

# AB „Paystrax”

Nepriklausomo Auditoriaus Išvada,  
Finansinės ataskaitos ir vadovybės ataskaita  
už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

## TURINYS

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	2
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	3
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	4
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	5
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	6
VADOVYBĖS ATASKAITA	32
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	35

**Paystrax AB finansinės ataskaitos**

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Visos sumos pateikiamos eurai, jei nurodyta kitaip

**Finansinės būklės ataskaita**

	Pastabos	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>			
<b>Ilgalaikis turtas</b>			
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	7	201 094	220 367
Nematerialusis turtas	8	1 626 364	856 132
Naudojimo teise valdomas turtas	9	213 151	352 076
Investicijos į dukterines bendroves	10	-	1 482 478
Investicijos į obligacijas	11	5 495 445	5 100 470
Piniginiai užstatai	12	1 482 475	1 358 981
<b>Ilgalaikis turtas iš viso</b>		<b>9 018 529</b>	<b>9 370 504</b>
<b>Trumpalaikis turtas</b>			
Prekybos ir kitos gautinos sumos	14	1 234 527	2 875 836
Išankstiniai apmokėjimai		268 172	167 719
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	15	22 822 673	20 043 790
Suteiktos paskolos	16	1 260 736	-
Gautinas pelno mokestis	6	147 697	-
Kitas trumpalaikis turtas	17	599 187	384 575
<b>Trumpalaikis turtas iš viso</b>		<b>26 332 992</b>	<b>23 471 920</b>
<b>Turtas iš viso</b>		<b>35 351 521</b>	<b>32 842 424</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
<b>Nuosavas kapitalas</b>			
Įstatinis kapitalas	18	1 022 905	1 022 905
Akcijų priedai	19	599 146	599 146
Kapitalo rezervas		102 291	100 000
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	20	7 697 271	7 345 504
<b>Nuosavas kapitalas iš viso</b>		<b>9 421 613</b>	<b>9 067 555</b>
<b>Ilgalaikiai įsipareigojimai</b>			
Paskolos ir paskolų palūkanos	21	-	11 666
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	6	62 699	37 097
Nuomos įsipareigojimai	9	48 329	209 917
<b>Ilgalaikiai įsipareigojimai iš viso</b>		<b>111 028</b>	<b>258 680</b>
<b>Trumpalaikiai įsipareigojimai</b>			
Trumpalaikė paskolų ir paskolų palūkanų dalis	21	-	19 024
Trumpalaikiai nuomos įsipareigojimai	9	178 344	155 680
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	22	392 096	582 516
Mokėtinas pelno mokestis	6	-	707 121
Įsipareigojimai klientams	23	23 529 986	20 522 028
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	24	715 569	533 851
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	25	1 002 885	995 969
<b>Trumpalaikiai įsipareigojimai iš viso</b>		<b>25 818 880</b>	<b>23 516 189</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>25 929 908</b>	<b>23 774 869</b>
<b>Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai iš viso</b>		<b>35 351 521</b>	<b>32 842 424</b>

**Paystrax AB finansinės ataskaitos****Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita**

	<b>Pastabos</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Pardavimo pajamos	3	25 548 567	29 568 058
Pardavimo savikaina	3	(14 861 681)	(17 774 004)
<b>Grynasis pelnas</b>		<b>10 686 886</b>	<b>11 794 054</b>
Atlyginimų, kompensacijų ir kitos darbuotojų išlaidos	4	(4 963 206)	(4 059 446)
Administracinės sąnaudos	4	(2 005 655)	(1 780 302)
Nuostoliai dėl investicijų pardavimo	4	(842 338)	-
<b>Veiklos sąnaudos iš viso</b>		<b>(7 811 199)</b>	<b>(5 839 748)</b>
<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>		<b>2 875 687</b>	<b>5 954 306</b>
Finansinės veiklos pajamos	5	535 606	334 734
Finansinės veiklos sąnaudos	5	(72 967)	(58 458)
<b>Finansinės veiklos rezultatas</b>		<b>462 639</b>	<b>276 276</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>		<b>3 338 326</b>	<b>6 230 582</b>
Pelno mokestis	6	(429 297)	(756 453)
<b>Pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo</b>		<b>2 909 029</b>	<b>5 474 129</b>
Kitos bendrosios pajamos		-	-
<b>Bendrosios ataskaitinio laikotarpio pajamos</b>		<b>2 909 029</b>	<b>5 474 129</b>

Johannes Ingi Kolbeinsson  
Generalinis direktorius

Pasirašoma el. parašu

Dovilė Vansevičienė  
Finansų kontrolierė

Pasirašoma el. parašu

Tadas Pranckevičius  
Apskaitos paslaugas teikiančios įmonės atstovas

Pasirašoma el. parašu

**Paystrax AB finansinės ataskaitos****Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurai, jei nurodyta kitaip

**Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita**

	<b>Įstatinis kapitalas</b>	<b>Akcijų priedai</b>	<b>Privalomas kapitalo ir kiti rezervai</b>	<b>Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)</b>	<b>Nuosavo kapitalo iš viso</b>
<b>2024 m. sausio 1 d.</b>	<b>1 022 905</b>	<b>599 146</b>	<b>100 000</b>	<b>7 345 504</b>	<b>9 067 555</b>
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	2 909 029	2 909 029
Bendrosios ataskaitinio laikotarpio pajamos	-	-	-	2 909 029	2 909 029
Dividendai	-	-	-	(2 557 262)	(2 557 262)
Suformuotas rezervas	-	-	2 291	-	2 291
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 022 905</b>	<b>599 146</b>	<b>102 291</b>	<b>7 697 271</b>	<b>9 421 613</b>
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>999 982</b>	<b>476 967</b>	<b>-</b>	<b>3 971 375</b>	<b>5 448 324</b>
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	5 474 129	5 474 129
Bendrosios ataskaitinio laikotarpio pajamos	-	-	-	5 474 129	5 474 129
Įstatinio kapitalo išleidimas	22 923	122 179	-	-	145 102
Dividendai	-	-	-	(2 000 000)	(2 000 000)
Suformuotas rezervas	-	-	100 000	(100 000)	-
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 022 905</b>	<b>599 146</b>	<b>100 000</b>	<b>7 345 504</b>	<b>9 067 555</b>

**Paystrax AB finansinės ataskaitos****Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurai, jei nenurodyta kitaip

**Pinigų srautų ataskaita**

	<b>Pastabos</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		2 909 029	5 474 129
<b>Koregavimai:</b>			
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	4, 7	87 237	55 032
Nematerialiojo turto amortizacija	4, 8	226 699	115 738
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	4, 9	166 606	116 860
Su darbo santykiais susiję sukaupimai		79 857	62 124
Finansinės veiklos pajamos	5, 11	(535 606)	(334 734)
Finansinės veiklos sąnaudos	5, 11	72 967	58 458
Su investicijomis į obligacijas susijusių mokesčių amortizacija		22 118	15 983
Pelno mokestis	6	429 297	756 453
Sumokėtas pelno mokestis	6	(1 258 513)	(387 876)
Nuostolis dėl investicijų pardavimo	10	842 338	-
<b>Apyvartinio kapitalo koregavimai</b>			
Prekybos ir kitų gautinų sumų (padidėjimas)/ sumažėjimas	14	1 641 309	(770 646)
Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas)/sumažėjimas		(100 453)	(134 012)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas)/sumažėjimas	17	(212 321)	(144 843)
Prekybos ir kitų mokėtinų sumų (sumažėjimas)/ padidėjimas	22	(190 420)	307 174
Įsipareigojimų klientams (sumažėjimas)/padidėjimas	23	3 007 958	5 988 828
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų (sumažėjimas)/padidėjimas	24	101 861	121 527
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų (sumažėjimas)/ padidėjimas	25	6 916	(67 005)
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>7 296 879</b>	<b>11 233 190</b>
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
Investicinės veiklos pinigų srautai		-	3 774
Iš Dukterinės Bendrovės gautos palūkanos	7	(67 964)	(192 856)
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų įsigijimas	8	(996 931)	(464 074)
Nematerialiojo turto įsigijimas		-	(938 104)
Dukterinės Bendrovės įstatinio kapitalo didinimas	11	(375 459)	(5 033 653)
Investicijos į obligacijas	12	(70 440)	(175 563)
Piniginių užstatų padidėjimas		-	(209 580)
Grąžintos subordinuotos konvertuojamos paskolos	10, 16	(600 000)	(226 052)
Dukterinei Bendrovei suteiktos paskolos		-	(13 836)
Sumokėtos subordinuotos konvertuojamos paskolos palūkanos		192 016	135 209
Investicijų palūkanos		184 216	53 398
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(1 734 562)</b>	<b>(7 061 337)</b>
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
Įstatinio kapitalo padidėjimas	18	-	22 923
Akcijų priedų padidėjimas	19	-	122 180
Sumokėti dividendai		(2 557 262)	(2 000 000)
Paskolų grąžinimas	5, 21	(32 377)	(19 024)
Nuomos įsipareigojimo apmokėjimas	9	(166 605)	(104 294)
Sumokėtos nuomos palūkanos	5, 9	(19 692)	(11 511)
Islandijos palūkanų mokestis		(7 498)	-
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(2 783 434)</b>	<b>(1 989 726)</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis</b>		<b>2 778 883</b>	<b>2 182 127</b>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	15	20 043 790	17 861 663
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	15	<b>22 822 673</b>	<b>20 043 790</b>

## AB Paystrax finansinės ataskaitos

### Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

## Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

### 1. Bendroji informacija

AB Paystrax (toliau, „Bendrovė“, anksčiau vadinama UAB Paystra bei UAB Paystrax) yra akcinė bendrovė, įregistruota Lietuvos Respublikoje. Buveinės adresas:

Lvivo g. 25-701, Vilnius  
Lietuva

Bendrovė buvo įkurta 2018 m. rugpjūčio 3 d.

Bendrovės finansiniai metai prasideda kiekvienų metų sausio 1 d. ir pasibaigia gruodžio 31 d.

Bendrovės pagrindinė veiklos kryptis yra mokėjimo paslaugų teikimas POS sistemoms ir elektroninei prekybai. Bendrovė turi šias licencijas:

- Mokėjimo įstaigos licencija Nr. 40, Lietuvos Banko išduota 2018 m. gruodžio 11 d. Ji suteikia Bendrovei teisę apdoroti gautas mokėjimų operacijas, įskaitant lėšų, esančių mokėjimo sąskaitoje, atidarytoje mokėjimo paslaugų vartotojo mokėjimo paslaugų teikėjo arba kito mokėjimo paslaugų teikėjo įstaigoje, pervedimą: tiesioginio debeto pervedimai, įskaitant vienkartinis tiesioginio debeto pervedimus, mokėjimo operacijos naudojantis mokėjimo kortele arba panašia priemone ir (arba) kredito pervedimai, įskaitant periodinius pervedimus;
- Mastercard pagrindinio nario licencija, patvirtinta 2019 m. kovo 15 d.;
- Visa pagrindinio nario licencija, patvirtinta 2020 m. gruodžio 18 d.

Nuo 2024 m. gruodžio 31 d. pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius įstatymus Bendrovė įgijo Viešojo intereso įmonės statusą.

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcininkai:

	2024 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	
	Akcijų skaičius	Valdoma dalis	Akcijų skaičius	Valdoma dalis
<b>Paystrax Group LTD</b> , įmonės kodas 15194018, Nile House, Nile Street, Brighton,	1 022 905	100,00%	-	-
<b>European Payments UAB</b> , įmonės kodas 304846552, Vilniaus g. 31, Vilnius, Lithuania	-	-	645 556	63,11%
<b>Akcininkas 1</b>	-	-	99 880	9,76%
<b>Akcininkas 2</b>	-	-	99 880	9,76%
<b>Akcininkas 3</b>	-	-	88 000	8,60%
<b>Akcininkas 4</b>	-	-	66 666	6,52%
<b>Akcininkai 5, 6, 7, 8, 9, 10</b>	-	-	22 923	2,25%
Iš viso	1 022 905	100,00%	1 022 905	100,00%

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 1 022 905 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 1 euras. Įstatinis kapitalas buvo visiškai apmokėtas 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė 2024 m. ir 2023 m. savo akcijų neturėjo.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 84 darbuotojai, o 2023 m. gruodžio 31 d. – 72 darbuotojai.

Bendrovės valdyba 2025 m. vasario 28 d. nusprendė rekomenduoti Bendrovės metiniam visuotiniam akcininkų susirinkimui patvirtinti šias finansines ataskaitas. Bendrovės akcininkai turi įstatymuose numatytą teisę tvirtinti šias finansines ataskaitas arba jų nepatvirtinti ir pareikalauti vadovybės parengti naują finansinių ataskaitų rinkinį.

Nuo 2024 m. liepos 31 d. Bendrovė nebėra patronuojančioji bendrovė jokioms patronuojamosioms įmonėms, todėl nuo 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų konsoliduotos finansinės ataskaitos nebesudaromos.

## **AB Paystrax finansinės ataskaitos**

### **Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

## **2. Reikšminga apskaitos politika**

Pagrindinė apskaitos politika, priimta rengiant Bendrovės finansinę atskaitomybę už 2023 metus, yra tokia:

### 2.1. Ataskaitų rengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungos (toliau ES).

Finansinės ataskaitos yra parengtos istorinės savikainos principu, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte per pelną (nuostolius), ir kitą bendrąją pajamų ataskaitą, išvestines finansines priemones ir investicinį turtą (jei yra), kurie vertinami tikrąja verte.

*Naujų ir pakeistų Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas*

*Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2024 m. sausio 1 d.:*

Šiuo metu galioja toliau išvardinti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai, kuriuos Bendrovė pritaikė atskaitiniu periodu:

- **16-ojo TFAS „Nuoma“ nuomos įsipareigojimo pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriuose pataisos**, kurios paaiškina reikalavimus įsipareigojimo, atsirandančio iš pardavimo ir atgalinės nuomos, pripažinimui. Pataisomis siekiama užtikrinti, kad pardavėjas-nuomininkas nepripažintų jokios pelno ar nuostolių sumos, susijusios su išlaikyta teise naudotis turtu.
- **1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ įsipareigojimų klasifikavimo į trumpalaikius ir ilgalaikius pataisos**, kurios patikslina įsipareigojimų klasifikavimo į trumpalaikius arba ilgalaikius reikalavimus. Šios pataisos paaiškina:
  - Ką reiškia teisė atidėti atsiskaitymą;
  - Kad teisė atidėti atsiskaitymą turi egzistuoti atskaitinio laikotarpio pabaigoje;
  - Kad klasifikacijai neturi įtakos tikimybė, ar Bendrovė pasinaudos savo atidėjimo teise;
  - Kad klasifikacijai įtakos nėra, jei išvestinė priemonė konvertuojamame įsipareigojime yra nuosavybės priemonė.

Be to, subjektas privalo atskleisti, jei įsipareigojimas, kylantis iš paskolos sutarties, klasifikuojamas kaip ilgalaikis, ir subjekto teisė atidėti atsiskaitymą priklauso nuo atitikimo finansiniams rodikliams per dvylika mėnesių.

Šios pataisos neturėjo įtakos Bendrovės įsipareigojimų klasifikavimui.

- **1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ilgalaikių įsipareigojimų su finansiniais rodikliais pataisos**

Pataisos nurodo, kad tik tie finansiniai rodikliai, kurių subjektas privalo laikytis iki atskaitinio laikotarpio pabaigos, turi įtakos subjekto teisei atidėti įsipareigojimo atsiskaitymą mažiausiai dvylikai mėnesių po atskaitinio laikotarpio pabaigos (todėl jie turi būti vertinami klasifikuojant įsipareigojimą kaip trumpalaikį arba ilgalaikį). Tokie rodikliai turi įtakos tam, ar teisė egzistuoja atskaitinio laikotarpio pabaigoje, net jei atitikimas rodikliams vertinamas tik po atskaitinio laikotarpio pabaigos (pvz., susitarimas, pagrįstas subjekto finansine padėtimi atskaitinio laikotarpio pabaigoje, kai atitikimas rodikliams vertinamas tik po atskaitinio laikotarpio pabaigos).

