priemonių nuomos sutarčių.

Naudojimo teise valdomas turtas

Grupė

Tūkst. EUR

Likutis 2023 m. sausio 1 d.

Padidėjimas per metus

Nusidėvėjimas per metus

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

Grynoji likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.

Padidėjimas per metus

Nusidėvėjimas per metus

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

Grynoji likutinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.

Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
233	76	309
143	-	143
(115)	(28)	(143)
7	(7)	-
267	41	308
14	43	57
(94)	(30)	(124)
-	-	-
187	54	241

Bankas

Tūkst. EUR

Likutis 2023 m. sausio 1 d.

Padidėjimas per metus

Nusidėvėjimas per metus

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

Grynoji likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.

Padidėjimas per metus

Nusidėvėjimas per metus

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

Grynoji likutinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.

Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
233	76	309
143	-	143
(115)	(28)	(143)
7	(7)	-
267	41	308
14	43	57
(94)	(30)	(124)
-	-	-
187	54	241

Nuomos įsipareigojimai

Grupė

Tūkst. EUR

2023 m. sausio 1 d.

Mokėjimai

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

2023 m. gruodžio 31 d.

Padidėjimas per metus

Mokėjimai

Pokytis dėl sutarčių nutraukimo

2024 m. gruodžio 31 d.

Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
234	78	311
(112)	(27)	(139)
148	(7)	141
269	44	313
14	42	56
(91)	(30)	(121)
-	-	-
192	56	248

Bankas

Tūkst. EUR

2023 m. sausio 1 d.

Mokėjimai

Naudojimo teise valdomo turto pokytis

2023 m. gruodžio 31 d.

Padidėjimas per metus

Mokėjimai

Naudojimo teise valdomo turto pokytis

2024 m. gruodžio 31 d.

Biuro patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
234	78	311
(112)	(27)	(139)
148	(7)	141
269	44	313
14	42	56
(91)	(30)	(121)
-	-	-
192	56	248

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos:				
Biuro patalpų nuomos palūkanų sąnaudos	(8)	(8)	(9)	(9)
Transporto priemonių nuomos palūkanų sąnaudos	(2)	(2)	(1)	(1)
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudų iš viso	(10)	(10)	(10)	(10)

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

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Būsimieji nuomos mokėjimai pagal terminą:				
Trumpalaikiai (per vienus metus)	120	120	106	106
Ilgalaikiai (nuo vieno iki penkerių metų)	128	128	207	207
Iš viso	248	248	313	313

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	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Klientams suteiktos paskolos:				
Suteiktos paskolos klientams	62 857	62 466	98 028	95 357
Sukauptos paskolos palūkanos	687	678	682	651
Suteiktų paskolų atidėjinytės sumažėjimui (-)	(2 752)	(2 432)	(1 510)	(1 176)
Suteiktos paskolos susijusioms šalims	-	596	-	2 848
Sukauptos paskolos palūkanos susijusioms šalims	-	94	-	54
Suteiktų paskolų atidėjinytės sumažėjimui susijusioms šalims(-)	-	(690)	-	(352)
Gautinos lizingo sumos	12 939	12 918	18 267	17 926
Lizingo sukauptos palūkanos	365	363	122	120
Lizingo atidėjinytės sumažėjimui (-)	(684)	(683)	(454)	(434)
Iš viso	73 412	73 310	115 135	114 994
Sutarties mokesčio pajamos	(202)	(202)	(314)	(314)
Klientams suteiktų paskolų iš viso	73 210	73 108	114 821	114 680
Faktoringo gautinos sumos				
Gautinos sumos pagal faktoringo susitarimus	13 903	13 876	34 111	34 084
Faktoringo gautinų sumų atidėjinytės sumažėjimui (-)	(1 313)	(1 278)	(184)	(149)
Sukauptos palūkanos pagal faktoringo susitarimus	363	355	456	449
Faktoringo gautinų sumų iš viso	12 953	12 953	34 383	34 384
Klientams suteiktų paskolų ir faktoringo gautinų sumų iš viso	86 163	86 061	149 204	149 064

13. Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai:				
Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai	22 729	22 729	37 287	37 287
Vyriausybių išleistų vertybinių popierių sukauptos palūkanos	257	257	292	292
Vyriausybių išleistų vertybinių popierių atidėjinytės sumažėjimui	-	-	-	-
Vyriausybių išleistų vertybinių popierių iš viso	22 986	22 986	37 579	37 579

2023 m. Grupė koregavo apskaitos politiką bei keitė finansinio turto vertės sumažėjimo apskaitinio įvertinimo prielaidas. Tikėtinų kredito nuostolių įvertinimo pakeitimai detalčiau aprašyti 4 pastaboje.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Banko ir Grupės turimų vyriausybės išleistų vertybinių popierių suvestinė 2024 m. gruodžio 31 d. pateikiama žemiau.

Tūkst. EUR						
ISIN	Išpirkimo data	Atkarpos norma	Valstybė	Nominali vertė	Apskaitinė vertė	
XS1295778275	2025-09-23	1.375%	LV	3 000	3 026	
XS2168038417	2025-05-06	0.250%	LT	7 000	6 993	
XS2114767457	2025-02-10	0.000%	PL	5 000	4 995	
SI0002104246	2026-02-13	0.000%	SI	5 000	4 964	
LT0000630097	2025-08-04	1.300%	LT	3 000	3 008	
Iš viso					22 986	

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	Apskaitinė vertė	
XS1295778275	2025-09-23	1.38%	LV	3 000	3 045	
XS2168038417	2025-05-06	0.25%	LT	7 000	6 953	
XS2114767457	2025-02-10	0.00%	PL	5 000	4 963	
SI0002104246	2026-02-13	0.00%	SI	5 000	4 934	
LT0000630097	2025-08-04	1.30%	LT	3 000	3 012	
FI4000560958	2024-08-13	0.00%	FI	4 000	3 909	
FR0127921312	2024-07-10	0.00%	FR	4 000	3 923	
DE000BU0E089	2024-08-21	0.00%	DE	7 000	6 840	
Iš viso					37 579	

14. Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Gruodžio 31 d. Banko investicijas sudarė:

Tūkst. EUR	2024	2023
Investicijų į kapitalą apskaitinė vertė:		
Investicija į PayRay SIA	3 000	3 000
Investicijos į Payray SIA vertės sumažėjimas (-)	(3 000)	(3 000)
Investicija į PayRay OU	-	3
Investicijos į Payray OU vertės sumažėjimas (-)	-	(3)
Investicijų į kapitalą iš viso	-	-

Banko investicijos į patrunuojamąsias įmones:

Patrunuojamosios įmonės pavadinimas	Buveinės šalis	Akcinių kapitalo dalis 2024 m. gruodžio 31 d.
PayRay SIA	Latvija	100%

15. Prekybos ir kitos gautinos sumos

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Avansinis solidarumo įnašo mokestis	74	74	181	181
Gautinas PVM	47	47	-	-
Nuomos sutarties depozitas	42	42	40	40
Kitos gautinos sumos	41	47	15	16
Suakapimas PVM permokai	-	-	528	528
Iš viso	204	210	764	765

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

16. Kitas turtas

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitas turtas:				
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	93	92	180	178
Kitos sukauptos pajamos	1	135	6	216
Perimtas turtas, skirtas parduoti:	225	225	-	-
<i>Perimtas turtas, skirtas parduoti, įsigijimo savikaina</i>	336	336	-	-
<i>Perimto turto, skirtas parduoti, vertės sumažėjimas</i>	(111)	(111)	-	-
Kito turto iš viso	319	452	186	394

2023-12-31 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.

17. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos centriniame banke	10 441	10 441	13 882	13 882
Lėšos komerciniuose bankuose	12 734	10 235	11 530	9 030
Terminuotas iki 3 mėn. trukmės indėlis komerciniame banke	5 513	5 513	3 000	3 000
Lėšų ir terminuotų indėlių bankuose atidėjiny s vertės sumažėjimui (-)	(2 489)	(8)	(2 507)	(11)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų iš viso	26 199	26 181	25 905	25 901

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 veikusiam „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 laikyтомis lėšomis. Dėl šios priežasties Grupė pripažino atidėjinį vertės sumažėjimui visai sumai grynųjų pinigų (2 494 tūkst. EUR), laikomų „Baltic International Bank“.

Pagal ILTE skatinamąsias priemones iš klientų surinktos lėšos, grąžintinos ILTE, 2024 m. pabaigoje sudarė 843 tūkst. EUR, o 2023 m. pabaigoje 1 196 tūkst. EUR. (žr. 20 pastabą).

18. Įstatinis kapitalas ir nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)

2024 m. ir 2023 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.

2024 m. ir 2023 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. 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. PayRay Estonia, OÜ buvo išregistruota 2024 m. kovo 22 d.

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. 2024 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 7 236 tūkst. EUR sukaupytų nuostolių (Grupė – 7 085 tūkst. EUR), todėl privalomasis rezervas suformuotas nebuvo (2023 m. sukauptas Grupės nuostolis buvo 5 134 tūkst. EUR, Banko – 5 083 tūkst. EUR).

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Banko pelno (nuostolių) paskirstymo projektas už ataskaitinius finansinius metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.:

Pavadinimas	Suma
(a) ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	(5 083)
(b) grynas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)	(2 697)
© pervedimai iš rezervų	-
(d) akcininkų įnašai Banko nuostoliams padengti (jeigu visus ar dalį nuostolių nusprendė padengti akcininkai)	-
(e) paskirstytinasis pelnas (nuostoliai) iš viso	(7 780)
(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	(7 780)

19. Klientų indėliai

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Fizinių asmenų indėliai	101 915	101 915	172 176	172 176
Vokietija	74 808	74 808	171 546	171 546
Ispanija	16 871	16 871	630	630
Nyderlandai	10 236	10 236	-	-
Sukauptos fizinių asmenų indėlių palūkanos	2 868	2 868	3 796	3 796
Vokietija	2 413	2 413	3 793	3 793
Ispanija	330	330	3	3
Nyderlandai	125	125	-	-
Juridinių asmenų indėliai	1 000	1 000	2 990	2 990
Lietuva	1 000	1 000	2 990	2 990
Sukauptos juridinių asmenų indėlių palūkanos	20	20	32	32
Lietuva	20	20	32	32
Iš viso	105 803	105 803	178 994	178 994
Sandorių išlaidos	(120)	(120)	(249)	(249)
Klientų indėlių iš viso	105 683	105 683	178 745	178 745
<i>Indėliai pagal terminą:</i>				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	99 002	99 002	151 339	151 339
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	6 681	6 681	27 406	27 406
Klientų indėlių iš viso	105 683	105 683	178 745	178 745

Vidutinė svertinė metinė indėlių palūkanų norma 2024 m. gruodžio 31 d. buvo 3.31% (2023 m. gruodžio 31 d. – 3.10%). Draudžiami visi fizinių asmenų indėliai, kurie yra indėlių draudimo objektas pagal teisės aktų reikalavimus ir kurių suma neviršija 100 tūkst. EUR.

20. Mokėtinų sumų ir kiti įsipareigojimai

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Mokėtinų sumų:				
Mokėtinų sumų už faktoringo susitarimus	86	86	464	464
Mokėtinų sumų ILTE	843	843	1 196	1 196
Kitos mokėtinų sumos	3 351	3 349	1 141	1 137
Gauti depozitai	271	271	324	324
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	173	173	329	329
Atostoginių kaupiniai	392	372	318	296
Mokėtinų PVM	-	-	81	80
Mokėtinų sumų iš viso	5 116	5 094	3 853	3 826

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Mokėtinų sumų pagal terminą:

Trumpalaikės (iki 1 metų)

Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)

Mokėtinų sumų iš viso

	4 925	4 903	3 633
	191	191	220
	5 116	5 094	3 853
			3 606
			220
			3 826

Tūkst. EUR

Kiti įsipareigojimai:

Sukauptos sąnaudos už:

Komisinius

Konsultacijas

Nuomos sutarties nutraukimo mokestis

Finansinių ataskaitų auditą

Personalo valdymo paslaugas

Sandorius su susijusiomis šalimis

Kitą

Ateinančių laikotarpių pajamos

Mokėtinos sumos už perimtą turtą

Kitų įsipareigojimų iš viso

Kiti įsipareigojimai pagal terminą:

Trumpalaikės (iki 1 metų)

Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)

Kitų įsipareigojimų sumų iš viso

	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
	148	235	197	240
	75	75	123	123
	9	9	23	21
	-	-	-	-
	61	61	38	32
	-	-	2	2
	-	88	-	52
	3	2	11	11
	69	69	96	96
	284	284	-	-
	501	588	293	337
	451	538	219	263
	50	50	74	74
	501	588	293	337

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

Prekių ir paslaugų pirkimai

Prekių ir paslaugų pirkimai

Iš viso

	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
	5	93	7	58
	5	93	7	58

Tūkst. EUR

Prekių ir paslaugų pardavimas

Prekių ir paslaugų pardavimas

Palūkanų pajamos

Iš viso

	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
	-	133	2	212
	-	40	-	124
	-	173	2	336

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

Tūkst. EUR

Mokėtinos sumos ir sukaupimai (prekių bei paslaugų pirkimai)

Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės

Iš viso

	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
	-	88	-	52
	-	88	-	52

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gautinos sumos ir sukaupimai (prekių bei paslaugų pardavimai)				
Tų pačių galutinių faktiškųjų savininkų įmonės	-	141	2	214
Iš viso	-	141	2	214

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos išduotos patrunuojamosioms įmonėms				
Išduotos paskolos	-	596	-	2 848
Sukauptos palūkanos	-	94	-	54
Iš viso	-	690	-	2 902

Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai

Per finansinius metus pagrindiniams vadovaujantiems darbuotojams paskolų išduota nebuvo.

