

UAB „SME Bank“

2022 FINANSINIŲ METŲ BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,

PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA



Turinys

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
METINIS PRANEŠIMAS	7
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	11
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA.....	12
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....	13
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	14
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	16

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB SME BANK AKCININKAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

Mes atlikome UAB „SME Bank“ (toliau – Bankas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio 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.

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

Tikėtini klientams suteiktų paskolų kredito nuostoliai

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto apskaitos politikos skyrius „Vertės sumažėjimas dėl kredito rizikos“ ir „Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas“, „Atidėjinio vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos atvaizdavimas“ bei Rizikos valdymo skyrių „Kredito rizika“ ir 7 pastabą „Klientams suteiktos paskolos“, atitinkamai 20-21, 26-29 ir 36 psl.

2022 m. gruodžio 31 d. Banko finansinės būklės ataskaitoje tikėtini kredito nuostoliai sudarė 276 tūkst. eurų (žr. 7 pastabą).

Banko atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje sudarė 126 tūkst. eurų (žr. 7 pastabą).

Grant Thornton Baltic UAB

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

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

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

Banke ataskaitiniais metais buvo atliktas priežiūros institucijos inspektavimas, apėmęs kredito rizikos valdymo ir tikėtinų kredito nuostolių modelio vertinimą bei dėl pirmiau išvardytų priežasčių ir dėl karo Ukrainoje poveikio ekonomikai reikšmingai išaugusio vertinimo neapibrėžtumo, laikėme, kad atliekant auditą suteiktų paskolų vertės sumažėjimas yra susijęs su reikšminga rizika, todėl į šią sritį atkreipėme padidintą dėmesį. Atitinkamai, mes manėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

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

- įgijome supratimą apie Banko ir TKN vertės sumažėjimo metodologiją ir įvertinome, ar ji atitinka 9-ojo TFAS standarto atitinkamus reikalavimus; atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami, atsižvelgiant į 9-ojo TFAS reikalavimus. Be to, mes tikrinome, ar vadovybės taikytos metodologijos sudėtingumo lygis yra tinkamas atsižvelgiant į mūsų atliktą subjekto lygmens veiksmų įvertinimą;
- įgijome supratimą apie 2023-02-08 Lietuvos banko tikslinio patikrinimo atskaitoje pateiktus reikšmingus trūkumus dėl TKN modelio taikymo ir kredito rizikos valdymo;
- įgijome supratimą apie Banko 2022 m. gruodžio 23 d. kredito komiteto atliktą TKN įverčių retrospektyvinę peržiūrą ir atsaką į peržiūros rezultatus bei atlikome savo nepriklausomą atgalinį patikrinimą;
- teikėme užklausas Banko rizikos valdymo ir informacinių technologijų (IT) sričių darbuotojams, siekdami įgyti supratimą apie paskolų vertės sumažėjimo procese naudojamas IT programas. Be to įvertinome ir patikrinome Banko duomenų saugumo ir prieigos kontrolės aplinką;
- patikrinome, kaip diegiamos, įgyvendinamos ir veikia pasirinktos kontrolės dėl paskolų tvirtinimo, apskaitos bei stebėsenos, įskaitant, bet neapsiribojant, kontrolės dėl paskolos rizikos stebėsenos, nuostolių įvykių / įsipareigojimų neįvykdymo nustatymo; be to, patikrinome klasifikacijos į veiksnias ir neveiksnias pozicijas tinkamumą, pradelstų dienų skaičiavimą ir bendrąjį TKN įvertį;
- įvertinome, ar įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas ir skirstymo į pakopas kriterijai buvo nuosekliai taikomi vadovaujantis atitinkamais finansinės atskaitomybės standartais;
- įvertinome, ar atlikdamas paskolų skirstymą į pakopas ir apskaičiuodamas TKN Bankas tinkamai įvertino karo Ukrainoje įtaką;
- kritiškai įvertinome, ar atsižvelgiant į pagrindinius dokumentus (paskolų bylas) ir diskusijas su vadovybe bei atitinkamų klientų verslo operacijas, rinkos sąlygas ir istorines paskolų gražinimo tendencijas yra kokių nors dalykų, kurie 2022 m. gruodžio 31 d. lemtų priskyrimą 3 pakopai;
- dėl pozicijų, kurios gali būti priskiriamos 3 pakopai, mes patikrinome Banko pagrindines prielaidas, taikytas apskaičiuojant būsimuosius pinigų srautus, tokias kaip užtikrinimo priemonių vertės (įskaitant vertės sumažinimo koeficientus) ir realizavimo laikotarpius. Tikrinome išorės vertinimo ataskaitas, rėmėmės Banko vidaus įrodymais ir analizėmis bei viešai prieinamais rinkos sandorių duomenimis;
- remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome paskolų vertės sumažėjimo ir su kredito rizika susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.

Kiti dalykai

Lietuvos bankas atliko Banko tikslinį inspektavimą, tačiau šių finansinių ataskaitų sudarymo datai nepriėmė jokie sprendimo dėl poveikio priemonės skyrimo. Egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas dėl galimos poveikio priemonės įtakos Banko veiklai. Dėl šio dalyko savo auditoriaus nuomonės nemodifikuojame.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Banko 2022 metų metiniame pranešime, 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.

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

- Banko metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Banko metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių 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 Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko 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 iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą.

**Auditas
Apskaita
Mokesčiai
Teisinės paslaugos
Finansinės konsultacijos**

- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko 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 Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome 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, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2022 m. balandžio 29 d. buvome paskirti atlikti Banko 2022 metų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų sprendimu atnaujinamas kas 2 metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 2 metai.

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

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

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

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

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

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicas¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2023 m. balandžio 5 d.

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

METINIS PRANEŠIMAS

BENDROJI DALIS

2021 metais Lietuvos rinkoje pradėjo veikti pirmasis skaitmeninis lietuviško kapitalo neobankas verslui – UAB „SME Bank“ (toliau – Bankas). Bankas įkurtas įvertinus smulkaus ir vidutinio verslo finansavimo stoką – ribotą prieigą prie finansavimo šaltinių bei mažesnes galimybes regionuose veikiantiems verslams gauti pilnavertį aptarnavimą.

Specializuoto banko licenciją turinčio Banko paslaugos prieinamos visose Baltijos šalyse, o nuo 2022 m. vasaros – Suomijoje. Per pusantros veiklos metų Bankas pritraukė daugiau nei 700 klientų – juridinių asmenų, iš kurių daugiau nei 90% (2022 m. gruodžio 31 d. duomenimis) turėjo paskolą ir/arba sąskaitą.

Augantis klientų skaičius rodo smulkaus ir vidutinio verslo įmonių alternatyvaus verslo finansavimo poreikį. Mažoms ir vidutinio dydžio įmonėms reikalingi individualūs sprendimai, kurie padeda įsitvirtinti rinkoje, būti lankstesniems, turėti didesnę derybinę galią prieš tiekėjus ar partnerius, sklandžiai vykdyti savo veiklą ir apsidrausti nuo grėsmių, su kuriomis tenka susidurti vykdant ekonominę veiklą.

SME Bank klientas

2022 m. Banko paslaugomis naudojosi prekybos (30%) ir gamybos (18%) sektoriuje veikiančios įmonės, taip pat nekilnojamojo turto (11%), statybų (10%), mokslinėje ir technikos (8%), transporto ir logistikos (6%) bei kitose srityse veikiančios įmonės. Didžiąją dalį Banko portfelio sudarė paskolos apyvartiniam kapitalui.

SME Bank ir partneriai

Kaip ir 2021 metais, Bankas 2022 m. tęsė bendradarbiavimą su UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – INVEGA) ir UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondu“ (toliau – ŽŪPGF). Šios partnerystės leido smulkiam ir vidutiniam verslui kompensuoti net iki 95 proc. sumokėtų palūkanų. Siekiant suteikti smulkiajam ir vidutiniam verslui daugiau galimybių augti, Bankas taip pat dirbo su Europos investicinių fondu (toliau – EIF) dėl Lietuvos smulkaus ir vidutinio verslo finansavimo. 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigus EIF programai, Bankas siekia toliau tęsti bendradarbiavimą dėl EU INVEST programų, skirtų inovacijoms, skaitmenizavimui, mikro kreditams ir tvarumui (iš viso keturios atskiros programos).

2022 m. gruodžio 31 d. išduotų paskolų likutis su EIF garantija sudarė 30 mln. eurų, su INVEGA - 11 mln. eurų, kas tokiu būdu suteikė galimybę mažiausiai 500 Lietuvos įmonių gauti geresnes kredito sąlygas ir sparčiau plėstis.

2022 m. Bankas bendradarbiavo su Nacionaline plėtros įstaiga ŽŪPGF teikiant lengvatines paskolas nuo Rusijos karo Ukrainoje nukentėjusiems ūkininkams. Šia priemone siekta užtikrinti regionų ekonominį stabilumą ir sumažinti sukeltas neigiamas pasekmes Lietuvos ūkininkų finansinei būklei. Programos metu buvo išmokėta 5 mln. eurų paramos lėšų daugiau nei 50 klientų, o 2023 metams Bankas jau yra gavęs 3 mln. eurų ir planuoja papildomai išskolinti iki 7 mln. eurų paramos lėšų.

2022 m. Bankas pradėjo bendradarbiauti su „Finnvera“ – Suomijos valstybiniu finansavimo fondu ir tapo pirmuoju užsienio kapitalo banku Suomijoje, teikiančiu paskolas verslui su valstybės garantijomis.

Besiplečiant į užsienio rinkas, Bankas 2023 m. planuoja tęsti bendradarbiavimą su „Kredex“ dėl garantijų teikimo klientams Estijos rinkoje. Taip pat, Bankas 2023 m. planuoja sudaryti naują sutartį su „Finnvera“ dėl garantijų, skirtų Suomijos rinkai.

SME Bank paslaugos

2022 m. Bankas sėkmingai plėtė bendradarbiavimo partnerystes su el. komercijos ir el. prekybos platformomis, atverdamas naujas galimybes smulkiam ir vidutiniam verslui. Reaguodamas į el. komercijos verslo augimą ir poreikius, 2022 m. rugpjūčio mėn., Bankas pradėjo bendradarbiauti su naujos kartos mokėjimų infrastruktūros tiekėju UAB „Kevin EU“ pasiūlydamas mokėjimų inicijavimo paslaugą verslo klientams ir verslo finansavimą, be kita ko, analizuojant verslo sąskaitų apyvartas, buvo patobulintos mokėjimų paslaugos. Naujai sukurtos banko paslaugos buvo pasiūlytos el. komercijos srityje dirbančioms smulkioms ir vidutinėms įmonėms bei UAB „Pigu.lt“ platformos prekybininkams.

2022 m. Bankas ženkliai didino investicijas į produktų ir IT sprendimų kūrimą, siekdamas pasirūpinti augančiu verslo poreikiu gauti greitą, lankstų finansavimą ir kitas bankininkystės paslaugas ne tik Lietuvoje, bet ir kitose ES šalyse, kur Bankas yra pradėjęs plėtrą. Buvo pradėti vystyti SEPA Instant momentinių mokėjimų, prisijungimo prie tarptautinės tarpbankinės finansinės informacijos perdavimo ir mokėjimų sistemos (SWIFT) projektai, kuriamas valiutų keitimo modulis pagrindinėje Banko sistemoje ir internetinėje bankininkystėje bei tarptautinių pavedimų funkcionalumas.

2022 m. II ketv. klientams pradėtas teikti naujas produktas – sąskaitos kreditavimas (angl. *overdraft*). Plečiantis klientų bazei ne tik vietinėje rinkoje, bet ir kitose šalyse, buvo įdiegtas tarptautiniu mastu tinkamas būdas pasirašyti operacijas ir klientams ne rezidentams, automatizuota KYC (angl. *know your customer*) paraiška, klientų identifikavimas el. erdvėje ir dokumentų pateikimas.

Be naujai atsirandančių produktų Bankas aktyviai tobulino esamas sistemas, kad klientai kuo greičiau gautų aktualią informaciją apie naudojamus produktus ir diegė naujas integracijas, kad atitiktų aukščiausius standartus pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje bei kitus reguliacinius reikalavimus.

2023 metai ir toliau reikalaus ženklių investicijų į tolimesnę IT infrastuktūros plėtrą ir funkcionalumų tobulinimą, leisiantį dar labiau pagreitinti finansavimo procesą Baltijos šalyse ir kitose naujose rinkose. 2023 m. Banko planuose – tolimesnis procesų automatizavimas, automatiniai kredito sprendimai ir klientų skaičiaus augimas. Taip pat Bankas planuoja tolimesnę plėtrą Europos ekonominėje erdvėje.

SME Bank finansinė ir veiklos ataskaita

2022 metais Bankas uždirbo 4 886 tūkst. eurų palūkanų pajamų (2021 m. – 1 409 tūkst. eurų). Per 2022 m. Bankas suformavo 63 mln. eurų paskolų portfelį (2021 m. – 41 mln. eurų) ir uždirbo 696 tūkst. eurų grynojo pelno (2021 m. patyrė 219 tūkst. eurų grynujų nuostolių). 2022 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo pritraukęs 85 mln. eurų klientų indėlių (2021 m. – 43 mln. eurų).

- Bankas 2022 metais vykdė visus prudencinius reikalavimus, keliamus kredito įstaigoms.
- Bankas neturi įsigijęs savų akcijų, per ataskaitinį laikotarpį nebuvo jų įsigijęs arba perleidęs.
- Bankas nėra įsteigęs patronuojamųjų (dukterinių), asocijuotų bendrovių, filialų ar atstovybių.
- Bankas nevykdė mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

2022 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 3 500 000 eurų, kuris padalintas į 3 500 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 1 euras (2021 m. – 3 500 000 eurų).

2022 m. gruodį Banko administracijos vadovas Mantvydas Štareika atsistatydino iš Banko administracijos vadovo pareigų. 2023 m. vasario mėn. Banko vykdančiuoju direktoriumi tapo Virginijus Doveika, kuris gavus Lietuvos Banko leidimą, bus paskirtas Banko administracijos vadovu. Laikinais administracijos vadovo pareigais eina leva Naudžiūnaitė.

2022 m. visuotinio akcininkų susirinkimų sprendimais buvo suformuotas papildomas 1 500 tūkst. eurų Banko atsargos rezervas per 2022 metus (viso atsargos rezervas 2022 m. gruodžio 31d. – 2 000 tūkst. eurų). Rezervas sukurtas siekiant palaikyti verslo apimčių skolinimo augimą ir stiprinti kapitalo bazę.

2022 m. spalio mėn. Lietuvos Bankas pradėjo Banko planinį patikrinimą, kuris tebevyko ir finansinių ataskaitų išleidimo dieną. Šiuo metu Banko vadovybė, atsižvelgdama į Lietuvos banko patikrinimo ataskaitos pastebėjimus, atlieka tam tikrų savo vidinių procesų pokyčius, siekiant gerinti Banko veiklą.

Pasibaigus finansiniams metams neįvyko svarbių įvykių, kurie galėtų turėti įtakos Banko veiklai, jo planams, išskyrus paminėtuosius 19-oje pastaboje.

VALDYMO ORGANAI

Banko valdymo organai yra šie: visuotinis akcininkų susirinkimas, Stebėtojų taryba, Valdyba ir administracijos vadovas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas yra aukščiausias Banko valdymo organas, kuris peržiūri ir tvirtina finansinių ataskaitų rinkinį (įskaitant pelno paskirstymą), sprendžia dėl įstatų pakeitimo, renka Stebėtojų tarybos narius ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos įgalina įstatymai ir įstatai.

Stebėtojų taryba

Stebėtojų taryba vykdo Banko veiklos priežiūros funkciją. Stebėtojų tarybą sudaro 2 nariai, kuriuos 4 metams renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Pagrindiniai Stebėtojų tarybos uždaviniai apima Valdybos narių rinkimą ir atšaukimą, Banko verslo stebėseną ir kaip jie atitinka įstatymus, įstatus ir akcininkų sprendimus, Valdybos veiklos priežiūrą, tvirtinant sandorius tarp Banko ir Valdybos narių, Banko auditorių ar susijusių asmenų, nagrinėjant ir tvirtinant Banko metinę finansinę atskaitomybę prieš pateikiant visuotiniam akcininkų susirinkimui ir kitus įstatymų bei įstatų įgalintus klausimus.

Banko Stebėtojų tarybos nariai yra Marius Svidinskas ir Sven Oliver Hein. Kitos jų einamos pareigos pateikiamos lentelėje žemiau.

