

UAB SME Bank

2024 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
VADOVYBĖS ATASKAITA	6
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	11
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA.....	12
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....	13
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	14
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	15

UAB SME Bank akcininkams:

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome AB SME bank (toliau – „Bankas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko pagal Tarptautinių apskaitos profesionalų etikos standartų valdybos išleistą „Apskaitos profesionalų etikos kodekso vadovą“ (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodekso vadovas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodekso vadovu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

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

Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
<p>Paskolų ir gautinų sumų vertinimas (žr. finansinių ataskaitų 9 pastabą ir aiškinamojo rašto apskaitos politikos skyrių „Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“)</p> <p>Banko paskolų ir gautinų sumų (toliau – paskolos), kurios atėmus vertės sumažėjimą 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 80 963 tūkst. EUR, vertės sumažėjimas apskaičiuojamas skirstant Banko paskolas ir gautinas sumas į homogenines grupes ir rizikos lygius. Banko paskolos ir gautinos sumos skirstomos į 3 rizikos lygius, kur 1-as rizikos lygis – žemiausias, 3-ias rizikos lygis – aukščiausias.</p> <p>Paskoloms atidėjiniai skaičiuojami įvertinant tikėtinus kredito nuostolius, vadovaujantis istorine informacija bei ekonominiais rodikliais. Tikėtini paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai nustatomi naudojant užtikrinimo priemonių vertę ir paskolų kredito reitingus.</p> <p>Individualiai vertinamoms paskoloms skaičiuojami atidėjiniai dažniausiai susiję su reikšmingomis paskolų pozicijomis arba didesnio rizikos lygio paskolomis. Banko vertinamų paskolų atidėjinių skaičiavimas yra susijęs su įvertinimais ir sprendimų priėmimu, įskaitant įkeisto turto vertės nustatymą, išieškojimo laikotarpį ir kitas prielaidas.</p>	<p>Mes atlikome šias audito procedūras:</p> <p>Įvertiname ar Banko apskaitos politika paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo skaičiavimui atitinka Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje reikalavimus.</p> <p>Identifikavome paskolų suteikimo procesą bei patikrinome šiame procese įdiegtas kontroles bei jų veiksmingumą: dėl paskolų rizikos stebėjimo, įskaitant kliento reitingo nustatymą ir rizikos lygio priskyrimą, dėl laiku atliekamo užtikrinimo priemonių verčių peržiūrėjimo.</p> <p>Rizikos vertinimui ir atidėjinių paskaičiavimo patikrinimui atsirinkome aukštesnės rizikos paskolas (įskaitant individualiai reikšmingas paskolas, paskolas kurioms užfiksuotas nuostolio įvykis, arba paskolas, kurioms dėl kitų priežasčių priskirtas 3 rizikos lygis).</p> <p>Patikrinome atsirinktas paskolas detaliai ir identifikavome, ar paskolai nustatytas tinkamas rizikos lygis (t.y., ar paskolai taikoma diskonto norma ir užstato vertė yra pagrįsti) ir ar paskolai tinkamai apskaičiuoti tikėtini kredito nuostoliai.</p>

<p>(tęsinys)</p> <p>Mūsų nuomone, šie Banko atliekami įvertinimai bei pasirinktos prielaidos (palūkanų normos, grupės, reitingo priskyrimas, už paskolas įkeisto turto vertė ir realizavimo laikotarpis) tiek susijusios su paskolų grupių tikėtiniais nuostoliais, tiek su individualiomis paskolomis, kurioms skaičiuojami pinigų srautai paskolos grąžinimui, turi reikšmingos įtakos Banko sumų ir paskolų vertei. Dėl šių priežasčių mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>Patikrinome įkeisto turto, kuriuo remiamasi skaičiuojant atidėjinius paskoloms ir identifikavome, ar vertinimams naudoti metodai ir prielaidos buvo tinkami ir logiški, ar nuo vertinimo atlikimo datos iki 2024 m. gruodžio 31 d. nepasikeitė rinkos sąlygos ir vertinimas neturėtų būti atnaujintas.</p> <p>Peržiūrėjome, ar paskoloms skaičiuojami atidėjiniai atitinka Banko atidėjinių skaičiavimo metodiką. Patikrinome ar tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelyje naudojama istorinė ir perspektyvinė informacija yra pagrįsta.</p> <p>Įvertinome atskleidimų, susijusių su paskolomis, pakankumą ir teisingumą Banko finansinėse ataskaitose.</p>
---	--

Kiti dalykai

Banko finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., auditavo kitas auditorius, kuris 2024 m. balandžio 11 d. pareiškė nemodifikuotą nuomonę apie tas finansines ataskaitas.

Kita informacija

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

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

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai pateiktai finansinėse ataskaitose arba, mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remiantis mūsų 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 vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Banko vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal 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 Banko 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 priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo išskraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo išskraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo išskraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klautojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl 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 Banko negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2024 m. birželio 26 d. sudarytą sutartį buvome pirmą kartą paskirti atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas finansinių ataskaitų audito atlikimo laikotarpis yra vieneri metai.

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

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

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Romanas Skrebnevskis.

Auditorius Romanas Skrebnevskis

Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“

Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva

2025 m. balandžio 11 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

VADOVYBĖS ATASKAITA

BENDROJI DALIS

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

Specializuoto banko licenciją turinčio Banko paslaugos prieinamos Lietuvoje, Latvijoje, Estijoje ir Suomijoje. Nuo veiklos pradžios Bankas pritraukė beveik 2000 klientų, iš kurių daugiau nei 80% (2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis) turėjo paskolą ir/arba sąskaitą ir kasdienės bankininkystės paslaugų poreikį. Banko paskolų portfelis 2024 m. išliko stabilus ir siekė 81 mln. eurų, nepaisant sudėtingesnių skolinimo sąlygų. Bankas didelį dėmesį skyrė nepalūkaninių pajamų augimui – komisinių pajamos iš šios veiklos augo 52%.

Stabiliai augantis klientų skaičius rodo smulkaus ir vidutinio verslo įmonių finansavimo ir kasdienės bankininkystės paslaugų poreikį. Mažoms ir vidutinio dydžio įmonėms (toliau – MVĮ) 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

2024 m. Banko paslaugomis daugiausia naudojosi prekybos (29%), gamybos (23%), taip pat statybų (12%), transporto ir logistikos (8%), nekilnojamojo turto (7%), administravimo ir konsultacinėje (6%) bei kitose srityse veikiančios įmonės. Didžiąją dalį Banko portfelio sudarė paskolos apyvartiniam kapitalui.

SME Bank ir partneriai

Kaip ir 2023 m., Bankas 2024 m. tęsė bendradarbiavimą su nacionaliniu plėtros banku UAB „ILTE“ (buvusi INVEGA, toliau – ILTE) bei Europos investiciniu fondu (toliau – EIF).

Partnerystė su ILTE leido smulkiam ir vidutiniam verslui kompensuoti net iki 95% sumokėtų palūkanų, apėmė individualių bei portfelinį garantijų pagal PG3 priemonę suteikimą bei, po UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondo“ perorganizavimo ir susijungimo su ILTE, taip pat apėmė ir individualias garantijas Rusijos agresijos prieš Ukrainą laikotarpiu.

Partnerystė su EIF leido suteikti smulkiajam ir vidutiniam verslui daugiau galimybių augti, 2023 m. Bankas ir EIF pasirašė naują sutartį pagal Europos Komisijos programą „InvestEU“. Pagal šią sutartį su EIF Bankas teikia garantijas paskoloms šiose pagrindinėse srityse – tvarumo, inovacijų ir skaitmenizavimo, mikrofinansavimo iki 50 000 eurų bei kultūros ir kūrybos.

2024 m. gruodžio 31 d. išduotų paskolų likutis su EIF garantija sudarė daugiau nei 24 mln. eurų. Pagal PG3 priemonę į portfelį įtrauktų paskolų suma siekė beveik 22,6 mln. eurų, o su ILTE – kiek daugiau nei 6 mln. eurų. Šios garantijos suteikė galimybę mažiausiai 400 Lietuvos įmonių gauti geresnes kredito sąlygas ir sparčiau plėstis.

Bankas, bendradarbiaudamas su EIF, prisideda prie tvaraus verslo skatinimo – suteiktas finansavimas smulkiam ir vidutiniam verslui, dėmesį telkiančiam į taršos mažinimą, mokslinius tyrimus, inovacijas, skaitmenizavimo projektus. Taip pat finansuojami projektai, kuriais siekiama plėsti infrastruktūrą neįgaliesiems.

Kaip ir minėta, 2024 m. Bankas ir toliau bendradarbiavo su ILTE teikiant lengvatines paskolas nuo Rusijos karo Ukrainoje nukentėjusiems ūkininkams ir žemės ūkio bendrovėms. Šia priemone siekta užtikrinti regionų ekonominį stabilumą ir sumažinti sukeltas neigiamas pasekmes Lietuvos ūkininkų ir žemės ūkio bendrovių finansinei būklei. Programos metu buvo išmokėta 14 mln. eurų paramos lėšų daugiau nei 170 klientų (2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis).

2024 m. Bankas bendradarbiavo su Finnvera Oyi – sudaryta nauja sutartis dėl garantijų, skirtų Suomijos rinkai. Bankui jau 2024 m. pradėjus aktyvią veiklą Suomijoje, 2025 m. pradžioje išduota pirmoji paskola su Finnvera garantija.

SME Bank paslaugos

2024 m. Bankas tęsė investicijas į produktų ir IT sprendimų vystymą, didelį dėmesį skirdamas esamų produktų tobulinimui, sąskaitų tipų plėtrai ir kasdienės bankininkystės paslaugoms. Siekiant dar geriau atliepti augančius klientų poreikius, buvo išplėstas teikiamų sąskaitų spektras, toliau stiprintos kasdienės bankininkystės paslaugos bei užtikrintas greitesnis, lankstesnis ir saugesnis aptarnavimas.

Pagrindinės 2024 m. Banko veiklos kryptys buvo:

- Kasdienės bankininkystės ir mokėjimo paslaugų gerinimas, ypatingą dėmesį skiriant klientų patirčiai ir greitiems, saugiems mokėjimams;
- Naujų sąskaitų tipų įvedimas ir plėtra;

- Esamų kreditavimo ir kitų banko produktų tobulinimas, ypač orientuojantis į sklandų ir efektyvų klientų įtraukimą (angl. *onboarding*);

Be to, Bankas aktyviai stiprina vidines sistemas, siekdamas užtikrinti klientams prieigą prie aktualios informacijos realiuoju laiku, taip pat įdiegė papildomas saugumo integracijas, atitinkančias aukščiausius pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei kitų reguliacinių reikalavimų standartus.

Tęsiant veiklą kibernetinio saugumo srityje, Bankas aktyviai dalyvavo bendradarbiavime su Lietuvos banku (LB), Nacionaliniu kibernetinio saugumo centru (NKSC), Lietuvos bankų asociacija (LBA) bei kitais finansų rinkos dalyviais, keičiantis aktualia informacija apie kibernetines grėsmes.

SME Bank veiklos ir finansų apžvalga

Per 2024 m. Bankas buvo suformavęs 81 mln. eurų paskolų portfelį (2023 m. – 80 mln. eurų). 2024 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo pritraukęs 170 mln. eurų klientų indėlių (2023 m. – 106 mln. eurų). Bankas ypatingą dėmesį skyrė lėšų pritraukimui iš Lietuvoje veikiančių smulkaus ir vidutinio verslo klientų, taip pat pritraukinėjo lėšas iš Vokietijos, Nyderlandų ir Ispanijos fizinių asmenų.