Atlygis svarbiausiems Grupės ir Banko vadovams. Grupės vadovų skaičius 2024 m. buvo 20 (2023 m. – 18), Banko – 20 (2023 m. – 18):

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Darbo užmokesčiai (įskaitant premijas)	2 070	2 070	1 972	1 972
Iš viso	2 070	2 070	1 972	1 972

22. Rizikų valdymas

Grupė savo veikloje susiduria su šiomis pagrindinėmis rizikomis:

- kredito rizika;
- palūkanų normos rizika bankinėje knygoje;
- likvidumo rizika;
- operacinė rizika;
- koncentracijos rizika;
- strateginė, verslo ir pajamų rizikos;
- 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.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Grupė per ataskaitinį laikotarpį laikėsi visų kapitalo riziką ribojančių rodiklių išskyrus didelių pozicijų reikalavimo konsoliduotos Finansinės Grupės (PayRay Bank UAB, PayRay SIA, 2404 S.A.) ir Banko lygiais.

Grupei ir Bankui 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 pirmo lygio kapitalo.

Palūkanų normos rizika

Pagrindinis palūkanų normos rizikos šaltinis Grupėje yra palūkanų ir perkainojimo rizika. Ši rizika kyla dėl turto ir įsipareigojimų atpirkimo ir perkainavimo terminų neatitikimo pasikeitus pelningumo kreivės formai, arba dėl palūkanų normos opcionių sandorių, kurie gali turėti įtakos būsimiems pinigų srautams, arba dėl nevienodos skirtingų pelningumo kreivių reakcijos į palūkanų normos pokyčius. PNRBK skaičiavimui Grupė naudoja grynujų palūkanų pajamų (GPP) jautrumą ir nuosavo kapitalo ekonominės vertės (NKEV) jautrumą. Poveikis NKEV Grupėje buvo vertinamas visais 6 EBI gairėse nurodytais standartiniais scenarijais poveikis GPP Grupėje buvo vertinamas 2 standartiniais scenarijais (padidėjusios palūkanų normos (+ 2 p. p.) ir sumažėjusios palūkanų normos (- 2 p. p.)).

2024 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.)	220	273	123	531	(149)	998
Sumažėjusios palūkanų normos (- 2 p. p.)	(221)	(324)	(206)	(604)	90	(1 265)
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.)	244	273	123	531	(149)	1 022
Sumažėjusios palūkanų normos (- 2 p. p.)	(246)	(324)	(206)	(604)	90	(1 290)

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)	1 264
Sumažėjusios palūkanų normos (- 2 p. p.)	(107)	(421)	(248)	(1 079)	385	(1 470)

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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	(1 249)

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 apsvarsto 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;
- 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 nustatyties 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 vadovybei bei prisideda prie rizikų valdymo, įskaitant:

- kredito valdymo politikos formulavimą, apimantį 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;
- Grupė įdiegė atnaujintą kredito reitingų ir įsipareigojimų nevykdymo tikimybių rėžių nustatymo metodologiją;

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

	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.

2024 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas (suteiktos paskolos ir lizingas):

Grupė

Tūkst. EUR

L. Nekilnojamojo turto operacijos	28 256	38.60%
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	16 106	22.00%
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	8 923	12.19%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	6 205	8.48%
H. Transportas ir saugojimas	5 199	7.10%
C. Apdirbamoji gamyba	4 991	6.82%
F. Statyba	1 571	2.15%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	759	1.04%
J. Informacija ir ryšiai	490	0.67%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	286	0.39%
S. Kitos paslaugos	153	0.21%
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	151	0.19%
Q. Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	51	0.07%
I. Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	46	0.06%
P. Švietimas	23	0.03%
	73 210	100.00%

Neapmokėta, grynoji vertė	Neapmokėta, grynoji vertė, %
28 256	38.60%
16 106	22.00%
8 923	12.19%
6 205	8.48%
5 199	7.10%
4 991	6.82%
1 571	2.15%
759	1.04%
490	0.67%
286	0.39%
153	0.21%
151	0.19%
51	0.07%
46	0.06%
23	0.03%
73 210	100.00%

Bankas

Tūkst. EUR

L. Nekilnojamojo turto operacijos	28 256	38.65%
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	16 106	22.03%
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	8 843	12.10%
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	6 205	8.49%
H. Transportas ir saugojimas	5 199	7.11%
C. Apdirbamoji gamyba	4 969	6.80%
F. Statyba	1 571	2.15%
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	759	1.04%
J. Informacija ir ryšiai	490	0.67%
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	286	0.39%
S. Kitos paslaugos	153	0.21%
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	151	0.20%
Q. Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	51	0.07%
I. Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	46	0.06%
P. Švietimas	23	0.03%
	73 108	100.00%

Neapmokėta, grynoji vertė	Neapmokėta, grynoji vertė, %
28 256	38.65%
16 106	22.03%
8 843	12.10%
6 205	8.49%
5 199	7.11%
4 969	6.80%
1 571	2.15%
759	1.04%
490	0.67%
286	0.39%
153	0.21%
151	0.20%
51	0.07%
46	0.06%
23	0.03%
73 108	100.00%

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

2024 m. gruodžio 31 d. kredito portfelio diversifikavimas (faktoringo gautinos sumos):

Grupė

Tūkst. EUR

N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	4 285
H. Transportas ir saugojimas	3 578
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	3 290
C. Apdirbamoji gamyba	1 055
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	595
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	59
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	47
F. Statyba	22
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	22

Neapmokėta, grynoji vertė	Neapmokėta, grynoji vertė, %
4 285	33.08%
3 578	27.62%
3 290	25.40%
1 055	8.14%
595	4.59%
59	0.46%
47	0.37%
22	0.17%
22	0.17%
12 953	100.00%

Bankas

Tūkst. EUR

N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	4 285
H. Transportas ir saugojimas	3 578
G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	3 290
C. Apdirbamoji gamyba	1 055
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	595
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	59
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	47
F. Statyba	22
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	22

Neapmokėta, grynoji vertė	Neapmokėta, grynoji vertė, %
4 285	33.08%
3 578	27.62%
3 290	25.40%
1 055	8.14%
595	4.59%
59	0.46%
47	0.37%
22	0.17%
22	0.17%
12 953	100.00%

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

Grupė

Tūkst. EUR

G. Didmeninė ir mažmeninė prekyba	28 648
L. Nekilnojamojo turto operacijos	26 934
C. Apdirbamoji gamyba	12 106
A. Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	10 980
H. Transportas ir saugojimas	10 444
F. Statyba	7 758
N. Administracinė ir aptarnavimo veikla	7 660
K. Finansinė ir draudimo veikla	3 306
D. Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	2 832
M. Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	1 997
J. Informacija ir ryšiai	850
E. Vandens tiekimas	443
Q. Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	249
S. Kitos paslaugos	223
R. Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	209
I. Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	114
P. Švietimas	68