Valdyba

Valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurį renka Banko Stebėtojų taryba. Šiuo metu Valdybą sudaro 3 asmenys ir jie renkami 4 metų laikotarpiui. Atstovaudama Banko interesams ir prisiimdama atsakomybę už finansinių paslaugų teikimą pagal įstatymus Valdyba atsakinga už, be kita ko, bendro ir kasdienio Banko verslo valdymo priežiūrą, tinkamą verslo organizavimą, organizacinę struktūrą ir funkcijų paskirstymą bei vidaus kontrolės organizavimą, veiklos planų rengimą ir biudžetus, užtikrindama, kad veikla, apskaita ir turto valdymas yra tinkamai kontroliuojami. Dabartiniai valdybos nariai yra: Audrius Milukas, Nemira Palaimienė ir Inga Kuktienė. Kitos jų einamos pareigos pateikiamos lentelėje žemiau.

Banko administracijos vadovas

Administracijos vadovą renka ir iš pareigų atleidžia Valdyba. Administracijos vadovas organizuoja kasdienę Banko veiklą, vadovauja Banko veiklai ir ją vykdo, samdo ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia darbo sutartis bei vykdo kitas funkcijas.

Informacija apie Banko administracijos vadovo, valdybos narių, stebėtojų tarybos narių kitas einamas vadovaujamas pareigas

- Stebėtojų tarybos narys – Marius Svidinskas
 - Pagrindinė darbovietė: UAB „EBV Finance“, vadovas, valdybos narys.
 - Kitos einamos pareigos:
 - UAB EASY DEBT SERVICE, valdybos narys;
 - UAB EBV GROUP, vadovas;
 - UAB „Magnus Investments“, akcininkas;
 - UAB „Monsoon Capital“, valdybos narys;
 - UAB „SME Finance“, valdybos narys.
- Stebėtojų tarybos narys – Sven Oliver Hein
 - Pagrindinė darbovietė: Technische Hochschule Mittelhessen University of Applied Sciences – profesorius.
 - Kitos einamos pareigos:
 - OTRS, AG – stebėtojų tarybos narys;
 - BalticMore Agency, UG – patariamasis valdybos narys.
- Valdybos pirmininkas – Audrius Milukas
 - Pagrindinė darbovietė: UAB „SME Finance“, valdybos pirmininkas ir strateginis patarėjas.
 - Kitos einamos pareigos:
 - UAB A. Miluko investicijos, direktorius,
 - UAB „Open Circle Capital GP“, direktorius.
- Valdybos narė – Nemira Palaimienė
 - Pagrindinė darbovietė: UAB „SME Bank“, vadovė plėtrai į ES šalis.
 - Kitos einamos pareigos: nėra.
- Valdybos narė – Inga Kuktienė
 - Pagrindinė darbovietė: UAB „SME Bank“, rizikos valdymo departamento direktorė.
 - Kitos einamos pareigos: Utenos trikotažas, nepriklausoma audito komiteto narė.
- Vykdantysis direktorius – Virginijus Doveika
 - Pagrindinė darbovietė: UAB „SME Bank“, vykdantysis direktorius.
 - Kitos einamos pareigos:
 - UAB „Laicus“ – direktorius;
 - UAB „Valstybės investicijų valdymo agentūra“ – valdybos narys.
- Laikinais einanti pareigas administracijos vadovė - Ieva Naudžiūnaitė
 - Pagrindinė darbovietė: UAB „SME Bank“, laikinai einanti pareigas administracijos vadovė/administracijos vadovo pavaduotoja/vykdančioji direktorė.
 - Kitos einamos pareigos: nėra.

Komitetai

Banke yra įsteigti trys komitetai: Audito, Kredito ir Atitikties.

Audito komitetą įsteigė Stebėtojų taryba Banko priežiūros funkcijai. Audito komitetas yra Stebėtojų tarybos ir vidaus bei išorės auditorių bendravimo forumas. Audito komitetas tvirtina audito strateginius ir metinius vidaus audito planus, svarsto vidaus audito ataskaitas, priima sprendimus dėl išorės audito įmonės parinkimo bei papildomų paslaugų įsigijimo ir kitus nuostatuose numatytus klausimus.

Kredito komitetą įsteigė Banko valdyba kredito rizikai, kaip vienai iš pagrindinių Banko rizikų, valdyti. Kredito komitetas priima sprendimus dėl kreditų virš 100 tūkst. eurų bei be kitų klausimų, sprendžia nestandartinių paskolų projektus, vertina skolininkų būklę ir priima sprendimus dėl veiksmų su skolininkais.

Atitikties komitetas, Valdybos sprendimu, buvo suformuotas 2021 metų pradžioje. Šis komitetas užtikrina banko procesų bei procedūrų ir banko teikiamų paslaugų atitikties teisės aktams bei kitiems reguliaciniams reikalavimams.

RIZIKOS VALDYMAS

Banko rizikos valdymo sistema apima politikas, procedūras, rizikos limitus ir rizikos kontrolę, užtikrinančią tinkamą, savalaikį ir nuolatinį rizikų identifikavimą, vertinimą, stebėjimą, valdymą, švelninimą ir ataskaitų teikimą apie verslo produktų ir Banko rizikas. Identifikuodamas ir vertindamas riziką, Bankas naudoja tinkamas metodikas, įskaitant ir į ateitį orientuotas, ir istorines priemones. Ši sistema apima faktinio rizikos profilio vertinimą atsižvelgiant į įstaigos rizikos apetitą, taip pat galimų ir stebėtinų rizikos pozicijų nustatymą bei vertinimą esant įvairioms prielaidoms ar nepalankioms aplinkybėms, atsižvelgiant į įstaigos rizikos galimybes. Banko rizikos valdymo sistema apima ir neišvengiamą riziką.

Bankas išskiria 4 pagrindines verslo rizikas: kredito riziką, rinkos riziką, operacinę riziką ir likvidumo riziką.

Banko rizikos tikslai, taip pat rizikos valdymas, reikšmingumas ir pobūdis yra atskleisti finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte, rizikos valdymo skyriuje. Efektyvus Banko rizikų valdymas leidžia siekti didžiausios grąžos neviršijant Lietuvos bankui priimtino rizikos dydžio. Priimtinas Banko rizikos apetitas apibrėžtas Rizikos limitų ir rodiklių dokumente, kuriame numatomi kiekvienos rizikos rūšies priimtini dydžiai ir signaliniai rodikliai, aktyvuojantys reguliarią vieno ar kito proceso stebėseną.

Administracijos vadovo pavaduotoja

Ieva Naudžiūnaitė

pasirašyta el. parašu

PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastaba	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	1,3	4 885 646	1 408 593
Palūkanų sąnaudos	1	(734 568)	(150 535)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)		4 151 078	1 258 058
Paslaugų ir komisinių pajamos	2,3	449 699	36 954
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	2	(497 883)	(84 146)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		(48 184)	(47 192)
Nuostolis iš finansinio turto pardavimo		(114 194)	(154 714)
Kitos veiklos pajamos (sąnaudos)		8 345	58 859
Kitos veiklos pajamos (nuostoliai)		(105 849)	(95 855)
Personalo sąnaudos	4	(1 825 153)	(681 188)
Administracinės sąnaudos	5	(787 591)	(319 042)
Marketingo sąnaudos	5	(104 839)	(29 452)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	8,9	(392 603)	(173 970)
PELNAS (NUOSTOLIS) PRIEŠ VERTĖS SUMAŽĖJIMĄ		886 859	(88 641)
Atidėjinyms vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	7	(125 543)	(150 329)
Kiti atidėjiniai vertės sumažėjimui		10 579	(14 220)
PELNAS (NUOSTOLIS) PRIEŠ PELNO MOKESTĮ		771 895	(253 190)
Pelno mokesčio sąnaudos	11	(76 243)	34 470
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		695 652	(218 720)
IŠ VISO BENDRŲJŲ PAJAMŲ		695 652	(218 720)
Pelnas (nuostolis) tenkantis vienai akcijai (EUR už vieną akciją)		0,20	(0,06)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2023 m. balandžio 5 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovo
pavadootoja
Ieva Naudžiūnaitė

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė
Gerda Kacevičienė

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Straipsniai	Pastaba	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	29 166 527	5 462 637
Klientams suteiktos paskolos	7	63 268 761	41 184 109
Ilgalaikis nematerialusis turtas	8	1 513 170	1 119 468
Ilgalaikis materialusis turtas	8	37 399	25 354
Teisė naudoti turta	9	358 079	447 364
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	11	-	34 470
Kitas turtas	12	140 401	167 551
IŠ VISO TURTO		94 484 337	48 440 953
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Klientų indėliai	13	85 382 353	42 584 799
Skolos vertybinių popierių įsipareigojimai	14	2 010 689	1 519 958
Nuomos įsipareigojimai	9	360 409	443 748
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams		664	12 970
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	11	13 332	-
Kiti įsipareigojimai	10	769 955	128 195
IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ		88 537 401	44 689 670
NUOSAVYBĖ			
Akcinis kapitalas	15	3 500 000	3 500 000
Atsargos kapitalas	15	2 000 000	500 000
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	15	446 935	(248 717)
IŠ VISO NUOSAVYBĖS		5 946 935	3 751 283
IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ		94 484 337	48 440 953

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2023 m. balandžio 5 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovo
pavadootoja
Ieva Naudžiūnaitė

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė
Gerda Kacevičienė

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytas pelnas	Nuosavybės iš viso
2020 gruodžio 31 d.	1 602 750	-	(29 996)	1 572 754
Įstatinio kapitalo didinimas piniginiiais įnašais	1 897 250	-	-	1 897 250
Atsargos kapitalas	-	500 000	-	500 000
Grynasis metų nuostolis	-	-	(218 721)	(218 721)
2021 gruodžio 31 d.	3 500 000	500 000	(248 717)	3 751 283
Atsargos kapitalas	-	1 500 000	-	1 500 000
Grynasis metų pelnas	-	-	695 652	695 652
2022 gruodžio 31 d.	3 500 000	2 000 000	446 935	5 946 935

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2023 m. balandžio 5 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovo
pavadootoja

Ieva Naudžiūnaitė

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė
Gerda Kacevičienė

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastaba	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		771 895	(253 190)
Koregavimai:			
Atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos		125 543	150 329
Kiti atidėjiniai vertės sumažėjimui		(10 579)	14 220
Palūkanų pajamos		(4 797 889)	(1 362 057)
Palūkanų sąnaudos		824 347	148 308
Nusidėvėjimas ir amortizacija		392 603	173 970
Naudojimosi teisės sutarties keitimas		20 937	-
Nuostolis dėl reikalavimo teisių nutraukimo		114 194	154 714
IŠ VISO PAGRINDINĖS VEIKLOS KOREGAVIMŲ		(3 330 844)	(720 516)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas) sumažėjimas		(22 175 058)	(19 686 105)
Reikalavimo teisių į paskolas įsigijimas		-	(20 326 174)
Klientų indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		42 483 350	42 434 635
Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas / (padidėjimas)		-	(502 251)
Kitų gautinų sumų (padidėjimas) sumažėjimas		27 150	(525 736)
Kitų mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		593 533	1 026 047
PAGRINDINĖJE VEIKLOJE NAUDOJAMŲ TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ PASIKEITIMAI		20 928 975	2 420 416
Gautos palūkanos		4 659 138	1 260 963
Sumokėtos palūkanos		(385 794)	(22 168)
GRYNIJI PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		22 643 370	2 685 505
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(751 335)	(1 079 590)
Teisės naudoti turto įsigijimas		(18 668)	-
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto pardavimas		40 000	-
GRYNIJI INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(730 003)	(1 079 590)
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Išleistų akcijų apmokėjimas		-	1 897 250
Atsargos rezervo apmokėjimas	15	1 500 000	500 000
Obligacijų išleidimas	14	500 000	1 500 000
Gautos paskolos		-	203 000
(Grąžintos) paskolos		-	(203 000)
Sumokėtos palūkanos		(128 117)	(8 704)
Sumokėti nuomos įsipareigojimai, įskaitant palūkanas		(81 360)	(57 146)
GRYNIJI FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		1 790 523	3 831 400
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		23 703 890	5 437 315

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		5 462 637	25 322
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	6	29 166 527	5 462 637

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2023 m. balandžio 5 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovo
pavadootoja

Ieva Naudžiūnaitė

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė
Gerda Kacevičienė

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

BENDROJI DALIS

UAB „SME Bank“ (toliau – Bankas) – uždaroji akcinė bendrovė, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre įregistruota 2019 m. rugpjūčio 5 d., įmonės kodas 305223469. Bankas turi Europos centrinio banko Lietuvos banko teikimu išduotą specializuoto banko licenciją, priima indėlius ir kitas grąžintinas lėšas, užsiima lėšų skolinimu bei kitų finansinių paslaugų teikimu. Bankui licencija Nr. 7 buvo išduota 2022 m. vasario 12 d.

2021 m. gegužės 31 d. Bankas įregistravo Banko įstatus bei pakeitė ankstesnį pavadinimą UAB „SME Digital Financing“ į UAB „SME Bank“.

Bankas yra įsikūręs Vilniuje, Antano Tumėno g. 4-15, LT-01109, Lietuvos Respublika. 2022 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 48 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. – 25). Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2022 m. – 40 (2021 m. – 16).

Banko akcininkai yra:

1. UAB „Magnus Investments“, juridinio asmens kodas 304724648, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-107, Vilnius, Lietuvos Respublika.
2. UAB „AKM Finance“, juridinio asmens kodas 304234701, buveinės adresas Birželio 23-iosios g. 15-8, Vilnius, Lietuvos Respublika.
3. UAB „KR Finance“, juridinio asmens kodas 305850685, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4, Vilnius, Lietuvos Respublika.

Akcininkas	2022-12-31		2021-12-31	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
UAB „Magnus Investments“	1 627 500	46,5%	1 627 500	46,5%
UAB „AKM Finance“	1 627 500	46,5%	1 627 500	46,5%
UAB „KR Finance“	245 000	7%	245 000	7%
Iš viso:	3 500 000	100%	3 500 000	100%

Galutiniai kontroliuojantys Banko akcininkai yra Marius Svidinskas (46,5% akcijų) ir Kamilė Milukė (46,5% akcijų).

Banko vadovybė yra įsitikinusi stabilia ir subalansuota Banko veiklos perspektyva ir veiklos tęstinumo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas. 2022 m. ir 2021 m. Bankas neturėjo įsigijęs savų akcijų, nebuvo įsteigęs patronuojamųjų (dukterinių) ar asocijuotų įmonių bei neturėjo filialų.

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šias finansines ataskaitas.

APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), priimtais taikyti Europos Sąjungoje (ES) bei Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais finansinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę. Be to, finansinės ataskaitos rengiamos remiantis Lietuvos Respublikos bankų įstatymu, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės, atsižvelgiant į kitus reglamentus ir Lietuvos banko rekomendacijas.

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų sudarymo dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų.

Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu. Banko finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) aiškinimų taikymas

Ataskaitiniais metais Bankas pradėjo taikyti visus naujus ar persvarstytus standartus bei interpretacijas, kurie yra aktualūs veiklai ir taikomi ataskaitiniams laikotarpiams, prasidėjusiems nuo 2022 m. sausio 1 d.

Standartai, jų pakeitimai ir interpretacijos, galiojantys nuo ar po 2022 m. sausio 1 d.

3-iojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. metiniai TFAS patobulinimai (visi paskelbti 2020 m. gegužės 14 d., galioja nuo 2022 m. sausio 1 d.).

TASV paskelbė šias siauros taikymo srities TFAS standartų pataisas:

- 3-iojo TFAS „Verslo jungimai“ pataisomis atnaujinama 3-iajame TFAS pateikta nuoroda į Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.
- 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ pataisose numatytas draudimas įmonei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, gautas pardavus turto vieneta, kol įmonė rengia turtą numatytam naudojimui. Vietoj to, bendrovė pripažins tokias pardavimo pajamas ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.
- 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisose nurodoma, kurias išlaidas įmonė turėtų įtraukti nustatydamą sutarties vykdymo išlaidas, kad galėtų įvertinti, ar sutartis yra nuostolinga.
- 2018–2020 m. metiniais TFAS patobulinimais daromi nedideli 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“, 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir 16-ojo TFAS „Nuoma“ aiškinamųjų pavyzdžių pakeitimai.

Šios pataisos Europos Sąjungoje turi būti taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau. Vadovybė įvertino, kad šios pataisos neturi reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms.

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

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2022 m. sausio 1 d., ir kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šią finansinę atskaitomybę, yra pateikti toliau:

17-ojo TFAS ir 4-ojo TFAS pataisos: 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS įsigaliojimo datos atidėjimas draudikams (paskelbtos 2020 m. birželio 25 d., įsigalios nuo 2023 m. sausio 1 d.).