Bankas efektyviai valdė likvidumą investuodamas į likvidžius skolos vertybinius popierius – 2024 m. gruodžio 31 d. Banko skolos vertybinių popierių portfelis sudarė 54 mln. eurų (2023 m. – 27 mln. eurų).

2024 m. Bankas Banko pajamos augo 45% - viso uždirbta 10 787 tūkst. eurų palūkanų pajamų (2023 m. – 7 443 tūkst. eurų). Dėl reikšmingų investicijų į personalą, sistemas, atitikties gerinimą, Bankas patyrė 1 220 tūkst. eurų grynojo nuostolio (2023 m. – 473 tūkst. eurų grynojo nuostolio). Iš operacijų vertybiniais popieriais Bankas 2024 m. uždirbo 397 tūkst. eurų realizuoto pelno bei 575 tūkst. eurų nerealizuoto pelno, parodyto kitose bendrosiose pajamose.

Bankas 2024 m. vykdė visus prudencinius reikalavimus, keliamus kredito įstaigoms. Jis neturi įsigijęs savų akcijų, per ataskaitinį laikotarpį nebuvo jų įsigijęs arba perleidęs. Bankas nėra įsteigęs patronuojamųjų (dukterinių), asocijuotų bendrovių, filialų ar atstovybių, nevykdė mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

2024 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 (2023 m. – 3 500 000 eurų).

2024 m. Banko atsargos kapitalas papildomai padidintas 3 450 tūkst. eurų (viso atsargos rezervas 2024 m. gruodžio 31 d. – 7 250 tūkst. eurų, 2023 m. – 3 800 tūkst. eurų).

2024 m. birželio mėn. Valdybos sprendimu Ieva Naudžiūnaitė paskirta laikinai einančia pareigas administracijos vadove, o 2025 m. kovo mėn. – administracijos vadove.

2024 m. sausio – kovo mėn. Lietuvos bankas vykdė Banko planinį patikrinimą Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos (PPTF) klausimais. Šiuo metu Bankas atlieka išorinį šios srities auditą, siekdamas patikrinti, ar patikrinimo metu nustatyti trūkumai buvo tinkamai pašalinti Banke ir, esant poreikiui, imsis papildomų veiksmų.

Pasibaigus finansiniams metams neįvyko svarbių įvykių, kurie galėtų turėti įtakos Banko veiklai, jo planams, išskyrus paminėtuosius 22-oje pastaboje.

Informacija apie tvarumą

Klimato kaita ir neigiamas poveikis aplinkai rodo, kad reikia pereiti prie ekologiškai tvarios ir įtraukios ekonomikos. Todėl aplinkos, socialinės ir valdymo rizikos integravimas į Banko rizikos valdymo procesą yra labai svarbus žingsnis siekiant užtikrinti ilgalaikį tvarumą.

Bankas savo veiklą vykdo griežtai laikydamasis Lietuvos Respublikos ir ES įstatymų ir kitų teisės aktų, taikydamas griežčiausius profesinio elgesio ir atitikties standartus. Bankas pripažįsta savalaikių veiksmų svarbą sprendžiant ESG riziką, todėl aplinkosaugos, socialinės ir valdymo problemos ir tikslai yra įtvirtinti Banko strategijoje, rizikos apetite ir rizikos valdymo procesuose.

2024 metais bankas sėkmingai įgyvendino savo ESG sistemą, patvirtindamas ESG politiką, materialumo vertinimo procedūrą ir metodiką. Banke pradėjo veikti toliau nurodyti procesai:

- Išplėstas pagrindinių rizikos rodiklių (KRI) sąrašas, kuris yra rizikos valdymo ir stebėsenos sistemos dalis. Tai daroma siekiant stebėti reikšmingą ESG riziką ir veikti kaip priemonei, kuria siekiama užkirsti kelią ir iš anksto užkirsti kelią kredito ir (arba) reputacijos žalai ar nuostoliams organizacijai;
- Stebėti banko žalojo turto poziciją, siekiant ateityje plėsti portfelį ir teikti ataskaitas;
- Informacijos apie turtą, kuris gali būti jautrus fizinei rizikai (įkeistas ir finansuojamas turtas), rinkimas.

Siekdamas užtikrinti, kad reikšminga ESG rizika būtų aktuali, bankas reguliariai peržiūrės savo ESG rizikos profilį ir apsvarstys galimybę išplėsti suinteresuotųjų subjektų sąrašą, kad jų nuomonė būtų tinkamai atspindėta rizikos vertinime.

Informacija apie darbuotojus

Banko vadovų komanda yra pilnai suformuota, darbuotojų skaičius yra optimalus ir užtikrina efektyvią veiklą. 2024 metais Bankas didelį dėmesį skyrė darbuotojų kompetencijų stiprinimui, siekdamas užtikrinti efektyvų su veikla susijusių rizikų valdymą.

Darbo užmokestis Banke valdomas vadovaujantis vidiniais atlygio politiką reglamentuojančiais dokumentais, kurie parengti vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais bei suderinti su ES institucijų teisės aktais: Direktyva 2013/36/ES (92 str. 2 d.), EBI Gairėmis dėl patikimos atlygio politikos pagal Direktyvą 2013/36/ES (EBA/GL/2021/04), EBI Gairėmis dėl atlygio politikos ir praktikos, susijusios su mažmeninės bankininkystės produktų ir paslaugų pardavimu ir teikimu (EBA/GL/2016/06) ir kt.

Banke įdiegta atlygio valdymo sistema, kuri apima bazinį darbo užmokestį bei metinį (atskiriems padaliniais ir pareigybėms ir ketvirtinį) kintamąjį atlygį. Kintamasis atlygis negali sudaryti daugiau kaip 100% metinio pastovaus atlyginimo. Detalesnė informacija apie Banko darbuotojams skirtą atlygį bei atlygio politiką pateikiama viešai skelbiamoje trečiojo ramsčio (angl. *Pillar 3*) ataskaitoje Banko internetiniame puslapyje <https://smebank.lt/veiklos-ataskaitos/>.

Darbuotojams draudžiama duoti ir priimti kyšius ar sudaryti sąlygas kyšininkavimui ir korupcijai. Siekdamas užtikrinti tinkamą darbuotojų elgesį ir užkirsti kelią korupcijai, kyšininkavimui ar kitam netinkamam / nederamam elgesiui, Bankas yra įdiegęs Etikos kodeksą, Kovos su kyšininkavimu ir korupcija politiką, taip pat bent kartą per metus darbuotojams organizuoja šios srities mokymus.

SME Bank veiklos planai

Pagrindinis Banko tikslas – būti patikimu mažų ir vidutinių įmonių finansiniu partneriu, suteikiančiu augimo ir plėtros galimybes kiekvienai MVĮ, nepriklausomai nuo pramonės šakos, geografinės lokacijos ar apyvartos dydžio.

Strateginiame veiklos plane Bankas išskyrė pagrindines savo veiklos kryptis:

- Tvarų verslo augimą diversifikuojant pajamų šaltinius, didinant paskolų portfelį ir užtikrinant veiklos efektyvumą;
- Tarptautinę plėtrą, siekiant diversifikuoti pajamų srautus ir užtikrinti tvarią plėtrą naujose rinkose;
- Tinkamą rizikos valdymą bei atitiktą puoselėjant veiklos efektyvumo kultūrą;
- Profesionalios komandos, kuri skatintų inovacijas ir padėtų įgyvendinti strateginius tikslus, kūrimą.

Vienas pagrindinių veiklos tikslų – tvarus augimas – apima nuoseklią ir ilgalaikę verslo plėtrą, orientuotą į finansinį stabilumą, rizikos valdymą ir konkurencingumo didinimą. Tvarumas suprantamas kaip gebėjimas ne tik palaikyti stabilų augimą, bet ir greitai prisitaikyti prie rinkos pokyčių, mažinant priklausomybę nuo pavienių pajamų šaltinių.

Bankas taip pat planuoja išplėsti organizacijos veiklą už vietinės rinkos ribų, siekiant mažinti priklausomybę nuo vidaus rinkos svyravimų ir užtikrinti ilgalaikį augimą. Tarptautinė plėtra leidžia diversifikuoti pajamų šaltinius, įsisavinti naujus klientų segmentus ir maksimaliai išnaudoti turimas kompetencijas naujose geografinėse rinkose.

Bankas, kaip atsakingas finansų sektoriaus dalyvis, atlieka svarbų vaidmenį ekonomikoje. Tinkamas rizikos valdymas bei tinkamai organizuota atitikties funkcija yra neatskiriama Banko kasdienės veiklos dalis, todėl yra ypač svarbu turėti veiksmingą rizikos valdymo sistemą bei efektyvią atitikties funkciją.

Žmogiškųjų išteklių stiprinimas ir darbuotojų profesionalumas yra esminiai veiksniai ilgalaikės ir tvarios verslo sėkmės ir konkurencingumo užtikrinimui.

Banko išskirtinumas ir unikalumas – tai pilnai skaitmeninės operacijos, individualūs sprendimai kiekvienam verslui, itin greitas sprendimų priėmimas ir paslaugų prieinamumas 24/7.

VALDYMO ORGANAI

Banko valdymo ir priežiūros 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 ir prižiūri strateginius Banko veiklos planus. Stebėtojų tarybą sudaro 3 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, veiklos planų rengimą ir biudžetus, Valdybos veiklos priežiūrą, 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, Sven Oliver Hein ir Irmantas Kamienas. Kitos jų einamos pareigos pateikiamos žemiau.

Valdyba

Valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurį renka Banko Stebėtojų taryba. Šiuo metu Valdybą sudaro 4 asmenys, penktasis narys yra tvirtinimo procese, ir jie renkami 4 metų laikotarpiui. Atstovaudama Banko interesams ir prisiimdama atsakomybę už finansinių paslaugų teikimą pagal įstatymus, Valdyba atsakinga už bendro ir kasdienio Banko verslo valdymo priežiūrą, tinkamą verslo organizavimą, organizacinę struktūrą ir funkcijų paskirstymą bei vidaus kontrolės organizavimą, užtikrindama, kad veikla, apskaita ir turto valdymas yra tinkamai kontroliuojami. Dabartiniai valdybos nariai yra: Audrius Milukas, Ieva Naudžiūnaitė, Marijana Romanova ir Raimondas Berniūnas. Kitos jų einamos pareigos pateikiamos 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 pirmininkas – Marius Svidinskas
 - Pagrindinė darbovietė: UAB „Edenred Finance“ (buvusi UAB „EBV Finance“) (įm. k. 303150257) – vadovas, valdybos narys.
 - Kitos einamos pareigos:
 - UAB „EASY DEBT SERVICE“ (įm. k. 304406834) – valdybos narys;
 - UAB „EBV GROUP“ (įm. k. 304736682) – vadovas;
 - UAB „Magnus Investments“ (įm. k. 304724648) – akcininkas.
- Stebėtojų tarybos narys – Sven Oliver Hein
 - Pagrindinė darbovietė: Technische Hochschule Mittelhessen University of Applied Sciences – profesorius.
 - Kitos einamos pareigos:
 - „BalticMore Agency“ UG – patariamasis valdybos narys.
- Stebėtojų tarybos narys – Irmantas Kamienas
 - Pagrindinė darbovietė: UAB SME Bank (įm. k. 305223469) – Stebėtojų tarybos narys
 - Kitos einamos pareigos: nėra.
- Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovo pavaduotojas – Audrius Milukas
 - Pagrindinė darbovietė: UAB „SME Finance“ (įm. k. 305223469) – valdybos pirmininkas ir strateginis patarėjas.
 - Kitos einamos pareigos:
 - UAB „A. Miluko investicijos“ (įm. k. 304584089) – direktorius;
 - UAB „Open Circle Capital GP“ (įm. k. 304230368) – direktorius;
 - UAB „Uniquim Capital“ (įm. k. 305033516) – valdybos pirmininkas;
 - UAB „Uniquim Investments“ (įm. k. 304724872) – valdybos pirmininkas;
 - UAB „Whatagraph“ (įm. k. 304106776) – valdybos narys;
 - UAB „Solarbank“ (įm. k. 305250808) – valdybos narys;
 - UAB „AKM Finance“ (įm. k. 304234701) – strateginis patarėjas;
 - UAB „EASY DEBT SERVICE“ (įm. k. 304406834) – valdybos narys;
 - UAB „Frontu“ (įm. k. 304891896) – valdybos narys.
- Administracijos vadovė, valdybos narė – Ieva Naudžiūnaitė
 - Pagrindinė darbovietė: UAB SME Bank (įm. k. 305223469) – administracijos vadovė.
 - Kitos einamos pareigos: nėra.
- Valdybos narė – Marijana Romanova
 - Pagrindinė darbovietė: UAB SME Bank (įm. k. 305223469) – rizikos valdymo vadovė.
 - Kitos einamos pareigos: nėra.
- Valdybos narys – Raimondas Berniūnas
 - Pagrindinė darbovietė: UAB SME Bank (įm. k. 305223469) – vyriausiasis pokyčių vadovas.
 - Kitos einamos pareigos:
 - UAB „Axiology DLT“ (įm. k. 306440582) – nepriklausomas valdybos narys;
 - AS „Bondora Group“ (įm. k. 14794392) – Stebėtojų tarybos narys;
 - AS „Bondora Finance“ (įm. k. 16700863) – Stebėtojų tarybos narys.