Neapmokėta, grynoji vertė	Neapmokėta, grynoji vertė (įvertinus apskaitos politikos pasikeitimus), %
28 648	24.95%
26 934	23.46%
12 106	10.54%
10 980	9.56%
10 444	9.10%
7 758	6.76%
7 660	6.67%
3 306	2.88%
2 832	2.47%
1 997	1.74%
850	0.74%
443	0.39%
249	0.22%
223	0.19%
209	0.17%
114	0.10%
68	0.06%
114 821	100.00%

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

Tūkst. EUR

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

Neapmokėta, grynai vertė	Neapmokėta, grynai vertė %
28 472	24.83%
26 934	23.49%
11 858	10.34%
10 404	9.07%
9 173	8.00%
7 675	6.69%
7 451	6.50%
5 857	5.11%
2 705	2.36%
1 997	1.74%
850	0.74%
443	0.39%
249	0.22%
223	0.19%
208	0.17%
114	0.10%
68	0.06%
114 681	100.00%

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

Grupė

Tūkst. EUR

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

Neapmokėta, grynai vertė	Neapmokėta, grynai vertė %
13 521	39.32%
10 153	29.53%
5 692	16.55%
2 663	7.75%
1 728	5.03%
444	1.29%
182	0.53%
34 383	100.00%

Bankas

Tūkst. EUR

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

Neapmokėta, grynai vertė	Neapmokėta, grynai vertė %
13 521	39.32%
10 153	29.53%
5 692	16.55%
2 663	7.75%
1 728	5.03%
444	1.29%
182	0.53%
34 383	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 2024 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, 2024 m.	Neapmokėta, bendroji vertė, 2024 m.	Įsipareigojimas suteikti nepanaudotą paskolos dalį pagal paskolos sutartį, 2024 m.	Maksimali kredito rizikos pozicija, 2023 m.	Neapmokėta, bendroji vertė, 2023 m.	Įsipareigojimas suteikti nepanaudotą paskolos dalį pagal paskolos sutartį, 2023 m.
Lėšos centriniame banke	10 441	10 441	-	13 882	13 882	-
Lėšos ir terminuoti iki 3 mėn. trukmės indėliai komerciniuose bankuose	18 247	18 247	-	14 531	12 031	-
Terminuoti ilgesnio nei 3 mėn. laikotarpio indėliai komerciniuose bankuose	4 000	4 000	-	-	-	-
Paskolos	63 841	63 341	500	100 697	98 397	2 300
Faktoringas	14 266	14 266	-	34 567	34 567	-
Lizingas	13 378	13 305	73	18 531	18 388	143
Valstybių obligacijos	22 986	22 986	-	37 579	37 579	-
Iš viso	147 159	146 586	573	219 787	214 844	2 443

Bankas

Tūkst. EUR	Maksimali kredito rizikos pozicija, 2024 m.	Neapmokėta, bendroji vertė, 2024 m.	Įsipareigojimas suteikti nepanaudotą paskolos dalį pagal paskolos sutartį, 2024 m.	Maksimali kredito rizikos pozicija, 2023 m.	Neapmokėta, bendroji vertė, 2023 m.	Įsipareigojimas suteikti nepanaudotą paskolos dalį pagal paskolos sutartį, 2023 m.
Lėšos centriniame banke	10 441	10 441	-	13 882	13 882	-
Lėšos ir terminuoti iki 3 mėn. trukmės indėliai komerciniuose bankuose	15 748	15 748	-	12 031	12 031	-
Terminuoti ilgesnio nei 3 mėn. laikotarpio indėliai komerciniuose bankuose	4 000	4 000	-	-	-	-
Paskolos	64 764	63 631	1 133	101 999	98 597	3 402
Faktoringas	14 231	14 231	-	34 533	34 533	-
Lizingas	13 354	13 281	73	18 189	18 046	143
Valstybių obligacijos	22 986	22 986	-	37 579	37 579	-
Iš viso	145 524	144 318	1 206	218 213	214 668	3 545

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.

Portfelis gruodžio 31 d. pagal finansinio turto tipą:

Grupė

Tūkst. EUR	Neapmokėta, grynoji vertė, 2024 m.	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2024 m.	Neapmokėta, grynoji vertė, 2023 m.	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2023 m.
Faktoringas				
su regreso teise	10 800	6 812	17 757	9 744
be regreso teisės	76	-	3 799	1 480
su ribota regreso teise	2 077	2 077	12 827	12 827
atvirkštinis	-	-	-	-
Faktoringas iš viso	12 953	8 889	34 383	24 051
Paskolos	60 589	45 283	96 887	75 886
Lizingas	12 621	9 972	17 934	14 050
Iš viso	86 163	64 144	149 204	113 987

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas				
Tūkst. EUR	Neapmokėta, grynoji vertė, 2024 m.	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2024 m.	Neapmokėta, grynoji vertė, 2023 m.	Apsaugota draudimu arba garantija*, 2023 m.
Faktoringas				
su regreso teise	10 800	6 812	17 757	9 744
be regreso teisės	76	-	3 799	1 480
su ribota regreso teise	2 077	2 077	12 827	12 827
atvirkštinis	-	-	-	-
Faktoringas iš viso	12 953	8 889	34 383	24 051
Paskolos	60 510	45 283	97 069	75 413
Lizingas	12 598	9 950	17 612	14 024
Iš viso	86 061	64 122	149 064	113 488

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

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

Grupė

Tūkst. EUR

Bendroji apskaitinė vertė – faktoringo gautinos sumos

Bendroji apskaitinė vertė – paskolos

Bendroji apskaitinė vertė – lizingas

Nesumokėta suma, nominalioji, bendraja verte

Nuostolių atidėjiniai – faktoringo gautinos sumos

Nuostolių atidėjiniai – suteiktos paskolos

Nuostolių atidėjiniai – lizingas

Nuostolių atidėjiniai iš viso

Nesumokėta suma, nominalioji, iš viso

	2024	2023
	14 266	34 567
	63 341	98 397
	13 305	18 388
	90 912	151 352
	(1 313)	(184)
	(2 752)	(1 510)
	(684)	(454)
	(4 749)	(2 148)
	86 163	149 204

Bankas

Tūkst. EUR

Bendroji apskaitinė vertė – faktoringo gautinos sumos

Bendroji apskaitinė vertė – paskolos

Bendroji apskaitinė vertė – lizingas

Nesumokėta suma, nominalioji, bendraja verte

Nuostolių atidėjiniai – faktoringo gautinos sumos

Nuostolių atidėjiniai – suteiktos paskolos

Nuostolių atidėjiniai – lizingas

Nuostolių atidėjiniai iš viso

Nesumokėta suma, nominalioji, iš viso

	2024	2023
	14 231	34 533
	63 631	98 597
	13 281	18 046
	91 143	151 176
	(1 278)	(150)
	(3 121)	(1 528)
	(683)	(434)
	(5 082)	(2 112)
	86 061	149 064