17-ojo TFAS pataisos taikomos retrospektyviai finansiniais metais, kurie prasideda 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Pataisos skirtos padėti įmonėms taikyti šį standartą. Visų pirma, pataisos parengtos taip, kad galima būtų sumažinti sąnaudas supaprastinant kai kurių standarto reikalavimų taikymą, supaprastinti finansinių rezultatų aiškinimą ir perėjimą prie standarto taikymo atidedant jo įsigaliojimo datą iki 2023 m. ir suteikiant papildomą išimtį, kuria galima pasinaudoti, kai 17-asis TFAS taikomas pirmą kartą.

4-ojo TFAS pataisomis keičiamas 4-ajame TFAS „Draudimo sutartys“ nustatytas laikinosios išimties dėl 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymo galiojimo pabaigos laikas, kuriam pasibaigus įmonės privalėtų 9-ąjį TFAS pradėti taikyti 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais.

Vadovybė įvertino, kad šių pataisų taikymas neturės jokios įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

TFAS 17 „Draudimo sutartys“ (paskelbta 2017 m. gegužės 18 d, įsigalios nuo 2023 m. sausio 1 d.).

Standartas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau, nors leidžiama taikyti anksčiau, jeigu taip pat taikomi 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ ir 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“. 2020 m. kovą vykusiame susitikime Valdyba nusprendė atidėti įsigaliojimo datą iki 2023 m. Pagal 17-ąjį TFAS nustatomi sudarytų draudimo sutarčių pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principai. Pagal jį taip pat reikalaujama, kad panašūs principai būtų taikomi ir turimoms perdraudimo sutartims ir investavimo sutartims su savarankiško dalyvavimo elementais. Taip siekiama, kad ūkio subjektai pateiktų svarbią informaciją taip, kad tie sandoriai būtų parodyti teisingai. Remdamiesi tokia informacija finansinių ataskaitų vartotojai gali įvertinti tokių sandorių įtaką ūkio subjekto finansinei padėčiai, finansiniams rezultatams ir pinigų srautams, kai taikomas 17-asis TFAS.

Šis standartas neturės įtakos Banko finansinei padėčiai ar veiklos rezultatams, nes Bankas neteikia draudimo paslaugų.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos „Atidėtasis mokestis, susijęs su turto ir įsipareigojimais, kurie atsiranda įvykus vieninteliui sandoriui“ (paskelbtos 2021 m. gegužės 7 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d.).

Pataisos reikalauja, kad įmonės pripažintų atidėtąjį mokestį už sandorius, kurie pirminio pripažinimo metu sukuria vienodas apmokestinamųjų ir išskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumas. Pataisos įsigalioja 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais. Ankstesnis taikymas yra leidžiamas.

Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką „Apskaitos politikos atskleidimas“ (pataisos) (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d.).

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisose pateikiamos gairės, kuriomis remiantis priimami reikšmingi sprendimai dėl apskaitos politikos atskleidimo. Pažymėtina, kad 1-ojo TAS pataisomis reikalavimas atskleisti „svarbią“ apskaitos politiką pakeičiamas reikalavimu atskleisti „reikšmingą“ apskaitos politiką. Be to, pareiškime apie taikomą praktiką pateikiamos gairės ir pavyzdys, skirti padėti taikyti reikšmingumo sampratą priimant sprendimą dėl apskaitos politikos atskleidimo. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“ (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d.).

Pataisose pateikiama nauja apskaitinių įvertinimų apibrėžtis – jie apibrėžiami kaip finansinėse ataskaitose pateikiamos pinigų sumos, kurios susijusios su vertinimo neapibrėžtumu. Taip pat pataisose paaiškinama, kurie ir kaip apskaitinių įvertinimų keitimai skiriasi nuo apskaitos politikos keitimo ir klaidų taisymo. Pataisos, kurios įsigalioja 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais (ankstesnis taikymas yra leidžiamas), taikomos apskaitos politikos ir apskaitinių įvertinimų keitimams, kurie daromi minėtu laikotarpiu arba vėliau. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

1-ojo TAS pataisos – „Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams“ (paskelbtos 2020 m. sausio 23 d., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

Pakeitimais siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą padedant įmonėms nuspręsti, ar finansinės būklės ataskaitoje skolos ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra neapibrėžta, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai ar ilgalaikiai. Pataisos daro įtaką įsipareigojimų pateikimui finansinės padėties ataskaitoje ir nekeičia galiojančių reikalavimų, susijusių su turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų įvertinimu ar pripažinimo momentu, taip pat informacijos, kurią ūkio subjektai atskleidžia apie tuos straipsnius. Taip pat pataisose paaiškinamas skolų klasifikavimo reikalavimas, kai už tokias skolas įmonė gali atsiskaityti naudodama savo nuosavybės priemones. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

1-ojo TAS pataisos dėl ilgalaikių įsipareigojimų su papildomais reikalavimais (paskelbtos 2022 m. spalio 31 d., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

Pasikeitimai reikalavimuose dėl įsipareigojimų priskyrimo trumpalaikiams arba ilgalaikiams, kaip įmonė ar tam tikromis aplinkybėmis klasifikuoja skolinius ir kitus finansinius įsipareigojimus į trumpalaikius ar ilgalaikius: tik papildomi reikalavimai, kurių įmonė privalo laikytis finansinių ataskaitų sudarymo datai arba anksčiau, turi įtakos įsipareigojimo klasifikavimui kaip trumpalaikis ar ilgalaikis. Be to, įmonė pastabose turi atskleisti informaciją, kuri leistų finansinių ataskaitų vartotojams suprasti riziką, kad ilgalaikiai įsipareigojimai su papildomais reikalavimais gali tapti grąžinti per dvylika mėnesių. Pataisos įsigalioja 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais. Pakeitimai taikomi retrospektyviai pagal 8 TAS, ankstesnis taikymas taip pat leidžiamas. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

16-ojo TFAS pataisos „Lizingo įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos atveju“ su pakeitimais kurie paaiškina kaip pardavėjas-nuomininkas vėliau įvertina pardavimo ir atgalinės nuomos sandorius, kurie atitinka 15 TFAS reikalavimus, kad būtų apskaitomi kaip pardavimas (paskelbtos 2022 m. rugsėjo 22 d., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

16-ojo TFAS pataisa dėl lizingo įsipareigojimo pardavimo ir atgalinės nuomos atveju, kuri reikalauja, kad pardavėjas-lizingo gavėjas vėliau įvertintų nuomos įsipareigojimus, kylančius iš atgalinės nuomos, taip, kad nepripažintų jokios pelno ar nuostolių sumos, susijusios su jo naudojimo teise išlieka. Nauji reikalavimai nedraudžia pardavėjui-nuomininkui pelne arba nuostoliuose pripažinti bet kokį pelną ar nuostolį, susijusį su daliniu ar visišku nuomos sutarties nutraukimu. Pataisos įsigalioja 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais. Ankstesnis taikymas taip pat leidžiamas. Pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriams, sudarytiems po pirminio taikymo datos, pardavėjas-nuomininkas taiko pakeitimus retrospektyviai pagal 8 TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

Finansinių ataskaitų valiuta

Bankas apskaitą tvarko ir visas sumas šiose finansinėse ataskaitose pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta eurais.

Sandoriai, sudaromi užsienio valiuta, iš pradžių apskaitomi funkcinė valiuta sandorio įvykdymo datą. Piniginiai įsipareigojimai ir turtas, išreikšti užsienio valiuta, yra konvertuojami į funkcinę valiutą finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą, taikant finansinės būklės ataskaitos dienos valiutos keitimo kursą. Visi istorinė savikaina vertinami nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal sandorio metu galiojusį keitimo kursą. Valiutų perkainojimo pelnas ar nuostolis, atsirandantis dėl minėto perskaičiavimo ir turto bei įsipareigojimų vertės, išreikštos užsienio valiuta, perskaičiavimo į vertę funkcinė valiuta pagal balanso sudarymo dieną galiojusį kursą, yra perkeliama į to laikotarpio, kuriame atsiranda, pajamų ir sąnaudų sąskaitas.

Šių finansinių ataskaitų duomenys yra pateikti eurais, jeigu nenurodyta kitaip.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai, laikomi Lietuvos banke, Lietuvos Respublikos komerciniuose bankuose bei kitose finansų įstaigose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų pradinis terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Bankas vertina pinigų ir pinigų ekvivalentų, kaip finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius kiekvieną mėnesį. Plačiau vertinimo modelis aprašytas poskyryje „Vertės sumažėjimas dėl kredito rizikos“.

Finansinės priemonės

Didžiausią Banko balanso ataskaitos dalį sudaro finansinės priemonės. Finansinė priemonė – tai bet kuri sutartis, pagal kurią pas vieną ūkio subjektą atsiranda finansinis turtas, o pas kitą – finansinis įsipareigojimas ar nuosavybės priemonė. Pinigai ir sutartinė teisė gauti pinigus yra finansinio turto pavyzdys, o sutartinė prievolė sumokėti pinigus ar kitą finansinį turtą yra finansinio įsipareigojimo pavyzdys. Išvestinė finansinė priemonė – tai finansinė priemonė, kuriai būdingas vertės pasikeitimas dėl nurodyto kintamojo pokyčių, pavyzdžiui, dėl valiutų kursų, palūkanų normų ar akcijų kainų pokyčių, kuriai nereikia didelių arba visai jokių pradinių grynujų investicijų ir už kurią atsiskaitoma tam tikrą dieną ateityje.

Finansinės priemonės klasifikuojamos atitinkamose balanso ataskaitos eilutėse priklausomai nuo finansinės priemonės pobūdžio ir sandorio šalies. Finansinė priemonė, kuri neturi konkrečios sandorio šalies arba yra įtraukta į biržos sąrašus, balanso ataskaitoje klasifikuojama kaip vertybinis popierius.

Finansinis turtas

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Banko finansinį turtą sudarė pinigai, pinigų ekvivalentai ir turtas, priskiriamas paskolų ir kitų gautinų sumų kategorijai.

Klasifikavimas ir vertinimas

Finansinis turtas skirstomas į 3 kategorijas:

- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius);
- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas;
- finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina.

Finansinio turto priskyrimas pirminio pripažinimo metu priklauso nuo sutartinių finansinio turto pinigų srautų savybių ir Banko verslo modelio, apibrėžiančio finansinio turto valdymą. Bankas pirminio pripažinimo metu finansinį turtą įvertina tikrąja verte, pridėjus, kai finansinis turtas nėra apskaitomas tikrąja verte per pelną ar nuostolius, sandorio išlaidas (detaliau aprašyta pastraipoje „Sutarties išlaidos“).

Tam, kad finansinis turtas būtų priskiriamas ir vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, pinigų srautai, atsirandantys iš finansinio turto, turi būti tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai (SPPI) nuo pagrindinės neįvykdytos sumos. Šis vertinimas vadinamas SPPI testu ir atliekamas kiekvienai finansinei priemonei. Atliekant šį vertinimą, atsižvelgiama į tai, ar sutartiniai pinigų srautai atitinka pagrindinį skolinimo susitarimą. Pagrindinė paskolos suma – tai finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu. Palūkanos – tai atlygis už pinigų laiko vertę, prisiimtą kredito riziką, už kitas prisiimtas pagrindines skolinimo rizikas ir pelno maržą, kuri atitinka pagrindinį skolinimo susitarimą. Jei sutarties sąlygose numatyta rizika ar svyravimai neatitinka pagrindinio skolinimo susitarimo, susijęs finansinis turtas nelaikomas kaip susidarantis vien tik iš pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkina toliau nurodytas abi sąlygas ir nėra klasifikuojamas kaip finansinis turtas, vertinamas tikraja verte bendrųjų pajamų ataskaitoje:

- turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas yra laikyti turtą sutartiniams numatytiems piniginiams srautams rinkti;
- bei turto sutarties sąlygų nuostatomis atsiranda pinigų srautai, kurie yra pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtos sumos palūkanų mokėjimai.

Finansinis turtas vertinamas tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje, jei tenkina abi nurodytas sąlygas:

- turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas yra pasiekiamas renkant sutartyje numatytus pinigų srautus ir parduodant turtą;
- bei turto sutarties sąlygų nuostatomis atsiranda pinigų srautai, kurie yra pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtos sumos palūkanų mokėjimai.

Visas kitas finansinis turtas klasifikuojamas kaip vertinamas tikraja verte, kurio vertės pokytis pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Po pradinio pripažinimo finansinis turtas neperklasifikuojamas, nebent būtų pakeistas finansinio turto verslo modelis.

Prekybos gautinos sumos, į kurias neįtrauktas reikšmingas finansavimo komponentas, yra vertinamos pagal 15-ojo TFAS nustatytą sandorio kainą.

Vėlesnis vertinimas

Paskolos klientams, kurių teikimas yra pagrindinė strateginė Banko verslo kryptis, sudaro didžiąją dalį Banko turto ir yra priskiriami finansiniam turtui, vertinamam amortizuota savikaina (šiam turtui taip pat priskiriamas ir kitus kriterijus atitinkantis turtas, pvz. pinigų ekvivalentai, gautinos sumos iš bankų, kitas finansinis turtas).

Amortizuota savikaina – tai suma, kuria finansinis turtas buvo įvertintas pirminio pripažinimo metu, atėmus pagrindinės paskolos sumos gražinimo mokėjimus, pridėjus sukauptas palūkanas, pridėjus ar atėmus sukauptą skirtumo tarp pradinės sumos ir galutinės sumos suėjus terminui amortizaciją naudojant efektyviają palūkanų normą ir pakoregavimus atsižvelgiant į atidėjinius vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos.

Amortizuota savikaina įvertintas turtas gali būti parduotas, tačiau pardavimai (išskyrus mažos apimties pardavimus ar pardavimus siekiant atgauti problemines skolas) yra reti ir nereguliarūs.

Vertės sumažėjimas dėl kredito rizikos

Bankas skolos priemonėms, kurios yra vertinamos amortizuota savikaina arba tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas, vertina atidėjinius vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos taikant tikėtinų kredito nuostolių modelį (TKN) ir atspindi objektyviai pagal tikimybę įvertintą sumą, kuri nustatoma, atsižvelgiant į galimas pasekmes ir finansinių ataskaitų datą visą prieinamą pagrįstą ir patvirtinamą informaciją, kiek tai įmanoma padaryti, nepatiriant per didelių sąnaudų ir neįveikiant per didelių pastangų. Vertinant šiuos atidėjinius, atsižvelgiama į tai, ar nuo finansinės priemonės pirminio pripažinimo kredito rizika reikšmingai padidėjo. Remiantis 9-uoju TFAS atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos grupuojami į 3 pakopas:

- 1-ai pakopai priskiriamos finansinės priemonės, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo nėra reikšmingai padidėjusi, ir finansinės priemonės, kurios pagal Banko apskaitos politiką įvertintos kaip finansinių ataskaitų datą turinčios mažą kredito riziką, apibrėžtą kaip reitingas;
- 2-ai pakopai priskiriamos finansinės priemonės, kurių kredito kokybė reikšmingai pablogėjo nuo pirminio pripažinimo, tačiau objektyvių vertės sumažėjimo dėl kredito rizikos požymių nėra;
- 3-iai pakopai priskiriamos dėl kredito rizikos nuvertėjusios finansinės priemonės, kurių vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos yra objektyvių įrodymų.

1-ai pakopai priskirtoms finansinėms priemonėms yra pripažįstami tikėtini 12 mėnesių kredito nuostoliai, o 2-ai ir 3-iai pakopoms priskiriamoms finansinėms priemonėms – tikėtini galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai. Tikėtini galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai – tai nuostoliai dėl visų galimų įsipareigojimų nevykdymo įvykių per likusį finansinės priemonės galiojimo laiką. Tikėtini 12 mėnesių kredito nuostoliai yra viso sutarties galiojimo laiko tikėtinų kredito nuostolių dalis dėl įsipareigojimų nevykdymo įvykių, galinčių įvykti per 12 mėnesių nuo finansinių ataskaitų datos.

Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas

Tikėtini kredito nuostoliai vertinami kiekvienai atskirai pozicijai diskontuojant ateities pinigų srautus, atsižvelgiant į įsipareigojimų nevykdymo tikimybę (angl. *probability of default (PD)*), pozicijos vertę, esant įsipareigojimų neįvykdymui (angl. *exposure at default (EAD)*) ir nuostolius dėl įsipareigojimų nevykdymo (angl. *loss given default (LGD)*). PD – tai tikimybė, kad kredito gavėjas neįvykdys savo įsipareigojimų. EAD – tai tikėtina pozicijos vertė, esant įsipareigojimų neįvykdymui, atsižvelgiant į pagrindinės paskolos sumos

ir palūkanų mokėjimus pagal sutarties grafiką bei numatomus neatšaukiamų kredito priemonių panaudojimus. LGD – tai tikėtinas nuostolis dėl kliento įsipareigojimų nevykdymo, atsižvelgiant į tokius veiksnius, kaip sandorio šalies ypatumai, užtikrinimo priemonė ir produkto rūšis. Tikėtini kredito nuostoliai nustatomi prognozuojant PD, LGD ir EAD kiekvienam ateinančiam mėnesiui per tikėtiną pozicijos galiojimo laiką. Šie trys parametrai yra sudauginami ir koreguojami pagal kliento tikimybę išlikti mokiam arba tikimybę, kad finansinė priemonė nebus pilnai apmokėta anksčiau termino arba kad nebus nevykdomi jos įsipareigojimai. Tokiu būdu veiksmingai apskaičiuojami tikėtini mėnesio kredito nuostoliai yra diskontuojami grįžtant atgal iki finansinių ataskaitų datos, taikant pirminę efektyviąją palūkanų normą, ir yra susumuojami su kitų mėnesių diskontuotais kredito nuostoliais. Likusio tikėtino sutarties galiojimo laiko visų mėnesių tikėtinų nuostolių suma yra tikėtini galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai, o ateinančių 12 mėnesių suma – tikėtini 12 mėnesių kredito nuostoliai.

Plačiau finansinio turto vertinimas aprašytas kredito rizikos valdymo poskyryje.

Tikėtinas finansinės priemonės galiojimo laikas

Finansinės priemonės galiojimo laikas yra reikalingas ir vertinant reikšmingą kredito rizikos padidėjimą, kurį atliekant atsižvelgiama į įsipareigojimų nevykdymo tikimybės pokyčius per tikėtiną finansinės priemonės galiojimo laiką, ir vertinant galiojimo laiko tikėtinus kredito nuostolius. Tikėtinas galiojimo laikas paprastai atitinka maksimalų sutarties galiojimo laikotarpį, per kurį Bankas patiria kredito riziką, net jei pagal verslo praktiką galimas ir ilgesnis laikotarpis. Nustatant tikėtiną galiojimo laiką, atsižvelgiama į visas sutarties sąlygas, įskaitant išankstinio mokėjimo galimybes, taip pat terminų pratęsimą ir atnaujinimą, kurie Bankui yra privalomi.

Atidėjinio vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos atvaizdavimas

Amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos balanso ataskaitoje pateikiami kaip turto bendrosios balansinės vertės sumažėjimas. Vertės sumažėjimo nuostoliai dėl kredito rizikos ir nurašymai įtraukiami į Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą kaip „Atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“. Nurašymai pripažįstami tada, kai nustatoma galutinė nuostolio suma ir jie atitinka sumą, buvusią iki bet kurių ankstesnių atidėjinių panaudojimo. Visų nurašytų sumų arba atidėjinių vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos vėlesni atgavimai pripažįstami pajamomis, įtraukiant į „Atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“.

Pripažinimo nutraukimas

Finansinio turto (arba, kai taikytina, finansinio turto dalies arba panašaus finansinio turto grupės dalies) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

- baigiasi sutartyje numatytų teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas, arba
- bankas perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautus, arba
- prisiima prievolę be reikšmingo uždelsimo sumokėti visus gautus pinigų srautus trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį ir
 - bankas perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba
 - bankas nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio finansinio turto kontrolę.

Sandorių išlaidos

Taikydamas faktinių palūkanų metodą, Bankas nustato mokesčius, kurie yra neatskiriama finansinės priemonės faktinių palūkanų normos dalis. Mokesčiai, kurie yra neatskiriama finansinės priemonės faktinių palūkanų normos dalis, laikomi faktinių palūkanų normos koregavimu, nebent finansinė priemonė vertinama tikrąja verte, o tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais. Tais atvejais mokesčiai pripažįstami kaip pajamos arba sąnaudos priemonės pirminio pripažinimo metu.

Bankas amortizuoja bet kokius mokesčius, sumokėtas arba gautas sumas, sandorių sąnaudas ir kitas priemokas arba nuolaidas, įtrauktas skaičiuojant faktinių palūkanų normą per tikėtiną finansinės priemonės galiojimo laikotarpį.

Sandorių išlaidas sudaro mokesčiai ir komisiniai, mokami agentams, konsultantams, makleriams ir prekybos tarpininkams, reguliavimo institucijų ir vertybinių popierių biržų rinkliavos, taip pat pervedimo mokesčiai ir muitai. Prie sandorio išlaidų nepriskiriamos skolos priemokos arba nuolaidos, finansavimo sąnaudos, vidaus administracinės arba valdymo sąnaudos.

Finansiniai įsipareigojimai

Banko finansiniai įsipareigojimai susideda iš vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius) ir apskaitomų amortizuota savikaina.

Bankas tam tikrus įsipareigojimus gali pasirinkti vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius), pasinaudojant vertinimo tikrąja verte pasirinkimo teise. Šis pasirinkimas negali būti vėliau atšauktas. 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas nepriskyrė jokių finansinių įsipareigojimų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Finansiniai įsipareigojimai, kurie nevertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), įtraukiami į šią kategoriją ir yra vertinami amortizuota savikaina. Juos sudaro bankų ir klientų indėliai, išleisti skolos vertybiniai popieriai ir įvairūs kiti finansiniai įsipareigojimai. Pirminio pripažinimo metu jie pripažįstami tikrąja verte, vėliau apskaitomi amortizuota savikaina, skirtumas tarp gautos sumos ir išpirkimo kainos per įsipareigojimo laikotarpį įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą taikant faktinės palūkanų normos metodą. Po pirminio pripažinimo finansiniai įsipareigojimai yra vertinami amortizuota savikaina.

Finansinių įsipareigojimų pripažinimas yra nutraukiamas, kai jie įvykdyti, anuliuoti arba pasibaigę. Kai vienas esamas finansinis įsipareigojimas pakeičiamas kitu įsipareigojimu tam pačiam skolintojui, bet iš esmės kitomis sąlygomis, arba kai esamo įsipareigojimo sąlygos iš esmės pakeičiamos, toks pokytis laikomas pirminio įsipareigojimo nutraukimu ir naujo įsipareigojimo atsiradimu. Skirtumas tarp atitinkamų balansinių verčių pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Tikrosios vertės nustatymas

Tikroji vertė apibrėžiama kaip kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį tarp rinkos dalyvių.

Jei Bankas turtą arba įsipareigojimą iš pradžių įvertina jo tikrąja verte, o sandorio kaina skiriasi nuo tikrosios vertės, skirtumas pripažįstamas kaip pelnas arba nuostoliai.

Įvertinimas tikrąja verte grindžiamas prielaida, kad sandoris dėl turto pardavimo arba įsipareigojimo perleidimo bus vykdomas arba:

- pagrindinėje turto ar įsipareigojimo rinkoje, arba
- kai pagrindinės rinkos nėra, palankiausioje konkrečiam turtui ar įsipareigojimui rinkoje.

Kai įvertinimo dieną Bankui nėra prieinami tiesiogiai stebimi kintamieji, t. y. kainos, kotiruojamos (nekoreguotos) aktyviose identiško turto ar įsipareigojimų rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal koreguotus tiesiogiai stebimus kintamuosius.

Kai stebimų (tiesiogiai arba netiesiogiai) kintamųjų duomenų nėra, tikroji vertė nustatoma pagal nestebimus kintamuosius, kuriuos Bankas sukuria naudodamas atitinkamus vertės nustatymo metodus, tokius kaip pajamų metodas ir rinkos metodas.

Turtą ir įsipareigojimus, kurie finansinės būklės ataskaitoje įvertinami tikrąja verte arba kurių tikroji vertė nėra nustatoma, tačiau informacija apie kuriuos yra atskleidžiama, Bankas klasifikuoja pagal tikrosios vertės hierarchiją, kurioje kintamieji skirstomi į tris lygius, priklausomai nuo jų prieinamumo:

- 1 lygio kintamieji yra identiško turto ar įsipareigojimų aktyvioje rinkoje kotiruojamos (nekoreguotos) kainos, kurios yra prieinamos Bankui vertės nustatymo dieną;
- 2 lygio kintamieji yra kintamieji, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui, tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi konkrečiam turtui ar įsipareigojimui;
- 3 lygio kintamieji yra nestebimi kintamieji, taikomi konkrečiam turtui ar įsipareigojimui.

Nematerialusis turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas yra identifikuojamas nepiniginis turtas, kuris neturi fizinio pagrindo, tarnauja ilgiau kaip vienerius metus ir kurio įsigijimo vertė viršija 3 000 eurų.

Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bankas gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Šis reikalavimas taikomas ir kai nematerialusis turtas yra įsigytas iš išorės, ir kai jis sukurtas viduje.

Visi tyrimo kaštai priskiriami sąnaudoms, o plėtros sąnaudos kapitalizuojamos ir pripažįstamos balanso ataskaitoje, kai jas galima patikimai apskaičiuoti ir kai Bankas iš jų ateityje tikisi gauti ekonominės naudos, susijusios su turtu. Kitais atvejais plėtros sąnaudos apskaitoje registruojamos tada, kai patiriamos. Jei Bankas negali atskirti vidinio projekto, skirto sukurti nematerialųjį turtą, tyrimų fazės nuo plėtros fazės, Bankas projekto sąnaudas laiko tokiomis, kurios atsirado tik tyrimų fazės metu.

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo savikaina. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, kai atsiranda galimo vertės sumažėjimo požymių. Nematerialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką:

- pagrindinė programinė įranga: 3-5 metai;
- kitas nematerialusis turtas: 5 metai.

Amortizuojamas turtas tikrinamas, ar nesumažėjusi jo vertė, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad turto balansinė vertė gali būti nebeatgauta. Suma, kuria turto balansinė vertė viršija jo atsiperkamąją vertę, pripažįstama vertės sumažėjimo nuostoliais. Atsiperkamoji vertė yra turto vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė.

Nematerialaus turto amortizacijos terminai su apibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra peržiūrimi kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikiu materialiuoju turtu yra laikomas turtas, kuris tarnauja ilgiau kaip vienerius metus ir kurio įsigijimo vertė viršija 300 eurų. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius, kai atsiranda galimo vertės sumažėjimo požymių.

Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo savikaina ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelne (nuostoliuose). Ilgalaikio materialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus veikti, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelne (nuostoliuose). Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog šių išlaidų dėka padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir/arba pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridodant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainos.

Materialaus turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesiogiai proporcingą metodą, nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo savikainą per numatomą turto naudojimo laikotarpį. Kiekvieną ataskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir esant poreikiui atitinkamai keičiami. Pagrindinėms ilgalaikio materialiojo turto rūšims nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant žemiau pateiktus numatomus turto naudojimo laikotarpius:

- kompiuterinė technika ir ryšių priemonės (kompiuteriai, jų tinklai ir įranga): 3 m.;
- automobiliai: 5 m.;
- įranga ir kitas aukščiau neišvardintas turtas: 4 m.

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

Nuoma (Bankas kaip nuomininkas)

Pagal nuomos sutartis į apskaitą yra traukiamas nuomos įsipareigojimas ir susijęs naudojimo teise valdomas turtas tada, kai Bankas gali pradėti naudotis nuomojamu turtu. Kiekvienas nuomos mokėjimas yra paskirstomas tarp įsipareigojimų dengimo ir palūkanų sąnaudų. Palūkanų sąnaudos yra pripažįstamos per nuomos laikotarpį. Nuomos mokėjimai yra diskontuojami naudojant Banko skolinimosi palūkanų normą. Visoms nuomos sutartims, išskyrus trumpalaikės ir mažaverčio turto nuomos sutartis, Bankas taiko vieną pripažinimo ir vertinimo metodą. Bankas pripažįsta nuomos įsipareigojimą mokėti nuomos įmokas ir naudojimo teise valdomą turtą, pagal kurį suteikiama teisė naudotis pagrindiniu turtu.

Naudojimo teise valdomas turtas

Pradžios datą (t.y. datą, nuo kurios pagrindinis turtas pradėtas naudoti) Bankas pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą. Naudojimo teise valdomas turtas apskaitomas įsigijimo savikaina atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą pakoregavus dėl nuomos įsipareigojimo pakartotinio įvertinimo. Naudojimo teise valdomo turto įsigijimo savikaina apima nuomos įsipareigojimų pirminio vertinimo sumą, pirmines tiesiogines išlaidas, nuomos mokesčius pradžios datą arba iki jos, atėmus bet kokias gautas nuomos paskatas. Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas per visą nuomos laikotarpį skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą metodą.

Nuomos įsipareigojimai

Pradžios datą Bankas pripažįsta nuomos įsipareigojimus, apskaitomus nuomos įmokų, kurios turės būti sumokėtos per nuomos laikotarpį, dabartine verte. Nuomos įmokos apima fiksuotas įmokas (įskaitant prilygintas fiksuotoms įmokoms) atėmus bet kokias gautinas nuomos paskatas, kintamas nuomos įmokas, kurios priklauso nuo indekso ar normos, ir sumos, kurios turėtų būti sumokėtos pagal likvidacinės vertės garantijas.

Skaičiuodama dabartinę nuomos įmokų vertę nuomos mokėjimai yra diskontuojami naudojant Banko skolinimosi palūkanų normą, kuri yra periodiškai peržiūrima. Po pradžios datos nuomos įsipareigojimų suma didinama atsižvelgiant į padidėjusią palūkanų normą ir sumažinama sumokėtų nuomos įmokų suma. Be to, balansinė nuomos įsipareigojimų suma yra vertinama pakartotinai, jeigu atliekami tam tikri koregavimai, pasikeičia nuomos laikotarpis ar nuomos įmokos (pvz., būsimų įmokų pakeitimai dėl indekso ar

normos, naudojamos tokiems nuomos įmokoms nustatyti, pasikeitimo) arba pasikeičia pasirinkimo teisės pirkti nuomojamą turtą vertinimas.

Banko nuomos įsipareigojimai apskaitomi straipsnyje „Nuomos įsipareigojimai“ (9 pastaba).

Trumpalaikė ir mažaverčio turto nuoma

Bankas taiko pripažinimo išimtį savo trumpalaikiam ir mažaverčio turtui. Trumpalaikės nuomos sutartys vertinamos atsižvelgiant į pratęsimo galimybes. Jei ataskaitinę dieną iki nuomos sutarties termino pabaigos yra likęs mažiau nei 12 mėn. laikotarpis, tuomet yra vertinama nuomos sutarties pratęsimo tikimybė. Jei yra labiau tikėtina, jog sutartis bus pratęsta ilgesniam laikotarpiui, prie dabartinio iki sutarties pabaigos likusio laikotarpio papildomai yra pridodamas planuojamas nuomos pratęsimo terminas. Trumpalaikės ir mažaverčio turto nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal tiesinį metodą per nuomos laikotarpį.

Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis

Pelno mokesčio apskaičiavimas remiasi metiniu pelnu, įvertinus atidėtą pelno mokestį. Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus.

Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15%.

Mokestiniai nuostoliai Lietuvoje gali būti keliami neribotą laiką. Nuo 2014 m. sausio 1 d. perkeliama mokestiniai nuostoliai negali viršyti 70% einamųjų metų apmokestinamo pelno. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtas mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso datą.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tiek, kiek Banko vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje atsižvelgiant į apmokestinamojo pelno prognozes. Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose.

Grynosios palūkanų pajamos

Finansinio turto palūkanų pajamos ir finansinių įsipareigojimų palūkanų sąnaudos apima per ataskaitinį laikotarpį gautas arba sumokėtas palūkanas, sukauptų palūkanų pokytį bei bet kokio skirtumo tarp pirminės sumos ir galutinės sumos suėjus terminui amortizaciją per visą finansinės priemonės laikotarpį, kuri atspindi pastovią grąžos normą per visą priemonės laikotarpį, dar vadinamą efektyviąją palūkanų normą. Efektyvioji palūkanų norma – tai palūkanų norma, kuria diskontuojami būsimi pinigai srautai iki finansinio turto bendrosios balansinės vertės arba iki finansinių įsipareigojimų amortizuotos savikainos, atsižvelgiant į sandorio išlaidas, premijas arba nuolaidas bei sumokėtus arba gautus mokesčius, kurie yra grąžos iš finansinės priemonės dalis.