Taip pat nurodoma, kad teisė atidėti įsipareigojimo atsiskaitymą mažiausiai dvylikai mėnesių po atskaitinio laikotarpio pabaigos nėra paveikta, jei subjektas turi atitikti rodiklį tik po atskaitinio laikotarpio. Tačiau, jei subjekto teisė atidėti įsipareigojimo atsiskaitymą priklauso nuo subjekto atitikimo rodikliams per dvylika mėnesių po atskaitinio laikotarpio, subjektas turi atskleisti informaciją, leidžiančią finansinių ataskaitų naudotojams suprasti riziką, kad įsipareigojimai gali tapti gražintini per dvylika mėnesių po atskaitinio laikotarpio. Tai apima informaciją apie vertinamus finansinius rodiklius (įskaitant susitarimų pobūdį ir kada subjektas privalo atitikti rodiklius), susijusių įsipareigojimų balansinę vertę ir faktus bei aplinkybes, jei tokių yra, rodančias, kad subjektas gali turėti sunkumų vertinant atitikimą finansiniams rodikliams.

- **7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ Tiekėjų finansavimo susitarimai**

Šios pataisos patikslina, kad atskleidimai turėtų paaiškinti tiekėjų finansavimo susitarimų ypatybes, ir reikalauja papildomo tokių susitarimų atskleidimo. Pataisose nurodyti atskleidimo reikalavimai skirti padėti finansinių ataskaitų naudotojams suprasti tiekėjų finansavimo susitarimų poveikį subjekto įsipareigojimams, pinigų srautams ir likvidumo rizikai.

Pataisos neturėjo įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

## **AB Paystrax finansinės ataskaitos** **Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

### 2.1. Ataskaitų rengimo pagrindas (Tęsinys)

Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie dar nėra įsigalioję:

Šiuo metu Bendrovė vertina šių naujų apskaitos standartų ir pataisų poveikį:

21-ojo TAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaka“ pataisos įsigalioja laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d. arba vėliau, leidžiamas ankstyvas taikymas.	- Keičiamumo trūkumas
18-asis TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ įsigalioja laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau, leidžiamas ankstyvas taikymas.	- Naujas standartas, išleistas reikalavimams dėl pateikimo ir atskleidimo finansinėse ataskaitose
19-asis TFAS „Atskleidimai apie dukterines įmones be viešosios atskaitomybės“ - įsigalioja laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau, leidžiamas ankstyvas taikymas.	- Naujas standartas, leidžiantis tinkamoms įmonėms pasirinkti taikyti sumažintus atskleidimo reikalavimus, tuo pačiu taikant pripažinimo, vertinimo ir pateikimo reikalavimus, nurodytus kituose TFAS.

Bendrovės vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

### 2.2. Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai

Rengiant Bendrovės finansinę atskaitomybę, vadovybė turi priimti sprendimus, įvertinimus ir prielaidas, turinčias įtakos nurodytoms pajamų, išlaidų, turto ir įsipareigojimų sumoms, taip pat pateikiamai informacijai ir neapibrėžtųjų įsipareigojimų atskleidimui. Neaiškumas dėl šių prielaidų ir įvertinimų gali lemti rezultatus, dėl kurių reikia reikšmingai pakoreguoti būsimaisiais laikotarpiais paveikto turto ar įsipareigojimų apskaitinę vertę.

Vertinimai ir susijusios prielaidos yra pagrįstos istorine patirtimi, valdymo planais ir kitais veiksniais, kurie laikomi svarbiais. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių vertinimų.

Vertinimai ir pagrindinės prielaidos yra nuolat vertinamos. Apskaitos pataisos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kai vertinimas tikslinamas, turi įtakos tik tam laikotarpiui arba tikslinimo laikotarpiui ir būsimiems laikotarpiams, jei tikslinimas turi įtakos tiek dabartiniams, tiek būsimiems laikotarpiams.

Kita informacija, susijusi su Bendrovės rizikomis ir neapibrėžtumais yra įtraukta į finansinės rizikos valdymo pastabą.

### Reikšmingi sprendimai

#### *Makroekonominis ir geopolitinis neapibrėžtumas*

Bendrovės vadovybė Rusijos ir Ukrainos, Izraelio ir Hamas karinius konfliktus laiko svarbiais įvykiais, tačiau, šiuo metu, vadovybė įvykius vertina kaip neturinčius tiesioginio ar reikšmingo poveikio Bendrovės veiklai, kadangi Bendrovė dirba su EEE ir JK klientais. Visa Bendrovės infrastruktūra yra išdėstyta debesų kompiuterijos pagrindu, serveriai yra Dubline ir Frankfurte, tai įgalina darbuotojų mobilumą.

#### *Grynųjų pinigų užstatas*

2019 m. vasario mėn. Bendrovė sumokėjo grynųjų pinigų užstatą savo verslo partneriui „MasterCard International“, bei 2021 m. sausio mėn. sumokėjo grynųjų pinigų užstatą verslo partneriui „Visa Europe Limited“. Užstatas sumokėtas kaip saugumo garantija. Jei Bendrovės prekybininkai turėtų grąžinimus, kurių Bendrovė negalėtų padengti, „MasterCard International“/„Visa Europe Limited“ naudotų turimą užstatą grąžinimų padengimui.

„MasterCard International“ ir „Visa Europe Limited“ kasmet iš naujo įvertina užstato sumą. Jis gali būti sumažintas arba padidintas priklausomai nuo Bendrovės prisiimtos rizikos skirtingoms prekybininkų Bendrovėms.



## **AB Paystrax finansinės ataskaitos** **Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

### 2.2. Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai (Tęsinys)

#### *Veiklos tęstinumas*

Šios 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės ataskaitos parengtos darant prielaidą, kad Bendrovė toliau tęs savo veiklą.

Tęstinumo vertinimas pagrįstas blogiausiu scenarijumi, kuris buvo modeliuojamas būsimiems trijų metų pinigų srautams ir finansiniams rezultatams. Bendrovė turi pakankamai likvidumo priemonių, kad įvykdytų savo einamuosius įsipareigojimus ir Bendrovės kapitalo pakankamumo reikalavimas yra tenkinamas, kurį numato Lietuvos bankas. Bendrovės vadovybė padarė išvadą, kad makroekonominiai ir geopolitiniai veiksniai neturi įtakos jos veiklai.

#### Reikšmingos vertinimo sritys

##### *Schemų licencijos*

Bendrovės vertinimu, schemas licencijos (iš „MasterCard International“ ir „Visa Europe Limited“) turi neribotą naudojimo laiką, nes licencija įsigyjama vieną kartą ir jos atnaujinti kiekvienais metais nereikia. Todėl laikoma, kad licencijos naudingo tarnavimo laikas yra neribotas.

##### *Nematerialaus turto amortizacija*

Bendrovės vertinimu, pagrindinės programinės įrangos naudojimo laikas yra 8 metai, kai įprastos programinės įrangos – 3, nes ji yra nuoseklesnė ir stabilesnė nei įprasta programinė įranga.

##### *Tikėtini kredito nuostoliai - TKN*

Bendrovės sumokėti grynųjų pinigų užstatai „MasterCard International“, „Visa Europe Limited“ yra laikomi patikimose kredito įstaigose, turinčiose mažą kredito rizikos pobūdį ir priskiriamos 1 etapui. Bendrovė saugo įsigytas vyriausybinės obligacijas Vengrijos centriname vertybinių popierių depozitoriume, turinčiame mažą kredito rizikos pobūdį, priskiriamą 1 etapui. Gautinos sumos iš mokėjimo schemų bei prekybininkų yra žemo kredito rizikos pobūdžio ir įprastai būtų priskirtos 1 etapui, tačiau yra priskiriamos 2 etapui pagal TFAS 9 supaprastintą metodą.

Todėl laikoma, kad grynųjų pinigų užstato bei trumpalaikių gautinų sumų tikėtinas kredito nuostolis nėra reikšmingas.

Laikotarpio pabaigoje Bendrovė neturėjo jokio kito finansinio turto, kuriam būtų galima įvertinti numatomus kredito nuostolius.

##### *Mokėjimas akcijomis*

Norint įvertinti mokėjimo akcijomis sandorių tikrąją vertę, reikia nustatyti tinkamiausią vertinimo modelį, kuris priklauso nuo dotacijos sąlygų. Bendrovė įvertino, kad kompensacija Bendrovės akcijomis nesudarys reikšmingos vertės 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė tikisi, kad 25% išleistų akcijų pasirinkimo sandorių bus įgyvendinta.

### 2.3. Funkcinė ir pateikimo valiuta, užsienio valiutos konvertavimas

Bendrovės funkcinė ir prezentacinė valiuta yra Lietuvos Respublikos vietinė valiuta Eurais (EUR). Taip yra nuspręsta įvertinus faktorius pateiktus TFAS apskaitos standartuose.

Piniginis turtas ir įsipareigojimai užsienio valiuta yra perskaičiuojami pagal Europos Centrinio banko nustatytą ir paskelbtą funkcinių valiutos kursą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

### 2.4. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas, kurio tarnavimo laikas yra ribotas, yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu. Tokio turto

Prekinis ženklas	10 metų
Programinė įranga	3 metai
Pagrindinė programinė	8 metai
Kitas nematerialusis turtas	4 metai

## **AB Paystrax finansinės ataskaitos** **Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

### 2.4. Nematerialusis turtas (Tęsinys)

Pagrindinė programinė įranga turi ilgesnį amortizacijos laikotarpį, nes jos naudojimas stabilesnis ir nuoseklesnis, Bendrovė nesvarsto jos keisti ilgesniam laikui. Jos įgyvendinimas reikalauja daugiau pastangų nei įprastai programinei įrangai.

Kai kurio nematerialaus turto, pavyzdžiui, schemų licencijų, galiojimo laikas gali būti ribotas dėl sutartinio licencijų galiojimo, tačiau sutartys gali turėti automatinį pratęsimo variantą – t. y. licencijos pratęsimui nereikia raštiško nė vienos šalies sutikimo, todėl jis vyksta automatiškai. Jei nėra požymių, kad pasibaigus sutarties galiojimo laikui licencijos dėl kokių nors priežasčių nebus pratęstos, tokios licencijos vertinamos kaip neriboto naudojimo laiko.

Bendrovė kuria programinę įrangą, kuri naudojama teikiant paslaugas klientams. Bendrovė vystymo projektus dažniausiai perduoda tiekėjams, kurie kuria ir diegia programinius sprendimus į Bendrovės esamas sistemas arba greta jų. Tokie išorės tiekėjai gali imti mėnesinį mokestį už projekto kūrimo laikotarpį. Kol projektas nėra visiškai užbaigtas, Bendrovė šiuos mokesčius laiko kūrimo ir testavimo mokesčiais, todėl juos galima kapitalizuoti. Tačiau jei plėtros projekto rizika ir atsakomybė už jo užbaigimą tenka ne Bendrovei, o tiekėjui, kuriam projektas perduotas, Bendrovė tokiems tiekėjams sumokėtas sumas laiko išankstiniais mokėjimais už nematerialųjį turtą ir jos visiškai kapitalizuojamos tik visiškai užbaigus projektą.

Kuriamas nematerialusis turtas nėra amortizuojamas tol, kol atitinkamas turtas nėra užbaigtas ir pradėtas eksploatuoti. Toks turtas kasmet tikrinamas, ar nėra jo vertės sumažėjimo požymių.

Įmonė savo nematerialųjį turtą apskaito taikydama savikainos modelį.

### 2.5. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Nusidėvėjimas apskaičiuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatomą nusidėvėjimo laikotarpį:

Baldai	6 metai
Kompiuterių ir ryšių įranga	3 metai
Kitas materialusis turtas	4 metai

Bendrovės nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų likutinė vertė yra lygi nuliui.

Įmonė savo materialųjį turtą apskaito taikydama savikainos modelį.

### 2.6. Finansinės priemonės

#### 2.6.1 Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į keturias kategorijas:

- finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina (skolos priemonės),
- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius).

#### *Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina (skolos priemonės)*

Bendrovės finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina, sudaro gautinos sumos iš mokėjimo schemų, gautinos sumos iš prekybininkų, kitos trumpalaikės ir ilgalaikės gautinos sumos, suteiktos paskolos, kitas ilgalaikis finansinis turtas.

#### *Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)*

Bendrovės finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte per pelną, sudaro visas kitas finansinis turtas kuris nėra vertinamas amortizuota savikaina.

#### 2.6.2. Finansiniai įsipareigojimai

##### *Pirminis pripažinimas ir vertinimas*

Bendrovės finansinius įsipareigojimus sudaro prekybos ir kitos mokėtinos sumos, įsipareigojimai klientams, paskolos, finansinės nuomos įsipareigojimai, mokestiniai ir su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai, bei kiti trumpalaikiai įsipareigojimai.

##### *Vėlesnis vertinimas*

Vėlesnio vertinimo tikslui, finansiniai įsipareigojimai yra vertinami amortizuota savikaina.

## **AB Paystrax finansinės ataskaitos** **Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

### 2.6.2. Finansiniai įsipareigojimai (Tęsinys)

#### *Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina*

Po pirminio pripažinimo paskolos ir palūkanos vėliau vertinami amortizuota savikaina, naudojant EIR metodą. Pelnas ir nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose), kai įsipareigojimų pripažinimas yra nutraukiamas, taip pat vykdant EIR amortizacijos procesą. Visi kiti įsipareigojimai yra pripažįstami ir vertinami savikaina.

Amortizuota savikaina apskaičiuojama atsižvelgiant į visas įsigijimo nuolaidas ar premijas ir mokesčius ar išlaidas, kurios yra neatskiriama EIR dalis. EIR amortizacija įtraukiama kaip finansinės veiklos sąnaudos į pelno (nuostolių) ataskaitą.

#### *Pripažinimo nutraukiamas*

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai įsipareigojimas yra įvykdomas, atšaukiamas arba pasibaigia jo galiojimo laikas.

### 2.6.3. Atsiskaitymo datos apskaita

Kadangi Bendrovė visas lėšas gauna ir visus mokėjimus atsiskaito per elektronines mokėjimo sistemas, ty banko ir kortelių pavedimus, Bendrovė taiko pinigų, finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų atsiskaitymo datos apskaitą. Tai reiškia, kad Bendrovė pinigais paremtą finansinį turtą ir įsipareigojimus laiko įsigytais / įvykdytais atitinkamų mokėjimų atsiskaitymo dieną.

Tačiau, nustatyti daugumos siunčiamų mokėjimų atsiskaitymo datą yra arba neįmanoma, arba nepraktiška. Pagal TASV Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimų preliminariųjų pozicijų projektą, Bendrovė nutraukia finansinio įsipareigojimo pripažinimą iki atsiskaitymo datos, tada ir tik tada, kai Bendrovė inicijavo mokėjimo nurodymą ir:

- nėra galimybės atsiimti, sustabdyti ar atšaukti mokėjimo nurodymą;
- praktiškai nėra galimybės pasinaudoti išleistais pinigais;
- nereikšminga atsiskaitymo rizika.

### 2.6.4. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Vadovaujantis 9-ojo TFAS nuostatomis, įprastai Bendrovė pripažįsta visų skolos priemonių, kurios nėra apskaitomis tikraja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje, tikėtinų kredito nuostolių (TKN) vertės sumažėjimą. TKN yra pagrįstas sutartinių pinigų srautų, mokėtinų pagal sutartį, ir visų pinigų srautų, kuriuos bendrovės įmonės tikisi gauti, skirtumu, diskontuotu apytiksliai pagal pradinę efektyvią palūkanų normą, skirtumą.