2024 m. gruodžio 31 d. tikėtini kredito nuostoliai faktoringo ir kitoms gautinoms sumoms bei suteiktoms paskoloms pagal klientų rizikos lygį:

Grupė

Tūkst. EUR

Nepriekaištingas (angl. flawless)

Aukštos kokybės (angl. excellent)

Puikus (angl. great)

Labai geras (angl. very good)

Geras (angl. good)

Vidutinis (angl. average)

Pakenčiamas (angl. moderate)

Padidintos rizikos (angl. increased)

Aukštos rizikos (angl. high)

Aukščiausios rizikos (angl. the highest)

Nevykdo įsipareigojimų (angl. default)

Iš viso

	Rizikos reitingas	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Neapmokėta, grynoji vertė
	1	-	-	-
	2	638	-	638
	3	1 358	(1)	1 357
	4	7 337	(17)	7 320
	5	23 367	(80)	23 287
	6	9 302	(38)	9 264
	7	9 824	(24)	9 800
	8	10 998	(127)	10 871
	9	4 384	(48)	4 336
	10	10 187	(239)	9 948
	11	13 517	(4 175)	9 342
		90 912	(4 749)	86 163

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

Klientų kategorija	Rizikos reitingas	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Neapmokėta, grynoji vertė
Nepriekaištingas (angl. flawless)	1	-	-	-
Aukštos kokybės (angl. excellent)	2	638	-	638
Puikus (angl. great)	3	1 358	(1)	1 357
Labai geras (angl. very good)	4	7 337	(17)	7 320
Geras (angl. good)	5	23 367	(80)	23 287
Vidutinis (angl. average)	6	9 302	(38)	9 264
Pakenčiamas (angl. moderate)	7	9 824	(24)	9 800
Padidintos rizikos (angl. increased)	8	10 998	(127)	10 871
Aukštos rizikos (angl. high)	9	4 384	(48)	4 336
Aukščiausios rizikos (angl. the highest)	10	10 187	(239)	9 948
Nevykdo įsipareigojimų (angl. default)	11	13 748	(4 508)	9 240
Iš viso		91 143	(5 082)	86 061

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	Neapmokėta, grynoji vertė
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

Bankas

Klientų kategorija	Rizikos reitingas	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Neapmokėta, grynoji vertė
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

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 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

2024 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	Nebalansinių įsipareigojimų grynoji vertė
Nepriekaištingas (angl. flawless)	1	-	-	-
Aukštos kokybės (angl. excellent)	2	257	-	257
Puikus (angl. great)	3	1 516	-	1 516
Labai geras (angl. very good)	4	2 213	-	2 213
Geras (angl. good)	5	6 318	(1)	6 317
Vidutinis (angl. average)	6	1 337	-	1 337
Pakenčiamas (angl. moderate)	7	2 526	-	2 526
Padidintos rizikos (angl. increased)	8	578	-	578
Aukštos rizikos (angl. high)	9	433	-	433
Aukščiausios rizikos (angl. the highest)	10	883	-	883
Nevykdo įsipareigojimų (angl. default)	11	179	-	179
Iš viso		16 240	(1)	16 239

Bankas

Klientų kategorija	Rizikos reitingas	Nebalansinių įsipareigojimų bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Nebalansinių įsipareigojimų grynoji vertė
Nepriekaištingas (angl. flawless)	1	-	-	-
Aukštos kokybės (angl. excellent)	2	257	-	257
Puikus (angl. great)	3	1 516	-	1 516
Labai geras (angl. very good)	4	2 213	-	2 213
Geras (angl. good)	5	6 318	(1)	6 317
Vidutinis (angl. average)	6	1 337	-	1 337
Pakenčiamas (angl. moderate)	7	2 526	-	2 526
Padidintos rizikos (angl. increased)	8	578	-	578
Aukštos rizikos (angl. high)	9	433	-	433
Aukščiausios rizikos (angl. the highest)	10	883	-	883
Nevykdo įsipareigojimų (angl. default)	11	812	(105)	707
Iš viso		16 873	(106)	16 767

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

Bankas

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

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Tūkst. EUR	2024		2023	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams pagal terminą:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	1	106	1	1
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	-	-	-	-
Iš viso	1	106	1	1

Portfelio apskaitinė vertė 2024 m. ir 2023 m. pabaigai pagal pakopas:

Grupė			2024	2023
Tūkst. EUR				
Neapmokėta, bendroji vertė	Pakopa 1	Faktoringas	3 198	25 393
	Pakopa 1	Paskolos	13 960	78 721
	Pakopa 1	Lizingas	2 256	8 469
	Iš viso		19 414	112 583
	Pakopa 2	Faktoringas	8 285	8 969
	Pakopa 2	Paskolos	40 177	11 849
	Pakopa 2	Lizingas	9 519	7 424
	Iš viso		57 981	28 242
	Pakopa 3	Faktoringas	2 783	205
	Pakopa 3	Paskolos	9 204	7 827
	Pakopa 3	Lizingas	1 530	2 495
	Iš viso		13 517	10 527
Iš viso			90 912	151 352
Tikėtini kredito nuostoliai	Pakopa 1	Faktoringas	(7)	(46)
	Pakopa 1	Paskolos	(39)	(117)
	Pakopa 1	Lizingas	(1)	(7)
	Iš viso		(47)	(170)
	Pakopa 2	Faktoringas	(30)	(20)
	Pakopa 2	Paskolos	(394)	(88)
	Pakopa 2	Lizingas	(103)	(285)
	Iš viso		(527)	(393)
	Pakopa 3	Faktoringas	(1 276)	(118)
	Pakopa 3	Paskolos	(2 319)	(1 305)
	Pakopa 3	Lizingas	(580)	(162)
	Iš viso		(4 175)	(1 585)
Iš viso			(4 749)	(2 148)
Neapmokėta, grynoji vertė	Pakopa 1	Faktoringas	3 191	25 347
	Pakopa 1	Paskolos	13 921	78 604
	Pakopa 1	Lizingas	2 255	8 462
	Iš viso		19 367	112 413
	Pakopa 2	Faktoringas	8 255	8 949
	Pakopa 2	Paskolos	39 783	11 761
	Pakopa 2	Lizingas	9 416	7 139
	Iš viso		57 454	27 849
	Pakopa 3	Faktoringas	1 507	87
	Pakopa 3	Paskolos	6 885	6 522
	Pakopa 3	Lizingas	950	2 333
	Iš viso		9 342	8 942
Iš viso			86 163	149 204