Komitetai

Banke yra įsteigti keturi komitetai: Audito, Kredito, Dalykinių santykių, o nuo 2024 m. balandžio 1 d. veiklą pradėjo ketvirtas – Turto ir įsipareigojimų komitetas.

Audito komitetas yra įsteigtas Stebėtojų tarybos Banko priežiūros funkcijai. Audito komitetas rengia audito strateginius ir metinius vidaus audito planus, svarsto vidaus audito ataskaitas, teikia siūlymus dėl išorės audito įmonės parinkimo bei papildomų paslaugų įsigijimo, ir kitus nuostatuose numatytus klausimus.

Kredito komitetas yra įsteigtas Banko Valdybos kredito rizikai, kaip vienai iš pagrindinių Banko rizikų, valdyti. Kredito komitetas priima sprendimus dėl kreditų suteikimo pagal komitetui suteiktus įgaliojimus bei, be kitų klausimų, sprendžia nestandartinių paskolų projektus, vertina skolininkų būklę ir priima sprendimus dėl veiksmų su skolininkais.

Dalykinių santykių komitetas, Valdybos sprendimu, buvo suformuotas 2021 m. kaip Atitikties komitetas. 2023 m. gruodžio mėn. pakeistas į Klientų priimtumo komitetą, o 2024 m. balandžio mėn. – į Dalykinių santykių komitetą, siekiant labiau atspindėti faktiškai vykdomą komiteto veiklą. Šis komitetas priima sprendimus sudarant, ribojant ir nutraukiant dalykinius santykius su klientais, vertinant reputacinę riziką. Komitetas taip pat nagrinėja klausimus, susijusius su klientų reputacija ar klientų atitikimu nustatytam rizikos apetitui.

Turto ir įsipareigojimų komitetas Valdybos sprendimu yra įsteigtas efektyviam Banko turto ir įsipareigojimų bei su šiomis sritimis susijusių rizikų valdymui. Pagrindinės komiteto funkcijos apima turto bei įsipareigojimų valdymo politikos, procesų priežiūrą, Banko koordinuotos turto ir įsipareigojimų strategijos įgyvendinimą, Banko biudžeto bei lėšų šaltinių paskirstymo peržiūrą, likvidumo, investicijų ir veiklos rezultatų apžvalgą.

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, jos 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.

Bankas savo veiklos nenaudojo apsidraudimo priemonių rizikai valdyti.

Administracijos vadovė

Ieva Naudžiūnaitė

pasirašyta el. parašu

2025 m. balandžio 11 d.

PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	1	10 787 467	7 443 002
Palūkanų sąnaudos	1	(4 938 761)	(2 670 765)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)		5 848 706	4 772 237
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	751 486	493 545
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	2	(624 575)	(554 518)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		126 911	(60 973)
Grynasis rezultatas iš operacijų vertybiniais popieriais	3	397 475	492 236
Nuostolis iš finansinio turto pardavimo		(8 627)	(22 731)
Kitos veiklos pajamos (sąnaudos)	4	(41 772)	(24 833)
Grynosios kitos veiklos pajamos (sąnaudos)		347 076	444 672
Personalo sąnaudos	5	(4 363 463)	(3 281 264)
Administracinės sąnaudos	6	(1 818 559)	(1 371 816)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	10, 11	(971 894)	(568 685)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ VERTĖS SUMAŽĖJIMĄ		(831 223)	(65 829)
Atidėjiny s vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	9	(684 144)	(488 717)
Kiti atidėjiniai vertės sumažėjimui		(2 544)	(14 972)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ PELNO MOKESTĮ		(1 517 911)	(569 518)
Pelno mokesčio sąnaudos	13	298 013	96 279
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(1 219 898)	(473 239)

Kitos bendrosios pajamos
Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius)
Skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:

Tikrosios vertės pasikeitimas per metus	3	1 082 451	541 490
Perklasifikavimas į pelną (nuostolius)	3	(397 475)	(492 236)
Susijęs atidėtasis pelno mokestis	3	(109 597)	(7 388)
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį		575 379	41 866
IŠ VISO BENDRŲJŲ PAJAMŲ		(644 519)	(431 373)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2025 m. balandžio 11 d.

pasirašyta el. parašu

 Administracijos vadovė
 Ieva Naudžiūnaitė

pasirašyta el. parašu

 Finansų vadovė
 Julija Tankeliūnaitė

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	44 053 035	5 675 277
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	8	54 402 430	27 813 232
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	8	1 525 811	519 244
Klientams suteiktos paskolos	9	80 962 640	80 255 236
Ilgalaikis nematerialusis turtas	10	2 172 083	2 090 195
Ilgalaikis materialusis turtas	10	67 906	50 624
Teisė naudoti turta	11	692 830	332 963
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	13	256 536	68 119
Kitas turtas	14	361 936	274 254
IŠ VISO TURTO		184 495 207	117 079 144
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Klientų indėliai	15	169 882 951	105 899 185
Skolos vertybinių popierių įsipareigojimai	16	1 957 345	1 952 143
Nuomos įsipareigojimai	11	715 160	326 070
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams		2 950	11 585
Kiti įsipareigojimai	12	1 815 757	1 484 308
IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ		174 374 163	109 673 291
NUOSAVYBĖ			
Akcinis kapitalas	17	3 500 000	3 500 000
Atsargos kapitalas	17	7 223 697	3 800 000
Mokėjimo akcijomis rezervas	6	-	90 290
Privalomasis rezervas	17	-	22 347
Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	4	617 245	41 866
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	17	(1 219 898)	(48 650)
IŠ VISO NUOSAVYBĖS		10 121 044	7 405 853
IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ		184 495 207	117 079 144

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2025 m. balandžio 11 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovė

Leva Naudžiūnaitė

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė

Julija Tankeliūnaitė

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas	Akcijų opcionų rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Nuosavybės iš viso
2022 gruodžio 31 d.	3 500 000	2 000 000	-	-	446 936	-	5 946 936
Atsargos kapitalas	-	1 800 000	-	-	-	-	1 800 000
Privalomasis rezervas	-	-	22 347	-	(22 347)	-	-
Akcijų opcionų rezervas	-	-	-	90 290	-	-	90 290
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	(473 239)	-	(473 239)
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	-	-	-	-	-	41 866	41 866
Viso bendrųjų pajamų	-	-	-	-	(473 239)	41 866	(431 373)
2023 gruodžio 31 d.	3 500 000	3 800 000	22 347	90 290	(48 650)	41 866	7 405 853
Atsargos kapitalas	-	3 450 000	-	-	-	-	3 450 000
Privalomasis rezervas	-	(26 303)	(22 347)	-	48 650	-	-
Akcijų opcionų rezervas	-	-	-	(90 290)	-	-	(90 290)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	(1 219 898)	-	(1 219 898)
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	-	-	-	-	-	575 379	575 379
Viso bendrųjų pajamų	-	-	-	-	(1 219 898)	575 379	(644 519)
2024 gruodžio 31 d.	3 500 000	7 223 697	-	-	(1 219 898)	617 245	10 121 044

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2025 m. balandžio 11 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovė

Ieva Naudžiūnaitė

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė

Julija Tankeliūnaitė

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		(1 517 911)	(569 518)
Koregavimai:			
Atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos		684 144	488 717
Kiti atidėjiniai vertės sumažėjimui		2 544	14 972
Palūkanų pajamos	1	(10 077 879)	(7 373 119)
Palūkanų sąnaudos	2,15	5 143 967	2 664 703
Akcijų opcijų padidėjimas/(sumažėjimas)		(90 290)	90 290
Nusidėvėjimas ir amortizacija		971 894	548 481
Naudojimosi teisės sutarties keitimas	11	(8 626)	29 418
Nuostolis dėl reikalavimo teisių nutraukimo		8 627	22 731
Pelno mokestis		-	7 440
Kiti nepiniginiai sandoriai		(477 182)	(462 755)
IŠ VISO PAGRINDINĖS VEIKLOS KOREGAVIMŲ		(3 842 802)	(3 969 122)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas) / sumažėjimas		(1 603 458)	(17 427 299)
Klientų indėlių padidėjimas / (sumažėjimas)		63 359 623	19 435 831
Kitų gautinų sumų (padidėjimas) / sumažėjimas		(87 682)	(133 853)
Kitų mokėtinų sumų padidėjimas / (sumažėjimas)		941 259	779 583
Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas / (padidėjimas)		(465 745)	-
PAGRINDINĖJE VEIKLOJE NAUDOJAMŲ TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ PASIKEITIMAI		62 143 997	2 654 262
Gautos palūkanos		10 281 162	7 171 782
Sumokėtos palūkanos		(4 314 618)	(1 371 988)
GRYNIEJI PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		62 749 828	3 915 416
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(961 955)	(1 060 200)
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto pardavimas		5 396	-
Įsigyti skolos vertybiniai popieriai		(51 063 117)	(83 310 352)
Skolos vertybinių popierių perleidimas		24 549 803	55 644 688
GRYNIEJI INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(27 469 873)	(28 725 864)
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Atsargos rezervo apmokėjimas	17	3 450 000	1 800 000
Sumokėti nuomos įsipareigojimai, įskaitant palūkanas		(152 194)	(210 542)
Sumokėtos obligacijų palūkanos	11	(200 003)	(270 260)
GRYNIEJI FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		3 097 803	1 319 198
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		38 377 758	(23 491 250)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		5 675 277	29 166 527
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	7	44 053 035	5 675 277

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2025 m. balandžio 11 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovė

Ieva Naudžiūnaitė

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė

Julija Tankeliūnaitė

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. 2024 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 82 darbuotojai (2023 m. gruodžio 31 d. – 81). Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2024 m. – 79 (2023 m. – 64).