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

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos

Pajamos iš sutarčių su klientais sudaro mokesčiai, susiję su paslaugomis ir jie įtraukiami į Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos eilutę „Paslaugų ir komisinių pajamos“. Paslaugų ir komisinių pajamos daugiausia sudaro su paslaugomis susiję mokesčiai: mokėjimo paslaugų, paslaugų planų, sąskaitų aptarnavimo ir kiti mokesčiai. Tokios pajamos atspindi atlygio dydį, kurį tikimasi gauti už suteiktas paslaugas. Jų pripažinimas bendrųjų pajamų ataskaitoje priklauso nuo to, ar Banko įsipareigojimai yra įvykdyti. Bendras atlygis paskirstomas kiekvienam įvykdymo įsipareigojimui ir priklauso nuo to, ar paslaugos suteikiamos konkrečiu laiku, ar per tam tikrą laikotarpį.

Delspinigiai už pavėluotus atsiskaitymus ir kiti įsipareigojimai, susiję su paskolomis, pripažįstami pajamomis pinigų principu, gavus klientų sumokėtus pinigus.

Sąnaudų pripažinimas

Indėlių palūkanų sąnaudos apskaitoje pripažįstamos kaupimo principu, atsižvelgiant į indėlio sumą ir taikant indėlio sutarties galiojančią palūkanų normą. Kitos veiklos sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį patirtų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečiu pajamų uždirbimu ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įtraukiant neatskaitomą PVM. Tais atvejais, kai numatytas ilgas atsiskaitymo laikotarpis ir palūkanos nėra išskirtos, sąnaudų dydis įvertinamas diskontuojant atsiskaitymo sumą rinkos palūkanų norma.

Išmokos darbuotojams

Bankas neturi nustatytų išmokų darbuotojams ir darbuotojų skatinimo planų bei apmokėjimo sistemos Banko akcijomis. Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos kaip einamojo laikotarpio sąnaudos, kai darbuotojai suteikia paslaugas. Išmokos apima atlyginimus, socialinio draudimo išmokas, premijas, mokamas atostogas ir kita.

Vertinimų ir vadovybės sprendimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Remiantis TFAS, priimtais taikyti Europos Sąjungoje, vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie turi įtakos turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų ir neapibrėžtumų atskleidimui. Žemiau yra pateiktos pagrindinės prielaidos, kurios yra įtakojamos ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumo balanso sudarymo datą bei kurios gali sąlygoti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

Klientams suteiktų paskolų tikėtinų kredito nuostolių nustatymas

Bankas, siekdamas nustatyti vertės sumažėjimą dėl kredito rizikos, nuolat peržiūri turimų paskolų portfelį. Bankas, nustatydamas, ar nuostolis dėl paskolų vertės sumažėjimo turėtų būti pripažintas pelne (nuostoliuose), naudoja įvertinimus, ar yra stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad yra išmatuojamas įvertintų panašios rizikos Banko skolininkų būsimųjų pinigų srautų sumažėjimas. Šis įvertinimas remiasi istorinės kiekvienos panašios rizikos skolininkų grupės informacijos analize bei aktualia ateities informacija. Kiekvienai panašios rizikos skolininkų grupei nustatoma įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė ir, remiantis juo, nustatomas vertės sumažėjimas. Naudojamos prielaidos reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių. Išsamesnė informacija apie įtrauktas sumas yra nurodyta 7 pastaboje.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas laikiniesiems skirtumams tokia apimtimi, kokia tikėtinas mokesstinės naudos realizavimas per būsimą apmokestinamąjį pelną. Vadovybei tenka priimti sprendimus, siekiant nustatyti pripažintino atidėtojo pelno mokesčio turto sumą, remiantis apmokestinamojo pelno suma, kurią tikimasi uždirbti ateinančiais laikotarpiais, ir mokesčių planavimo strategijomis. Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas įvertinant Banko veiklos rezultatų ir apmokestinamojo pelno prognozes. Dėl būsimų įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus pateikta finansinėse ataskaitose jiems atsiradus. Išsamesnė informacija pateikta 11 pastaboje.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžtieji įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža. Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Tarpusavio užskaitos

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras tarpautinis finansinės atskaitomybės standartas reikalauja būtent tokio užskaitymo.

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Banko padėtį finansinės būklės ataskaitos dieną (koreguojantys įvykiai) yra atskleidžiami finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

RIZIKOS VALDYMAS

Rizika yra neatsiejama nuo Banko veiklos. Rizikų valdymas Banke yra tęstinis procesas, skirtas užtikrinti, kad Banko patiriamos rizikos būtų nustatytos ir suprastos, jų pasireiškimo padariniai numatyti ir imtasi priemonių sumažinti potencialų neigiamą rizikos įvykių poveikį.

Rizika Banke yra valdoma per nuolatinio atpažinimo, įvertinimo ir kontrolės procesus, priklausomus nuo rizikos limitų ir kitų kontrolių. Šis rizikos valdymo procesas yra svarbus Banko tęstiniam pelningumui ir kiekvienas darbuotojas Banke yra atsakingas už rizikų valdymą savo vykdomose funkcijose.

Bankas patiria kredito, likvidumo, rinkos, operacinę, reguliuojamo kapitalo ir kitas rizikas.

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika Bankui patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Bankui nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Banko versle.

Banke veikia kredito rizikos valdymo sistema, kuri yra pastoviai tobulinama ir apima kreditavimo politiką, kredito rizikos limitų sistemą, kitas kredito rizikos valdymo priemones, taip pat kredito rizikos valdymo vidaus kontrolę ir vidaus auditą.

Banko Valdyba yra patvirtinusi kredito rizikos politiką bei procedūras, kuriose yra nustatyti kredito rizikos valdymo politikos principai, apibrėžtas priimtinas kredito rizikos lygis ir struktūra bei nustatytos kredito rizikos valdymo priemonės ir jų tarpusavio sąveika. Tokiu būdu užtikrinamas vieningas kredito rizikos prisiėmimo principų supratimas, atitinkantis banko kreditavimo veiklos pobūdį ir sudėtingumą bei priežiūrinius reikalavimus.

Banko kredito rizikos valdymas grindžiamas vadovaujantis geriausia kitų bankų rizikos valdymo praktika. Todėl Banko darbuotojai nuolatos domisi Lietuvos ir užsienio bankų kredito rizikos valdymo sistemomis bei jų valdymo rezultatais.

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleista maksimali kredito rizika. Maksimali rizika yra atskleista grynąja verte prieš įkeitimo sutarčių įtaką.

	2022 gruodžio 31 d.	2021 gruodžio 31 d.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai:		
Lėšos centriniame banke bendroji vertė	28 924 401	3 543 639
Lėšos komerciniuose bankuose bendroji vertė	242 126	1 918 998
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	63 491 322	41 517 438
Kitas turtas		
Kitas turtas	140 401	167 551
Nebalansinės pozicijos turinčios kredito riziką		
Įsipareigojimai suteikti paskolą	8 530 784	4 524 811
VISO:	101 329 034	51 672 437

Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos

Bankas vertina atidėjinius vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos taikydamas tikėtinų kredito nuostolių metodą (TKN). Tikėtini kredito nuostoliai vertinami atsižvelgiant į pakopą, kuriai kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną yra priskiriamas konkretus turtas:

- 1 pakopos finansinis turtas – po turto pirminio pripažinimo nepastebėta reikšmingo kredito rizikos padidėjimo. 1 pakopos pozicijoms taikomos 12 mėnesių nuostolių įvykių tikimybės;
- 2 pakopos finansinis turtas – po turto pirminio pripažinimo pastebėtas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas. Tam, kad įvertintų kredito rizikos padidėjimą, Bankas naudoja daug kriterijų, kurių pagrindiniai apima: kredito rizikos įvertinimo sumažėjimas, mokėjimo pradelsimai (pradelstas daugiau kaip 30 dienų), kiti užfiksuoti požymiai (restruktūrizavimas, lengvatų suteikimas, kiti kokybiniai faktoriai, rodantys kredito rizikos padidėjimą). 2 pakopos pozicijoms taikomos sandorio laikotarpio nemokumo tikimybės (angl. *lifetime probabilities of default*). Pokyčio dydis, kuris daro įtaką migracijai pateiktas žemiau.

Nemokumo tikimybės pokytis

	Jei nemokumo reitingas nukrenta:
Migravimas iš 1 pakopos į 2 pakopą	<ul style="list-style-type: none"> - per 3 punktus (jei pirminis reitingas buvo 1-3) - per 2 punktus (jei pirminis reitingas buvo 4-5) - per 1 punktą (jei pirminis reitingas buvo 6 ar blogesnis (iki 10))
<ul style="list-style-type: none"> - 3 pakopos finansinis turtas – turtas, kurio vertė sumažėjusi dėl kredito rizikos padidėjimo. Pagrindiniai turto įtraukimo į 3 pakopą kriterijai apima: skolininko bankrotą; pajamų netekimą; mokėjimo pradelsimą virš 90 dienų; reikšmingą finansinių rodiklių suprastėjimą; kitus objektyvius kriterijus. 	

Posicijos migravimas į geresnę poziciją vyksta automatiškai pagal Banko tvarkose nustatytas taisykles:

Nemokumo tikimybės pokytis

	Nefiksuoja pradelstų mokėjimų, per paskutines 30 dienų
	Arba
	Jei nemokumo reitingas per paskutines 30 dienų pakyla ir nenukrenta:
Migravimas iš 2 pakopos į 1 pakopą	<ul style="list-style-type: none"> - per 3 punktus (jei pirminis reitingas (PD) buvo 1-3) - per 2 punktus (jei pirminis reitingas (PD) buvo 4-5) - per 1 punktą (jei pirminis reitingas (PD) buvo 6 ar blogesnis (iki 10))
Migravimas iš 3 pakopos į 2 pakopą	Nefiksuoja jokių pradelstų mokėjimų per paskutines 30 dienų, tik jei sutartis nėra nutraukta, klientas nėra bankrutuojantis.

Jei pozicija migravo į kitą pakopą dėl finansinių rodiklių pablogėjimo, ar kitų išorinių veiksnių, perkelti į kitą pakopą atitinkamą poziciją galima turint pakankamus įrodymus, jog kredito rizika tapo priimtina, ir pozicijos dydis bus pilnai gražintas laiku. Sprendimą dėl rankinio pozicijos perkėlimo į kitą pakopą priima Banko Kredito Komitetas.

Esant objektyvių įrodymų, vertės sumažėjimo skaičiavimus vykdančios Banko darbuotojai turi teisę priskirti konkrečią poziciją geresnei arba blogesnei pakopai. Pažymėtina, kad kai kurie priežiūriniai neveiksnių pozicijų kriterijai turi savo požymio panaikinimo taisykles, todėl kai kuriais atvejais laikotarpis, per kurį pozicijai panaikinamas 3 pakopos požymis, gali būti ilgesnis.

Kiekvieno skolininko nemokumo tikimybė vertinama individualiai. Klientai skirstomi į 10 rizikos grupių, kurioms nustatoma konkreti nemokumo tikimybė. Kadangi Bankas dar neturi ilgos savo klientų istorijos, nemokumo tikimybės duomenys yra perkami iš paslaugų tiekėjų ir priskiriami kiekvienai iš rizikos grupių. Reikšmingų klientų reitingas yra peržiūrimas kartą per ketvirtį, visų kitų – kartą per metus. Esant indikacijoms apie kredito būklės pablogėjimą, rizikos grupė peržiūrima nedelsiant.

Apskaičiuojant TKN pozicijoms esančioms 1 pakopoje vertinama 12 mėnesių nemokumo tikimybė. Šis vertinimas atliekamas atsižvelgiant į esamą pozicijos dydį, jos apdraudimą užtikrinimo priemonėmis ir nemokumo tikimybę, t.y. TKN apskaičiuojamas įvertinant, kokia galima kliento bankroto tikimybė, ir kokia Banko pozicija tokio įvykio atveju, t.y. kiek užstato Bankas turi tokiai pozicijai padengti.

Apskaičiuojant TKN pozicijoms, esančioms 2 pakopoje, vertinama sandorio laikotarpio nemokumo tikimybė, kuomet galimi TKN apskaičiuojami kiekvieniems metams likusiems iki sandorio termino pabaigos, įvertinant galimą užstatinės pozicijos mažėjimą (nusidėvėjimas, garantijų amortizacija, taikoma diskonto norma). TKN priskiriama bendra suma už likusį sutarties termino laikotarpį.

Sutarties sandorio išlaidas (išlaidas, kurias sudaro mokesčiai ir komisiniai, mokami agentams, konsultantams, makleriams ir prekybos tarpininkams) į EAD, apskaičiuojant tikėtinus kredito nuostolius, nėra įtraukiami. Šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis per finansinės priemonės galiojimo laikotarpį. Jeigu finansinė priemonė yra priskiriama 3 pakopai, tuomet likusios sutarties sandorio išlaidos pripažįstamos sąnaudomis. 2022 m. Bankas patyrė 804 tūkst. sutarties sandorio išlaidų (18 pastaba).

Lentelėje žemiau pateikiamas Banko paskolų portfelio pasiskirstymas pagal paskolų pakopas:

2022-12-31					
	Bendroji vertė			Atidėjinyms vertės sumažėjimui	Amortizuota savikaina
	Apskaitinė vertė	Atidėtas administravimo mokestis	Atidėtos sandorio išlaidos		
1 pakopa	46 305 165	(372 695)	472 261	(40 029)	46 364 702
2 pakopa	15 458 177	(138 474)	93 609	(57 204)	15 356 108
3 pakopa	1 727 980	(1 390)	-	(178 639)	1 547 951
Iš viso:	63 491 322	(512 559)	565 870	(275 872)	63 268 761

2021-12-31					
	Bendroji vertė			Atidėjinyms vertės sumažėjimui	Amortizuota savikaina
	Apskaitinė vertė	Atidėtas administravimo mokestis	Atidėtos sandorio išlaidos		
1 pakopa	33 050 484	(151 468)	-	(80 125)	32 818 891
2 pakopa	8 418 800	(31 532)	-	(42 084)	8 345 184
3 pakopa	48 154	-	-	(28 120)	20 034
Iš viso:	41 517 438	(183 000)	-	(150 329)	41 184 109

Lentelėje žemiau pateikiamas Banko paskolų portfelio, prieš atidėjinius vertės sumažėjimui, pasiskirstymas pagal paskolų pakopas ir pradelstas dienas:

Pradelstos dienos	2022-12-31				2021-12-31			
	Pakopa			VISO:	Pakopa			VISO:
	1	2	3		1	2	3	
0-4 dienos	42 366 808	11 943 663	584 738	54 895 209	29 509 534	5 744 179	-	35 253 713
5-30 dienos	4 034 621	2 149 153	795 544	6 979 318	3 389 482	1 315 829	-	4 705 311
31-60 dienos	465	1 298 143	7 837	1 306 445	-	1 200 991	-	1 200 991
61-90 dienos	415	22 353	-	22 769	-	126 269	21 757	148 026
Virš 90 d.	2 421	-	338 471	340 892	-	-	26 397	26 397
Iš viso:	46 404 731	15 413 313	1 726 590	63 544 633	32 899 016	8 387 268	48 154	41 334 438

Banko klientams suteiktų paskolų LGD koeficientai yra nustatomi kiekvienai pozicijai.

Lentelėje žemiau pateikiamas Banko paskolų santykio su užstato diskontuota verte pasiskirstymas pagal pakopas:

Paskolos padengimas užstatais, %	2022-12-31				2021-12-31			
	Pakopa			VISO:	Pakopa			VISO:
	1	2	3		1	2	3	
Be užstato	15 303	-	-	15 303	105 702	1 968	9 400	117 070
<10%	733 539	127 624	-	861 163	227 321	38 478	-	265 799
nuo 10% iki 49%	35 700 790	10 168 853	840 824	46 710 467	-	-	-	-
nuo 50% iki 59%	1 742 865	3 396 468	89 094	5 228 428	276 619	-	-	276 619
nuo 60% iki 69%	2 430 595	697 087	760 153	3 887 835	-	-	-	-
nuo 70% iki 79%	3 846 154	68 138	-	3 914 292	157 387	11 405	-	168 792
nuo 80% iki 89%	301 507	-	16 649	318 156	-	-	-	-
nuo 90% iki 100%	1 079 446	673 399	-	1 752 845	1 157 881	41 405	26 397	1 225 683
Daugiau nei 100%	554 532	281 743	19 869	856 144	30 974 106	8 294 012	12 357	39 280 475
Iš viso:	46 404 731	15 413 313	1 726 590	63 544 633	32 899 016	8 387 268	48 154	41 334 438

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Už išduotas paskolas visas Bankui įkeistas turtas diskontuojamas vienerių metų laikotarpiui taikant 2022 m. gruodžio 31 d. diskonto normą - 10,34 %. Vidutinė 2022 metų diskonto norma buvo 8,83%.