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas Tūkst. EUR			2024	2023
Neapmokėta, bendroji vertė	Pakopa 1	Faktoringas	3 198	25 393
	Pakopa 1	Paskolos	13 960	77 974
	Pakopa 1	Lizingas	2 256	8 247
	Iš viso		19 414	111 614
	Pakopa 2	Faktoringas	8 285	8 969
	Pakopa 2	Paskolos	40 177	10 576
	Pakopa 2	Lizingas	9 519	7 389
	Iš viso		57 981	26 934
	Pakopa 3	Faktoringas	2 748	171
	Pakopa 3	Paskolos	9 494	10 047
	Pakopa 3	Lizingas	1 506	2 410
	Iš viso		13 748	12 628
Iš viso			91 143	151 176
Tikėtini kredito nuostoliai	Pakopa 1	Faktoringas	(7)	(47)
	Pakopa 1	Paskolos	(39)	(116)
	Pakopa 1	Lizingas	(1)	(7)
	Iš viso		(47)	(170)
	Pakopa 2	Faktoringas	(30)	(20)
	Pakopa 2	Paskolos	(393)	(88)
	Pakopa 2	Lizingas	(104)	(285)
	Iš viso		(527)	(393)
	Pakopa 3	Faktoringas	(1 241)	(83)
	Pakopa 3	Paskolos	(2 689)	(1 324)
	Pakopa 3	Lizingas	(578)	(142)
	Iš viso		(4 508)	(1 549)
Iš viso			(5 082)	(2 112)
Neapmokėta, grynoji vertė	Pakopa 1	Faktoringas	3 191	25 346
	Pakopa 1	Paskolos	13 921	77 858
	Pakopa 1	Lizingas	2 255	8 240
	Iš viso		19 367	111 444
	Pakopa 2	Faktoringas	8 255	8 949
	Pakopa 2	Paskolos	39 784	10 488
	Pakopa 2	Lizingas	9 415	7 104
	Iš viso		57 454	26 541
	Pakopa 3	Faktoringas	1 507	88
	Pakopa 3	Paskolos	6 805	8 723
	Pakopa 3	Lizingas	928	2 268
	Iš viso		9 240	11 079
Iš viso			86 061	149 064

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 2024 m. Grupė nefiksavo reikšmingų pasikeitimų klientų užstatų kokybės atžvilgiu.

Per 2024 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.

Atidėjinių judėjimas per 2024 metus pagal pakopas:

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Grupė

Tūkst. EUR	Tikėtini kredito nuostoliai 2024 m. Pradžioje	Tikėtinų kredito nuostolių pokytis	3 pakopos finansinio turto tikėtinų kredito nuostolių koregavimas	Tikėtini kredito nuostoliai 2024 m. Pabaigoje
Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:				
<i>Pinigai ir sąskaitos bankuose</i>				
1 pakopa	11	5	-	16
2 pakopa	-	-	-	-
3 pakopa	2 496	(15)	-	2 481
Obligacijos				
1 pakopa	-	-	-	-
<i>Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:</i>				
1 pakopa	171	(124)	-	47
2 pakopa	392	135	-	527
3 pakopa	1 585	2 671	(81)	4 175
Iš viso:	4 655	2 672	(81)	7 246
<i>Atidėjiniai suteiktiems finansiniams įsipareigojimams:</i>				
1 pakopa	1	-	-	1
2 pakopa	-	-	-	-
3 pakopa	-	-	-	-
Iš viso atidėjinių:	4 656	2 672	(81)	7 247

Bankas

Tūkst. EUR	Tikėtini kredito nuostoliai 2024 m. Pradžioje	Tikėtinų kredito nuostolių pokytis	3 pakopos finansinio turto tikėtinų kredito nuostolių koregavimas	Tikėtini kredito nuostoliai 2024 m. Pabaigoje
Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:				
<i>Pinigai ir sąskaitos bankuose</i>				
1 pakopa	11	5	-	16
2 pakopa	-	-	-	-
3 pakopa	-	-	-	-
Obligacijos				
1 pakopa	-	-	-	-
<i>Atidėjiniai balansiniam finansiniam turtui:</i>				
1 pakopa	170	(123)	-	47
2 pakopa	393	134	-	527
3 pakopa	1 549	3 060	(101)	4 508
Iš viso:	2 123	3 076	(101)	5 098
<i>Atidėjiniai suteiktiems finansiniams įsipareigojimams:</i>				
1 pakopa	1	-	-	1
2 pakopa	-	-	-	-
3 pakopa	-	105	-	105
Iš viso atidėjinių:	2 124	3 181	(101)	5 204

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

Grupė

Tūkst. EUR	Neapmokėta, bendroji vertė, 2024 m.	Neapmokėta, bendroji vertė, 2023 m.
Nekilnojamasis turtas	3 230	1 445
Transporto ir ratuotos priemonės	668	1 516
Kita įranga	154	188
Nacionalinės ir supranacionalinės garantijos	4 647	5 115
Be užstato	4 818	2 263
Iš viso	13 517	10 527

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

Tūkst. EUR

	Neapmokėta, bendroji vertė, 2024 m.	Neapmokėta, bendroji vertė, 2023 m.
Nekilnojamasis turtas	3 151	1 377
Transporto ir ratuotos priemonės	668	1 350
Kita įranga	148	188
Nacionalinės ir supranacionalinės garantijos	4 630	5 083
Be užstato	5 151	4 630
Iš viso	13 748	12 628

3-ioje pakopoje priskirtų pozicijų skaidymas pagal suteikto finansavimo tipą 2024 metų pabaigai:

Grupė

Tūkst. EUR

	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Neapmokėta, grynoji vertė	Tikroji užstato vertė
Faktoringas	2 783	(1 276)	1 507	1 002
Paskolos	9 204	(2 319)	6 885	6 961
Lizingas	1 530	(580)	950	906
Iš viso	13 517	(4 175)	9 342	8 869

Bankas

Tūkst. EUR

	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Neapmokėta, grynoji vertė	Tikroji užstato vertė
Faktoringas	2 748	(1 241)	1 507	1 002
Paskolos	9 494	(2 689)	6 805	6 880
Lizingas	1 506	(578)	928	883
Iš viso	13 748	(4 508)	9 240	8 765

3-ioje pakopoje priskirtų pozicijų skaidymas pagal suteikto finansavimo tipą 2024 metų pabaigai:

Grupė

Tūkst. EUR

	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Neapmokėta, grynoji vertė	Tikroji užstato vertė
Faktoringas	205	(118)	87	82
Paskolos	7 827	(1 305)	6 522	6 149
Lizingas	2 495	(162)	2 333	2 386
Iš viso	10 527	(1 585)	8 942	8 617

Bankas

Tūkst. EUR

	Neapmokėta, bendroji vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Neapmokėta, grynoji vertė	Tikroji užstato vertė
Faktoringas	171	(83)	88	82
Paskolos	10 047	(1 324)	8 723	5 952
Lizingas	2 410	(142)	2 268	2 332
Iš viso	12 628	(1 549)	11 079	8 366