Banko akcininkai 2024 m. gruodžio 31 buvo:

- UAB „Magnus Investments“, juridinio asmens kodas 304724648, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4, Vilnius, Lietuvos Respublika.
- UAB „AKM Finance“, juridinio asmens kodas 304234701, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-15, Vilnius, Lietuvos Respublika.
- UAB „AR Finance“, juridinio asmens kodas 304747351, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-108, Vilnius, Lietuvos Respublika.
- UAB „cargoGo Group“, juridinio asmens kodas 304051372, buveinės adresas Laisvės pr. 10, Vilnius, Lietuvos Respublika.

Akcininkas	2024-12-31		2023-12-31	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
UAB „Magnus Investments“	1 559 425	44,555%	1 575 175	45,005%
UAB „AKM Finance“	1 559 425	44,555%	1 575 175	45,005%
UAB „AR Finance“	346 150	9,89%	349 650	9,99%
UAB „cargoGo Group“	35 000	1%	-	-
Iš viso:	3 500 000	100%	3 500 000	100%

Galutiniai kontroliuojantys Banko akcininkai yra Marius Svidinskas (44,555% akcijų) ir Kamilė Milukė (44,555% akcijų).

Banko vadovybė yra įsitikinusi stabilia ir subalansuota Banko veiklos perspektyva ir veiklos tęstinumo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas. 2024 m. ir 2023 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.

REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

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 įstatymu, atsižvelgiant į kitus reglamentus ir Lietuvos banko nutarimus.

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 2024 m. sausio 1 d.

Standartai, jų pakeitimai ir interpretacijos, galiojantys nuo ar po 2024 m. sausio 1 d.

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2024 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šią finansinę atskaitomybę, yra pateikti toliau.

a) Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų išaiškinimai, kurie taikomi nuo 2024 m. sausio 1 d.:

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai, kuriuos Bankas pritaikė šiais metais:

- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius; Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius – įsigaliojimo datos atidėjimas; Ilgalaikiai įsipareigojimai su finansiniais rodikliais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansiniai instrumentai“ pataisos: atskleidimas: tiekėjo finansiniai susitarimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);

Aukščiau išvardintų standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas, neturėjo reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

b) Standartai, galiojančių standartų pataisos bei išaiškinimai išleisti TASV, ES priimti, bet dar neįsigalioję:

Šių finansinių ataskaitų pasirašymo dieną Bankas nepritaikė anksčiau laiko šių naujų ir peržiūrėtų TFAS standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.);

Banko vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu, išskyrus kaip aprašyta žemiau:

c) Standartai, galiojančių standartų pataisos bei išaiškinimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurie dar nėra patvirtinti ES:

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų TASV, išskyrus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie dar nebuvo patvirtinti ES (galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi). Šie standartai, jų pakeitimų ir išaiškinimai yra pateikti žemiau:

- 19-ojo TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės“ atskleidimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- 18-ojo TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai (9 TFAS ir 7 TFAS pataisos) (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Kasmetiniai TFAS patobulinimai – 11 redakcija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Sutartys, susijusios su gamtos priklausoma elektros energija: 9 TFAS ir 7 TFAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);

Banko vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu, išskyrus kaip aprašyta žemiau.

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 dieną. Piniginiai įsipareigojimai ir turtas, išreikšti užsienio valiuta, yra konvertuojami į funkcinę valiutą finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną, taikant finansinės būklės ataskaitos dienos valiutos keitimo kursą. Visi istorine 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 eurai, jeigu nenurodyta kitaip.

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

2024 m. Banko finansinį turtą sudarė pinigai, pinigų ekvivalentai, skolos vertybiniai popieriai ir turtas, priskiriamas paskolų ir kitų gautinų sumų kategorijai. 2023 m. Banko finansinį turtą sudarė pinigai, pinigų ekvivalentai, skolos vertybiniai popieriai ir turtas, priskiriamas paskolų ir kitų gautinų sumų kategorijai.

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“.

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 (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 tikrąja 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 tikrąja 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 turta;
- 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 tikrąja 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 priskiriamos 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 efektyviąją 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 tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, vertina atidėjinius vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos taikant tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelį 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 neeikvojant 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, į EAD nėra įtraukiamos finansinės priemonės sutarties administravimo mokesčiai ir sandorio išlaidos. 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

tikėtinių 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 finansinės būklės 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
- Bankas 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 išlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio finansinio turto kontrolę.

Sandorių išlaidos

Taikydamas efektyviosios palūkanų metodą, Bankas nustato mokesčius, kurie yra neatskiriama finansinės priemonės efektyviųjų palūkanų normos dalis. Mokesčiai, kurie yra neatskiriama finansinės priemonės efektyviosios palūkanų normos dalis, laikomi efektyviosios palūkanų normos koregavimu, nebent finansinė priemonė vertinama tikrąja verte, o tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu (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 efektyvių 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 finansavimo sąnaudos, vidaus administracinės arba valdymo sąnaudos.

Mokesčiai, kurie yra neatsiejama efektyvios palūkanų normos dalis, yra laikomi efektyvios palūkanų normos koregavimu:

- Banko gaunami mokesčiai, susiję su finansinio turto sukūrimu ar įsigijimu;
- įsipareigojimo mokesčiai, gauti paskolai gauti, kai paskolos įsipareigojimas nėra vertinamas tikrąja verte pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje ir tikėtina, kad Bankas sudarys konkretų skolinimo susitarimą;
- sukūrimo mokesčiai, mokami išleidžiant finansinius įsipareigojimus, įvertintus amortizuota savikaina.

Bankas surenkamus paskolų administravimo mokesčius priskiria efektyvios palūkanų normos koregavimui, nes mokestis apima skolininko finansinės būklės įvertinimą, garantijų, užstato ir kitų garantijų įvertinimą ir registravimą, susitarimus, derybas dėl finansinių priemonių sąlygų, rengimą ir dokumentų tvarkymą bei sandorio užbaigimą. Tai savo ruožtu yra neatsiejama finansinės priemonės dalis. Mokesčiai atitinkamai pripažįstami per finansinės priemonės laikotarpį.

Mokesčiai, kurie nėra sudedamoji finansinės priemonės efektyvios palūkanų normos dalis, apima:

- mokesčius už paskolos aptarnavimą (jie pripažįstami pajamomis, kai teikiamos paslaugos);
- įsipareigojimo mokesčius už paskolą, kai paskolos įsipareigojimas nėra vertinamas pagal tikrąją vertę per pelną (nuostolius) ir mažai tikėtina, kad bus suteikta konkreti paskola (jie pripažįstami laiku per įsipareigojimų laikotarpį);

- paskolos sindikavimo mokesčius, kuriuos gauna Bankas suteikdamas paskolą ir nepasilieka sau jokios paskolos paketo dalies (arba pasilieka dalį tos pačios efektyvios palūkanų normos už panašią riziką kaip ir kiti dalyviai);
- investicijų valdymo mokesčius.

Gauti mokesčiai, kurie nėra efektyvios palūkanų normos dalis, apskaitomi pagal 15-ąjį TFAS.

Finansiniai įsipareigojimai

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

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bankas nepriskyrė jokių finansinių įsipareigojimų prie vertinamų tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu (nuostoliais).

Finansiniai įsipareigojimai, kurie nevertinami tikraja 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 tikraja verte, vėliau apskaitomi amortizuota savikaina, skirtumas tarp gautos sumos ir išpirkimo kainos per įsipareigojimo laikotarpį įtraukiamas į pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą taikant faktinės palūkanų normos metodą.

Finansinių įsipareigojimų pripažinimas yra nutraukiamas, kai jie įvykdyti, anuliuoti arba pasibaigė. 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 pelno (nuostolių) ir kitų 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 tikraja verte, o sandorio kaina skiriasi nuo tikrosios vertės, skirtumas pripažįstamas kaip pelnas (nuostoliai).

Įvertinimas tikraja 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 tikraja verte arba kurių tikroji vertė nėra nustatoma, tačiau apie kuriuos informacija 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 plėtos sąnaudos kapitalizuojamos ir pripažįstamos finansinės būklės ataskaitoje, kai jas galima patikimai apskaičiuoti ir kai Bankas iš jų ateityje tikisi gauti ekonominę naudą, susijusios su turtu. Kitais atvejais plėtos sąnaudos apskaitoje registruojamos tada, kai patiriamos. Jei Bankas negali atskirti vidinio projekto, skirto sukurti nematerialųjį turtą, tyrimų fazės nuo plėtos 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 nematerialus 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 trumpalaikes 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 sumas, kurios turėtų būti sumokėtos pagal likvidacinės vertės garantijas.

Skaičiuojant 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“ (11 pastaba).

Trumpalaikė ir mažaverčio turto nuoma

Bankas taiko pripažinimo išimtį savo trumpalaikiam ir mažaverčiam 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 finansinės būklės datai.

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 norma. 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 atidėjinius vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos. Jei finansinis turtas nebėra priskiriamas nuvertėjusiam dėl kredito rizikos, vėl grįžtama prie palūkanų pajamų apskaičiavimo nuo finansinės priemonės bendrosios balansinės vertės. Jei amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos pirminio pripažinimo metu, palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant pagal kredito riziką pakoreguotą efektyviąją palūkanų normą amortizuotai savikainai iki tokio finansinio turto pripažinimo nutraukimo. Pagal kredito riziką pakoreguota efektyvioji palūkanų norma apskaičiuojama remiantis finansinio turto amortizuota savikaina, o ne bendrąja balansine verte ir apima apskaičiuotų būsimų pinigų srautų tikėtiną kredito nuostolių poveikį.

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. Bankas įvertina kiekvieną sutartį atskirai ir nustato joje esančius atskirus įvykdymo įsipareigojimus. Sutartinis atlygis paskirstomas kiekvienam atskiram įvykdymo įsipareigojimui, proporcingai šių įsipareigojimų savarankiškos pardavimo kainos santykinę vertę.

Pajamos pripažįstamos remiantis įvykdymo įsipareigojimų pobūdžiu.

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, tačiau 2023 m. pradėjo taikyti apmokėjimo sistemą Banko nuosavybės priemonėmis. Tokios naudos apskaitomos remiantis 2-uoju TFAS. Siekiant atvaizduoti Banko suteiktus akcijų opcionus, Bankas pripažįsta darbuotojų gautiną naudą kaip sąnaudas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje ir atitinkamai tokia pačia suma – akcijų opcionų rezervo padidėjimą nuosavybėje. Tokių suteiktų nuosavybės priemonių tikroji vertė apskaitos tikslais apskaičiuojama suteikimo, t.y. vertinimo diena. Vertinimo diena – tai diena, kurią buvo sudaryta sutartis ir šalys susitarė dėl mokėjimo akcijomis sąlygų. Suteikimo dieną darbuotojams suteikiamos teisės į mokėjimą akcijomis. Kadangi teisės į suteiktas nuosavybės priemones neperduodamos tol, kol darbuotojas neišdirba nustatyto laikotarpio, daroma prielaida, kad paslaugos suteikiamos per teisių perdavimo laikotarpį. Tai reiškia, kad savikaina ir atitinkamas nuosavybės padidėjimas pripažįstami per visą teisių perdavimo laikotarpį. Nusprendžiant, kiek bus suteikta nuosavybės priemonių, į kurias numatoma perduoti teises, atsižvelgiama į teisių suteikimo ne pagal rinkos principus sąlygas, tokį kaip reikalavimas, kad darbuotojas liktų dirbti įmonėje.

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 finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną, 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 kredito rizikos atskleidime.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas laikiniems 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 13 pastaboje.