Rizikos atsiradimas dėl mokėjimo operacijų didžiaja dalimi yra susijęs su galimais klientų grąžinimais, kai prekybininkai tampa nemokūs. Rizika laikoma maža, nes galimos grąžinimo pretenzijos prekybininkui padengiamos įsipareigojimais iš vykdomų einamųjų sandorių apimties, atskirai užtikrinamaisiais rezervais arba atidėtais mokėjimais prekybininkams. Šios garantijos yra nuosekliai stebimos remiantis tolesne prekybininkų verslo analize, siekiant išlaikyti mažą įsipareigojimų neįvykdymo riziką.

Apskaičiuojant TKN įsigyjančios įmonės gautinas sumas (gautinas sumas iš prekybininkų) ir kitas gautinas sumas, Bendrovė taiko supaprastintą metodą. Dėl to Bendrovė nestebi kredito rizikos pokyčių, o pripažįsta nuostolį, pagrįstą viso gyvenimo TKN kiekvieną ataskaitų sudarymo datą. Kredito rizikos vertinimas ir TKN vertinimas turi būti objektyvus ir vertinant tikimybę, be to, turi būti įvertinta visa turima informacija, įskaitant informaciją apie praeities įvykius, dabartines sąlygas ir pagrįstas ateities prognozes, įvykius ir ekonomines sąlygas ataskaitų sudarymo dieną. Bendrovė, vertindama TKN, naudoja matricos modelį.

Apskaičiuodama gautinų sumų iš prekybininkų TKN, Bendrovė nurodė šiuos apibrėžimus, būdingus Bendrovės verslo modeliui:

- Iš prekybininko gautina suma: neigiamas prekybininko balansas, atitinkantis vieną ar daugiau iš šių sąlygų:
  - o Prekybininkas yra naujai priimtas ir nepradėjo apdoroti operacijų;
  - o Bendrovė apribojo mokėjimus prekybininkui;
  - o Prekybininkas apdoroja tranzakcijas, bet nepadengė neigiamų sumų daugiau nei 3 dienas.

## **AB Paystrax finansinės ataskaitos**

### **Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

#### 2.6.4. Finansinio turto vertės sumažėjimas (Tęsinys)

Kitos prekybininkų neigiamos sumos vis dar yra gautinos sumos; Tačiau Bendrovė mano, kad šios sumos yra įprasta verslo eiga ir kai kurių prekybininkų ciklinių pardavimų pasekmė, todėl šios sumos laikomos nereikšmingomis TKN skaičiavimams, kol jos netenkina vienos ar kelių aukščiau nurodytų sąlygų.

- Mokėjimo terminas:
  - o Naujai įsteigtiems prekybininkams – 3 mėnesiai nuo pradinės sąrankos;
  - o Visoms kitoms gautinoms sumoms – 1 mėnuo nuo pirminio neigiamos sumos pripažinimo.

Dėl Bendrovės verslo modelio Bendrovė neišrašo sąskaitų faktūrų ir neturi iš anksto nustatytų mokėjimo terminų, todėl aukščiau nurodytos mokėjimo sąlygos yra numanomos ir nustatomos Bendrovės finansų komandos.

Bendrovė segmentuoja gautinas sumas iš prekybininkų į dvi skirtingas kategorijas pagal kiekvieno prekybininko statusą:

- o Naujas prekybininkas (naujai priimtas prekybininkas, kuris nepradėjo apdoroti operacijų);
- o Visi kiti prekybininkai.

Bendrovė įvertino galimus būsimus rinkos pokyčius, galinčius turėti įtakos TKN modeliui, o veiksmų, galinčių reikšmingai pakeisti TKN dydį, šiuo metu nėra. Šis aspektas kasmet peržiūrimas, o prireikus TKN modelis turi būti atnaujinamas.

Kadangi kitas Bendrovės pirkėjų gautinas sumas daugiausia sudaro gautinos sumos iš kortelių schemų, kurios atsiskaitomos per kelias dienas nuo jų sudarymo, o pačios schemos turi labai mažą rizikos profilį, tokių gautinų sumų eksploatavimo trukmės ECL nelaikoma reikšminga.

Viso kito atitinkamo finansinio turto ECL apskaičiavimas pagrįstas „trijų etapų“ vertės sumažėjimo modeliu („bendrasis modelis“):

#### **1 etapas**

Apima finansines priemones, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo nepadidėjo arba kurios ataskaitos dieną turi mažą kredito riziką. Šiam turtui pripažįstama 12 mėnesių TKN, o palūkanų pajamos apskaičiuojamos nuo bendros turto apskaitinės vertės (tai yra, neatskaičius kredito atidėjimo). 12 mėnesių ECL yra tikėtini kredito nuostoliai, atsirandantys dėl įsipareigojimų neįvykdymo atvejų, galimų per 12 mėnesių nuo ataskaitos datos. Tai ne tikėtinas grynujų pinigų trūkumas per 12 mėnesių laikotarpį, bet visas turto kredito nuostolis, įvertintas tikimybe, kad nuostolis atsiras per ateinančius 12 mėnesių.

#### **2 etapas**

Apima finansines priemones, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo labai padidėjo (išskyrus atvejus, kai jos ataskaitų sudarymo datą turi mažą kredito riziką), tačiau neturi objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų. Šiam turtui pripažįstamas viso laikotarpio TKN, tačiau palūkanų pajamos vis tiek apskaičiuojamos nuo bendros turto apskaitinės vertės. Viso laikotarpio TKN yra tikėtini kredito nuostoliai, atsirandantys dėl visų galimų įsipareigojimų neįvykdymų per numatomą finansinės priemonės galiojimo laiką.

Finansinėms priemonėms (išskyrus prekybos gautinas sumas) Bendrovė nustato šiuos reikšmingo kredito rizikos padidėjimo

- įsipareigojantis asmuo vėluoja vykdyti bet kokią kreditinį įsipareigojimą daugiau nei 30 dienų;
- yra kitų vidinių ar išorinių požymių, rodančių, kad gali būti sumažėjęs įsipareigojančiojo asmens mokėjimas.

#### **3 etapas**

Apima finansinį turtą, kuris ataskaitų išleidimo datą turi objektyvių įsipareigojimų neįvykdymo įrodymų. Šiam turtui pripažįstama viso laikotarpio TKN, o palūkanų pajamos apskaičiuojamos nuo grynosios apskaitinės vertės (t.y. atėmus kredito nuostolį).

Bendrovės įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas grindžiamas Bazelio kapitalo sistemos reikalavimais.

Finansinių priemonių, išskyrus prekybos gautinas sumas, atveju Bendrovė nustato įsipareigojimų nevykdymą įsipareigojančiojo asmens lygmeniu, kai įvyko vienas arba abu šie dalykai:

- įsipareigojantis asmuo vėluoja vykdyti bet kokią kreditinį įsipareigojimą daugiau nei 90 dienų;
- manoma, kad skolininkas greičiausiai nesumokės savo kreditinių įsipareigojimų.

## **AB Paystrax finansinės ataskaitos** **Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

### 2.7. Tikrosios vertės nustatymas

Bendrovė naudoja vertinimo metodus, kurie yra tinkami tam tikromis aplinkybėmis ir apie kuriuos yra pakankamai duomenų, kad būtų galima įvertinti tikrąją vertę.

Visas turtas ir įsipareigojimai, kurių tikroji vertė yra įvertinta ar atskleidžiama finansinėse ataskaitose, yra klasifikuojami pagal tikrosios vertės hierarchiją.

1 lygiui pirmiausia yra priskiriamos valstybinės ir bankinės obligacijos, kurias vertinant naudojamos aktyvių rinkų kotiruojamos kainos.

2 lygiui pirmiausia yra priskiriamos mažiau likvidžios obligacijos, išleidžiami skolos vertybiniai popieriai, indėliai. N Visos kitos užsienio valiuta ir palūkanų normos priemonės yra vertinamos diskontuotais pinigų srautais, naudojant rinkos numanomas sąlygas.

3 lygiui yra priskiriamos kitos finansinės priemonės, kai vidinės prielaidos turi reikšmingą įtaką tikrosios vertės apskaičiavimui. Trečiajam lygiui pirmiausia priklauso nekotiruojamos nuosavybės priemonės.

Turtui ir įsipareigojimams, kurie finansinėse ataskaitose yra pripažįstami periodiškai, Bendrovė, iš naujo įvertindama kategorijas (remiantis žemiausio lygio naudojimu, kuris reikšmingas tikrosios vertės vertinimui kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje) nustato, ar pervedimai įvyko tarp hierarchijos lygių.

Visos Bendrovės investicijos į obligacijas laikomos turinčiomis mažą kredito riziką, o pripažintas nuostolių rezervas yra pagrįstas 12 mėnesių tikėtiniu nuostoliu.

Vadovybė mano, kad „maža kredito rizika“ listinguojamoms obligacijoms priskiriamos obligacijos, turinčios aukštos kokybės išorinius kredito reitingus (investicinį reitingą).

### 2.8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai apima pinigus kasoje ir pinigus bankuose. Grynujų pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, kurias galima lengvai konvertuoti į žinomas grynujų pinigų sumas, kurių apyvartumo terminas yra trys mėnesiai ar mažiau, ir kurioms negresia reikšminga vertės pasikeitimo rizika. Pinigų ekvivalentai taip pat apima labai likvidžius trumpalaikius terminuotuosius indėlius, kurių apyvartumo terminas yra iki vienerių metų, kuriuos bet kada galima atsiimti nepatiriant reikšmingų nuostolių (neskaitant sukauptų palūkanų), bei kurie yra laikomi siekiant įvykdyti trumpalaikius grynujų pinigų ir reguliacinius įsipareigojimus, pvz., apsaugoti prekybininkų lėšas. Kadangi tai atitinka būtinus pinigų ekvivalentų apibrėžimus, TFAS apskaitos standartuose nustatyta numatytoji 3 mėnesių ar trumpesnė apyvartumo laikotarpio trukmė yra paneigiama ir prailginama.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro tos pačios dalys kaip aprašyta viršuje.

### 2.9. Nuosavas kapitalas

Nuosavas kapitalas ir su nuosavu kapitalu susiję rezervai apskaitoje pateikiami pagal tipą, vadovaujantis teisės aktais ir Bendrovių įstatais.

Bendrovės nuosavas kapitalas yra turto vertė, atėmus visų įsipareigojimų vertę. Bendrovės nuosavą kapitalą sudaro:

- įstatinis kapitalas;
- akcijų priedai;
- privalomasis rezervas - pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus į privalomąjį rezervą privaloma pervesti 5% grynojo pelno kasmet, kol rezervas pasieks 10% įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas negali būti paskirstytas kaip dividendai ir yra formuojamas būsimiems nuostoliams padengti;
- rezervinis kapitalas (kapitalo rezervas). Šio rezervo tikslas – užtikrinti Bendrovės finansinį stabilumą. Jis susidaro iš papildomų akcininkų įnašų arba paskirstant paskirstytiną Bendrovės pelną;
- kiti rezervai - sudaryti remiantis akcininko sprendimu nurodytam tikslui;
- nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai);

### 2.10. Nuomos sutartys

Bendrovė taiko vieną pripažinimo ir vertinimo metodą visiems nuomos atvejams, išskyrus trumpalaikius ir mažos vertės turto nuomos atvejus. Bendrovė pripažįsta nuomos įsipareigojimus mokėti nuomos mokesčius ir naudojimo teise valdomą turtą, kuris reiškia teisę naudoti pagrindinį turtą.

## **AB Paystrax finansinės ataskaitos** **Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

### 2.10. Nuomos sutartys (Tęsinys)

#### *Naudojimo teise valdomas turtas*

Naudojimo teise valdomam turtui nusidėvėjimas yra skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per nuomos laikotarpį ar numatomą turto naudingo tarnavimo laiką, atsižvelgiant į tai, kuris iš jų yra trumpesnis. Pastarasis yra įvertintas pagal apskaitos politiką, pateiktą skyriuje Nr. 2.5 Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai, arba, jei tos rūšies turtui politikos nėra, jis įvertinamas atskirai kiekvienam išnuomotam turtui.

#### *Trumpalaikė ir mažos vertės turto nuoma*

Bendrovė taiko trumpalaikės nuomos pripažinimo išimtį savo trumpalaikėms nuomos sutartims (t.y. nuomos sutartims, kurių nuomos terminas nuo pradžios datos yra 12 mėnesių ar trumpesnis ir kuriose nėra išpirkimo pasirinkimo), taip pat taiko išimtį mažos vertės biuro įrangos, kurio vertė laikoma maža, nuomos sutartims. Trumpalaikės nuomos ir mažos vertės turto nuomos mokesčiai pripažįstami sąnaudomis tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos galiojimo laikotarpį.

### 2.11. Pajamų pripažinimas

Bendrovė yra licencijuota įstaiga, teikianti mokėjimo operacijų vykdymo (angliškai "Acquiring") paslaugas. Paystrax teikia visas mokėjimo vykdymo paslaugas (priėmimas, rizikos valdymas, apdorojimas ir atsiskaitymas). Įmonė gauna pajamų iš mokėjimų atsiskaitymo ir apdorojimo bei kitų su mokėjimu susijusių paslaugų.

Pajamos pripažįstamos tokia suma, kuri atspindi atlygį už veiklos įsipareigojimą.

#### *Pajamų pripažinimas iš operacijų vykdymo veiklos*

Bendrovė turi šiuos pajamų iš operacijų vykdymo veiklos šaltinius:

- (I) Apdorojimo mokesčiai: prekybininko mokami mokesčiai procentais nuo apdorotos operacijos vertės ir (arba) fiksuotas mokeskis už operaciją. Šie mokesčiai pripažįstami pajamomis tuo metu, kai apdorojama mokėjimo operacija. Į šiuos mokesčius įeina tarpbankinių ir mokėjimų tinklų mokesčiai bei kitos finansų įstaigų ir (arba) paslaugų teikėjų patirtos išlaidos.
- (II) Kitos paslaugos: apima mokesčius už prekybininkų sąskaitų sukūrimą ir priežiūrą, atsiskaitymo mokesčius, užsienio valiutos keitimo paslaugų mokesčius. Pajamos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

#### *Esminis sprendimas – vykdytojas ar agentas dėl pajamų iš apdorojimo mokesčių*

Paystrax taikė savo sprendimą, kad nustatyti, ar ji kontroliuoja visą mokėjimo paslaugą prieš perduodant paslaugą jos prekybininkams, ir dėl to, ar Bendrovė veikia kaip agentas, ar vykdytojas prekybininkams taikomų apdorojimo mokesčių atžvilgiu. Šį sprendimą patvirtina esami faktai, neapsiribojant Paystrax, kaip mokėjimo paslaugų vykdytojo, finansine rizika santykiuose su trečiosiomis šalimis ir prekybininkais.

#### *Esminis sprendimas – vykdytojas ar agentas dėl pajamų iš apdorojimo mokesčių (tęsinys)*

„Paystrax“ yra sudarę sutartis su trečiosiomis šalimis (finansų įstaigomis ir tinklo schemų teikėjais), teikiančiomis paslaugas, kad „Paystrax“ galėtų įsigyti prekybininkams paslaugas, už kurias iš Paystrax yra imami mainų ir mokėjimo tinklų mokesčiai.

Remiantis galiojančiomis sąlygomis, Paystrax laikoma pirmiausia atsakinga už pažado teikti mokėjimo operacijų paslaugas įvykdymą. Nors Paystrax sudaro sutartis su trečiosiomis šalimis, siekdama palengvinti emitento ir prekybininko apsikeitimą lėšomis, galiausiai Paystrax yra atsakinga už tai, kad paslaugos būtų teikiamos ir būtų priimtinos prekybininkui. „Paystrax“ yra atsakinga už sutarties su prekybininkais sąlygas. Taigi laikoma, kad Paystrax kontroliuoja visą mokėjimo paslaugą prieš perduodant paslaugą prekybininkams.