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;

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

- 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

2024 m. gruodžio 31 d., Tūkst. EUR	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(išlaidos), bendraja verte	0-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Daugiau nei 1 metai
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>						
<i>Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai</i>						
Klientų indėliai	105 683	105 803	38 636	20 542	39 944	6 681
Nuomos įsipareigojimai	248	248	32	31	57	128
Iš viso	105 931	106 051	38 668	20 573	40 001	6 809
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>						
<i>Neišvestinis finansinis turtas</i>						
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	12 953	14 266	11 612	2 640	14	-
Klientams suteiktos paskolos	60 590	63 543	15 299	3 484	10 173	34 587
Lizingas	12 620	13 305	2 191	762	1 614	8 738
Valstybių obligacijos	22 986	22 986	4 995	6 993	6 034	4 964
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	26 199	28 688	28 688	-	-	-
Kredito institucijoms suteiktos paskolos	3 992	4 000	-	4 000	-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumos	204	203	141	30	-	32
Iš viso	139 544	146 991	62 926	17 909	17 835	48 321

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

2024 m. gruodžio 31 d., Tūkst. EUR	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(išlaidos), bendraja verte	0-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Daugiau nei 1 metai
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>						
<i>Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai</i>						
Klientų indėliai	105 683	105 803	38 636	20 542	39 944	6 681
Nuomos įsipareigojimai	248	248	32	31	57	128
Iš viso	105 931	106 051	38 668	20 573	40 001	6 809
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>						
<i>Neišvestinis finansinis turtas</i>						
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	12 953	14 231	11 577	2 640	14	-
Klientams suteiktos paskolos	60 510	63 832	14 993	4 079	10 173	34 587
Lizingas	12 598	13 282	2 168	762	1 614	8 738
Valstybių obligacijos	22 986	22 986	4 995	6 993	6 034	4 964
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	26 181	26 189	26 189	-	-	-
Kredito institucijoms suteiktos paskolos	3 992	4 000	-	4 000	-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumos	210	211	148	30	-	32
Iš viso	139 430	144 731	60 070	18 504	17 835	48 321

Grupė

2023 m. gruodžio 31 d., Tūkst. EUR	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(išlaidos), bendraja verte	0-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Daugiau nei 1 metai
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>						
<i>Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai</i>						
Klientų indėliai	178 745	178 994	36 998	29 993	84 597	27 406
Nuomos įsipareigojimai	313	313	26	27	54	206
Iš viso	179 058	179 307	37 024	30 020	84 651	27 612
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>						
<i>Neišvestinis finansinis turtas</i>						
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	34 383	34 566	28 497	4 695	1 277	97
Klientams suteiktos paskolos	96 886	98 711	19 114	8 857	19 662	51 078
Lizingas	17 935	18 389	1 632	1 061	2 358	13 338
Valstybių obligacijos	37 579	37 579	-	-	14 672	22 907
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	25 905	28 413	28 413	-	-	-
Kredito institucijoms suteiktos paskolos	-	-	-	-	-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumos	764	764	724	-	-	40
Iš viso	213 452	218 422	78 380	14 613	37 969	87 460

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas

2023 m. gruodžio 31 d., Tūkst. EUR	Apskaitinė vertė	Nominaliosios įplaukos/(išlaidos), bendraja verte	0-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Daugiau nei 1 metai
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>						
<i>Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai</i>						
Klientų indėliai	178 745	178 994	36 998	29 993	84 597	27 406
Nuomos įsipareigojimai	313	313	26	27	54	206
Iš viso	179 058	179 307	37 024	30 020	84 651	27 612
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>						
<i>Neišvestinis finansinis turtas</i>						
Faktoringo ir kitos gautinos sumos	34 384	34 532	28 463	4 695	1 277	97
Klientams suteiktos paskolos	97 068	98 912	18 576	11 587	18 883	49 866
Lizingas	17 612	18 047	1 593	1 042	2 288	13 124
Valstybių obligacijos	37 579	37 579	-	-	14 672	22 907
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	25 901	25 913	25 913	-	-	-
Kredito institucijoms suteiktos paskolos	-	-	-	-	-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumos	765	765	725	-	-	40
Iš viso	213 309	215 748	75 270	17 324	37 120	86 034

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
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.

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Grupės rizikos, susijusios su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu 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 2024 m. gruodžio 31 d. Finansinę Grupę sudaro PayRay Bank UAB, PayRay SIA 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	39.75%	39.57%
Sverto rodiklis	18.71%	18.88%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	802.97%	837.36%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis	193.85%	193.26%
Didelių pozicijų rodiklis	11.82%	11.94%

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Finansinė Grupė ir Bankas tenkino visus veiklos riziką ribojančius reikalavimus ir normatyvus.

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 Tūkst. EUR	2024		2023	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	26 199	26 199	25 905	25 905
Klientams suteiktos paskolos	60 590	59 771	96 886	98 158
Kredito institucijoms suteiktos paskolos	3 992	3 845	-	-
Faktoringo gautinos sumos	12 953	12 542	34 383	32 902
Lizingas	12 620	12 852	17 935	18 998
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	22 986	22 717	37 579	36 689
Prekybos ir kitos gautinos sumos	204	204	764	764
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	105 683	102 338	178 745	173 477
Mokėtinos sumos	248	248	3 853	3 853

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas Tūkst. EUR	2024		2023	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	26 181	26 181	25 901	25 901
Klientams suteiktos paskolos	60 510	59 438	97 068	98 649
Kredito institucijoms suteiktos paskolos	3 992	3 845	-	-
Faktoringo gautinos sumos	12 953	12 518	34 384	32 895
Lizingas	12 598	12 833	17 612	18 663
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	22 986	22 717	37 579	36 689
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	-	-	-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumos	210	210	765	765
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai	105 683	102 338	178 745	173 477
Mokėtinos sumos	5 094	5 094	3 826	3 826

Grupės finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų kiekybiniai atskleidimai tikrosios vertės hierarchijoje 2024 m. gruodžio 31 d.:

Grupė Tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	26 199			26 199
Klientams suteiktos paskolos		59 771		59 771
Kredito institucijoms suteiktos paskolos		3 845		3 845
Faktoringo ir kitos gautinos sumos		12 542		12 542
Lizingas		12 852		12 852
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	22 717			22 717
Kitas finansinis turtas		204		204
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai		102 338		102 338
Mokėtinos sumos		248		248

Bankas Tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	26 181			26 181
Klientams suteiktos paskolos		59 438		59 438
Kredito institucijoms suteiktos paskolos		3 845		3 845
Faktoringo ir kitos gautinos sumos		12 518		12 518
Lizingas		12 833		12 833
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	22 717			22 717
Investicijos į patrunuojamąsias įmones			-	-
Kitas finansinis turtas		210		210
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai		102 338		102 338
Mokėtinos sumos		5 094		5 094