Veiklos tęstinumo vertinimas

Pagal TAS 1 „Finansinių ataskaitų pateikimas“ vadovybė privalo įvertinti Banko gebėjimą tęsti veiklą bent 12 mėnesių nuo finansinių ataskaitų sudarymo datos. Vertindama veiklos tęstinumą, vadovybė atsižvelgia į visą prieinamą informaciją apie būsimą veiklos rezultatą, likvidumą, kapitalo pakankumą bei kitus reikšmingus veiksnius, tokius kaip numatomos pinigų srautų prognozės,

įsipareigojimų vykdymas, rinkos pokyčiai bei reguliavimo aplinkos poveikis. Jeigu vadovybė nustato reikšmingų abejonių dėl Banko galimybių tęsti veiklą, šios aplinkybės ir jų poveikis aiškiai atskleidžiami finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte, kartu nurodant pagrindines prielaidas ir veiksmus, kurių imasi vadovybė šioms aplinkybėms valdyti. Daugiau informacijos pateikiama 21 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 tarptautinis 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 nuolat 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.

	2024 gruodžio 31 d.	2023 gruodžio 31 d.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai:		
Lėšos centriniame banke bendroji vertė	44 024 653	5 547 710
Lėšos komerciniuose bankuose bendroji vertė	28 382	127 567
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	82 921 774	81 264 119
Skolos vertybiniai popieriai	55 928 241	28 332 476
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:		
Įsipareigojimai suteikti paskolą	5 655 673	14 111 021
VISO:	188 558 723	129 382 893

Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos

Bankas, atsižvelgdamas į 9-ąjį TFAS, taiko trijų pakopų modelį tikėtiniems kredito nuostoliams apskaičiuoti. Atsižvelgiant į kredito rizikos pokytį nuo pradinio pripažinimo momento, finansinės priemonės klasifikuojamos į:

- **1-ąjį rizikos lygį** – jei nėra reikšmingo kredito rizikos padidėjimo lyginant su pradiniu pripažinimu ir nėra objektyvių požymių, kad pozicija yra pripažinta kredito riziką turinčia. Tai reiškia, kad pozicija yra veiksmi, nėra reikšmingo įmokų vėlavimo, ir tikimasi, jog sandorio šalis ateityje galės vykdyti savo sutartinius įsipareigojimus.
- **2-ąjį rizikos lygį** – jei ataskaitinio laikotarpio pabaigoje yra identifikuotas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, lyginant su pradiniu pripažinimu, tačiau pozicija nelaikoma kredito riziką turinčia. Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas gali būti fiksuojamas, jei, pavyzdžiui, pablogėjo sandorio šalies reitingas, įmokos vėluoja daugiau kaip 30 dienų, įvyko paskolos pertvarkymas dėl finansinių sunkumų ar kitais Banko nustatytais atvejais.
- **3-ąjį rizikos lygį** – jei pozicija laikoma kredito riziką turinčia ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Tai apima atvejus, kai įmokos vėluoja daugiau kaip 90 dienų, vykdomas priverstinis skolos išieškojimas ar taikomos restruktūrizavimo procedūros, taip pat bankroto atvejais.

Judėjimas tarp rizikos lygių vyksta atsižvelgiant į pozicijos rizikos pokyčius ir Banko nustatytus kriterijus. Pozicija perkeliama į aukštesnį rizikos lygį, jei reikšmingai padidėja kredito rizika, atsiranda mokėjimų vėlavimai ar pastebimi kiti rizikos veiksniai, tokie kaip pažeisti sutarties įsipareigojimai ar finansiniai sunkumai. Grįžimas į žemesnį rizikos lygį galimas tik tada, kai rizikos veiksniai pašalinami ir pozicija tam tikrą laikotarpį yra vykdoma tinkamai – be reikšmingų vėlavimų ar pažeidimų.

Tikėtini kredito nuostoliai kiekvienam rizikos lygiui apskaičiuojami skirtingai, priklausomai nuo nustatyto rizikos lygio ir kredito rizikos vertinimo.

- **1-ajam rizikos lygiui** priskirtoms pozicijoms taikomas 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimas. Tai reiškia, kad atidėjiniai formuojami pagal prognozuojamus nuostolius, kurie gali atsirasti per artimiausius 12 mėnesių, jei įvyktų kredito įsipareigojimų nevykdymas.
- **2-ajam rizikos lygiui** ir priskirtoms pozicijoms taikomas visos pozicijos trukmės tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas. Kadangi šiose pozicijose jau stebimas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, atidėjiniai vertinami pagal visą likusį sutarties laikotarpį.
- **3-ajam rizikos lygiui** priskirtoms, t. y. kredito riziką turinčioms pozicijoms, taip pat taikomas visos trukmės TKN skaičiavimas.

Tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami, atsižvelgiant į įsipareigojimų nevykdymo tikimybę (PD), įsipareigojimų nevykdymo poziciją (EAD) ir nuostolius dėl numatytojo įsipareigojimo (LGD). PD parodo tikimybę, kad skolininkas nevykdys savo finansinio įsipareigojimo per ateinančius 12 mėnesių arba per likusį įsipareigojimo laikotarpį. EAD parodo pozicijos dydį įsipareigojimų nevykdymo metu. LGD atspindi tikėtiną nuostolio dalį tuo atveju, jei įsipareigojimas nebus įvykdytas.

LGD įvertinimui taikomi konservatyvūs metodai – atsižvelgiama į užstato vertę, galimus jos sumažėjimus bei likvidavimo kaštus. PD apskaičiuojama naudojant išorinių reitingų agentūrų vertinimus, kurie koreguojami pagal prognozuojamas ekonomines sąlygas. TKN vertinime Bankas taiko tris makroekonominis scenarijus – bazinį, optimistinį ir pesimistinį, užtikrinant į ateitį orientuotą ir subalansuotą rizikos vertinimą. Lentelėje žemiau pateikiamas Banko paskolų portfelio pasiskirstymas pagal paskolų pakopas:

2024-12-31					
	Bendroji vertė			Atidėjiniai vertės sumažėjimui	Amortizuota savikaina
	Apskaitinė vertė	Atidėtas administravimo mokestis	Atidėtos sandorių išlaidos		
1 pakopa	66 290 583	(667 054)	261 970	(317 752)	65 567 747
2 pakopa	12 928 247	(125 580)	43 242	(265 783)	12 580 126
3 pakopa	3 702 944	(27 540)	4 560	(865 197)	2 814 767
Iš viso:	82 921 774	(820 174)	309 772	(1 448 732)	80 962 640

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2023-12-31					
	Bendroji vertė			Atidėjiniai vertės sumažėjimui	Amortizuota savikaina
	Apskaitinė vertė	Atidėtas administravimo mokestis	Atidėtos sandorių išlaidos		
1 pakopa	61 148 825	(577 073)	381 143	(273 073)	60 679 822
2 pakopa	15 847 164	(154 774)	96 946	(148 201)	15 641 135
3 pakopa	4 268 130	(13 994)	23 457	(343 314)	3 934 279
Iš viso:	81 264 119	(745 841)	501 546	(764 588)	80 255 236

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

Pradelstos dienos	2024-12-31				2023-12-31			
	Pakopa				Pakopa			
	1	2	3	VISO:	1	2	3	VISO:
0-4 dienos	63 213 144	6 975 390	36 474	70 225 008	57 108 630	10 779 877	1 140 123	69 028 630
5-30 dienos	2 615 597	2 324 170	97 229	5 036 996	3 826 880	1 433 607	264 763	5 525 250
31-60 dienos	1 415	1 321 665	444 392	1 767 472	777	3 575 852	366 339	3 942 968
61-90 dienos	1 233	2 224 685	608 491	2 834 409	1 237	-	1 176 086	1 177 323
Virš 90 d.	54 111	-	2 493 376	2 547 487	15 372	-	1 330 281	1 345 653
Iš viso:	65 885 500	12 845 910	3 679 962	82 411 372	60 952 896	15 789 336	4 277 592	81 019 824

Lentelėje žemiau pateikiami Banko atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos:

	2024-12-31	2023-12-31
Vertės sumažėjimas sausio 1 d.	764 588	275 872
Suformuota	206 993	118 007
Finansinis turtas, kurio pripažinimas nutrauktas	(157 869)	(55 150)
Perkėlimai tarp pakopų	624 232	194 090
Kiti	10 788	231 769
Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d.	1 448 732	764 588

Bendras finansinio turto vertės sumažėjimo pokytis pateiktas lentelėse žemiau:

	2024-12-31	2023-12-31
Vertės sumažėjimas išduotoms paskoloms	684 144	488 717
Vertės sumažėjimas nebalansiniams įsipareigojimams suteikti paskolas pagal pasirašytas paskolų sutartis	(8 635)	10 922
Vertės sumažėjimas pinigams ir pinigų ekvivalentams	3 462	(1 341)
Vertės sumažėjimas skolos vertybiniais popieriais	7 717	5 391
Vertės sumažėjimas per metus:	686 688	503 689

Paskolų bendrosios vertės judėjimas pateikiamas lentelėje žemiau:

	1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa	Iš viso
Bendroji vertė 2023 m. gruodžio 31 d.:	60 952 895	15 789 336	4 277 593	81 019 824
Perkėlimai tarp pakopų:				
Iš 1 pakopos į 2 pakopą	(9 707 704)	9 707 704	-	-
Iš 1 pakopos į 3 pakopą	(2 000 901)	2 000 901	-	-
Iš 2 pakopos į 1 pakopą	2 722 699	(2 722 699)	-	-
Iš 2 pakopos į 3 pakopą	-	(687 393)	687 393	-
Iš 3 pakopos į 1 pakopą	-	-	-	-
Iš 3 pakopos į 2 pakopą	-	111 124	(111 124)	-
Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai	37 758 566	3 642 195	697 077	42 097 838
Paskolų grąžinimai ir nurašymai	(23 840 056)	(12 994 358)	(38 718 77)	(40 706 291)
Bendroji vertė 2024 m. gruodžio 31 d.:	65 885 499	12 845 909	3 679 964	82 411 372

Jkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės

Bankui priimtinos kreditų užtikrinimo priemonės yra apibrėžtos Banko vidaus tvarkose. Bankas teikia kreditus, užtikrintus nekilnojamojo daikto hipoteka, kilnojamojo daikto ar turtinių teisių įkeitimu, laidavimu, garantija ir kitais prievolių įvykdymo užtikrinimo būdais.

Bankas siekia, kad paskolų portfelis būtų diversifikuotas tiek įsipareigojimų dydžio tiek sektoriaus atžvilgiu. Visas Bankui įkeičiamas turtas turi būti įvertintas laikantis Banko vidaus tvarkų reikalavimų. Banko darbuotojai vertina išorės turto vertintojų pateikiamų turto vertinimo ataskaitų kokybę ir atlieka periodinį turto verčių patikrinimą.

Bankui įkeičiamo turto vertė nustatoma pagal nepriklausomų turto vertintojų, VĮ „Registru centras“ vidutinę rinkos vertę, įsigijimo kainą, balansinę vertę. Garantijų ir laidavimų vertės nustatomos atsižvelgiant į garantijų ir laidavimo sutarčių sąlygas. Garantijų vertė priklauso nuo garantijos intensyvumo. Portfelinių garantijų atveju įvertinama maksimali garantijos išmoka, apskaičiuota bendram garantuotam paskolų portfeliui. Tais atvejais, kai kredito suma yra didesnė nei 300 tūkst. eurų įkeičiamo turto vertinimo prielaidas ir vertę peržiūri ir esant poreikiui sumažina Kreditų rizikos skyriaus darbuotojai.