Už visas mokėjimų apdorojimo paslaugas, kurias „Paystrax“ teikia prekybininkams kaip operacijų vykdytojas, ji pasilieka finansų įstaigų ir mokėjimo tinklų riziką, susijusią su mainų ir mokėjimo tinklų mokesčiais, kitomis finansų įstaigų patirtomis išlaidomis, taip pat „Paystrax“ taikomu antikainiu. „Paystrax“ padarė išvadą, kad ji atlieka vydomąją minėtų mokesčių funkciją, ir todėl pajamas pripažįsta remiantis šia išvada.

#### *Kitos pajamos*

Kitos pajamos apima ilgalaikio turto pardavimo pelną ir kitas pajamas.

## **AB Paystrax finansinės ataskaitos**

### **Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

#### 2.11. Pajamų pripažinimas (Tęsinys)

##### *Palūkanų pajamos*

Palūkanų pajamos arba sąnaudos yra apskaitomos naudojant efektyvią palūkanų normą (EIR), kuri tiksliai diskontuoja numatomus būsimus grynujų pinigų mokėjimus ar įplaukas per numatomą finansinės priemonės galiojimo laiką iki grynosios finansinio turto ar įsipareigojimo balansinės vertės. Tokios pajamos įtraukiamas į pelno (nuostolio) ataskaitos finansinės veiklos pajamas ar sąnaudas.

##### *Tarp-įmoninės antkainio pajamos*

Paystrax Grupės įmonės atlieka vidinius sandorius, kurie padeda tinkamai paskirstyti administracines, atlyginimų ir IT išlaidas tarp Grupės įmonių, kad būtų užtikrintas teisingas pelningumas, sąžiningumas ir mokesčių laikymasis. Pagal sandorių kainodaros reikalavimus, kad būtų laikomasi ištiesiosios rankos principo, atitinkamoms operacijoms turi būti taikomas antkainis. Šis antkainis yra apskaitomas kaip pajamos kaupimo principu kiekvienoje Grupės įmonėje, kuri atlieka tokias operacijas su kita bendrove.

#### 2.12. Mokėjimas akcijomis

Bendrovė savo finansinėse ataskaitose pripažįsta mokėjimo akcijomis sandorius (tokius kaip suteiktos akcijos, akcijų pasirinkimo sandoriai ar akcijų vertės padidėjimo teisės), įskaitant sandorius su darbuotojais ar kitomis šalimis, už kuriuos turi būti atsiskaityta grynaisiais pinigais, kitu turtu ar įmonės nuosavybės priemonėmis.

Bendrovė turi akcijų opcionų planą darbuotojams. Suteiktų pasirinkimo sandorių realizavimo kaina yra lygi paskutiniai kainai, kurią trečioji šalis sumokėjo už vieną (1) Patronuojančios Bendrovės akciją, išleistą naujos akcijų emisijos metu, per laikotarpį nuo praėjusių finansinių metų pradžios iki Opciono sutarties sudarymo data. Jei jų nebūtų, kaina būtų skaičiuojama pagal Patronuojančios Bendrovės finansinius rezultatus pagal Paystrax akcijų schemos taisyklėse nurodytą formulę. Teisių suteikimo laikotarpis prasideda suteikimo dieną.

Norint nustatyti mokėjimo akcijomis sandorių tikrąją vertę, reikia nustatyti tinkamiausią vertinimo modelį, kuris priklausys nuo išleistų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų. Kadangi darbuotojams suteiktų akcijų pasirinkimo sandorių rinkos kainos nėra prieinamos, suteiktų akcijų pasirinkimo sandorių tikroji vertė apskaičiuojama taikant pasirinkimo sandorių kainodaros modelį. Bendrovė nustato suteiktų pasirinkimo sandorių tikrąją vertę naudodama Black-Scholes vertinimo modelį kiekvieną atitinkamą suteikimo dieną.

Suteikimo data - data, kai Patronuojanti Bendrovė ir darbuotojas susitaria dėl mokėjimo akcijomis, kai Patronuojanti Bendrovė ir darbuotojas vieningai supranta susitarimo sąlygas.

Žodis „sutinku“ vartojamas įprasta prasme ir reiškia, kad turi būti ir pasiūlymas, ir pasiūlymo priėmimas. Suteikimo data yra data, kai kita šalis priima pasiūlymą, o ne tada, kai pasiūlymas yra pateiktas. Kai kuriais atvejais susitarimas gali būti netiesioginis (t. y. nepasirašant oficialios sutarties), ir taip yra daugelis mokėjimų akcijomis susitarimų su darbuotojais atvejų. Šiais atvejais darbuotojų susitarimą liudija jų pradėjimas teikti paslaugas.

#### 2.13. Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ir pinigų srautų ataskaitos

Bendrovė nusprendė pateikti pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą pagal sąnaudų funkcijas.

Bendrovė pagrindinės veiklos pinigų srautus pateikia netiesioginiu metodu. Bendrovė nusprendė palūkanas klasifikuoti kaip pagrindinės veiklos pinigų srautus, o sumokėtas - kaip finansinės veiklos pinigų srautus.

Mokėjimai grynaisiais pinigais už pagrindinę nuomos įsipareigojimo dalį, taip pat pagrindinių palūkanų paskolų ir paskolų sumų grąžinimai priskiriami finansinei veiklai. Trumpalaikės nuomos mokesčiai, mokesčiai už mažos vertės turto nuomą ir kintamieji nuomos mokesčiai, neįtraukti į nuomos įsipareigojimų vertinimą, priskiriami pagrindinei veiklai.

## **AB Paystrax finansinės ataskaitos**

### **Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

#### 2.14. Finansinės rizikos valdymas

Bendrovė riziką apibrėžia kaip galimą neigiamą poveikį Bendrovės vertei, kuri gali atsirasti dėl dabartinių vidaus procesų ar būsimų vidinių ar išorinių įvykių.

Bendrovė nustato su savo veikla susijusias finansines rizikas: kredito, atsiskaitymo, rinkos, likvidumo ir kapitalo rizikas. Šioje pastaboje pateikiama informacija apie šių rizikų poveikį Bendrovei ir taikomas priemonės šiai rizikai valdyti. Be to, pastaba apima veiklos, atitikties, kibernetinio saugumo ir tvarumo rizikas, kurios taip pat yra glaudžiai susijusios su Bendrovės finansine veikla.

##### *Kredito rizika*

Kortelių mokėjimų apdorojimo susitarimuose kiekviena reguliuojama Bendrovė yra atsakinga už lėšų už apmokėtas operacijas gavimą iš kortelių schemų ir jų pervedimą kiekvienam prekybininkui. Tuo atveju, jei prekybininkas turi daugiau neigiamų sandorių, pavyzdžiui, grąžinimų, nei teigiamų sandorių „pardavimas“, tada Bendrovė galiausiai yra finansiškai atsakinga už šią neigiamą vertę. Esant neigiamam likučiui, Bendrovė siekia gauti mokėjimą iš prekybininko ir (arba) bet kurių garantų. Tačiau jei tai neįmanoma, Bendrovė turi padengti neigiamą likutį, pati patirti nuostolių.

Siekdama sumažinti kredito riziką, Bendrovė kiekvienam prekybininkui taiko užstato/užstato sąlygų rinkinį. Užstatas / užstatas reiškia lėšas, kurios laikomos prekybininko vardu (atskirai nuo įprastų atsiskaitymų), taip pat tyčinius atsiskaitymo proceso vėlavimus, dėl kurių galima panaudoti ankstesnius pardavimus vėlesniems neigiamiems likučiams padengti. Norint išvengti finansinių nuostolių, būtinos tinkamos užstato/užstato sąlygos.

Pirminio draudimo pasirašymo metu Prekybininko rizikos departamentas nustato saugumo sąlygas, be kita ko, atsižvelgdamas į prekybininko verslo tipą ir numatomą apdorojimą. Prekybinės rizikos komitetas, esant poreikiui, svarsto galimus sąlygų pakeitimus pagal nuolat vykdomą prekybinės rizikos stebėseną ir jos rezultatus.

##### *Atsiskaitymo rizika*

Kadangi Bendrovė nepriima jokių prekybininkų su būsimomis paslaugomis, nebent ji turi 100% užstato iki prekės ar paslaugos pristatymo, atsiskaitymo rizika praktiškai nėra arba labai maža. Bendrovei iš prekybininko gavus mokėjimo kortele operacijas ir perdavus jas į kortelių schemų kliringo sistemas, Bendrovė per 1–3 dienas iš schemų gauna atsiskaitymo mokėjimą. Bendrovė atsiskaito su prekybininkais pagal prekybinėje preliminarinioje sutartyje sutartus atsiskaitymo terminus. Atsiskaitymų rizika sumažinama suplanavus atsiskaitymo laikotarpius prekybininkams taip, kad atsiskaitymo mokėjimai visada būtų atlikti po to, kai lėšos gautos iš schemų. Taip praktiškai nėra rizikos, kad nepavyks atsiskaityti su prekeiviu.

##### *Rinkos rizikos*

Rinkos rizika – tai rizika, kad finansinės priemonės tikroji vertė arba būsimi pinigų srautai svyruos dėl rinkos kainų pokyčių. Rinkos riziką sudaro trys rizikos rūšys: palūkanų normos rizika, valiutos rizika ir kita kainos rizika, tokia kaip akcijų kainos rizika ir biržos prekių rizika.

Palūkanų normos rizika – tai tikimybė, kad turto, įsipareigojimų vertė neigiamai paveiks palūkanų normų pokyčiai ar kiti svarbūs rizikos veiksniai.

Taip pat Bendrovė neturi palūkanų normos apsidraudimo santykių.

Valiutos rizika – tai rizika, kad finansinės priemonės vertė svyruos dėl užsienio valiutų kursų pokyčių. Užsienio valiutų kursai gali turėti įtakos Bendrovei, kai prekybininkai gauna mokėjimus viena valiuta ir yra pasirengę gauti atsiskaitymo mokėjimą kita valiuta. Staigus valiutos kurso pasikeitimas tarp dienų gali pakeisti pinigų sumą, kurią reikia sumokėti prekybininkui. Siekdama sumažinti užsienio valiutos kurso riziką, Bendrovė taiko tuos pačius valiutų kursus, kurie naudojami su Visa ir MasterCard, ir gali pridėti valiutų kursų antkainį, kad padengtų galimus pokyčius ir valiutos keitimo išlaidas. Šis antkainis taip pat naudojamas padengti valiutos keitimo nuostolius, kurie gali atsirasti dėl mokėjimų grąžinimo kortelės turėtojo valiuta, kai kortelės turėtojo valiuta skiriasi nuo prekybininko atsiskaitymo valiuta.



## **AB Paystrax finansinės ataskaitos**

### **Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

#### 2.14. Finansinės rizikos valdymas (Tęsinys)

Akcijų rizika reiškia riziką, kad Bendrovės turimų finansinių priemonių (pvz., akcijų, investicijų į obligacijas ir su akcijomis susijusių išvestinių finansinių priemonių) vertę gali neigiamai paveikti rinkos akcijų kainų pokyčiai ar kiti svarbūs rizikos veiksniai.

Bendrovė investuoja į įvairias vyriausybės ir bankų obligacijas per trečiųjų šalių investicines bendroves, siekdama įvykdyti apsaugos reikalavimus. Vadovybė mano, kad tokių investicijų akcijų rizika taip pat yra labai maža, nes visos šios obligacijos yra labai gerai įvertintos.

Likvidumo rizika. Rizika, kad nepavyks įvykdyti mokėjimo įsipareigojimų pasibaigus terminui arba suėjus jų terminui, yra likvidumo rizika.

Du galimi veiksniai, galintys lemti Bendrovės likvidumo riziką, yra šie:

- prekybininkas, parduodantis išankstinio mokėjimo paslaugas ar produktus ir;
- grąžinimai po to, kai prekybininkas nutraukė prekybą dėl nemokumo ar nustojo naudotis mokėjimų apdorojimo paslaugomis.

Siekdama sumažinti šių rizikų poveikį, Bendrovė sutinka sudaryti sutartis su prekybininku su išankstinio apmokėjimo paslaugomis ar produktais tik tada, kai turi 100% užstatą, kol bus suteiktos paslaugos ar produktai.

Grąžinimo rizikai valdyti Bendrovė naudoja užstatų/užtikrinimo sąlygų rinkinį kiekvienam prekybininkui. Jei prekybininkas nustoja naudotis mokėjimų apdorojimo paslaugomis, atliekamas rizikos vertinimas, siekiant nustatyti, ar atsiskaitymų srautas turėtų būti sustabdytas, kol bus finansuojami galutiniai grąžinimai.

Visais kitais atvejais Bendrovė neįvertina beveik jokios likvidumo rizikos, nes visos mokėtinos lėšos visada gaunamos iš schemų prieš atsiskaitant su prekybininkais.

Siekdama stebėti likvidumo riziką, Bendrovė apskaičiuoja likvidumo koeficientą ir įvertina jo pokyčius. Bendrovės likvidumo (trumpalaikio turto / trumpalaikių įsipareigojimų) rodiklis 2024 m. gruodžio 31 d. buvo 1.02 (2023 m. gruodžio 31 d. - 0.998).

Bendrovė nuolatos vertina savo finansinių įsipareigojimų terminus ir lėšų šaltinį šiems įsipareigojimams padengti.

#### Operacinė rizika

Operacinė rizika yra nuostolių rizika, atsirandanti dėl sistemos gedimo, žmogaus klaidų, sukčiavimo ar išorinių įvykių. Kai kontrolė neveikia efektyviai, operacinė rizika gali pakenkti reputacijai, tai gali turėti teisinių ar reguliavimo pasekmių arba sukelti finansinių nuostolių. Bendrovė valdo šias rizikas per kontrolės sistemą ir stebėdama galimą riziką bei reaguodama į ją. Kontrolė apima veiksmingą pareigų atskyrimą, prieinamumo, leidimų suteikimo ir derinimo procedūras, darbuotojų apmokymo ir vertinimo procesus, pavyzdžiui, vidaus audito naudojimą.

Pagrindinės operacinės rizikos Bendrovėje yra susijusios su kortelių mokėjimo operacijų paslaugų apdorojimu. Šios paslaugos yra perduotos patikimam paslaugų teikėjui, kurio sistema pastaruosius 5 metus veikė 100%. Todėl Bendrovė mano, kad ši rizika yra sumažinta iki minimumo.

Kita operacinė rizika gali būti žinios apie mokėjimo operacijų apdorojimo verslą Bendrovėje. Bendrovė turi veiksmingą mokymo programą, kad padidintų žinias ir supratimą apie verslą, procesus. Bendrovė į juos investuoja ir stengiasi sumažinti personalo riziką, nes kvalifikuoti darbuotojai yra gyvybiškai svarbūs tvariam verslui.

## **AB Paystrax finansinės ataskaitos**

### **Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

#### 2.14. Finansinės rizikos valdymas (Tęsinys)

##### Kibernetinio saugumo rizika

Kibernetinio saugumo rizika reiškia galimą finansinę ir reputacijos žalą dėl kibernetinių atakų, duomenų saugumo pažeidimų arba neteisėtos prieigos prie jautrių duomenų, išskyrus kortelių turėtojų duomenis, nes Bendrovė jų nesaugo, neapdoroja ir tiesiogiai neperduoda. Vietoj to, Bendrovė šioje veikloje remiasi PCI DSS sertifikuotais paslaugų teikėjais. Siekdama valdyti kibernetinio saugumo rizikas, Bendrovė taiko stiprias IT saugumo priemones, įskaitant daugiafaktorinį autentifikavimą, ugniasienes, šifravimą ir reguliarius pažeidžiamumo vertinimus. Siekiant didinti supratimą apie saugumą ir užkirsti kelią pažeidimams, vykdomos darbuotojų mokymo programos.