Bankui priimtinas užstato priemonės sudaro:

- Nekilnojamas turtas (komercinės, gyvenamosios ir pan. paskirties), įskaitant pastatus ir žemės sklypus, atsižvelgiant į įkeičiamo turto paskirtį pritaikomas paskolos ir esamos turto vertės santykis (angl. LTV), kurio dydžiai nurodyti Banko užstatų tvarkoje.
- Kilnojamas turtas: įranga, transporto priemonės (lengvasis ir sunkusis), atsargos, atsižvelgiant į įkeičiamo turto tipą pritaikomas LTV, kurio dydžiai nurodyti Banko užstatų tvarkoje.
- Valstybinės garantijos. Šiuo metu Banko portfelyje turimos EIF ir INVEGA garantijos. INVEGA atveju garantijos dydis pritaikomas individualiai pagal INVEGA sprendimą, EIF garantijos atveju jos dydis yra 70%.
- Finansinis turtas: dažniausiai atveju tai gautinos sumos, kurios įkeičiamos pagal įmonės balanse nurodytą vertę, šiam užstatui taikomas LTV 30%.
- Užstato priemonės, kurios Bankui yra priimtinos, tačiau joms taikomas LTV 0%, tad traktuojamas kaip nulinės vertės yra fizinių/juridinių asmenų laidavimas ir vekselis.

Kilnojamojo turto (išskyrus atsargas) atveju, taikomas Bankui įkeisto turto nusidėvėjimas, pritaikant 5 metų nusidėvėjimo terminą. Bankui įkeistų atsargų ir gautinų sumų vertė atnaujinama kas ketvirtį, pagal kliento pateiktas detalizacijas. Negavus atitinkamų įrodymų, tokio užstato vertė prilyginama 0. Taip pat Bankui negavus įkeisto draudžiamo nekilnojamojo turto galiojančio draudimo, tokio turto užstatui priskiriama vertė (t.y. vertė pritaikius atitinkamą LTV) mažinama 10%. Bankui neturint atnaujinto turto vertinimo (komercinės paskirties turto pervertinimas turi būti atliekamas kas metus, gyvenamosios paskirties turto pervertinimas turi būti atliekamas kas 3 metus), taip pat pritaikomas 10% mažinimas. Bankui neturint galiojančio kilnojamojo turto draudimo, tokio užstato vertė prilyginama 0.

Jei Bankas gauna informaciją, jog įkeisto užstato būklė yra ženkliai pablogėjusi, tokio užstato vertė ir pozicija yra peržiūrima nedelsiant.

Lentelėje žemiau pateikiamas Banko atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos:

	2022-12-31	2021-12-31
Vertės sumažėjimas sausio 1 d.	150 329	-
Suformuota	76 088	203 196
Finansinis turtas, kurio pripažinimas nutrauktas	(69 953)	(49 543)
Perkėlimai tarp pakopų	130 818	23 227
Kiti	(11 411)	(26 551)
Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d.	275 872	150 329

Bendras finansinio turto vertės sumažėjimo pokytis pateiktas lentelėse žemiau:

	2022-12-31	2021-12-31
Vertės sumažėjimas išduotoms paskoloms	125 543	150 329
Vertės sumažėjimas nebalansiniams įsipareigojimams suteikti paskolas, pagal pasirašytas paskolų sutartis	(12 306)	12 970
Vertės sumažėjimas pinigams ir pinigų ekvivalentams	1 726	1 250
Vertės sumažėjimas per 2022 metus:	114 963	164 549

	2022-12-31	2021-12-31
Paskolų vertės sumažėjimo suma, pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje:		
Vertės sumažėjimo padidėjimas	445 137	328 099
Atstatyta vertės sumažėjimo suma	(249 641)	(128 227)
Nurašymai (įskaitant nutraukimus)	(69 953)	(49 543)
Viso paskolų vertės sumažėjimo:	125 543	150 329
Nostro* sąskaitų vertės sumažėjimo suma, pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje:		
Vertės sumažėjimo padidėjimas	6 831	19 935
Atstatyta vertės sumažėjimo suma	(5 105)	18 685
Viso Nostro sąskaitų vertės sumažėjimo:	1 726	1 250
Viso vertės sumažėjimo:	127 269	151 579

* Nostro – sąskaitos centriniam banke, kredito institucijose ir kitose finansų įstaigose.

Koncentracijos rizika

Bankas valdo, riboja ir kontroliuoja kredito rizikos koncentraciją, visų pirma kylančią klientų bei susijusių klientų grupių, taip pat ekonominės veiklos sektorių atžvilgiu. Bankas laikosi Lietuvos banko nustatytų priežiūrinių riziką ribojančių maksimalios paskolos vienam skolininkui bei didelių pozicijų normatyvų. 2022 m. gruodžio 31 d. Bankas tenkino maksimalios pozicijos reikalavimą ir jis atitiko 19,6% nefinansinei institucijai. Remiantis didelių pozicijų reikalavimu, pozicija vienam klientui ar susijusių klientų grupei, t. y. suteiktos paskolos, taip pat bet kokia turto arba nebalansinio turto dalis, negali viršyti 25% Banko 1 lygio kapitalo. Pozicija finansinei institucijai negali viršyti 25% Banko 1 lygio kapitalo arba 150 mln. eurų (atsižvelgiant į tai kuris dydis yra didesnis).

Banko kredito rizikos koncentracija pagal ekonominės veiklos sektorių yra atskleista lentelėje žemiau, prieš tikėtinus kredito nuostolius.

2022-12-31		
Ekonominės veiklos sektorius	Suma, eurai	Proporcija, %
Didmeninė prekyba	12 028 892	19%
Gamyba	11 148 533	18%
Mažmeninė prekyba	7 296 554	11%
Nekilnojamas turtas	7 240 737	11%
Statyba	6 124 925	10%
Kita	5 849 836	9%
Administravimas ir konsultacinės paslaugos	4 979 017	8%
Transportavimas ir sandėliavimas	4 454 973	7%
Menai, pramogos, rekreacija, sveikata	2 657 308	4%
Nuoma ir lizingas	1 763 858	3%
Iš viso:	63 544 633	100%

2021-12-31		
Ekonominės veiklos sektorius	Suma, eurai	Proporcija, %
Didmeninė prekyba	10 565 829	25%
Gamyba	6 875 395	16%
Nekilnojamas turtas	5 314 072	13%
Statyba	3 715 447	9%
Menai, pramogos, rekreacija, sveikata	3 681 897	9%
Transportavimas ir sandėliavimas	3 165 238	8%
Administravimas ir konsultacinės paslaugos	2 870 922	7%
Nuoma ir lizingas	2 022 180	5%
Kita	1 605 456	4%
Mažmeninė prekyba	1 518 002	4%
Iš viso:	41 334 438	100%

Geografinė koncentracijos rizika Banko veikloje nėra reikšminga.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad, suėjus terminui, Bankas nepajėgs įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų. Likvidumo rizikai valdyti Banko politikoje numatyta palaikyti pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų pinigų ekvivalentų kiekį, leidžiantį įvykdyti įsipareigojimus tiek esant įprastoms, tiek sudėtingoms sąlygoms, nepatiriant nepriimtinių nuostolių ir nerizikuojant prarasti reputaciją.

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleistos Banko didžiausios likvidumo rizikos pozicijos apskaitine verte, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones:

2022-12-31						
	Pagal pareikalavimą	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso:
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	29 166 527	-	-	-	-	29 166 527
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	891 689	4 577 036	18 544 802	38 061 281	1 469 825	63 544 633
Kitas turtas	140 401	-	-	-	-	140 401
Iš viso:	30 198 617	4 577 036	18 544 802	38 061 281	1 469 825	92 851 561
Įsipareigojimai						
Klientams mokėtinos sumos	12 785 831	10 068 829	50 993 494	11 534 199	-	85 382 353
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	70 260	-	-	2 000 000	2 070 260
Nuomos įsipareigojimas	-	7 241	63 445	289 723	-	360 409
Kiti įsipareigojimai	768 996	959	-	-	-	769 955
Iš viso:	13 554 827	10 147 289	51 056 939	11 823 922	2 000 000	88 582 977
2021-12-31						
	Pagal pareikalavimą	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso:
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 462 637	-	-	-	-	5 462 637
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	176 050	1 357 219	9 330 783	29 820 949	433 196	41 118 197
Kitas turtas	167 551	-	-	-	-	167 551
Iš viso:	5 806 238	1 357 219	9 330 783	29 820 949	433 196	46 748 385
Įsipareigojimai						
Klientams mokėtinos sumos	3 767 863	12 603 986	26 212 950	-	-	42 584 799
Išleisti skolos vertybiniai popieriai (obligacijos)	-	46 958	-	1 500 000	-	1 546 958
Nuomos įsipareigojimas	-	12 557	361 165	63 525	6 501	443 748
Kiti įsipareigojimai	141 164	-	-	-	-	141 164
Iš viso:	3 909 027	12 663 501	26 574 115	1 563 525	6 501	44 716 669

Bankai privalo turėti pakankamai likvidžiojo turto, kad esant itin nepalankioms sąlygoms per 30 dienų galėtų padengti grynąjį netenkamų pinigų srautą. Padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100%, t.y. kredito įstaigos likvidžiojo turto atsargos turi būti ne mažesnės nei grynasis netenkamų pinigų srautas per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų.

2022 m. gruodžio 31 d. būklei Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis siekė 174,5% (2021 m. gruodžio 31 d. – 185,5%). Banko grynas pastovaus finansavimo rodiklis (angl. NSFR – *net stable funding ratio*) 2022 m. gruodžio 31 d. siekė – 170% (2022 m. gruodžio 31 d. – 133%). Tuo tarpu svėro rodiklis 2022 m. gruodžio 31 d. siekė 4,71% (2021 m. gruodžio 31 d. – 5,79%).

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad rinkos kainų pokyčiai kaip užsienio valiutos keitimo kursai ir palūkanų normos turės įtakos Banko rezultatui arba turimų finansinių priemonių vertei. Rinkos rizikos valdymo tikslas – valdyti rizikos atviras pozicijas, siekiant optimizuoti gražą. Bankui aktualus buvo tik palūkanų normos rizikos valdymas, nes per finansinius metus nebuvo investuojama į su akcijų kainomis susijusias finansines priemones, o visas piniginis turtas ir įsipareigojimai buvo laikomi eurais.

Palūkanų normos rizika

2022 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo išvestinių finansinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. Banko palūkanų normos atotrūkio padėtis yra susijusi su bankinėje knygoje turimų finansinių priemonių palūkanų normomis. 2022 m. gruodžio 31 d. rinkos palūkanų normoms padidėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas sumažėtų 35 tūkst. eurų, o metinis pelnas – 0 eurų, atitinkamai rinkos palūkanų normoms sumažėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas padidėtų 35 tūkst. eurų, o metinis pelnas nepadidėtų.

2022-12-31									
	iki 1 mėn.	nuo 1 iki 3 mėn.	nuo 3 iki 6 mėn.	nuo 6 mėn. iki 1 m.	nuo 1 iki 2 m.	nuo 2 iki 3 m.	nuo 3 iki 4 m.	nuo 4 iki 5 m.	Viso
POVEIKIS GPP* palūkanų normoms padidėjus 2 proc. p.	(450)	134	486	(170)	-	-	-	-	-
POVEIKIS GPP* palūkanų normoms sumažėjus 2 proc. p.	450	(134)	(486)	170	-	-	-	-	-
POVEIKIS EKV** palūkanų normai padidėjus 2 proc. p.	(451)	160	771	(668)	179	94	(1)	-	(35)
POVEIKIS EKV** palūkanų normai sumažėjus 2 proc. p.	451	(160)	(771)	668	(179)	(94)	1	-	35

*GPP – grynosios palūkanų pajamos

**EKV – ekonominė kapitalo vertė

Užsienio valiutos rizika

Banko rizikos valdymo politikoje yra numatytas reikalavimas suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų sandorių kiekviena užsienio valiuta. Bankas nesinaudoja finansinėmis priemonėmis, padedančiomis valdyti užsienio valiutos riziką.

Bankas išduoda paskolas klientams tik euro valiuta ir skolinasi taip pat tik euro valiuta. Bankas jokiais kitais būdais nesukuria reikšmingų valiutos pozicijų. Nereikšminga valiutos pozicija galima tik išimtiniais atvejais, jeigu klientas mokėtų kita valiuta, kol ji būtų konvertuota į pagrindinę banko valiutą.

Operacinė rizika

Operacinė rizika apibrėžiama kaip nuostolių rizika, atsirandanti dėl neadekvačių ar nesėkmingų vidinių procesų, žmonių ir sistemų ar išorinių įvykių. Banke operacinės rizikos valdymas yra sutelktas į riziką, kylančią iš žmonių, sistemų ir procesų, kuriais Bankas veikia. Tai taip pat apima kitas rizikas, tokias kaip sukčiavimas, teisinė rizika, fizinė ar aplinkos rizika.

Papildomai prie operacinės rizikos kapitalo poreikio apskaičiavimo, kuris atliekamas bazinio indikatoriaus metodu, yra įvertinta, ar Bankui perkant paslaugas iš veiklą papildančių paslaugų teikėjų reikia papildomo kapitalo poreikio operacinei rizikai pagal antrosios pakopos (angl. *Pillar 2*) reikalavimus. Apskaičiuodamas minimalų reikalingą kapitalo poreikį operacinei rizikai, Bankas naudoja bazinį metodą. Operacinės rizikos apskaičiavimas taip pat yra vidinio kapitalo įvertinimo proceso dalis. Vertinant operacinę riziką Banke atitinkamai įgyvendinti rizikos apetitas, rizikos tolerancija ir išankstinio įspėjimo apie operacinę riziką riba.

Reguliuojamas kapitalas

Bankas privalo turėti pakankamai kapitalo netikėtiems nuostoliams padengti, užtikrinant Banko gebėjimą laikytis kapitalo pakankamumo reikalavimų ir užtikrinti optimalų kapitalo lygį, siekiant investicijų portfelio augimo ir apsisaugojimo nuo galimų rizikų.

Bankai turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus: 4.5% 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį, 6% 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą bei 8% bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Be minimalaus kapitalo reikalavimo, kuriam ir toliau taikomas 8%

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

normatyvas, bankai turi tenkinti papildomų kapitalo rezervų reikalavimus, apimančius 2.5% kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą bei įstaigos specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimą. Ataskaitos sudarymo datai Lietuvos banko sprendimu buvo nustatytas 0% anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas. Bankas nėra išleidęs kapitalo priemonių, priskiriamų prie papildomų 1 lygio priemonių, todėl Banko bendrasis 1 lygio kapitalas nesiskiria nuo 1 lygio kapitalo.

2022 m. gruodžio 31 d. būklei Bankas vykdė visus nuosavų lėšų ir papildomų kapitalo rezervų reikalavimus, o bendro kapitalo pakankamumo rodiklis siekė 17,8%. Platesnė informacija apie Banko rodiklių laikymąsi pateikiama viešai skelbiamoje trečiosios pakopos (angl. *Pillar 3*) ataskaitoje Banko internetiniame puslapyje.