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

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

Grupė Tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	25 905			25 905
Klientams suteiktos paskolos		98 158		98 158
Kredito institucijoms suteiktos paskolos		-		-
Faktoringo ir kitos gautinos sumos		32 902		32 902
Lizingas		18 998		18 998
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	36 689			36 689
Prekybos ir kitos gautinos sumos		764		764
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai		173 477		173 477
Mokėtinos sumos		3 853		3 853
Bankas				
Tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	25 901			25 901
Klientams suteiktos paskolos		98 649		98 649
Kredito institucijoms suteiktos paskolos		-		-
Faktoringo ir kitos gautinos sumos		32 895		32 895
Lizingas		18 663		18 663
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	36 689			36 689
Investicijos į patrunuojamąsias įmones			-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumos		765		765
Finansiniai įsipareigojimai				
Klientų indėliai		173 477		173 477
Mokėtinos sumos		3 826		3 826

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 identišκών priemonių kotiruojamas rinkos kainas aktyviose rinkose, kur kotiruojamos kainos yra lengvai prieinamos ir šios kainos atspindi faktišкус 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 2024 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 peržiūrėjo ir pakeitė atskirų finansinių ataskaitų straipsnių grupavimo metodiką, atitinkamai koreguojant ir 2023 m. palyginamąją informaciją.

Atliktų koregavimų įtaka Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms pateikiama toliau:

Grupė	2023-12-31		
	Iki pergrupavimo	Pergrupavimas	Po pergrupavimo
Tūkst. EUR			
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	16 379	273	16 652
Palūkanų sąnaudos	(5 694)	-	(5 694)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)	10 685	273	10 958
Komisinių pajamos	303	(273)	30
Komisinių sąnaudos	(10)	-	(10)
Grynosios komisinių pajamos (sąnaudos)	292	(273)	20
Kitos veiklos pajamos	42	-	42
Kitos veiklos sąnaudos	(106)	-	(106)
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	-	-	-
Atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(379)	-	(379)
Darbo užmokesčio sąnaudos	(4 638)	-	(4 638)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas	(374)	-	(374)
Administracinės sąnaudos	(3 247)	-	(3 247)
Finansinės veiklos sąnaudos	(10)	-	(10)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	2 266	-	2 266
Pelno mokesčio sąnaudos	(460)	-	(460)
Metų pelnas (nuostoliai)	1 806	-	1 806
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius	1 806	-	1 806

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Bankas	2023-12-31		
	Iki pergrupavim o	Pergrupavi mas	Po pergrupav imo
Tūkst. EUR			
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	15 956	231	16 187
Palūkanų sąnaudos	(5 694)	-	(5 694)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)	10 262	231	10 493
Komisinių pajamos	260	(231)	29
Komisinių sąnaudos	(10)	-	(10)
Grynosios komisinių pajamos (sąnaudos)	250	(231)	19
Kitos veiklos pajamos	240	-	240
Kitos veiklos sąnaudos	(102)	-	(102)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(3)	-	(3)
Atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(426)	-	(426)
Darbo užmokesčio sąnaudos	(4 381)	-	(4 381)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas	(353)	-	(353)
Administracinės sąnaudos	(3 145)	-	(3 145)
Finansinės veiklos sąnaudos	(10)	-	(10)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	2 332	-	2 332
Pelno mokesčio sąnaudos	(460)	-	(460)
Metų pelnas (nuostoliai)	1 872	-	1 872
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius	1 872	-	1 872

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Tūkst. EUR	2023-12-31					
	Iki pergrupavimo		Pergrupavimas		Po pergrupavimo	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Metų pelnas (nuostoliai)	1 805	1 872	-	-	1 805	1 872
Pagrindinės veikla						
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	375	421	-	-	375	421
Palūkanų pajamos	(16 379)	(15 956)	(273)	(231)	(16 652)	(16 187)
Palūkanų sąnaudos	5 694	5 694	-	-	5 694	5 694
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	373	352	-	-	373	352
Investicijų į patrunuojamųjų įmonių akcijas vertės sumažėjimas	-	3	-	-	-	3
Atidėtųjų mokesčių pokytis	294	294	-	-	294	294
Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	112	116	-	-	112	116
Iš viso pagrindinės veiklos koregavimų	(9 531)	(9 076)	(273)	(231)	(9 804)	(9 307)
Apyvartinio kapitalo koregavimai						
Suteiktų paskolų grynas pokytis	34 744	34 512	-	-	34 744	34 512
Kredito institucijoms suteiktų paskolų grynas pokytis	-	-	-	-	-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumų pokytis	(286)	(294)	-	-	(286)	(294)
Kito turto pokytis	(101)	(175)	-	-	(101)	(175)
Mokėtino pelno mokesčio pokytis	166	166	-	-	166	166
Klientų indėlių pokytis	(65 115)	(65 115)	-	-	(65 115)	(65 115)
Mokėtinų sumų pokytis	584	594	-	-	584	594
Kitų įsipareigojimų pokytis	(138)	(43)	-	-	(138)	(43)
Iš viso pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimų	(30 146)	(30 354)	-	-	(30 146)	(30 354)
Gautos palūkanos	15 816	15 501	273	231	16 089	15 732
Sumokėtos palūkanos	(3 750)	(3 750)	-	-	(3 750)	(3 750)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(25 806)	(25 807)	-	-	(25 806)	(25 807)
Investicinė veikla						
Investicijos į patrunojamas įmones	-	-	-	-	-	-
Vyriausybės išleistų vertybinių popierių įsigijimas	(14 553)	(14 553)	-	-	(14 553)	(14 553)
Materialiojo turto įsigijimas	(153)	(153)	-	-	(153)	(153)
Nematerialiojo turto įsigijimas	-	-	-	-	-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(14 706)	(14 706)	-	-	(14 706)	(14 706)
Finansinė veikla						
Nuomos įsipareigojimų apmokėjimas	2	2	-	-	2	2
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	2	2	-	-	2	2
Grynas pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(40 510)	(40 511)	-	-	(40 510)	(40 511)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų/laikotarpio pradžioje	66 415	66 413	-	-	66 415	66 413
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	25 905	25 902	-	-	25 905	25 902

Aiškinamasis raštas

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

25. Pastabos

Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Grupė neturi bylų, kuriose yra atsakovas arba trečiasis asmuo.

Svarbūs įvykiai įvykę po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

2025 m. vadovybė planuoja atlikti Grupės strategijos peržiūrą bei optimizuoti veiklos kaštus. 2025 m. balandžio mėn. Grupės vadovybė priėmė sprendimą pakeisti Grupės organizacinę struktūrą, kas sąlygos Grupės darbuotojų skaičiaus sumažėjimą.

Administracijos vadovas

Renato La Fianza

(parašas)

(data)

Finansų vadovas

Simonas Skaržauskas

(parašas)

(data)