Bendrovė turi išsamų reagavimo į incidentus planą, skirtą veiksmingai kovoti su kibernetinėmis grėsmėmis, ir glaudžiai bendradarbiauja su patikimais saugumo partneriais. Bendrovė reguliariai atlieka vidaus ir išorės auditus, siekdama užtikrinti atitiktį pramonės saugumo standartams ir reglamentams, nuolat stebi ir atnaujina savo kontrolės priemones, kad atitiktų geriausių duomenų apsaugos ir saugumo praktiką.

##### Tvarumo rizika

Tvarumo, arba ESG (aplinkos, socialinė ir valdymo) rizika reiškia galimą neigiamą finansinį poveikį įstaigai, atsirandančią dėl esamo ar būsimą ESG veiksmų poveikio jos sandorio šalims arba investuotam turtui. ESG veiksniai apima aplinkos, socialines ar valdymo problemas, kurios gali teigiamai arba neigiamai paveikti subjektų, suverenių valstybių ar asmenų finansinius rezultatus arba mokumą.

Bendrovė ESG riziką vertina Bendrovės lygmeniu, naudodama metodiką, integruojančią pirmaujančias pramonės praktikas. Bendrovė turi mažą apetitą klimato rizikai, o dabartinė ESG rizika laikoma maža. Nuo 2022 m. Paystrax AB yra Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo narė, stiprindama savo įsipareigojimą laikytis tvaraus vystymosi tikslų (SDG) principų.

Atsižvelgiant į tai, kad pramonėje vis dar vystosi tvarumo rizikos sistemos, šiuo metu Bendrovė daugiausia dėmesio skiria socialiniams ir valdymo veiksniams, susijusiems su jų sankirta su klimatu susijusia rizika.

##### Atitikties rizika

Atitikties rizika apima reguliavimo ir teisės aktų laikymosi riziką. Atitikties rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs finansinę ar reputacijos riziką, skirdama nuobaudas ar baudas dėl galiojančių įstatymų nesilaikymo; taisykles ir reglamentus bei gerą rinkos praktiką (įskaitant etikos standartus).

Bendrovė turi veiksmingą mokymo programą, skirtą darbuotojams didinti žinias ir informuotumą apie rizikas ir atitiktį, taisykles ir reglamentus bei jų komplikacijas. Nenumatoma, kad teisinė rizika Bendrovei gali būti sudėtinga, nes visi teisiniai pakeitimai paprastai turi pritaikymo laikotarpį. Bendrovė seka visus teisinius pokyčius ir yra pasirengusi koreguoti savo veiklą pagal teisės aktų pakeitimus, kai jie įsigalios.

Bendrovės atitikties funkcija aktyviai siekia pagerinti atitikties rizikos valdymą ir pagalbinę kontrolės sistemą. Bendrovė veikia rinkoje, kurioje vyksta didelis reguliavimo pokyčių aktyvumas, todėl atitikties rizikai yra skiriamas pagrindinis dėmesys. Atitikties funkcija stebi šią riziką remdamasi Bendrovei svarbiomis metrikomis, incidentų ataskaitų ir vertinimų peržiūra, rizikos ir kontrolės vertinimais, susijusiais su pirmos ir antros gynybos funkcijų linijomis, reguliavimo vertinimų rezultatais ir vidaus audito bei išorės audito ataskaitų peržiūra. Kontrolės ištaisymas atliekamas laiku.

##### Kapitalo rizikos valdymas

Bendrovės tikslai valdant kapitalą yra užtikrinti Bendrovės gebėjimą tęsti veiklą, kad akcininkams būtų suteikta graža, o kitoms suinteresuotoms šalims – optimali kapitalo struktūra, siekiant sumažinti kapitalo sąnaudas. Siekdama išlaikyti ar koreguoti kapitalo struktūrą, Bendrovė gali koreguoti akcininkams išmokamų dividendų dydį, grąžinti akcininkams kapitalą arba išleisti naujas akcijas.

Bendrovei taikomas minimalus kapitalo reikalavimas. Bendrovės nuosavos lėšos turi būti ne mažesnės nei didesnė iš dviejų dydžių: nuosavos lėšos, apskaičiuotos pagal pasirinktą leidžiamą metodą, arba reguliuotojo Lietuvos banko nustatytas minimalus pradinis 125 000 eurų kapitalas. Kapitalo poreikio apskaičiavimui Bendrovė pasirinko A metodą, kai poreikis skaičiuojamas pagal mokėjimo įstaigos fiksuotas pridėtines išlaidas už praėjusius 12 mėnesių. Bendrovė kas mėnesį stebi kapitalo poreikį ir kas ketvirtį praneša apie tai Lietuvos bankui. Bendrovė įvykdė kapitalo reikalavimą per visą ataskaitinį laikotarpį. Paskaičiuotas poreikis 2024 m. gruodžio 31 d. yra 598 000 (2023 m. gruodžio 31 d. – 480 000). Apskaičiuotas nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis yra 9,40, lyginant su reikalaujama 1, todėl Bendrovė reikalavimą viršijo 9,40 karto (2023 m. gruodžio 31 d. - 10,04 karto).

**Paystrax AB finansinės ataskaitos****Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**3 pastaba. Grynasis pelnas**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Pardavimo pajamos</b>		
Mokėjimo kortelių apdorojimo veiklos pajamos	23 490 224	27 556 901
Kitos su mokėjimo kortelių apdorojimo veikla susijusios pajamos	2 058 343	2 011 157
<b>Pardavimo pajamos iš viso</b>	<b>25 548 567</b>	<b>29 568 058</b>
<b>Pardavimo savikaina</b>		
Mokėjimo kortelių apdorojimo veiklos sąnaudos	(14 106 818)	(16 663 980)
Kitos su mokėjimo kortelių apdorojimo veikla susijusios sąnaudos	(699 147)	(1 074 939)
Sandorių ir klientų gautinų sumų nuostoliai	(63 364)	-
Atidėjinių tikėtiniems kredito nuostoliams pokytis	7 648	(35 085)
<b>Pardavimo savikaina iš viso</b>	<b>(14 861 681)</b>	<b>(17 774 004)</b>
<b>Grynasis pelnas iš viso</b>	<b>10 686 886</b>	<b>11 794 054</b>

Bendrovės mokėjimo kortelių apdorojimo pajamos yra susijusios su operacijų mokesčiais, patirtais už mokėjimų apdorojimą, operacijų rizikos valdymą ir mokėjimų priėmimą.

Bendrovės kitos su mokėjimo kortelių apdorojimo veikla susijusios pajamos yra susijusios su prekybininkų sąskaita, mokėjimų pervedimais bei pajamomis iš valiutos konvertavimo esant skirtingoms atsiskaitymo valiutoms iš mokėjimo kortelių operatorių ir prekybininkams.

Bendrovės pardavimo savikaina yra susijusi su kitų paslaugų teikėjų, dalyvaujančių atsiskaitant už mokėjimo operacijas, mokesčiais.

Dėl nuolat tobulinamų vidinių procesų, susijusių su prekybininkų rizikos valdymu, Bendrovė nusprendė atsisakyti kai kurių prekybininkų, todėl ataskaitinio laikotarpio pajamos ir pardavimo savikaina sumažėjo.

Įmonės akcijomis biržoje neprekiuojama, todėl ji neprivalo atskleisti informacijos apie segmentus ar pelną, tenkantį vienai akcijai.

**4 pastaba. Veiklos sąnaudos**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Darbo užmokestis, premijos ir susiję mokesčiai	4 723 754	3 858 521
Pensijų kaupinių išlaidos	102 489	90 902
Sveikatos draudimo išlaidos	72 593	55 012
Atostoginių sukauptas	63 278	53 382
Kitos su darbuotojais susijusios išlaidos	1 092	1 629
<b>Atlyginimų, kompensacijų ir kitos darbuotojų išlaidos</b>	<b>4 963 206</b>	<b>4 059 446</b>
IT paslaugos	617 181	440 641
Apskaitos, audito ir mokesčių išlaidos	236 792	243 544
Teisinės paslaugos	207 679	148 794
Finansų rinkos dalyvio įnašas	193 804	117 515
Nematerialiojo turto amortizacija	172 021	115 738
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas	152 415	116 860
Kelionių išlaidos	122 956	101 744
Biuro priežiūros sąnaudos	85 409	59 870
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	80 366	52 250
Konferencijų, mokymų išlaidos	66 123	46 999
Konsultacijų paslaugos	24 262	70 626
Parama	1 145	31 500
Kitos administracinės išlaidos	45 502	234 221
<b>Administracinės sąnaudos</b>	<b>2 005 655</b>	<b>1 780 302</b>
<b>Nuostolis dėl investicijų pardavimo</b>	<b>842 338</b>	<b>-</b>
<b>Veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>7 811 199</b>	<b>5 839 748</b>

Daugiau informacijos apie nuostolį dėl investicijų pardavimo pateikiama 10 pastaboje „Investicijos į dukterines bendroves“.

**Paystrax AB finansinės ataskaitos****Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**5 pastaba. Finansinės veiklos rezultatas**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Realizuotos investicijų palūkanų pajamos	215 215	82 382
Trumpalaikių indėlių palūkanų pajamos	192 016	135 209
Nerealizuotas investicijų rezultatas	54 726	81 573
Piniginių užstatų palūkanų pajamos	47 586	30 413
Dukterinei Bendrovei suteiktos paskolos palūkanų pajamos	20 595	3 774
Pajamos iš valiutos kurso pasikeitimų	5 468	1 368
Delspinigiai už pavėluotą mokėjimą	-	15
<b>Finansinės veiklos pajamos</b>	<b>535 606</b>	<b>334 734</b>
Išlaidos, susijusios su investicijomis į obligacijas	(42 054)	(24 890)
Lizingo įsipareigojimų palūkanos	(19 692)	(11 512)
Palūkanų mokestis	(7 498)	(3 483)
Mokestinių paskolų diskontavimo palūkanų sąnaudos	(986)	(1 370)
Subordinuotų konvertuojamųjų paskolų palūkanų sąnaudos	-	(10 353)
Kitos finansinės veiklos sąnaudos	(2 737)	(6 850)
<b>Finansinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(72 967)</b>	<b>(58 458)</b>
<b>Finansinės veiklos rezultatas</b>	<b>462 639</b>	<b>276 276</b>

Įmonė pripažino tiek realizuotas, tiek nerealizuotas pajamas už investicijas į obligacijas už laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d. Iš viso investicijų į obligacijas rezultatas, sudarantis 269 941 EUR už laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d. (163 955 EUR už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d.), buvo pripažintas kaip finansinės veiklos pajamos Bendrovės pelno (nuostolio) ataskaitoje. Investicijų į obligacijas rezultatas žymiai išaugo dėl didelio obligacijų pelningumo už laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d. Trumpalaikių indėlių palūkanų pajamos taip pat padidėjo už laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d., dėl papildomų indėlių ir piniginių užstatų.

**6 pastaba. Pelno mokestis**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	403 695	737 286
Atidėtas pelno mokestis	25 602	19 167
<b>Pelno mokestis iš viso</b>	<b>429 297</b>	<b>756 453</b>

Pelno mokesčio sąnaudas arba įskaitytą mokestį už laikotarpį sudaro einamojo laikotarpio apmokestinamosios pajamos, pagrįstos taikytinu pelno mokesčio tarifu, taikomu Bendrovės jurisdikcijai.

**Gautinas (mokėtinas) pelno mokestis**

	<b>Pelno mokestis</b>
<b>Likutis 2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>(357 711)</b>
Mokėtinas pelno mokestis	(737 286)
Sumokėtas pelno mokestis	387 876
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(707 121)</b>
Mokėtinas pelno mokestis	(403 695)
Sumokėtas pelno mokestis	1 258 513
<b>Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>147 697</b>

2024 m. Bendrovė privalėjo sumokėti avansinį pelno mokestį, remdamasi faktiniu pelno mokesčiu už 2023 ir 2022 metus. Kadangi 2024 m. pelno mokestis buvo mažesnis, susidarė 147 697 EUR permoka.

**Paystrax AB finansinės ataskaitos**  
**Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**  
Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**6 pastaba. Pelno mokestis (Tęsinys)**

2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių laikotarpių einamojo pelno mokesčio rezultatas:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	3 338 326	6 230 582
Įstatymu nustatytas pelno mokesčio tarifas	15%	15%
<b>Teorinis 15 proc. mokestis</b>	<b>500 749</b>	<b>934 587</b>
Mokesčių lengvata (investicinis projektas)	(107 263)	(74 251)
Ilgalaikio turto PVM atskaitos	(22 569)	(15 484)
Papildomų atskaitytinių sąnaudų įtaka	(437)	(30 722)
Pelno mokesčio koregavimas už praėjusius metus	2 459	(99 127)
Kitų neatskaitomų išlaidų, susijusių su darbuotojais,	8 252	4 615
Kitų neatskaitomų sąnaudų, susijusių su nurašymais ir beviltiškomis skolomis, įtaka	8 357	5 263
Kitų neatskaitomų sąnaudų įtaka	14 147	12 407
Neapmokestinamųjų pajamų įtaka	-	(2)
<b>Pelno mokesčio sąnaudos pagal įstatymuose nustatytą pelno mokesčio tarifą</b>	<b>403 695</b>	<b>737 286</b>

Atidėtojo pelno mokesčio atidėjiniai yra susiję su:

	<b>Atidėtojo mokesčio nuostata</b>		
	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Pelno arba nuostolio pripažinimas</b>	<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>
Atostogų rezervas	498	170	668
Pensijų fondas	6 403	2 225	8 628
Sistemos licencijų nusidėvėjimas	(15 000)	-	(15 000)
Ilgalaikis turto ir ateinančių laikotarpių sąnaudų PVM korekcijos	(28 864)	(22 569)	(51 433)
Nematerialiojo turto pagerinimas	(134)	(1 510)	(1 644)
Mokesčių tarifo padidinimo poveikis (APMT)*	-	620	620
Mokesčių tarifo padidinimo poveikis	-	(4 538)	(4 538)
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas iš viso</b>	<b>6 901</b>	<b>3 014</b>	<b>9 916</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai iš viso</b>	<b>(43 998)</b>	<b>(28 617)</b>	<b>(72 615)</b>
<b>Grynasis atidėtasis pelno mokestis</b>	<b>(37 097)</b>	<b>(25 602)</b>	<b>(62 699)</b>

\*Nuo 2025-01-01 įstatymo nustatytas pelno mokesčio tarifas tapo 16 %, o ne 15 %. Dėl šio pasikeitimo Bendrovė savo atidėtųjų mokesčių turtą ir įsipareigojimus apskaičiavo taikydama ateityje taikytiną pelno mokesčio tarifą.