Lentelėje žemiau pateikiami pagrindiniai Banko veiklos rodikliai 2022 m. gruodžio 31 d.:

Rodiklio pavadinimas	Suma	Rodiklis, %
Bendrasis 1 lygio kapitalas	4 434	16,0%
1 lygio kapitalas	4 434	16,0%
2 lygio kapitalas	500	-
Bendras kapitalas	4 934	17,8%
Rizikos pozicijų suma	27 765	-

1 PASTABA: Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)

	2022-12-31	2021-12-31
Palūkanų pajamos		
Paskolos juridiniams asmenims	4 807 938	1 392 124
<i>Palūkanų pajamos</i>	4 726 628	1 346 788
<i>Paskolų administravimo mokesčiai</i>	408 635	31 373
<i>Paskolų įsipareigojimo mokesčiai</i>	24 313	13 963
<i>Sandorių sąnaudos</i>	(351 638)	-
Paskolos finansų institucijoms	43 857	-
<i>Palūkanų pajamos</i>	45 399	-
<i>Paskolų administravimo mokesčiai</i>	1 196	-
<i>Paskolų įsipareigojimo mokesčiai</i>	203	-
<i>Sandorių sąnaudos</i>	(2 941)	-
Paskolos namų ūkiams	26 273	15 772
<i>Palūkanų pajamos</i>	25 862	15 269
<i>Paskolų administravimo mokesčiai</i>	238	403
<i>Paskolų įsipareigojimo mokesčiai</i>	173	100
<i>Sandorių sąnaudos</i>	-	-
Juridinių asmenų indėliai	4 083	693
Likučiai centriniuose bankuose	3 465	-
Finansų institucijų indėliai	21	-
Namų ūkių indėliai	9	4
Palūkanų pajamų iš viso:	4 885 646	1 408 593
Palūkanų sąnaudos		
Klientų indėlių sąnaudos	(571 696)	(73 771)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(128 302)	(46 958)
Palūkanos už pinigų laikymą Lietuvos banke	(23 117)	(13 489)
Palūkanų sąnaudos turtui	(11 453)	(7 613)
Palūkanų sąnaudos už paskolas su susijusiais asmenimis	-	(8 704)
Palūkanų sąnaudų iš viso:	(734 568)	(150 535)
Grynosios palūkanų pajamos	4 151 078	1 258 058

2 PASTABA: Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)

	2022-12-31	2021-12-31
Komisinių pajamos		
Delspinigių pajamos iš juridinių asmenų	300 111	22 406
Komisinių pajamos iš mokėjimų veiklos	100 610	4 617
Komisinių pajamos iš skolinimo veiklos	29 476	5 950
Kitos komisinių pajamos	18 450	2 635
Delspinigių pajamos iš namų ūkių	1 025	1 346
Delspinigių pajamos iš finansų institucijų	27	-
Komisinių pajamų iš viso:	449 699	36 954
Komisinių sąnaudos		
Komisinių sąnaudos susijusios su indėlių pritraukimu	(286 968)	(55 794)
Komisinių sąnaudos susijusios su skolinimo veikla	(187 424)	(19 724)
Komisinių sąnaudos bankams	(15 943)	(5 628)
Komisinių sąnaudos susijusios su obligacijomis	(7 548)	(3 000)
Komisinių sąnaudų iš viso:	(497 883)	(84 146)
Grynosios komisinių (sąnaudos)	(48 184)	(47 192)

3 PASTABA: 2021 metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos pergrupavimas

Rengiant 2022 metų finansines ataskaitas buvo pergrupuota 2021 metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita: delspinigių pajamos perkeltos iš palūkanų pajamų į paslaugų ir komisinių pajamas, kadangi delspinigių pajamos pripažįstamos pagal 15-ąjį TFAS, todėl negali būti priskiriamos prie palūkanų pajamų. Siekiant išlaikyti palyginamumą tarp šių ir praėjusių finansinių metų, Bankas pergrupavo praėjusių finansinių metų bendrųjų pajamų ataskaitą, išdėstant sumas sekančiai:

Straipsniai	Praėję finansiniai metai po pergrupavimo	Praėję finansiniai metai audituotose finansinėse ataskaitose
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	1 408 593	1 432 345
<i>Paskolų palūkanų pajamos ir administravimo mokesčiai</i>	1 393 833	1 393 833
<i>Delspinigių pajamos</i>	-	23 752
<i>Paskolų įsipareigojimo mokesčiai</i>	14 063	14 063
<i>Indėliai</i>	697	697
Paslaugų ir komisinių pajamos	36 953	13 201
<i>Komisinių pajamos iš skolinimo veiklos</i>	5 950	5 950
<i>Komisinių pajamos iš mokėjimų veiklos</i>	4 617	4 617
<i>Kitos komisinių pajamos</i>	2 633	2 634
<i>Delspinigių pajamos</i>	23 752	-

4 PASTABA: Personalo sąnaudos

	2022-12-31	2021-12-31
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	1 743 243	641 444
Atostoginių kaupinių sąnaudos	39 655	27 579
Socialinio draudimo įmokų sąnaudos	33 823	11 201
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	8 432	964
Iš viso:	1 825 153	681 188

5 PASTABA: Administracinės ir marketingo sąnaudos

	2022-12-31	2021-12-31
PVM ir kitų mokesčių sąnaudos	232 408	93 840
IT ir kitų komunikacijų sąnaudos	232 108	72 020
Teisinės paslaugos ir konsultacijos	127 391	64 925
Marketingo sąnaudos	104 839	29 452
Turto nuomos ir patalpų išlaikymo sąnaudos	35 542	23 987
Transporto sąnaudos	21 368	12 960
Buhalterinės apskaitos sąnaudos	29 951	11 688
Konsultacijos ir nefinansinio audito sąnaudos	19 890	3 600
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	16 000	8 000
Komandiruočių sąnaudos	3 219	4 981
Kitos sąnaudos	69 713	23 041
Iš viso:	892 430	348 494

6 PASTABA: Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2022-12-31	2021-12-31
Lėšos Lietuvos centriname banke		
Sąskaitos centriname banke	28 196 294	3 355 639
Privalomosios atsargos vietos valiuta, bendroji vertė	731 000	188 000
Atidėjimas vertės sumažėjimui	(2 893)	-
Lėšos centriname banke bendroji vertė	28 924 401	3 543 639
Lėšos komerciniuose bankuose		
Bendroji vertė	242 210	1 920 248
Atidėjimas vertės sumažėjimui	(84)	(1 250)
Lėšos komerciniuose bankuose bendroji vertė	242 126	1 918 998
Iš viso:	29 166 527	5 462 637

Lietuvos banke laikomos privalomosios atsargos kiekvieną ketvirtį apskaičiuojamos turimų ne pinigų finansų įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai, indėlių iki 2 metų taikant nustatytą privalomųjų atsargų normą. Nuo 2015 m. sausio 1 d. taikoma 1% privalomųjų atsargų norma. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai iki pareikalavimo. Bankas gali laisvai disponuoti Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje laikomomis lėšomis, kurių vidurkis per visą laikymo laikotarpį negali būti mažesnis už apskaičiuotas privalomas atsargas.

Likučiai laikomi kredito įstaigų ir kitų finansų įstaigų sąskaitose bei lėšos centriname banke priskiriamos 1 pakopos finansiniam turtui. Likučių kredito įstaigų ir kitų finansų įstaigų sąskaitose sudėtis pagal bankų kredito reitingą pateikiama žemiau:

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Reitingas	2022-12-31	2021-12-31
Nuo A- iki A+	240 887	1 896 681
Neturi išorinio kredito reitingo (vidinis vertinimas – Standartinės rizikos)	1 323	23 567
Iš viso:	242 210	1 920 248

7 PASTABA: Klientams suteiktos paskolos

	2022-12-31	2021-12-31
Suteiktos paskolos klientams	62 606 109	40 839 692
Sukauptos palūkanos	239 845	101 094
Tikrosios vertės koregavimas	132 809	393 652
Sandorių išlaidos	565 870	-
Balansinė vertė	63 544 633	41 334 438
Atidėjinytės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(275 872)	(150 329)
Iš viso:	63 268 761	41 184 109

Per 2021 finansinius metus Bankas įsigijo reikalavimo perleidimo teisių už 20 326 tūkst. eurų iš susijusios šalies. Reikalavimo teisių įsigijimo kaina buvo nustatyta apskaičiuojant dabartinę ateities piniginių srautų vertę taikant diskonto normą, atitinkančią rinkos sąlygas.

2022 m. Bankas pardavė atgal dalį 2021 m. įsigytų paskolų iš susijusios šalies už 5 921 tūkst. eurų. Pardavimo pelnas (nuostolis) nebuvo apskaitytas.

Bankas yra suteikęs paskolų Lietuvos, Latvijos, Estijos ir Suomijos klientams. Suteiktų paskolų pasiskirstymas geografiniu požiūriu pateikiamas lentelėje žemiau:

	2022-12-31				Iš viso
	Lietuva	Latvija	Estija	Suomija	
Suteiktos paskolos klientams	60 557 563	337 925	586 950	1 123 671	62 606 109
Sukauptos palūkanos	232 646	62	6 060	1 077	239 845
Tikrosios vertės koregavimas	107 304	6 002	19 503	-	132 809
Sandorių išlaidos	559 129	-	-	6 741	565 870
Balansinė vertė	61 456 642	343 989	612 513	1 131 489	63 544 633
Atidėjinytės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(189 265)	(47 676)	(38 811)	(120)	(275 872)
Iš viso:	61 267 377	296 313	573 702	1 131 369	63 268 761

	2021-12-31				Iš viso
	Lietuva	Latvija	Estija	Suomija	
Suteiktos paskolos klientams	37 850 282	2 396 683	592 727	-	40 839 692
Sukauptos palūkanos	94 227	2 718	4 149	-	101 094
Tikrosios vertės koregavimas	293 658	68 174	31 820	-	393 652
Sandorių išlaidos	-	-	-	-	-
Balansinė vertė	38 238 167	2 467 575	628 696	-	41 334 438
Atidėjinytės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(120 402)	(23 305)	(6 622)	-	(150 329)
Iš viso:	38 117 765	2 444 270	622 074	-	41 184 109

8 PASTABA: Ilgalaikis nematerialusis ir ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas 2022 m.	Pagrindinė programinė įranga	Papildoma programinė įranga	Kitas nematerialus turtas	Nematerialaus turto iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 094 728	20 959	3 781	1 119 468
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 203 040	24 828	3 781	1 231 649
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	448 272	3 000	273 078	724 350
- turto perleidimas	(40 000)	-	-	(40 000)
Finansinių metų pabaigoje	1 611 312	27 828	276 859	1 915 999
b) Amortizacija				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	108 312	3 869	-	112 181
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų amortizacija	282 265	8 383	-	290 648
Finansinių metų pabaigoje	390 577	12 252	-	402 829
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	1 220 735	15 576	276 859	1 513 170

Ilgalaikį nematerialųjį turtą 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė pagrindinė programinė įranga, papildoma programinė įranga ir kitas nematerialusis turtas. Pagrindinė programinė įranga tai yra įranga, kurią sudaro sistemos reikalingos banko pagrindinei veiklai vykdyti. Papildoma programinė įranga – tiesiogiai nesusijusi su banko vykdoma veikla.

Ilgalaikis nematerialusis turtas 2021 m.	Pagrindinė programinė įranga	Papildoma programinė įranga	Kitas nematerialus turtas	Nematerialaus turto iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	545 326	-	-	545 326
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	545 326	-	-	545 326
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	657 714	24 828	3 781	686 323
Finansinių metų pabaigoje	1 203 040	24 828	3 781	1 231 649
b) Amortizacija				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-	-
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų amortizacija	108 312	3 869	-	112 181
Finansinių metų pabaigoje	108 312	3 869	-	112 181
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	1 094 728	20 959	3 781	1 119 468

Ilgalaikis materialusis turtas 2022 m.	Įranga	Kompiuteriai	Mašinos ir įrenginiai	Materialaus turto iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	721	24350	283	25 354
a) Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	824	31 067	364	32 255
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	14 786	11 512	686	26 984
Finansinių metų pabaigoje	15 610	42 579	1 050	59 239
b) Nusidėvėjimas				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	103	6717	81	6901
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų nusidėvėjimas	1 964	12 664	311	14 939
Finansinių metų pabaigoje	2 067	19 381	392	21 840
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	13 543	23 198	658	37 399

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo visiškai amortizuoto nematerialaus ir materialaus turto, tačiau naudojamo veikloje.

Ilgalaikis materialusis turtas 2021 m.	Įranga	Kompiuteriai	Mašinos ir įrenginiai	Materialaus turto iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-	-
a) Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-	-
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	824	31 067	364	32 255
Finansinių metų pabaigoje	824	31 067	364	32 255
b) Nusidėvėjimas				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-	-
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų nusidėvėjimas	103	6 717	81	6 901
Finansinių metų pabaigoje	103	6 717	81	6 901
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	721	24 350	283	25 354

9 PASTABA: Teisė naudoti turtą ir nuomos įsipareigojimai

Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė 2021 m. ir 2022 m. bei judėjimas per metus atskleistas lentelėse žemiau:

Naudojimo teise valdomas turtas 2022 m.	Transporto priemonės	Nuomojamos patalpos	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	85 552	361 812	447 364
a) Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	90 055	412 197	502 252
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	-	18 668	18 668
- naudojimo teisės sutarties sąlygų keitimas	(20 937)	-	(20 937)
Finansinių metų pabaigoje	69 118	430 865	499 983
b) Nusidėvėjimas			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	4 503	50 385	54 888
Finansinių metų pokyčiai:			
- finansinių metų nusidėvėjimas	13 704	73 312	87 016
Finansinių metų pabaigoje	18 207	123 697	141 904
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	50 911	307 168	358 079
Diskonto norma	1.88 %	3.15 ir 4.20 %	
Nuomos terminas	Ilgiau nei 5 metai	Ilgiau nei 5 metai	

Naudojimo teise valdomas turtas 2021 m.	Transporto priemonės	Nuomojamos patalpos	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-
a) Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	90 055	623 114	713 199
- naudojimo teisės nutraukimas	-	(210 917)	(210 917)
Finansinių metų pabaigoje	90 055	412 197	502 252
b) Nusidėvėjimas			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-
Finansinių metų pokyčiai:			
- finansinių metų nusidėvėjimas	4 503	50 385	54 888
Finansinių metų pabaigoje	4 503	50 385	54 888

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	85 552	361 812	447 364
Diskonto norma	1.79 %	3.15 %	
Nuomos terminas	Ilgiau nei 5 metai	Ilgiau nei 5 metai	

Nuomos įsipareigojimų balansinė vertė ir jų judėjimas per laikotarpį:

	2022 m.	2021 m.
Sausio 1 d.	443 748	-
Įsigijimai	18 668	703 792
Palūkanų padidėjimas	11 546	7 614
Mokėjimai	(92 906)	(64 760)
Mokėjimų ir sutarties terminų pakeitimas	(20 647)	-
Nutraukimai	-	(202 898)
Gruodžio 31 d.	360 409	443 748
<i>Trumpalaikiai įsipareigojimai</i>	<i>84 699</i>	<i>78 395</i>
<i>Ilgalaikiai įsipareigojimai</i>	<i>275 710</i>	<i>365 353</i>

2021 metų gruodžio 31 d. buvo nutraukta galiojanti patalpų nuomos sutartis ir pasirašyta nauja, galiojanti iki 2026 m. gruodžio 31 d. Dėl sutarties nutraukimo patirtas 8 018 eurų nuostolis atskleistas bendrųjų pajamų ataskaitoje ir klasifikuojamas prie kitos veiklos pajamų (sąnaudų). Baudų ar nutraukimo mokesčių nebuvo taikoma.

2022 m. kovo 24 d. pakeista automobilio nuomos sutartis pratęsiant galiojimo terminą iki 2027 metų balandžio 1 d. ir sumažinant nuomos mokesťi iki 1 100 eurų.

10 PASTABA: Kiti įsipareigojimai

	2022 m.	2021 m.
Įsipareigojimai tiekėjams	234 892	61 937
Tranzitinės sąskaitos likutis išoriniams mokėjimams	179 002	-
Sukauptos sąnaudos	97 273	16 781
Įsipareigojimai susijusioms šalims	72 497	-
Atostoginių kaupiniai	72 871	29 014
Mokėtinas EIF garantijos mokesťis	48 502	2 165
Mokėtini mokesčiai	26 117	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	3 888	18 298
Mokėtina suma valdžios institucijoms	959	-
Kiti įsipareigojimai	33 954	-
Viso:	769 955	128 195

Mokėtina suma valdžios institucijoms apima įsipareigojimus ŽŪPGF. Plačiau apie nebalansinius įsipareigojimus pateikiama 16 pastaboje.