Turto vertinimo ataskaitų patikros atliekamos ir kitais Banko vidaus tvarkose numatytais atvejais. Visos užtikrinimo priemonės yra periodiškai pervalduojamos atsižvelgiant į užtikrinimo priemonės tipą, turto vertės nustatymo pagrindą ir kredito veiksnumą bei laiką, likusį iki galutinio kredito grąžinimo termino, kredito likučio ir užtikrinimo priemonės vertės santykį ir grąžintą kredito sumą. Klientų, kurių kreditas yra pripažįstamas neveiksnus, užtikrinimo priemonių pakartotinis vertinimas atliekamas nedelsiant. Taip pat, jei Bankas gauna informaciją, jog įkeisto užstato būklė yra ženkliai pablogėjusi, tokio užstato vertė ir pozicija yra peržiūrima nedelsiant.

Kaip ir buvo minėta Vadovybės ataskaitoje, Bankas yra pasirašęs sutartis su EIF ir ILTE, pagal kurias Banko suteiktos paskolos smulkaus ir vidutinio verslo subjektams gali būti užtikrintos Europos garantinio fondo (EGF), individualia arba portfeline (PG3) garantija.

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

Paskolos padengimas užstatu, %	2024-12-31				2023-12-31			
	Pakopa			VISO:	Pakopa			VISO:
	1	2	3		1	2	3	
Be užstato	347 155	3 141	550 534	900 830	338 646	9 994	127 995	476 636
<10%	190 639	-	-	190 639	2 069	22 892	-	24 962
nuo 10% iki 49%	14 681 995	923 551	998 558	16 604 104	12 065 596	5 738 515	1 737 591	19 541 701
nuo 50% iki 59%	11 529 092	1 033 078	41 715	12 603 886	9 245 765	2 223 936	1 009 285	12 478 986
nuo 60% iki 69%	10 033 731	3 607 581	848 792	14 490 104	12 211 256	2 664 147	880 719	15 756 122
nuo 70% iki 79%	5 832 761	1 360 901	97 229	7 290 890	3 611 278	875 200	232 211	4 718 689
nuo 80% iki 89%	5 949 153	3 942 685	-	9 891 838	5 972 474	2 841 325	-	8 813 799
nuo 90% iki 100%	3 565 313	369 419	19 672	3 954 403	6 130 553	-	132 489	6 263 042
Daugiau nei 100%	13 755 663	1 605 553	1 123 463	16 484 679	11 375 258	1 413 326	157 304	12 945 888
Iš viso:	65 885 500	12 845 910	3 679 962	82 411 372	60 952 896	15 789 336	4 277 592	81 019 824

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. 2024 m. gruodžio 31 d. Bankas tenkino maksimalios pozicijos reikalavimą ir didžiausia vieno skolininko pozicija buvo 17,9%. 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.

2024-12-31		
Ekonominės veiklos sektorius	Suma eurais	Proporcija, %
Gamyba	18 676 320	23%
Didmeninė prekyba	14 016 713	17%
Statyba	9 987 485	12%
Mažmeninė prekyba	9 733 553	12%
Kita	6 785 655	8%
Transportavimas ir sandėliavimas	6 254 432	8%
Nekilnojamas turtas	5 789 919	7%
Administravimas ir konsultacinės paslaugos	4 216 497	5%
Menai, pramogos, rekreacija, sveikata	3 465 963	4%
Nuoma ir lizingas	3 484 835	4%
Viso	82 411 372	100%

2023-12-31		
Ekonominės veiklos sektorius	Suma eurais	Proporcija, %
Gamyba	18 228 613	22%
Didmeninė prekyba	13 788 928	17%
Statyba	12 860 193	16%
Mažmeninė prekyba	11 161 442	14%
Transportavimas ir sandėliavimas	6 082 733	8%
Kita	5 819 097	7%
Administravimas ir konsultacinės paslaugos	5 170 909	6%
Nekilnojamas turtas	4 022 162	5%
Menai, pramogos, rekreacija, sveikata	2 447 852	3%
Nuoma ir lizingas	1 437 895	2%
Iš viso:	81 019 824	100%

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:

2024-12-31						
	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	44 053 035	-	-	-	-	44 053 035
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	3 701 931	4 971 712	24 095 854	44 834 513	4 807 362	82 411 372
Skolos vertybiniai popieriai	55 928 241	-	-	-	-	55 928 241
Kitas turtas	68 363	42 313	157 446	93 693	121	361 936
Iš viso:	103 751 570	5 014 025	24 253 300	44 928 206	4 807 483	182 754 584

Įsipareigojimai						
Klientams mokėtinos sumos	61 141 615	11 451 682	69 981 549	27 308 105	-	169 882 951
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	2 000 000	2 000 000
Nuomos įsipareigojimas	-	30 632	95 196	589 332	-	715 160
Kiti įsipareigojimai	753 868	1 061 889	-	-	-	1 815 757
Iš viso:	61 895 483	12 544 203	70 076 745	27 897 437	2 000 000	174 413 868

2023-12-31						
	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	5 675 277	-	-	-	-	5 675 277
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 941 652	8 875 546	23 001 445	41 952 186	5 248 995	81 019 824
Skolos vertybiniai popieriai	28 332 476	-	-	-	-	28 332 476
Kitas turtas	166 543	6 015	42 321	53 824	5 551	274 254
Iš viso:	36 115 948	8 881 561	23 043 766	42 006 010	5 254 546	115 301 831

Įsipareigojimai						
Klientams mokėtinos sumos	10 464 205	12 941 423	76 425 100	6 068 457	-	105 899 185
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	2 000 000	2 000 000
Nuomos įsipareigojimas	-	15 437	71 392	239 241	-	326 070
Kiti įsipareigojimai	811 536	672 772	-	-	-	1 484 308
Iš viso:	11 275 741	13 629 632	76 496 492	6 307 698	2 000 000	109 709 563

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.

2024 m. gruodžio 31 d. būklei Banko padengimo likvidžiuoju turto rodiklis siekė 188,62% (2023 m. gruodžio 31 d. – 310,17%). Banko grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (angl. NSFR – *net stable funding ratio*) 2024 m. gruodžio 31 d. siekė 216,19% (2023 m. gruodžio 31 d. – 156,89%). Tuo tarpu sverto rodiklis 2024 m. gruodžio 31 d. siekė 4% (2023 m. gruodžio 31 d. – 4,67%).

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad rinkos kainų pokyčiai, tokie 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 grąžą. 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

2024 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.

2024-12-31 (tūkst. eurų)											
	Vienos nakties	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.	nuo 5 m.	Viso
POVEIKIS GPP* palūkanų normoms padidėjus 2 proc. p.	(363)	36	141	208	(66)	0	0	0	0	0	(44)
POVEIKIS GPP* palūkanų normoms sumažėjus 2 proc. p.	363	(36)	(141)	(208)	66	0	0	0	0	0	44
POVEIKIS EKV** palūkanų normai padidėjus 2 proc. p.	0	(5)	(40)	(152)	80	118	(158)	(122)	17	(532)	(794)
POVEIKIS EKV** palūkanų normai sumažėjus 2 proc. p.	(1)	3	21	78	(165)	(249)	84	67	(37)	305	106

*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, atitiekis rizika, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika, fizinė ar aplinkos rizika.

Papildomai prie operacinės rizikos kapitalo poreikio apskaičiavimo, kuris 2024 m. buvo atliekamas bazinio indikatoriaus metodu, yra įvertinta, ar Bankui perduodant veiklos funkcijas kitiems asmenims reikia papildomo kapitalo poreikio operacinei rizikai pagal antrojo ramsčio (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 vertinami 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 į portfelio augimą ir apsaugojimo nuo galimų rizikų. Atsižvelgiant į Banko priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) rezultatus, Bankas turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus: 11,12% 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį, 13,66% 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą bei 17,05% bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Be minimalaus kapitalo reikalavimo, kuriam ir toliau taikomas 8% 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 1% papildomas rezervo

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

reikalavimas. Bankas nėra išleidęs kapitalo priemonių, priskiriamų prie papildomų 1 lygio priemonių, todėl Banko bendrasis 1 lygio kapitalas nesiskiria nuo 1 lygio kapitalo.

2024 m. gruodžio 31 d. būklei Bankas vykdė visus nuosavų lėšų ir papildomų kapitalo rezervų reikalavimus, o bendro kapitalo pakankamumo rodiklis siekė 18,6%. Platesnė informacija apie Banko rodiklių laikymąsi pateikiama viešai skelbiamoje trečiojo ramsčio (angl. *Pillar 3*) ataskaitoje Banko internetiniame puslapyje <https://smebank.lt/veiklos-ataskaitos/>.

Lentelėje žemiau pateikiami pagrindiniai Banko veiklos rodikliai 2024 m. gruodžio 31 d.:

Rodiklio pavadinimas	Suma (tūkst. eurų)	Rodiklis, %
Bendrasis 1 lygio kapitalas	7 949	15,02%
1 lygio kapitalas	7 949	15,02%
2 lygio kapitalas	1 900	-
Bendras kapitalas	9 849	18,61%
Rizikos pozicijų suma	52 913	-

Lentelėje žemiau pateikiami pagrindiniai Banko veiklos rodikliai 2023 m. gruodžio 31 d. 2023 metais Bankui taikyti tokie kapitalo pakankamumo reikalavimai: 4,5% 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis, 6% 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas bei 8% bendro kapitalo pakankamumo koeficientas.

Rodiklio pavadinimas	Suma (tūkst. eurų)	Rodiklis, %
Bendrasis 1 lygio kapitalas	5 225	12,9%
1 lygio kapitalas	5 225	12,9%
2 lygio kapitalas	1 742	-
Bendras kapitalas	6 947	17,2%
Rizikos pozicijų suma	40 423	-

1 PASTABA: Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)

	2024-12-31	2023-12-31
Palūkanų pajamos		
Paskolos juridiniams asmenims	9 357 891	7 124 483
Paskolos finansų institucijoms	5 821	115 414
Paskolos namų ūkiams	133 458	33 636
Likučiai centriniuose bankuose	687 313	15 576
Indėliai kredito institucijose	16 102	24 387
Palūkanos iš skolos vertybinių popierių	586 882	129 506
Palūkanų pajamų iš viso:	10 787 467	7 443 002
Palūkanų sąnaudos		
Klientų indėlių sąnaudos	(4 369 043)	(2 224 222)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(201 096)	(200 000)
Sandorių sąnaudos	(325 451)	(228 767)
Palūkanų sąnaudos pagal TFAS 16	(43 171)	(17 776)
Palūkanų sąnaudų iš viso:	(4 938 761)	(2 670 765)
Grynosios palūkanų pajamos	5 848 706	4 772 237

2 PASTABA: Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)

	2024-12-31	2023-12-31
Komisinių pajamos		
Delspinigių pajamos	375 163	305 190
Komisinių pajamos iš mokėjimų veiklos	126 334	113 525
Komisinių pajamos iš skolinimo veiklos	217 359	70 455
Kitos komisinių pajamos	32 630	4 375
Komisinių pajamų iš viso:	751 486	493 545
Komisinių sąnaudos		
Komisinių sąnaudos, susijusios su skolinimo veikla	(77 909)	(354 125)
Komisinių sąnaudos, susijusios su indėlių pritraukimu	(214 303)	(127 524)
Komisinių sąnaudos bankams	(5 203)	(35 923)
Komisinių sąnaudos, susijusios su skolos vertybiniais popieriais	(263 391)	(14 210)
Komisinių sąnaudos, susijusios su obligacijomis	(19 270)	(11 714)
Komisinių sąnaudos, susijusios su mokėjimais	(44 499)	(11 022)
Komisinių sąnaudų iš viso:	(624 575)	(554 518)
Grynosios komisinių (sąnaudos)	126 911	(60 973)

3 PASTABA: Grynas rezultatas iš operacijų vertybiniais popieriais ir kitos bendrosios pajamos

	2024-12-31	2023-12-31
Realizuotas pelnas iš tikrąja verte vertinamų skolos vertybinių popierių	397 475	505 958
Realizuoti (nuostoliai) iš tikrąja verte vertinamų skolos vertybinių popierių	-	(13 722)
Grynas rezultatas iš operacijų vertybiniais popieriais	397 475	492 236
Tikrosios vertės pasikeitimas per metus	1 082 451	541 490
Perklasifikavimas į pelną (nuostolius)	(397 475)	(492 236)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte	684 976	49 254
Atidėtasis pelno mokestis	(109 597)	(7 388)
Viso bendrųjų pajamų	575 379	41 866

4 PASTABA: Kitos veiklos pajamos (sąnaudos)

	2024-12-31	2023-12-31
Pajamos (sąnaudos) iš prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų	25 620	3 619
Valiutų konvertavimo pokyčiai	530	451
Kitos veiklos pajamos (sąnaudos)	(67 922)	(28 903)*
Iš viso:	(41 772)	(24 833)*

* dalis sąnaudų iš lentelės „Kitos veiklos pajamos (sąnaudos)“ buvo perkeltos į lentelę „Administracinės sąnaudos“, kad atitiktų šių finansinių metų kitų veiklos sąnaudų bei administracinių sąnaudų atskleidimą ir būtų išlaikytas palyginamumas.