**7 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai**

Įsigijimo savikaina	Baldai	Kompiuterių	Kitas	Kuriamas	Iš viso
		ir ryšių įranga	materialusis turtas	materialusis turtas	
<b>Likutis 2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>42 366</b>	<b>90 764</b>	<b>2 749</b>	<b>-</b>	<b>135 879</b>
Įsigijimai	70 525	92 301	4 621	25 409	192 856
Nurašymai	-	(8 929)	-	-	(8 929)
Perklasifikavimai	(13 000)	13 000	-	-	-
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>99 891</b>	<b>187 136</b>	<b>7 370</b>	<b>25 409</b>	<b>319 806</b>
Įsigijimai	8 110	58 379	1 475	-	67 964
Nurašymai	-	(7 103)	(1 349)	-	(8 452)
Perklasifikavimai	-	-	25 409	(25 409)	-
<b>Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>108 001</b>	<b>238 412</b>	<b>32 905</b>	<b>-</b>	<b>379 318</b>

**Paystrax AB finansinės ataskaitos**

**Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**7 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai (Tęsinys)**

Sukauptas nusidėvėjimas	Baldai	Kompiuterių ir ryšių įranga	Kitas materialusis turtas	Kuriamas materialusis turtas	Iš viso
<b>Likutis 2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>(11 065)</b>	<b>(39 981)</b>	<b>(2 290)</b>	-	<b>(53 336)</b>
Nusidėvėjimas per metus	(10 563)	(40 827)	(860)	-	(52 250)
Nurašymai	-	6 147	-	-	6 147
Perklasifikavimai	6 680	(6 680)	-	-	-
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(14 948)</b>	<b>(81 341)</b>	<b>(3 150)</b>	-	<b>(99 439)</b>
Nusidėvėjimas per metus	(17 534)	(59 948)	(9 755)	-	(87 237)
Nurašymai	-	7 103	1 349	-	8 452
<b>Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(32 482)</b>	<b>(134 186)</b>	<b>(11 556)</b>	-	<b>(178 224)</b>

Likutinė vertė	Baldai	Kompiuterių ir ryšių įranga	Kitas materialusis turtas	Kuriamas materialusis turtas	Iš viso
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>75 519</b>	<b>104 226</b>	<b>21 349</b>	-	<b>201 094</b>
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>84 943</b>	<b>105 795</b>	<b>4 220</b>	<b>25 409</b>	<b>220 367</b>

Nusidėvėjimas už laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d., sudarė 87 237 EUR (už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d., sudarė 52 250 EUR), iš kurių 80 366 EUR buvo įtraukti į administracines išlaidas bendrovės pelno (nuostolių) ataskaitoje, o 6 871 EUR sąnaudų buvo perrašyta grupės įmonėms.

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. nebuvo nekilnojamo turto, įrangos ir įrengimų vertės sumažėjimo.

2024 m. gruodžio 31 d. bendrovė turėjo visiškai nudėvėto turto ir įrengimų, kurie buvo naudojami veikloje ir jų vertė siekė 44 939 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. - 26 369 EUR).

**8 pastaba. Nematerialusis turtas**

Įsigijimo savikaina	Programinė įranga	Nario licencija	Kitas nematerialusis turtas	Kuriama programinė įranga ir išankstiniai mokėjimai už nematerialųjį turtą	Iš viso
<b>Likutis 2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>353 546</b>	<b>100 000</b>	<b>208 768</b>	<b>35 822</b>	<b>698 136</b>
Įsigijimai	222 621	-	6 749	234 704	464 074
Perklasifikavimai	245 815	-	(207 791)	(38 024)	-
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>821 982</b>	<b>100 000</b>	<b>7 726</b>	<b>232 502</b>	<b>1 162 210</b>
Įsigijimai	98 205	-	11 050	887 676	996 931
Perklasifikavimai	685 583	-	-	(685 583)	-
Nurašymai	(55 797)	-	-	(25 071)	(80 868)
<b>Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 549 973</b>	<b>100 000</b>	<b>18 776</b>	<b>409 524</b>	<b>2 078 273</b>

**Paystrax AB finansinės ataskaitos**  
**Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**  
Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**8 pastaba. Nematerialusis turtas (Tęsinys)**

Sukaupta amortizacija	Programinė įranga	Nario licencija	Kitas nematerialusis turtas	Kuriama programinė įranga ir išankstiniai mokėjimai už nematerialųjį turtą	Iš viso
<b>Likutis 2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>(117 216)</b>	-	<b>(73 124)</b>	-	<b>(190 340)</b>
Amortizacija per metus	(92 536)	-	(23 202)	-	(115 738)
Perklasifikavimai	(89 941)	-	89 941	-	-
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(299 693)</b>	-	<b>(6 385)</b>	-	<b>(306 078)</b>
Amortizacija per metus	(189 550)	-	(1 695)	-	(191 245)
Nurašymai	45 414	-	-	-	45 414
<b>Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(443 829)</b>	-	<b>(8 080)</b>	-	<b>(451 909)</b>

Likutinė vertė	Programinė įranga	Nario licencija	Kitas nematerialusis turtas	Kuriama programinė įranga ir išankstiniai mokėjimai už nematerialųjį turtą	Iš viso
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 106 144</b>	<b>100 000</b>	<b>10 696</b>	<b>409 524</b>	<b>1 626 364</b>
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>522 289</b>	<b>100 000</b>	<b>1 341</b>	<b>232 502</b>	<b>856 132</b>

Nusidėvėjimas už laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d., sudarė 191 245 EUR (už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d., sudarė 115 738 EUR), iš kurių 172 071 EUR buvo įtraukti į administracines išlaidas bendrovės pelno (nuostolių) ataskaitoje, o 19 224 EUR sąnaudų buvo perrašyta grupės įmonėms.

Kuriamas turtas ir išankstiniai mokėjimai už nematerialųjį turtą apima įvairią programinę įrangą bei intergracijas su partneriais ir tiekėjais, kurie bus naudojami paslaugų teikimui klientams. Sukurtas turtas naudojamas kasdienėms veikloms bei padeda pagerinti ir išplėsti veikos apimtį bei greitį. 2024 m. gruodžio 31 d. bendrovė turėjo kuriamo turto už 409 524 EUR sumą (2023 m. gruodžio 31 d. - 232 502 EUR).

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. nematerialiojo turto vertės sumažėjimo nebuvo. 2024 m. gruodžio 31 d. bendrovė turėjo visiškai nudėvėto, bet vis dar naudojamo nematerialiojo turto, kurio vertė sudaro 119 717 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. - 49 626 EUR).

**9 pastaba. Nuoma**

**Naudojimo teise valdomas turtas**

Įsigijimo savikaina	Biuro patalpos	Iš viso
<b>Likutis 2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>206 167</b>	<b>206 167</b>
Įsigijimai	430 362	430 362
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>636 529</b>	<b>636 529</b>
Įsigijimai	27 681	27 681
<b>Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>664 210</b>	<b>664 210</b>

  

Sukauptas nusidėvėjimas	Biuro patalpos	Iš viso
<b>Likutis 2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>(167 593)</b>	<b>(167 593)</b>
Nusidėvėjimas per metus	(116 860)	(116 860)
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(284 453)</b>	<b>(284 453)</b>
Nusidėvėjimas per metus	(166 606)	(166 606)
<b>Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(451 059)</b>	<b>(451 059)</b>

**Paystrax AB finansinės ataskaitos**  
**Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**  
 Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**9 pastaba. Nuoma (Tęsinys)**

<b>Likutinė vertė</b>	<b>Biuro patalpos</b>	<b>Iš viso</b>
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>213 151</b>	<b>213 151</b>
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>352 076</b>	<b>352 076</b>
<b>Nuomos įsipareigojimai</b>	<b>Biuro patalpos</b>	<b>Iš viso</b>
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>38 779</b>	<b>38 779</b>
Įsigijimai	430 362	430 362
Mokėjimai	(104 293)	(104 293)
Nurašymai	749	749
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>365 597</b>	<b>365 597</b>
Įsigijimai	27 681	27 681
Mokėjimai	(166 605)	(166 605)
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>226 673</b>	<b>226 673</b>

Bendrovė nuomos įsipareigojimus vertina likusių nuomos įmokų dabartine verte, diskontuota naudojant nuomos sutarties pasirašymo dieną galiojančią papildomo skolinimosi palūkanų normą.

Būsimos minimalios nuomos įmokos pagal veiklos nuomą buvo mokamos taip:

<b>Terminų analizė</b>	<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Iki 1 metų	178 344	155 680
Nuo 1 iki 5 metų	48 329	209 917
<b>Nuomos įsipareigojimai iš viso</b>	<b>226 673</b>	<b>365 597</b>

Bendrovė yra sudariusi patalpų nuomos sutartis Vilniuje, Lvivo g., galiojančią iki 2026 m. balandžio mėn., ir Klaipėdoje, galiojančią iki 2026 m. sausio mėn. Vertindama teisės naudotis turtu ir iš nuomos sutarties kylantį sutartinį įsipareigojimą, bendrovė vadovavosi galiojančiomis sutarties sąlygomis ir terminais.

Pagal patalpų nuomos sutartis, nuomos kaina yra peržiūrima kartą į metus, kuriai yra taikomas nedidesnis kaip 10% indeksavimas Vilniaus patalpoms; 5% - Klaipėdos patalpoms. Vilniaus ofiso patalpų nuomos sutartyje automatinis pratęsimas yra nenumatytas. Klaipėdos ofiso patalpų nuomos pratęsimo sąlyga - jeigu likus nemažiau kaip 4 mėnesiams iki nuomos sutarties pabaigos, Patruonuojanti Bendrovė nepraneša, kad sutartis pratęsiama nebus, patalpų nuoma būtų pratęsta automatiškai dar vienerių metų terminui.

Bendrovės veiklos tęstinumas nepriklauso nuo patalpų nuomos sutarties ir bendrovė patalpose neturi reikšmingos įrangos, todėl patalpų nuomos sutarties nutraukimas neturės įtakos bendrovės veiklai.

**10 pastaba. Investicijos į dukterines bendroves**

	<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Paystrax Ltd	-	1 482 478
<b>Investicijos į dukterines bendroves iš viso</b>	<b>-</b>	<b>1 482 478</b>

2023 m. gruodžio 31 d. Paystrax Ltd akcinį kapitalą sudarė 1 270 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 1 GBP ir kurios buvo visiškai apmokėtos bendrovės. Akcijos buvo apmokėtos GBP valiuta ir yra išreikštos 1 482 478 EUR suma.

Investicijos į Paystrax Ltd buvo parduotos Paystrax Group LTD 2024 m. liepos 31 d. Investicija buvo parduota už 640 140 EUR, patiriant 842 338 EUR nuostolį. Pardavimo pajamos nebuvo sumokėtos grynaisiais pinigais, todėl buvo suteikta nauja paskola Paystrax Group LTD. Daugiau informacijos apie paskolą pateikiama 16 pastaboje Suteiktos paskolos.



## Paystrax AB finansinės ataskaitos

### Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

#### 11 pastaba. Investicijos į obligacijas

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Investuotos lėšos	5 359 146	5 018 897
Investicijų rezultatas	136 299	81 573
<b>Investicijos į obligacijas iš viso</b>	<b>5 495 445</b>	<b>5 100 470</b>

Bendrovė investavo 5 359 146 EUR į obligacijas. Obligacijų išpirkimo terminas yra 1-3 metų laikotarpis. Už obligacijas mokamos nuo 0,1 % iki 7,25 % metinių palūkanų. Investicijos į obligacijas vertinamos tikrąja verte per pelną arba nuostolį. Kadangi obligacijų kainos yra viešai kotiruojamos, obligacijų tikroji vertė vertinama 1 lygiu. Investicijų rezultatas už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus siekė 269 941 EUR (163 955 EUR už laikotarpį iki 2023 m. gruodžio 31 d.) ir buvo pripažintas kaip finansinės veiklos pajamos bendrovės pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Investavimas į obligacijas pagal Lietuvos įstatymus laikomas būdu apsaugoti klientų lėšas.

#### 12 pastaba. Piniginiai užstatai

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Sumokėtas užstatas	1 394 458	1 324 018
Piniginių užstatų palūkanos	77 998	30 413
Užsienio valiutos įtaka piniginiam užstatui	7 345	1 559
Skolos vertybiniai popieriai	2 674	2 991
<b>Piniginiai užstatai iš viso</b>	<b>1 482 475</b>	<b>1 358 981</b>

Bendrovė sumokėjo užstatus grynaisiais pinigais kaip saugumo garantijas. Grynujų pinigų užstatai buvo sumokėti įvairiomis valiutomis, galiausiai denominuotomis eurais. Už laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d., buvo pripažintas 5 786 EUR valiutos keitimo pelnas iš piniginio užstato (3 966 EUR nuostolis už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d.), bendras valiutų keitimo rezultatas sudarė 7 345 EUR už laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d. Dalis sumokėto piniginio užstato generuoja palūkanas, dėl to 2024 m. gruodžio 31 d. 47 585 EUR palūkanų pajamos yra pripažįstamos kaip finansinės veiklos pajamos pelno (nuostolių) ataskaitoje (už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d. - 30 413 EUR). Bendros sukauptos palūkanos 2024 m. gruodžio 31 d. sudaro 77 998 EUR. 2021 m. kaip saugumo garantą bendrovė įsigijo Vengrijos vyriausybės vertybinių popierių, kurie yra denominuoti eurais. Pelno (nuostolių) ataskaitoje buvo pripažintas 317 EUR valiutos keitimo nuostolis iš skolos vertybinių popierių.

#### 13 pastaba. Finansinės priemonės

Siekiant nustatyti tikrąją vertę, bendrovė taiko tokias vertinimo metodikas, kurios yra tinkamos pagal esamas aplinkybes ir apie kurias turima pakankamai duomenų tikrajai vertei įvertinti, maksimaliai naudojant stebimus duomenis ir minimaliai - nestebimus.

Finansinės priemonės, kurių likutinė vertė dėl trumpo termino yra artima tikrajai vertei (prekybos ir kitos gautinos sumos, išankstiniai mokėjimai, pinigai ir pinigų ekvivalentai, kitas trumpalaikis turtas), nuomos įsipareigojimai ir investicijos į dukterines įmones, nėra įtraukiamos į žemiau pateikiamą suderinimą pagal 7-ojo TFAS gaires.

Pinigų, laikomų kaip užstatas, tikroji vertė apytiksliai laikoma lygia likutinei vertei dėl patikimumo problemų - kadangi užstatas laikomas neribotą laiką, neįmanoma nustatyti tinkamų pinigų srautų DCF skaičiavimams. Kadangi užstatai yra laikomi aukštą reitingą turinčiose verslo įmonėse, rinkos likvidumo riziką laikome nereikšminga ir neturinčia įtakos vertei.

Įsipareigojimų tikroji vertė nėra parodoma mažesne verte nei likutinė vertė dėl atsargumo principo, nepaisant galimo ilgesnio termino.

**Paystrax AB finansinės ataskaitos**  
**Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**  
 Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**13 pastaba. Finansinės priemonės (Tęsinys)**

Finansinių priemonių tikroji vertė

	Tikrosios vertės lygis	Likutinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	Tikroji vertė
<b>Finansinis turtas*</b>		<b>1 482 475</b>	<b>1 482 475</b>
Piniginiai užstatai	2 lygis	1 482 475	1 482 475
<b>Finansiniai įsipareigojimai*</b>		<b>23 529 986</b>	<b>23 529 986</b>
Įsipareigojimai klientams	2 lygis	23 529 986	23 529 986
		<b>Likutinė vertė</b>	<b>Tikroji vertė</b>
		<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	
<b>Finansinis turtas*</b>		<b>1 358 981</b>	<b>1 358 981</b>
Piniginiai užstatai	2 lygis	1 358 981	1 358 981
<b>Finansiniai įsipareigojimai*</b>		<b>21 259 839</b>	<b>21 259 839</b>
Paskolos ir paskolų palūkanos	2 lygis	30 690	30 690
Mokėtinas pelno mokestis	2 lygis	707 121	707 121
Įsipareigojimai klientams	2 lygis	20 522 028	20 522 028

\* Finansinio turto ir įsipareigojimų likutinė vertė, atskleista finansinės būklės ataskaitoje, yra pagrįsta jų tikrosios vertės apytiksliais dydžiais.