11 PASTABA: Pelno mokesťis ir atidėtas mokesčio turtas

	2022 m.	2021 m.
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	(28 441)	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	(47 802)	34 470
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	(76 243)	34 470

	2022 m.	2021 m.
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesťi	771 895	(253 190)
Mokesťis apskaičiuojamas taikant 15%	(115 784)	37 979
Neapmokestinamosios pajamos	45 174	23 752
Neleidžiami atskaitymai	(7 433)	(27 261)
Parama	1 800	-
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	(76 243)	34 470

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Apskaitytos pelno mokesčio pajamos (sąnaudos) už metus gali būti suderintos su pelno mokesčio sąnaudų suma, gauta taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą pelnui prieš apmokestinimą:

	2022 m.	2021 m.
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	771 895	(253 191)
Neapmokestinamos pajamos	(301 163)	(23 753)
Neleidžiami atskaitymai	49 931	22 344
Iš viso apmokestinamojo pelno (nuostolių)	520 664	(254 598)
Tarifas	15%	15 %
Atidėtas pelno mokestis nuo mokestinių nuostolių	11 457	38 190
Atidėtas pelno mokestis nuo teisės naudoti turta	(53 712)	(67 104)
Atidėtas pelno mokestis nuo nuomos įsipareigojimo	54 061	66 562
Atidėtas pelno mokestis nuo sukauptų sąnaudų	(190)	(3 177)
Atidėtas pelno mokestis dėl ilgalaikio turto	(24 947)	-
Iš viso atidėtojo pelno mokesčio turto	(13 332)	34 470
Atidėtojo pelno mokesčio turto laikotarpio pradžioje	34 470	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto laikotarpio pabaigoje	(13 332)	34 470

12 PASTABA: Kitas turtas

	2022-12-31	2021-12-31
Gautinos sumos iš susijusių asmenų	18 412	120 722
Kitas turtas	121 989	46 829
Kito turto iš viso:	140 401	167 551

13 PASTABA: Klientų indėliai

Indėliai Banke yra priimami vietinėje rinkoje ir naudojantis trečiųjų šalių paslaugomis. Nuo 2021 m. birželio mėnesio turėjęs pilnai funkcionuojantį indėlių surinkimo procesą per „Zinspilot“ platformą (nuo 2021 m. liepos mėnesio valdomą Raisin GmbH), Bankas priėmė sprendimą pradėti bendradarbiavimą su nauja indėlių surinkimo platforma. Raisin GmbH valdoma antroji platforma „Weltsparen“ buvo pradėta naudoti 2022 m. liepos mėnesį. Surinkti indėliai apskaitomi Banko pagrindinėje sistemoje, jiems taikomos fiksuotos palūkanų normos. Vidutinė palūkanų norma mokama už indėlius 2022 m. buvo 1,92% (2021 m. – 0,48%).

	2022-12-31			2021-12-31		
	„Zinspilot“	„Weltsparen“	Iš viso	„Zinspilot“	„Weltsparen“	Iš viso
Terminuoti indėliai	24 006 839	48 304 811	72 311 650	38 764 636	-	38 764 636
Sukauptos palūkanos klientams	109 937	232 568	342 505	51 603	-	51 603
Būsimųjų laikotarpių komisinių sąnaudų	(13 501)	(44 132)	(57 633)	-	-	-
Vidutinė palūkanų norma	0,90%	2,44%	1,92%	0,48%	-	0,48%
	24 103 275	48 493 247	72 596 522	38 816 239	-	38 816 239

Vadovaudamasis Lietuvos Respublikos Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu Bankas privalo mokėti metinius įnašus į indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą. 2022 metais šios sąnaudos sudarė 65 684 eurų (2021 metais – 12 407 eurų) ir yra klasifikuojamos kaip paslaugų ir komisinių sąnaudų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Nuo 2015 m. yra draudžiami visi indėliai, kurie yra indėlių draudimo objektas pagal teisės aktų reikalavimus ir kurių suma neviršija 100 tūkst. eurų.

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	2022-12-31	2021-12-31
Indėliai iki pareikalavimo	12 785 831	3 768 560
Terminuoti indėliai	72 311 650	38 764 636
Būsimųjų laikotarpių komisinių sąnaudos	(57 633)	-
Sukauptos palūkanos klientams	342 505	51 603
Iš viso:	85 382 353	42 584 799

14 PASTABA: Skolos vertybinių popierių įsipareigojimai

2022 m. rugsėjo 21 d. papildomu susitarimu prie 2021 m. liepos 15 d. subordinuotųjų obligacijų pasirašymo sutarties susitarta dėl Banko išleistų 1 500 vienetų 1 000 eurų vertės nematerialiųjų, ne viešai prekiaujamų, subordinuotų obligacijų emisijos pakeitimų. Išleistų obligacijų terminas ilginamas iki 2029 m. spalio 1 d., o metinė palūkanų norma keičiama iš 7% į 10%. Palūkanos išmokamos kas tris mėnesius.

2022 m. rugsėjo 5 d. Bankas papildomai išleido 500 vienetų 1 000 eurų vertės nematerialiųjų, ne viešai prekiaujamų, subordinuotų obligacijų emisiją. Išleistos obligacijos yra 7 metų trukmės su 10% metinėmis palūkanomis, kurios išmokamos kas tris mėnesius. Jos atitinka 2 lygio kapitalo reikalavimus ir priskiriamos į skaičiuotiną banko kapitalą.

Visoms Banko išleistoms obligacijoms įkeitimas nėra taikomas.

2022 m. gruodžio 31 d. banko įsipareigojimus, susijusius su obligacijomis, sudarė:

	2022-12-31	2021-12-31
Išleistos obligacijos	2 000 000	1 500 000
Sukauptos palūkanos	70 260	46 958
Sukauptos sąnaudos susijusios su obligacijų išleidimu	(59 571)	(27 000)
Viso skolos vertybinių popierių	2 010 689	1 519 958

15 PASTABA: Nuosavybė

	Akcijų skaičius	Akcijos nominali vertė, eurais	Suma
Įstatinio kapitalo struktūra praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:			
Paprastosios akcijos	3 500 000	1	3 500 000
Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas	-	-	-
Iš viso:	3 500 000		3 500 000
Įstatinio kapitalo struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:			
Paprastosios akcijos	3 500 000	1	3 500 000
Atsargos kapitalas	2 000 000		500 000
Iš viso:	5 500 000		4 000 000

Bankas neturi jokios kitos rūšies akcijų, nei aukščiau paminėtas paprastąsias vardines. 2022 m. gruodžio 31 d. turimas Banko kapitalas yra pilnai apmokėtas.

Bankas per 2022 m. neįsigijo ir neperleido nuosavų akcijų, taip pat neturėjo įsigijęs savo akcijų nei 2022 m., nei 2021 m. gruodžio 31 d.

Atsargos kapitalas

2021 m. gruodžio 20 d. akcininkų piniginiiais įnašais buvo sukurtas 500 000 eurų Banko atsargos kapitalas. 2022 m. visuotinių akcininkų susirinkimų metu (2022 m. vasario 15 d., gegužės 11 d. ir rugpjūčio 8 d.) buvo nuspręsta didinti Banko atsargos kapitalą – po 500 000 eurų kiekvieno susirinkimo metu. 2022 m. gruodžio 31 dienai iš viso akcininkų piniginiiais įnašais buvo sukurta 2 000 000 eurų Banko atsargos kapitalo (atsargos rezervo), kurio paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą.

Privalomasis rezervas

2022 m. gruodžio 31 d. Banke įstatymo numatytų rezervų nebuvo. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Bankas privalo suformuoti privalomąjį rezervą. Į jį Bankas privalo kasmet pervesti 5% grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus, kol rezervas pasieks 10% įstatinio kapitalo.

Valdybos pelno paskirstymo ataskaitos projektas

	2022 m.
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) už ankstesnius metus	(248 717)
Grynasis ataskaitinių metų pelnas	695 652
Nepaskirstytasis pelnas	446 935
Įmoka į privalomąjį rezervą	(22 347)
Nepaskirstytasis pelnas:	424 588

16 PASTABA: Nebalansinis turtas ir įsipareigojimai bei neapibrėžtumai

2022 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo įsipareigojęs suteikti 8 530 784 eurų vertės paskolų (2021 m. gruodžio 31 d. – 4 524 811 eurų).

Bankas veikia kaip finansų tarpininkas skolindamas iš ŽŪPGF gautas lėšas nuo Rusijos karo Ukrainoje nukentėjusiems ūkininkams. Tokio vadovybės vertinimo pagrindas yra sutartis su ŽŪPGF, kurioje apibrėžta, kad Bankas yra finansų tarpininkas, kuris išskolina iš ŽŪPGF gautas lėšas, nepriima galutinių sprendimų dėl suteiktų lėšų suteikimo paskolų gavėjams bei Bankui nekyla finansinių ar ne finansinių įsipareigojimų dėl paskolos gavėjo nemokumo. Kadangi suteikiant paskolas pagal minėtą skatinamąją priemonę bankas veikia kaip finansų tarpininkas, taikant TFAS nuostatas paskolų gavėjų iš fondo gautos lėšos ir iš paskolos gavėjų gautinos paskolų įmokos pagal minėtą skatinamąją priemonę Banko finansinėje apskaitoje nėra apskaitomos ir finansinėse ataskaitose nėra atskleidžiamos Banko turto ar įsipareigojimų straipsniuose. Bankas pagal minėtą finansinę priemonę kaip tarpininkas buvo išskolinęs 5 000 tūkst. eurų. 2022 m. gruodžio 31 d. išskolintų paskolų likutis siekė 5 000 tūkst. eurų.

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per penkerius po ataskaitinių mokesčių metų iš eilės einančius metus patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Banko vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų kilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

17 PASTABA: Tikroji vertė

	Apskaitinė vertė	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso:
Finansinis turtas 2022-12-31:					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	29 166 527	29 166 527	-	-	29 166 527
Klientams suteiktos paskolos	63 268 761	-	63 268 761	-	63 268 761
Kitas turtas	140 401	-	-	140 401	140 401
Finansiniai įsipareigojimai 2022-12-31:					
Klientams mokėtinos sumos	85 382 353	-	85 382 353	-	85 382 353
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 010 689	-	2 010 689	-	2 010 689
Finansinės nuomos įsipareigojimai	360 409	-	-	360 409	360 409
Kiti įsipareigojimai	769 955	-	-	769 955	769 955

	Apskaitinė vertė	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso:
Finansinis turtas 2021-12-31:					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 462 637	5 462 637	-	-	5 462 637
Klientams suteiktos paskolos	41 184 109	-	41 184 109	-	41 184 109
Kitas turtas	167 551	-	-	167 551	167 551
Finansiniai įsipareigojimai 2021-12-31:					
Klientams mokėtinos sumos	42 584 799	-	42 584 799	-	42 584 799
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 519 958	-	1 519 958	-	1 519 958
Finansinės nuomos įsipareigojimai	443 748	-	-	443 748	443 748
Kiti įsipareigojimai	128 195	-	-	128 195	128 195

18 PASTABA: Sandoriai su susijusiomis šalimis

Susijusiomis šalimis yra laikomi akcininkai, darbuotojai, valdybos nariai, jų artimi šeimos nariai ir įmonės, kurias jie tiesiogiai arba netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja arba yra kontroliuojamos, ar yra valdomos bendrai su Banku, ir šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių vykdyti kontrolę arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

Per 2022 ir 2021 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai atskleisti lentelėse žemiau:

2022 m.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	1 044 568	73 644	2 919	72 497
Įmonė B	-	234 108	1 795 884	-
Kitos susijusios įmonės	284 390	1 284	16 826	32 190
Iš viso:	1 328 958	309 036	1 815 629	104 687

2021 m.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	20 374 541	5 934 732	93 178	-
Įmonė B	-	55 847	6 351	-
Kitos susijusios įmonės	77 432	-	21 193	-
Iš viso:	20 451 973	5 990 579	120 722	-

2022 m. didžiąją pirkimų dalį sudarė pardavimų tarpininkavimo ir konsultavimo paslaugos (2021 m. – reikalavimo perleidimo teisių įsigijimas). Tarpininkavimo ir konsultavimo paslaugų sąnaudos atitinka ištiesiosios rinkos principu nustatytą rinkos kainą tarp susijusių šalių.

2022 m.	Suteiktos paskolos	Palūkanų pajamos	Gautos paskolos	Palūkanų sąnaudos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	1 400 000	173 571	-	-
Įmonė B	2 400 000	71 707	-	-
Kitos susijusios įmonės	-	-	-	-
Iš viso:	3 800 000	245 278	-	-

2021 m.	Suteiktos paskolos	Palūkanų pajamos	Gautos paskolos	Palūkanų sąnaudos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	-	-	-	-
Įmonė B	600 000	246 664	-	-
Kitos susijusios įmonės	-	-	-	8 704
Iš viso:	600 000	246 664	-	8 704

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Informacija apie išmokas Banko valdybos nariams, administracijos vadovui ir pagrindiniam vadovaujančiam personalui per 2022 m. ir 2021 m. pateikiama lentelėje žemiau:

	2022 m.	2021 m.
Banko valdybos nariams ir pagrindiniam vadovaujančiam personalui priskaičiuotos sumos:		
Banko valdybos nariai	274 530	52 446
Kitas pagrindinis vadovaujantis personalas	593 748	250 497
Iš viso:	868 278	302 943

2022 metais vidutinis vadovų skaičius buvo – 14 (2021 m. – 4).

19 PASTABA: Poataskaitiniai įvykiai

Covid-19 įtaka

Per pirmąjį 2022 m. ketvirtį buvo panaikinti visi likę Covid-19 apribojimai. Vadovybė mano, jog Banko likvidumo pozicija yra pakankama ir verslas demonstruoja tvirtą gebėjimą prisitaikyti prie pokyčių ir yra pakankamai lankstus, kad sumažintų neigiamą Covid-19 pandemijos poveikį

Karinis konfliktas Ukrainoje

2022 m. vasario 24 d. Rusija pradėjo karinę invaziją prieš Ukrainą. Reaguodamos į šią ataką daugelis pasaulio šalių, o tarp jų ir Europos Sąjungos narės, įvedė ekonomines sankcijas prieš Rusiją bei Baltarusiją.

Prasidėjus karinei invazijai Bankas didelį dėmesį skyrė skolinimo portfelio ir esamų klientų analizei bei tolimesnei priežiūrai. Buvo atlikta klientų peržiūra ypatingą dėmesį skiriant verslo subjektams, kurių akcininkai turi ryšių su Rusija ar Baltarusija. Taip pat buvo peržiūrėti klientai, kurių verslus paveikė tiekimo grandinių sutrikimai dėl Rusijai bei Baltarusijai pritaikytų ekonominių sankcijų. Atitinkamai buvo įvertintos klientų nuosavybės struktūros, pardavimo rinkos, tiekimo rinkos, gamybos vietos ir kiti susiję faktoriai. Remiantis šia analize, buvo padaryta išvada, kad Banko klientų poveikis yra minimalus, o klientų skaičius, turinčių nuosavybės sąsajų su paveiktu regionu, yra ribotas. Bankas nuolat stebi padidintos rizikos klientus ir siekia iš anksto identifikuoti ir efektyviau valdyti galimas rizikas.

Bankas, siekdamas atspindėti galimus nuostolius, aukštos rizikos klientams tais atvejais, kai nėra įkeisto nekilnojamo turto, mažina atsargas/gautinas sumas (jei jos yra įkeistos) tiek, kiek įmonės tiekimo grandinėje sudaro Rusijos, Baltarusijos ar Ukrainos tiekėjų/pirkėjų dalys. Taip pat papildomai yra koreguojami klientų reitingai bei vėlavimo tikimybės (angl. *probability of default (PD)*) vertės: vidutinės rizikos lygio klientams didinamas PD iki klientui nustatyto rizikos lygiui maksimalios PD reikšmės. Tai neturi reikšmingos įtakos banko paskolų portfeliui. Šiai dienai visos minimos kredito pozicijos yra padengtos užstatu. Klientų rizika, susijusi su medžiagų tiekimu, vieta gamybos padaliniai/operacijos daugeliu atvejų yra nesunkiai sušvelninama arba eliminuojama.

Banko vadovybė stebi situaciją su Ukraina ir esant poreikiui koreguoja finansavimo strategiją bei procesus. Bankas stebi taikomų ekonominių sankcijų sąrašus ir neturi verslo santykių su subjektais, kuriems šios sankcijos yra taikomos. Taip pat Bankas neturi patronuojamųjų įmonių Ukrainoje, Rusijoje arba Baltarusijoje.

Šiuo metu Banko vadovybės vertinimu, karas Ukrainoje neturėjo tiesioginės įtakos Banko veiklai ar finansiniams rezultatams. Banko finansiniai rezultatai nuo karo pradžios iki šių finansinių ataskaitų išleidimo datos yra stabilūs.

Lietuvos Banko planinis patikrinimas

2022 m. spalio mėn. Lietuvos Bankas pradėjo Banko planinį patikrinimą, kuris tebevyko ir finansinių ataskaitų išleidimo dieną. Šiuo metu Banko vadovybė, atsižvelgdama į Lietuvos banko patikrinimo ataskaitos pastebėjimus, atlieka tam tikrų savo vidinių procesų pokyčius, siekiant gerinti Banko veiklą.

Banko atsargos kapitalas

2023 m. kovo mėn. akcininkai įnešė papildomai 500 tūkst. eurų į Banko atsargos kapitalą.

Taip pat 2023 m. kovo 15 d. pasikeitė Banko akcininkų turimų akcijų procentinė dalis: UAB „Magnus Investments“ - 45,005%, UAB „AKM Finance“ - 45,005% ir UAB „KR Finance“ - 9,990%.

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose 2022 m. gruodžio 31 d.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2023 m. balandžio 5 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovo
pavadootoja
Ieva Naudžiūnaitė

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė
Gerda Kacevičienė