5 PASTABA: Personalo sąnaudos

	2024-12-31	2023-12-31
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	4 337 812	3 051 655
Socialinio draudimo sąnaudos	92 904	65 858
Akcijų opcionų sąnaudos	(90 290)	90 290
Atostoginių kaupinių sąnaudos	(15 317)	62 686
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	38 354	10 775
Iš viso:	4 363 463	3 281 264

2023 m. akcijų opcionai skirti vienam darbuotojui 39 mėnesių įgijimo terminui. 2023 m. gruodžio 31 d. galiojusių akcijų pasirinkimo sandorių likęs sutartinio galiojimo laikas buvo 28 mėnesiai. Viso suteikta teisė po įsigijimo laikotarpio pabaigos neatlygintinai įsigyti 70 000 Banko akcijų, įvertintų tikrąja verte akcijų pasirinkimo sandorio suteikimo dieną, atitinkamas sąnaudas bei rezervą pripažįstant proporcingai per galiojimo laikotarpį.

Akcijų pasirinkimo sandorių tikroji vertė nustatyta vertinant galimus ateities rezultatus, įvertinant tuos rezultatus tikimybė ir diskontuojant rezultatus iki dabartinės vertės. Tikėtina akcijos vertė nustatyta netiesioginiu *Black Scholes* metodu, Banko akcijų kainą nustatant lyginant su atitinkamų palyginamų rinkos subjektų akcijų kainomis. 2024 m. birželio 14 d. Bankas ir darbuotojas pasirašė abipusę darbo sutarties nutraukimo sutartį, kuria taip pat buvo panaikinta akcijų pasirinkimo sandorio sutartis, todėl pripažintos sąnaudos buvo atstatytos atitinkamai koreguojant ir akcijų rezervą.

6 PASTABA: Administracinės sąnaudos

	2024-12-31	2023-12-31
PVM ir kitų mokesčių sąnaudos	412 295	331 946
IT ir kitų komunikacijų sąnaudos	449 377	334 508
Teisinės paslaugos ir konsultacijos	434 765	131 866
Marketingo sąnaudos	28 742	74 187
Turto nuomos ir patalpų išlaikymo sąnaudos	109 942	78 611
Kitos sąnaudos	190 509	101 617
Lietuvos banko bauda	-	170 000
Transporto sąnaudos	69 537	37 125
Finansinės apskaitos sąnaudos	4 351	11 386
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	25 000	18 000
Konsultacijos ir nefinansinio audito sąnaudos	-	2 380
Komandiruočių sąnaudos	4 324	5 870
Narystės mokesčiai	17 453	4 215*
Nuotolinės identifikavimo paslaugos	1 883	1 495*
Internetinės atitikties sąnaudos	70 381	68 610*
Iš viso:	1 818 559	1 371 816*

* dalis sąnaudų iš lentelės „Kitos veiklos pajamos (sąnaudos)“ buvo perkeltos į lentelę „Administracinės sąnaudos“, kad atitiktų šių finansinių metų kitų veiklos sąnaudų bei administracinių sąnaudų atskleidimą ir būtų išlaikytas palyginamumas.

7 PASTABA: Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2024-12-31	2023-12-31
Lėšos Lietuvos centriniame banke		
Sąskaitos centriniame banke	42 670 056	4 595 265
Privalomosios atsargos vietos valiuta, bendroji vertė	1 359 000	953 000
Atidėjinytės vertės sumažėjimui	(4 403)	(555)
Lėšos centriniame banke, bendroji vertė	44 024 653	5 547 710
Lėšos komerciniuose bankuose		
Bendroji vertė	29 077	128 648
Atidėjinytės vertės sumažėjimui	(695)	(1 081)
Lėšos komerciniuose bankuose, bendroji vertė	28 382	127 567
Iš viso:	44 053 035	5 675 277

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 centriniame banke priskiriamos 1 pakopos finansiniam turtui. Likučių kredito įstaigų ir kitų finansų įstaigų sąskaitose sudėtis pagal bankų kredito reitingą pateikiama žemiau:

Reitingas	2024-12-31	2023-12-31
Nuo A- iki A+	13 655	104 852
Neturi išorinio kredito reitingo (vidinis vertinimas – Standartinės rizikos)	15 422	23 796
Iš viso:	29 077	128 648

8 PASTABA: Skolos vertybiniai popieriai

	2024-12-31	2023-12-31
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas		
Skolos vertybinių popierių nominali vertė	53 821 000	28 167 100
Skolos vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimas	130 141	(440 128)
Sukauptos skolos vertybinių popierių kupono palūkanos	456 730	89 042
Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas (-)	(5 441)	(2 782)
Skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, bendroji vertė	54 402 430	27 813 232
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina		
Skolos vertybinių popierių nominali vertė	1 500 000	500 000
Sukauptos skolos vertybinių popierių kupono palūkanos	33 479	21 853
Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas (-)	(7 668)	(2 609)
Skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, bendroji vertė	1 525 811	519 244
IŠ VISO SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ:	55 928 241	28 332 476

Vertybinius popierius, vertinamus tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas, sudaro šie vertybiniai popieriai:

	2024-12-31	2023-12-31
Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai	31 498 948	8 124 891
ES šalių vyriausybių vertybiniai popieriai	22 903 482	19 688 341
Iš viso:	54 402 430	27 813 232

Skolos vertybinių popierių, vertinamų tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas, tikroji vertė 2024 m. gruodžio 31 d. nustatyta remiantis oficialių kotiruočių pirkimo-pardavimo vidutinėmis kainomis.

Vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina, sudaro šie vertybiniai popieriai:

	2024-12-31	2023-12-31
ES kredito įstaigų vertybiniai popieriai	1 525 811	519 244
Iš viso:	1 525 811	519 244

Vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, palūkanų norma buvo fiksuota – 7,75%.

9 PASTABA: Klientams suteiktos paskolos

	2024-12-31	2023-12-31
Suteiktos paskolos klientams (apskaitinė vertė)	82 921 774	81 264 119
Atidėtas administravimo mokestis	(820 174)	(745 841)
Atidėtos sandorių išlaidos	309 772	501 546
Balansinė vertė	82 411 372	81 019 824
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(1 448 732)	(764 588)
Iš viso:	80 962 640	80 255 236

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

	2024-12-31				Iš viso
	Lietuva	Latvija	Estija	Suomija	
Suteiktos paskolos klientams (apskaitinė vertė)	78 060 486	4 441 534	419 753	-	82 921 773
Atidėtas administravimo mokestis	(794 589)	(22 283)	(3 301)	-	(820 173)
Atidėtos sandorių išlaidos	304 550	5 222	-	-	309 772
Balansinė vertė	77 570 447	4 424 473	416 452	-	82 411 372
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(1 317 713)	(130 057)	(962)	-	(1 448 732)
Iš viso:	76 252 734	4 294 416	415 490	-	80 962 640

	2023-12-31				Iš viso
	Lietuva	Latvija	Estija	Suomija	
Suteiktos paskolos klientams (apskaitinė vertė)	75 507 446	2 573 987	1 160 494	2 022 192	81 264 119
Atidėtas administravimo mokestis	(696 669)	(20 764)	(3 542)	(24 866)	(745 841)
Atidėtos sandorių išlaidos	479 719	10 033	5 779	6 015	501 546
Balansinė vertė	75 290 496	2 563 256	1 162 731	2 003 341	81 019 824
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(721 283)	(40 063)	(3 242)	-	(764 588)
Iš viso:	74 569 213	2 523 193	1 159 489	2 003 341	80 255 236

10 PASTABA: Ilgalaikis nematerialusis ir ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas 2024 m.	Pagrindinė programinė įranga	Papildoma programinė įranga	Kitas nematerialus turtas	Nematerialaus turto iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 936 303	9 296	144 596	2 090 195
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 761 915	31 277	144 596	2 937 788
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	880 670	19 129	44 655	944 454
- turto perleidimas			(39 613)	(39 613)
Finansinių metų pabaigoje	3 642 585	50 406	149 638	3 842 629
b) Amortizacija				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	825 612	21 981	-	847 593
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų amortizacija	816 790	6 163	-	822 953
Finansinių metų pabaigoje	1 642 402	28 144	-	1 670 546
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	2 000 183	22 262	149 638	2 172 083

Ilgalaikis nematerialusis turtas 2023 m.	Pagrindinė programinė įranga	Papildoma programinė įranga	Kitas nematerialus turtas	Nematerialaus turto iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 220 735	15 576	276 859	1 513 170
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 611 312	27 828	276 859	1 915 999
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	1 150 603	3 449	(132 263)	1 021 789
- turto perleidimas	-	-	-	-
Finansinių metų pabaigoje	2 761 915	31 277	144 596	2 937 788
b) Amortizacija				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	390 577	12 252	-	402 829
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų amortizacija	435 035	9 729	-	444 764
Finansinių metų pabaigoje	825 612	21 981	-	847 593
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	1 936 303	9 296	144 596	2 090 195

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2024 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo visiškai amortizuoto nematerialaus (įsigijimo savikaina EUR 24 828) ir materialaus turto (įsigijimo savikaina EUR 30 419), tačiau vis dar naudojamo veikloje.