Toliau pateiktoje lentelėje nurodyti likę sutartiniai bendrovės finansinių įsipareigojimų ir finansinio turto terminai:

2024 m. gruodžio 31 d.	Likutinė vertė	Mažiau nei 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 metų	Daugiau nei 5 metai
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>					
<u>Neišvestinis finansinis turtas</u>					
Investicijos į obligacijas	5 495 445	-	716 502	4 778 943	-
Piniginiai užstatai	1 482 475	-	-	2 674	1 479 801
Prekybos ir kitos gautinos sumos	1 234 527	1 243 331	(8 804)	-	-
Išankstiniai apmokėjimai	268 172	4 525	7 200	256 447	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	22 822 673	22 822 673	-	-	-
Patronuojančiai bendrovei suteiktos paskolos	1 260 736	-	1 260 736	-	-
Gautinas pelno mokestis	147 697	-	147 697	-	-
Kitas trumpalaikis turtas	599 187	262 122	336 733	332	-
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>					
<u>Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai</u>					
Paskolos ir paskolų palūkanos	-	-	-	-	-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	392 096	392 096	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	23 529 986	16 542 181	6 987 805	-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	715 569	400 770	58 746	256 053	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	1 002 885	1 002 885	-	-	-

**Paystrax AB finansinės ataskaitos**  
**Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**  
Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**13 pastaba. Finansinės priemonės (Tęsinys)**

<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Likutinė vertė</b>	<b>Mažiau nei 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 iki 12 mėn.</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Daugiau nei 5 metai</b>
<i>Finansinis turtas pagal tipą</i>					
<u>Neišvestinis finansinis turtas</u>					
Investicijos į dukterines įmones	1 482 478	-	-	-	1 482 478
Investicijos į obligacijas	5 100 470	-	81 573	5 018 897	-
Piniginiai užstatai	1 358 981	-	-	2 991	1 355 990
Prekybos ir kitos gautinos sumos	2 875 836	2 842 927	32 909	-	-
Išankstiniai apmokėjimai	167 719	11 272	15 250	141 197	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	20 043 790	20 043 790	-	-	-
Kitas trumpalaikis turtas	384 575	130 615	253 365	595	-
<i>Finansiniai įsipareigojimai pagal tipą</i>					
<u>Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai</u>					
Paskolos ir paskolų palūkanos	30 690	4 643	14 381	11 666	-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	582 516	582 516	-	-	-
Mokėtinas pelno mokestis	707 121	707 121	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	20 522 028	14 491 441	6 030 587	-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	533 851	300 135	42 688	191 028	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	995 969	995 969	-	-	-

**14 pastaba. Prekybos ir kitos gautinos sumos**

	<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Gautinos sumos iš verslo partnerių	1 150 535	2 763 071
Gautinos sumos iš klientų	74 853	77 788
Gautinos palūkanos už trumpalaikius indėlius	38 717	65 139
Kitos gautinos sumos	48	3 234
Gautini mokesčiai	-	3 878
Tikėtinų kredito nuostolių atlyginimas	(29 626)	(37 274)
<b>Prekybos ir kitos gautinos sumos iš viso</b>	<b>1 234 527</b>	<b>2 875 836</b>

Bendrovės gautinos sumos iš verslo partnerių yra apmokamos per 30 dienų nuo jų atsiradimo.

**15 pastaba. Pinigai ir jų ekvivalentai**

	<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Pinigai, laikomi centriniuose ir komerciniuose bankuose klientų vardu	14 325 362	11 848 029
Pinigai banko sąskaitose	4 266 494	5 195 761
Klientų pinigai, laikomi kaip trumpalaikiai indėliai	3 000 000	2 000 000
Nuosavos lėšos, laikomos kaip trumpalaikis indėlis	1 230 817	1 000 000
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš viso</b>	<b>22 822 673</b>	<b>20 043 790</b>

2024 m. gruodžio 31 d. bendrovė turi trumpalaikio indėlio sutartį su komerciniu banku ir kredito unija, kurioje yra saugomos klientų lėšos - 3 000 000 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. - 2 000 000 EUR), taip pat trumpalaikio indėlio sutartį su komerciniu banku, kur laikomos bendrovės lėšos - 1 230 817 EUR. Pagal sutartį bendrovė turi teisę nutraukti sutartį ir atsiimti indėliuose esančias sumas per 15 kalendorinių dienų (kredito unijoje - per 5 kalendorines dienas) be reikšmingų nuostolių. Esant ankstyvam sutarties nutraukimui, vienintelis bendrovės nuostolis būtų negautos palūkanos už indėlius.

Bendrovės vadovybė įvertino galimą bankuose laikomų pinigų ir pinigų ekvivalentų vertės sumažėjimą pagal 9-ąją TFAS.

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nenustatyta.

**Paystrax AB finansinės ataskaitos****Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**15 pastaba. Pinigai ir jų ekvivalentai (Tęsinys)**

Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikomi bankuose ir kitose institucijose, kurių reitingai pagal Moody's yra tokie:

<b>Įvertinimas</b>	<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Bendros sumos procentinė dalis</b>
Investicinis reitingas	17 416 380	76%
Nereitinguotas	5 406 293	24%
<b>Iš viso</b>	<b>22 822 673</b>	<b>100%</b>

Kai kurie reitingai konvertuoti į Moody's ekvivalentą. Nereitinguotos įstaigos yra naujai įsteigtos ir dar negavusios Moody's reitingo.

**16 pastaba. Suteiktos paskolos**

	<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Patronuojančiai bendrovei suteiktos paskolos	1 240 140	-
Sukauptos palūkanos, gautinos iš patronuojančios bendrovės	20 596	-
<b>Suteiktų paskolų iš viso</b>	<b>1 260 736</b>	<b>-</b>

Per finansinį laikotarpį pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d., bendrovė suteikė dvi trumpalaikes paskolas savo patronuojančiai įmonei: 600 000 EUR ir 640 140 EUR. Pastaroji paskola nebuvo išmokėta grynaisiais pinigais (žr. pastabą Nr. 6). Paskolų palūkanų norma svyruoja nuo 5.25% iki 5.9%. Paskolų grąžinimo terminai - 2025 m. liepos 31 d. ir 2025 m. lapkričio 8 d. Už šias paskolas bus atsiskaitoma iš Bendrovės patronuojančiajai bendrovei išmokėtų dividendų.

**17 pastaba. Kitas trumpalaikis turtas**

	<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	599 187	384 575
<b>Kitas trumpalaikis turtas iš viso</b>	<b>599 187</b>	<b>384 575</b>

Bendrovės būsimųjų laikotarpių sąnaudas sudaro reguliarios išlaidos, tokios kaip IT paslaugos, darbuotojų draudimas, banko mokesčiai, asociacijų narystės bei kitos bendrosios ir administracinės išlaidos.

**18 pastaba. Įstatinis kapitalas**

<b>Įstatinis kapitalas, 1 EUR akcijos nominali vertė</b>	<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Paystrax Group LTD	1 022 905	-
UAB European payments	-	645 556
Akcininkas 1	-	99 880
Akcininkas 2	-	99 880
Akcininkas 3	-	88 000
Akcininkas 4	-	66 666
Akcininkai 5, 6, 7, 8, 9, 10	-	22 923
<b>Įstatinis kapitalas iš viso</b>	<b>1 022 905</b>	<b>1 022 905</b>

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 1 022 905 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1 EUR. 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. įstatinis kapitalas buvo pilnai apmokėtas. 2024 ir 2023 m. bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

2024 m. birželio mėn. Bendrovės akcijos buvo perleistos Paystrax Group LTD.

**Paystrax AB finansinės ataskaitos****Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**19 pastaba. Akcijų priedai**

	<b>Akcijų priedai</b>
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>476 967</b>
Istatinio kapitalo apmokėjimo suma, viršijanti akcijų nominalią vertę	122 179
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>599 146</b>
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>599 146</b>

2023 m. kovo mėn. visuotinis akcininkų susirinkimas patvirtino 22 923 paprastųjų akcijų emisiją, kurių nominali vertė buvo 1 EUR, o emisijos kaina - 6.33 EUR už akciją. Dėl šio kapitalo padidinimo buvo pripažinta 122 179 EUR akcijų priedų.

**20 pastaba. Nepaskirstytasis pelnas**

	<b>Iš viso (EUR)</b>
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) metų pradžioje	7 345 504
Išmokėti dividendai	(2 557 262)
Pelnas (nuostoliai), pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje	2 909 029
Nuostolių padengimas iš akcijų priedų	-
Pervedimai atsargų rezervui	-
Pervedimai iš rezervų	-
<b>Bendras paskirstytinasis pelnas (nuostolis) už laikotarpį iki 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7 697 271</b>

**Siūlomas pelno paskirstymas:**

Pelno paskirstymas:

- privalomasis rezervas	-
- dividendai	(4 300 000)
- kiti rezervai	-

**2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusio laikotarpio paskirstytasis pelnas (nuostoliai), perkeltas į ateitį**

**3 397 271****21 pastaba. Paskolos ir paskolų palūkanos**

	<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Ilgalaikės paskolos ir paskolų palūkanos</b>	<b>-</b>	<b>11 666</b>
<b>Trumpalaikės paskolos ir paskolų palūkanos</b>	<b>-</b>	<b>19 024</b>
<b>Iš viso paskolų ir paskolų palūkanų</b>	<b>-</b>	<b>30 690</b>

Mokesčių paskola iš Valstybinio socialinio draudimo fondo buvo visiškai grąžinta anksčiau laiko per 2024 m.

**22 pastaba. Prekybos ir kitos mokėtinės sumos**

	<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Prekybos skolos tiekėjams	304 016	355 685
Mokėtinės sumos susijusioms šalims	64 011	181 160
Mokėtini mokesčiai	24 069	45 671
<b>Prekybos ir kitos mokėtinės sumos iš viso</b>	<b>392 096</b>	<b>582 516</b>

**Paystrax AB finansinės ataskaitos****Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**23 pastaba. Įsipareigojimai klientams**

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai, už kuriuos atsiskaitoma nedelsiant	6 079 405	5 505 526
Įsipareigojimai, už kuriuos atsiskaitoma vėliau	17 450 581	15 016 502
<b>Įsipareigojimai klientams iš viso</b>	<b>23 529 986</b>	<b>20 522 028</b>

Įsipareigojimus klientams sudaro gautos klientų lėšos. Visos tokios lėšos yra saugomos atitinkamose apsaugotose banko sąskaitose. Klientų lėšų apsauga yra reguliacinis procesas, nustatytas ir įgaliotas Lietuvos banko. Jis įpareigoja Bendrovę apskaičiuoti tikslią Klientų lėšų sumą, kurią Bendrovė gavo į savo banko sąskaitas, ir jas apsaugoti kasdien, atskiriant jas nuo Bendrovės nuosavų lėšų ir pervedant į konkrečias apsaugines sąskaitas autorizotose kredito įstaigose ar investicines sąskaitas. Šis procesas užtikrina, kad Klientų lėšos visada būtų prieinamos Bendrovėje ir kad Bendrovė tų lėšų nenaudotų savo reikmėms.

Dalis įsipareigojimų prekybininkams yra padengiami vėliau, sutartą datą. Bendrovė apskaičiuoja slenkamąjį rezervą, kuris yra prekybininko apyvarta pagrįsta suma, kurią Bendrovė laiko nustatytą laikotarpį ir išmoka jam pasibaigus. Slenkamasis rezervas veikia kaip užstatas, dengiantis sukčiavimo ir kredito rizikas.

**24 pastaba. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai**

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Mokėtinos premijos ir susiję mokesčiai	401 924	300 136
Atostoginių kaupinys	251 600	187 705
Pensijų kaupinių įsipareigojimas	57 519	42 688
Socialinio draudimo mokesčiai atostoginių sukaupimui	4 453	3 322
Kitos mokėtinos sumos darbuotojams	73	-
<b>Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai iš viso</b>	<b>715 569</b>	<b>533 851</b>

Pagal Lietuvos Respublikos Darbo kodeksą kiekvienas darbuotojas turi teisę gauti dviejų vidutinių darbo užmokesčių dydžio kompensaciją išeidamas iš darbo dėl išėjimo į pensiją. Bendrovė apskaičiavo ir sukauptė galimą įsipareigojimą straipsnyje „Pensijų kaupinių įsipareigojimas“.

**25 pastaba. Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai**

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos pardavimo savikainos sąnaudos	892 189	923 461
Sukauptos administracinės sąnaudos	110 696	72 508
<b>Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1 002 885</b>	<b>995 969</b>

Sukauptos sumos skirtos įvairioms verslo įsigijimo išlaidoms, mokėtinoms Bendrovės partneriams ir tiekėjams, kuriems sąskaitos faktūros bus išrašytos po finansinių ataskaitų sudarymo.

**26 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis**

2024 m. gruodžio 31 d.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pirkimai iš susijusių šalių	Pardavimai susijusioms šalims	Gautina paskola - paskolos suma	Gautina paskola - sukauptos palūkanos
Paystrax Ltd	546 157	447 653	157 057	2 409 063	-	-
Paystrax Group Ltd - patronuojančioji bendrovė	-	40 629	-	20 000	1 240 140	20 595
<b>Sandoriai su susijusiomis šalimis iš viso</b>	<b>546 157</b>	<b>488 282</b>	<b>157 057</b>	<b>2 429 063</b>	<b>1 240 140</b>	<b>20 595</b>

**Paystrax AB finansinės ataskaitos****Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus**

Visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip

**26 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis (Tęsinys)**

2023 m. gruodžio 31 d.	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Pirkimai iš susijusių šalių	Pardavimai susijusioms šalims	Gautina paskola - paskolos suma	Gautina paskola - sukauptos palūkanos
Paystrax Ltd - dukterinė įmonė	181 160	-	44 750	99 986	-	-
Akcininkas 3	-	-	205 882	-	-	-
<b>Sandoriai su susijusiomis šalimis iš viso</b>	<b>181 160</b>	<b>-</b>	<b>250 632</b>	<b>99 986</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis vykdomi ištiestos rankos principu. Sandoriai su susijusiomis šalimis susideda iš išlaidų pasidalijimo schemų ir išlaidų kompensavimo. Bendrovė, būdama pagrindinė VISA ir MC narė, taip pat veikia reikalingo nematerialiojo turto ir žmogiškųjų išteklių turėtoja, dalį savo sąnaudų dalijasi su susijusiomis šalimis.

**Pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai**

Kompensacijos pagrindiniams Bendrovės vadovaujantiems darbuotojams:	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Trumpalaikės išmokos darbuotojams	693 600	653 432
<b>Kompensacija pagrindiniams vadovaujantiems darbuotojams iš viso</b>	<b>693 600</b>	<b>653 432</b>

Pagrindinių vadovujančių darbuotojų atlyginimas apima generalinio direktoriaus ir technologijų direktoriaus, kuris taip pat yra valdybos pirmininkas, atlyginimą. 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų ar garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar apskaičiuotų sumų, taip pat nebuvo jokių turto perdavimų.

**27 pastaba. Įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos**

Pasibaigus finansiniams metams iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo dienos reikšmingų įvykių nebuvo.

Johannes Ingi Kolbeinsson  
Generalinis direktorius

Pasirašoma el. parašu

Dovilė Vansevičienė  
Finansų kontrolierė

Pasirašoma el. parašu

Tadas Pranckevičius  
Apskaitos paslaugas teikiančios įmonės atstovas

Pasirašoma el. parašu

## PAYSTRAX AB METINIS PRANEŠIMAS 2024

Gerbiami Akcininkai,

2024-ieji metai, buvo reikšmingų pasiekimų ir svarbių iššūkių metai PAYSTRAX. Per šiuos metus sustiprinome savo pozicijas kaip patikimas finansinių paslaugų teikėjas ir parodėme gebėjimą prisitaikyti bei augti vis dinamiškesnėje ir reguliuojamoje aplinkoje.

Vienas svarbiausių mūsų 2024 metų pasiekimų buvo išplėtotas ir įgyvendintas išsamus valdymo modelis. Mūsų atitikties komanda, prekybininkų rizikos valdymo komanda, sandorių stebėjimo komanda ir klientų įsitraukimo komanda perėjo sudėtingą, bet esminę mokymosi kreivę, patobulindamos savo ekspertines žinias ir geriau suprasdamos tiek sektoriaus, tiek reguliavimo reikalavimus. Šie procesai ne tik sustiprino mūsų komandų kompetencijas, bet ir padidino PAYSTRAX veiklos atsparumą bei operacinį meistriškumą.

Rugsėjį, po ilgalaikio kruopštaus bendrovės prekybininkų rizikos valdymo ir atitikties sistemos bei komandų audito, PAYSTRAX gavo "VISA High Integrity Risk" licenciją. Šis svarbus įvykis suteikia bendrovei galimybę plėsti paslaugas į sektorius, kuriuose reikalinga ši licencija. Iki šio pasiekimo bendrovė veikė kai kuriuose šiuose sektoriuose tik apdorodama "Mastercard" operacijas. Licencijos gavimas žymi naują PAYSTRAX augimo etapą ir dar kartą patvirtina mūsų įsipareigojimą laikytis aukščiausių sektoriaus standartų.

Bendrovės finansinės rizikos valdymo tikslas yra maža rizika ir pakankamas likvidumas. Dėl šios priežasties bendrovė investavo savo likvidų lėšas į indėlius keliuose koemrciniuose bankuose ir į mažos rizikos, likvidžias obligacijas. Pinigų srautai ir likvidumas yra valdomi planuojant atsiskaitymų terminus, valiutų valdymą ir palaikant tinkamą grynųjų pinigų bei ekvivalentų lygį. Klientų kredito rizikos vertinamos juos įsitraukiant, o jų sandoriai nuolat stebimi dėl galimų rizikų. Klientams nustatomi rezervai, kurie padengtų potencialias rizikas. Valiutų kurso rizika valdoma vertinant skirtingų valiutų poreikį, tinkama rizikos aprėptimi ir efektyviais susitarimais su valiutų konversijos paslaugų teikėjais.

Šie metai taip pat pažymėjo esminį bendrovės plėtros etapą, nes pradėjome veiklą Jungtinėje Karalystėje pagal naują mokėjimų įstaigos (PI) licenciją. Ši plėtra sudaro apie 20% visų mūsų grupės operacijų ir atspindi mūsų strateginę viziją bei siekį augti. Būdami licencijuota ir prižiūrima mokėjimų įstaiga tiek Lietuvoje, tiek Jungtinėje Karalystėje, esame pasiryžę teikti išskirtines finansines paslaugas, laikydami aukščiausių reguliavimo standartų.

Be veiklos augimo, daug dėmesio skyrėme sisteminiam tobulėjimui visuose bendrovės skyriuose. Nuolat vykdėme vidinius auditus, siekdami įvertinti savo politiką, procedūras ir jų įgyvendinimą. Šie auditai leido mums nustatyti tobulintinas sritis ir greitai imtis veiksmų joms taisyti. Pasitelkdami kokybės užtikrinimo specialistus skirtinguose skyriuose, dar labiau sustiprinome savo pasiryžimą gerinti veiklos efektyvumą ir atitiktį reikalavimams.

2024 metais taip pat atlikome reikšmingą bendrovės restruktūrizaciją, įsteigdami valdančią grupės bendrovę Jungtinėje Karalystėje – PAYSTRAX Group Ltd, kuri dabar valdo licencijuotas įmones PAYSTRAX AB Lietuvoje ir PAYSTRAX Ltd Jungtinėje Karalystėje. Be to, grupė įsteigė naują juridinį asmenį Maltoje – PAYSTRAX LTD., kuris siekia gauti mokėjimų įstaigos licenciją.

Per 2024-uosius investavome į komandas ir korporacinę infrastruktūrą, todėl padidėjo administracinės išlaidos. Tačiau šios investicijos padėjo pagrindus ateities augimui ir jau pradėjo generuoti naujas pajamas.

PAYSTRAX grupės pardavimų pajamos augimo, nors PAYSTRAX AB pajamos sumažėjo iki 25,5 mln. EUR, 13,5% mažiau nei 2023 m. pagrindinė to priežastis - dėl BREXIT sukeltų pokyčių Jungtinėje karalystėje, kai bendrovė privalėjo mokėjimų aptarnavimo veiklą perkelti į Jungtinėje Karalystėje licensijuojamą mokėjimų įstaigą – Paystrax Ltd. Nepaisant to, EEE regione prekybininkų skaičius išaugo. Grynasis pelnas sumenko iki 3 mln. EUR (nuo 5,5 mln. EUR pernai).



## PAYSTRAX AB METINIS PRANEŠIMAS 2024

Įmonei vadovavo generalinis direktorius Jóhannes Ingi Kolbeinsson, direktorių valdybą sudaro pirmininkas Gunnar Mar Gunnarson ir du valdybos nariai Andrea Kristin Jonsdottir ir David Masson.

Įmonės generalinis direktorius Jóhannes Ingi Kolbeinsson užėmė generalinio direktoriaus pareigas šiose įmonėse:

- Paystrax Limited, įmonės kodas: 11875619, Nile House, Nile Street, Braitonas, Jungtinė Karalystė, BN1 1HW
- European Payments UAB, įmonės kodas: 304846552, Lvivo g. 25-701, Vilnius, Lietuva
- Serkur ehf, įmonės kodas: 500418-0600, Islandijos holdingo bendrovė, Dvergholti 1, 270 Mosfelsbairas
- Gerabara ehf, įmonės kodas: 690609-1930, Islandijos holdingo bendrovė, Dvergholti 1, 270 Mosfelsbairas
- Paystrax Group Limited, įmonės kodas: 15194018, Nile House, Nile Street, Braitonas, Jungtinė Karalystė, BN1 1HW

Valdybos pirmininkas Gunnar Mar Gunnarson užėmė informacinių technologijų vadovo pareigas Paystrax AB ir tokias pareigas kitose įmonėse:

- Paystrax Limited operacijų vadovas, įmonės kodas: 11875619, Nile House, Nile Street, Braitonas, Jungtinė Karalystė, BN1 1HW
- Andefni ehf generalinis direktorius, įmonės kodas: 430308-0840, Islandijos holdingo bendrovė, Grundargerði 18, 108 Reikjavikas
- Gikkur ehf generalinis direktorius, įmonės kodas: 580808-0180, Islandijos holdingo bendrovė, Grundargerði 18, 108 Reikjavikas
- EC-Clear ehf. valdybos narys, įmonės kodas: 630516-1610, Islandijos holdingo bendrovė, Dvergholti 1, 270 Mosfelsbairas
- Helga Sig ehf. vice valdybos narys, įmonės kodas: 650118-0810, interjero architekto įmonė, Grundargerdi 18, 108 Reikjavikas
- Paystrax Group Limited, įmonės kodas: 15194018, Nile House, Nile Street, Braitonas, Jungtinė Karalystė, BN1 1HW
- Paystrax Ltd., įmonės kodas: C 110276, MK Business Center, 115A Floor 2, TRIQ-IL WIED, Birkirkara, BKR 9022, Malta
- Paystrax Holding Ltd., įmonės kodas: C 109947, MK Business Center, 115A Floor 2, TRIQ-IL WIED, Birkirkara, BKR 9022, Malta

Valdybos narė Andrea Kristin Jonsdottir, atsakinga už AML ir CFT priemonių įgyvendinimo organizavimą Paystrax AB, dalinai ėjo vadovo pareigas Lababara ehf., įmonės kodas: 620219-1690, Dvergholti 1, 270 Mosfelsbairas bei veikė kaip valdybos narė:

- Paystrax Group Limited, įmonės kodas: 15194018, Nile House, Nile Street, Braitonas, Jungtinė Karalystė, BN1 1HW
- Paystrax Ltd., įmonės kodas: C 110276, MK Business Center, 115A Floor 2, TRIQ-IL WIED, Birkirkara, BKR 9022, Malta
- Paystrax Holding Ltd., įmonės kodas: C 109947, MK Business Center, 115A Floor 2, TRIQ-IL WIED, Birkirkara, BKR 9022, Malta
- Paystrax Limited operacijų vadovas, įmonės kodas: 11875619, Nile House, Nile Street, Braitonas, Jungtinė Karalystė, BN1 1HW

## PAYSTRAX AB METINIS PRANEŠIMAS 2024

Valdybos narys Davidas Massonas užėmė pareigas šiose įmonėse:

- Starir ehf. valdybos pirmininkas, įmonės kodas: 500909-1370, Skólavörðustíg 27, 101 Reikjavikas
- Einiber ehf. vadovas ir valdybos pirmininkas, įmonės kodas: 550205-0680, Hólatorgi 2, 101 Reikjavikas
- Avion Capital Partners Luzern valdybos pirmininkas, įmonės kodas: CHE-114.907.504, Obergrundstrasse 61, c/o MOORE STEPHENS LUZERN AG, 6003 Liucerna, Šveicarija
- Rockriver GmbH valdybos pirmininkas, įmonės kodas: CHE-198.466.291, Obergrundstrasse 61, c/o MOORE STEPHENS LUZERN AG, 6003 Liucerna, Šveicarija
- Serbas Canarias SL vadovas ir valdybos pirmininkas, įmonės kodas: B56334212, Avda Rosa de los Vientos S/N - Residencial Tesoro, Adeje, Ispanija
- Alaska Travel Holding ehf. valdybos narys, įmonės kodas: 630323-1420, Skólavörðustíg 27, 101 Reikjavikas
- Einiber ehf. vadovas ir valdybos narys, įmonės kodas: 550205-0680, Hólatorgi 2, 101 Reikjavikas
- Framkvæmdafélagið Laugavegu ehf. valdybos pirmininkas, įmonės kodas: 680921-2020, Katrínartúni 2, 105 Reikjavikas
- Hraunskarð 2 ehf. valdybos pirmininkas, įmonės kodas: 630516-1370, Öldugötu 27, 101 Reikjavikas
- Laxabakki ehf. valdybos pirmininkas, įmonės kodas: 571013-1500, Skólavörðustíg 27, 101 Reikjavikas
- S27 ehf. valdybos narys, įmonės kodas: 660821-1710, Skólavörðustíg 27, 101 Reikjavikas
- Skuggabaldur ehf. valdybos narys, įmonės kodas: 470920-2110, Hólatorgi 2, 101 Reikjavikas
- Starir ehf. valdybos pirmininkas, įmonės kodas: 500909-1370, Skólavörðustíg 27, 101 Reikjavikas
- Síðukrókur ehf. valdybos pirmininkas, įmonės kodas: 420623-2320, Skólavörðustíg 27, 101 Reikjavikas
- WC23 ehf. valdybos narys, įmonės kodas: 661021-0470, Síðumúla 29, 108 Reikjavikas
- Wings Capital hf. vadovas ir valdybos narys, įmonės kodas: 620212-0160, Síðumúla 29, 108 Reikjavikas
- Paystrax Group Limited, įmonės kodas: 15194018, Nile House, Nile Street, Braitonas, Jungtinė Karalystė, BN1 1HW
- Paystrax Ltd., įmonės kodas: C 110276, MK Business Center, 115A Floor 2, TRIQ-IL WIED, Birkirkara, BKR 9022, Malta
- Paystrax Holding Ltd., įmonės kodas: C 109947, MK Business Center, 115A Floor 2, TRIQ-IL WIED, Birkirkara, BKR 9022, Malta

Po 2024 finansinių metų pabaigos reikšmingų įvykių neįvyko. Paystrax AB 2023 ir 2024 metais nepirko, nepardavė ir nelaikė savo akcijų. Paystrax AB neturėjo filialų ir atstovybių.

Žvelgdami į ateitį, džiaugiamės galimybėmis, kurios mūsų laukia, ir esame užtikrinti savo gebėjimu įveikti būsimas iššūkius. Esame sukūrę svarbius nematerialiuosius išteklius – stipriname savo komandų kompetencijas reguliariai rengdami mokymus mokėjimo kortelių priėmimo srityje bei reguliacinių reikalavimų laikymosi srityje. Taip pat puoselėjame organizacinę kultūrą ir darbo aplinką, kurios skatina darbuotojų lojalumą. Turėdami tvirtus pagrindus ir besąlygišką savo komandų atsivimą, PAYSTRAX yra gerai pasirengusi ilgalaikiai vertei kurti savo akcininkams, klientams ir partneriams.

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

### AB „Paystrax“ akcininkams

#### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Nuomonė

Mes atlikome AB „Paystrax“ (toliau - „Bendrovė“) finansinių ataskaitų auditą. Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita;
- tą dieną pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tą dieną pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita;
- aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Bendrovės 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tuomet pasibaigusių metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau - TFAS (ES)).

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau - TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Bendrovės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą, įskaitant nepriklausomumo reikalavimus (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 finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

#### Pajamų pripažinimas

Įmonės pajamos susideda iš pajamų, gautų už mokėjimų apdorojimo transakcijų mokesčius ir kitas paslaugas. Bendra pajamų suma už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus siekė 25 548 tūkst. EUR.

Reikšmingos apskaitos politikos aprašymas - „Pajamų pripažinimas“ ir Pastaba 3 „Bendrasis pelnas“.

Pagrindiniai audito dalykai	Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką
<p>Pagal IFRS 15, pajamos pripažįstamos, kai (arba kai) įmonė įvykdo veiklos įsipareigojimą, perduodama sutartą prekę ar paslaugą klientui. Atsižvelgiant į sutarties su klientais sudėtingumą ir įvairius veiklos įsipareigojimus, įskaitant paslaugos perdavimo laiką, pajamų pripažinimas reikalavo didelio vertinimo. Įmonės pripažintos pajamos ir pelnas priklauso nuo tinkamo transakcijų mokesčio taikymo apdorotoms transakcijoms ir IT sistemų, skirtų transakcijoms apdoroti ir pajamoms tiksliai pripažinti, veiksmingumo, įskaitant prieigos kontrolę ir duomenų vientisumą.</p> <p>Be to, pajamų pripažinimas, susijęs su veiklos etapais, transakcijų mokesčiais ir kitomis paslaugomis, kelia iššūkių dėl paslaugų pasiūlymų sudėtingumo ir įvairovės.</p>	<p>Mūsų audito procedūros šioje srityje apėmė, be kita ko:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Įmonės pajamų pripažinimo politikos tinkamumo vertinimą pagal atitinkamus finansinio atskaitomybės reikalavimus;</li> <li>• Įvertinimą, kaip vadovybė nustato pajamų pripažinimo laiką ir sumą, ir šių įvertinimų nuoseklumo vertinimą pagal sutarties sąlygas ir istorinius rezultatus;</li> <li>• Kontrolių tikrinimą, įtraukiant mūsų IT specialistams, įskaitant, be kita ko, kontrolės, susijusios su: individualių prekybininkų sutartinių sąlygų ir kainodaros duomenų įvedimu; šių sąlygų ir kainodaros duomenų palyginimu su atitinkamomis sutartimis su prekybininkais; ir sujungimu su žiūrėjimo duomenimis;</li> <li>• Vertinimą, ar finansinėje ataskaitoje pateikta informacija apie pajamų pripažinimą atitinka atitinkamų atskaitomybės standartų reikalavimus.</li> </ul>

### Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Bendrovės vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

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

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

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Bendrovės vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar vadovybės ataskaita buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Bendrovės vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Bendrovės vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis Lietuvos Respublikos įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

### Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal LFAS / TFAS (ES), ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų išskraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Bendrovės 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 Bendrovę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Bendrovės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

### **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

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

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

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

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

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

### **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2024 m. kovo 15 d. BDO auditas ir apskaita, UAB buvome paskirti atlikti Bendrovės finansinių ataskaitų auditą už metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. Mūsų paskyrimas atlikti Bendrovės finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 4 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bendrovei, jos Už valdymą atsakingiems asmenims bei Lietuvos Bankui kaip prižiūrėtojui.

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

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Jolanta Dalia Staliūnienė.

BDO auditas ir apskaita, UAB  
Audito įmonės pažymėjimo Nr.001496

Jolanta Dalia Staliūnienė  
Atestuota auditorė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000259

Kaunas, Lietuvos Respublika  
2025 m. vasario 26 d.