Ilgalaikis materialusis turtas 2024 m.	Įranga	Kompiuteriai	Mašinos ir įrengimai	Materialaus turto iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	13 321	34 095	3 208	50 624
a) Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	21 675	71 943	4 033	97 651
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	11 627	38 535	4 993	55 155
- turto perleidimas	(415)	(1 998)	(2 983)	(5 396)
Finansinių metų pabaigoje	32 887	108 480	6 043	147 410
b) Nusidėvėjimas				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	8 354	37 848	825	47 027
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų nusidėvėjimas	8 010	25 597	1 063	34 670
- nusidėvėjimo atstatymas	(196)	(1 259)	(738)	(2 193)
Finansinių metų pabaigoje	16 168	62 186	1 150	79 504
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	16 719	46 294	4 893	67 906

Ilgalaikis materialusis turtas 2023 m.	Įranga	Kompiuteriai	Mašinos ir įrengimai	Materialaus turto iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	13 543	23 198	658	37 399
a) Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	15 610	42 579	1 050	59 239
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	6 065	29 364	2 983	38 412
Finansinių metų pabaigoje	21 675	71 943	4 033	97 651
b) Nusidėvėjimas				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 067	19 381	392	21 840
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų nusidėvėjimas	6 287	18 467	433	25 187
Finansinių metų pabaigoje	8 354	37 848	825	47 027
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	13 321	34 095	3 208	50 624

11 PASTABA: Teisė naudoti turtą ir nuomos įsipareigojimai

Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė 2024 m. ir 2023 m. bei judėjimas per metus atskleistas lentelėse žemiau:

Naudojimo teise valdomas turtas 2024 m.	Transporto priemonės	Nuomojamos patalpos	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	73 907	259 056	332 963
a) Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	83 445	419 568	503 013
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	341 446	408 162	749 608
- turto perleidimas	(83 053)	(405 169)	(488 222)
- naudojimo teisės sutarties sąlygų keitimas	3 121	5 505	8 626
Finansinių metų pabaigoje	344 959	428 066	773 025
b) Nusidėvėjimas			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	9 538	160 512	170 050
Finansinių metų pokyčiai:			
- finansinių metų nusidėvėjimas	48 681	86 212	134 893
- nurašymas dėl pasikeitusių sąlygų	(20 462)	(204 286)	(224 748)
Finansinių metų pabaigoje	37 757	42 438	80 195
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)			
Diskonto norma	7,4%	5,7 %	
Nuomos terminas	3 metai	5 metai	

Naudojimo teise valdomas turtas 2023 m.	Transporto priemonės	Nuomojamos patalpos	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	50 910	307 169	358 079
a) Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	69 118	380 481	449 599
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	82 832	-	82 832
- naudojimo teisės sutarties sąlygų keitimas	(68 505)	39 087	(29 418)
Finansinių metų pabaigoje	83 445	419 568	503 013
b) Nusidėvėjimas			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	18 207	73 312	91 519
Finansinių metų pokyčiai:			
- finansinių metų nusidėvėjimas	(8 669)	87 200	78 531
Finansinių metų pabaigoje	9 538	160 512	170 050
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)			
Diskonto norma	6,81%	6,10 %	
Nuomos terminas	5 metai	3 metai	

Nuomos įsipareigojimų balansinė vertė ir jų judėjimas per laikotarpį:

	2024 m.	2023 m.
Sausio 1 d.	326 070	360 409
Įsigijimai	749 608	82 832
Palūkanų padidėjimas	42 049	17 766
Mokėjimai	(152 193)	(127 710)
Mokėjimų ir sutarties terminų pakeitimas	8 626	39 701
Nutraukimai	(259 000)	(46 928)
Gruodžio 31 d.	715 160	326 070
<i>Trumpalaikiai įsipareigojimai</i>	<i>151 119</i>	<i>94 960</i>
<i>Ilgalaikiai įsipareigojimai</i>	<i>564 041</i>	<i>231 110</i>

2024 m. liepos 31 d. buvo nutraukta galiojanti patalpų nuomos sutartis ir pasirašyta nauja, galiojanti iki 2029 m. liepos 31 d. 2024 m. gruodžio 31 d. pasirašytas priedas dėl didėjančio nuomos ploto bei besikeičiančio nuomos mokesčio. Nuomos mokesčio kaina pasikeitė nuo 7 842,84 eurų iki 11 052,71 eurų.

2024 m. liepos 15 d. buvo pasirašytos dvi automobilių nuomos sutartys 2 metų laikotarpiui. Nuomos kaina – 1 005,94 eurų.

2024 m. rugsėjo 16 d. pasirašyta automobilio nuomos sutartis 2 metų laikotarpiui. Nuomos kaina – 500 eurų.

2023 m. pasirašyta automobilio nuomos sutartis 5 metų laikotarpiui buvo nutraukta 2024 m. rugsėjo mėn.

2024 m. liepos mėn. pasirašyta nauja automobilio nuomos sutartis 5 metų laikotarpiui. Nuomos kaina – 5 323,40 eurų.

12 PASTABA: Kiti įsipareigojimai

	2024 m.	2023 m.
Įsipareigojimai tiekėjams	104 253	121 481
Tranzitinės sąskaitos likutis išoriniams mokėjimams	15 588	108 762
Sukauptos sąnaudos	102 020	103 723
Įsipareigojimai susijusioms šalims	1 822	97 289
Atostoginių kaupimai	200 887	194 020
Mokėtinas EIF garantijos mokestis	57 105	107 807
Mokėtinas ILTE garantijos mokestis	16 404	32 558
Mokėtina suma ŽŪPGF	1 061 889	519 697
Kiti įsipareigojimai	229 854	184 072
Mokėtinas PVM ir pelno mokestis	23 116	13 824
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	2 819	1 075
VISO	1 815 757	1 484 308

Mokėtini mokesčiai apima įsipareigojimus ILTEI – grąžintina iš klientų atgautų lengvatinių paskolų ir palūkanų suma pagal valstybės pagalbos programą „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“. Plačiau apie nebalansinius įsipareigojimus pateikiama 18 pastaboje.

13 PASTABA: Pelno mokestis ir atidėtasis mokesčio turtas

	2024 m.	2023 m.
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos		
Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	-	7 440
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	286 120	96 064
Praėjusio ataskaitinio laikotarpio atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	11 893	(7 225)
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	298 013	96 279

	2024 m.	2023 m.
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(1 517 911)	(569 518)
Mokestis apskaičiuojamas taikant galiojantį tarifą	242 865	85 428
Neapmokestinamosios pajamos	60 026	45 778
Neleidžiami atskaitymai	(16 771)	(50 270)
Parama	-	300
Praėjusių ataskaitinių metų atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	11 893	215
Atidėtas pelno mokestis dėl kitų bendrųjų pajamų	(109 596)	7 388
Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	-	7 440
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos) kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	188 417	96 279

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

	2024 m.	2023 m.
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(1 517 911)	(569 518)
Neapmokestinamos pajamos	(375 163)	(305 190)
Neleidžiami atskaitymai	76 127	335 081
Iš viso apmokestinamojo pelno (nuostolių)	(1 816 945)	(539 627)
<i>Tarifas</i>	16%	15%
Atidėtas pelno mokestis nuo mokestinių nuostolių	290 711	80 944
Atidėtas pelno mokestis nuo mokestinių nuostolių praėjusio ataskaitinio laikotarpio	-	(6 754)
Atidėtas pelno mokestis nuo teisės naudoti turta	(110 853)	(49 944)
Atidėtas pelno mokestis nuo nuomos įsipareigojimo	114 426	48 911
Atidėtas pelno mokestis nuo praėjusio ataskaitinio laikotarpio sukauptų sąnaudų	(842)	(472)
Atidėtas pelno mokestis nuo sukauptų sąnaudų	-	(732)
Atidėtas pelno mokestis dėl ilgalaikio turto	4 572	3 555
Atidėtas pelno mokestis dėl kitų bendrųjų pajamų	(109 597)	(7 388)
Iš viso atidėtojo pelno mokesčio turto	188 417	68 119
Atidėtojo pelno mokesčio turto laikotarpio pradžioje	68 119	(13 331)
Atidėtojo pelno mokesčio turto laikotarpio pabaigoje	256 536	68 119

14 PASTABA: Kitas turtas

	2024-12-31	2023-12-31
Gautinos sumos iš susijusių asmenų	32	92
Sukauptos pajamos ir būsimųjų laikotarpių išlaidos	174 942	89 731
Sumokėti avansai tiekėjams	51 805	79 518
Kitas turtas	135 157	104 913
Kito turto iš viso:	361 936	274 254

Sukauptas pajamas ir būsimųjų laikotarpių išlaidas sudarė ateinančių laikotarpių išlaidos iš lengvatinių paskolų pagal valstybės pagalbos programą „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“, taip pat darbuotojų sveikatos draudimo išlaidos bei narystės.

15 PASTABA: Klientų indėliai

Indėliai Banke yra priimami vietinėje rinkoje ir naudojantis trečiųjų šalių paslaugomis. Nuo 2021 m. Bankas naudojami Raisin GmbH valdomomis platformomis. Šiuo metu indėliai pritraukiami tik per „Weltsparen“ platformą (ankstesni indėliai, pritraukti per „Zinspilot“

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

platformą baigėsi 2024 m. pabaigoje ir naujų indėlių per šią platformą nėra pritraukiama). Surinkti indėliai apskaitomi Banko pagrindinėje sistemoje, jiems taikomos fiksuotos palūkanų normos. Vidutinė palūkanų norma mokama už indėlius 2024 m. buvo 3,51% (2023 m. – 3,78%).

2024-12-31					
	„Zinspil ot“	„Weltsparen“	Lietuvos indėlininkai	Užsienio indėlininkai	Iš viso
Terminuoti indėliai	-	106 162 819	684 100	-	106 846 919
Indėliai iki pareikalavimo	-	-	59 693 609	1 386 444	61 080 053
Sukauptos palūkanos klientams	-	2 040 319	77 590	-	2 117 909
Sandorių išlaidos	-	(161 930)	-	-	(161 930)
<i>Vidutinė palūkanų norma</i>	-	3,51%	3,90%	-	3,51%
	-	108 041 208	60 455 299	1 386 444	169 882 951

2023-12-31					
	„Zinspilot“	„Weltsparen“	Lietuvos indėlininkai	Užsienio indėlininkai	Iš viso
Terminuoti indėliai	1 443 240	92 173 895	486 500	-	94 103 635
Indėliai iki pareikalavimo	-	-	8 943 597	1 520 608	10 464 205
Sukauptos palūkanos klientams	21 625	1 463 533	8 608	-	1 493 766
Sandorių išlaidos	(1 130)	(161 291)	-	-	(162 421)
<i>Vidutinė palūkanų norma</i>	2,73%	3,81%	4,10%	-	3,78%
	1 463 735	93 476 137	9 438 705	1 520 608	105 899 185

Vadovaudamasis Lietuvos Respublikos Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu, Bankas privalo mokėti metinius įnašus į indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą. 2024 metais šios sąnaudos sudarė 199 303 eurų (2023 metais – 91 524 eurų) ir yra klasifikuojamos kaip paslaugų ir komisinių sąnaudos 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.

16 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 subordinuotųjų 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, subordinuotųjų 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.

2024 m. gruodžio 31 d. Banko įsipareigojimus, susijusius su obligacijomis, sudarė:

	2024-12-31	2023-12-31
Išleistos obligacijos	2 000 000	2 000 000
Sukauptos išlaidos, susijusios su obligacijų išleidimu	(42 655)	(47 857)
Viso skolos vertybinių popierių	1 957 345	1 952 143

17 PASTABA: Nuosavybė

	2024-12-31	Akcijos nominali vertė eurais	2023-12-31
Išstatinio kapitalo struktūra praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:			
Paprastosios akcijos	3 500 000	1	3 500 000
Atsargos kapitalas	3 800 000		2 000 000
Iš viso:	7 300 000		5 500 000
Išstatinio kapitalo struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:			
Paprastosios akcijos	3 500 000	1	3 500 000
Atsargos kapitalas	7 223 697		3 800 000
Iš viso:	10 723 697		7 300 000

Bankas neturi jokios kitos rūšies akcijų nei aukščiau paminėtas paprastąsias vardines. 2024 m. gruodžio 31 d. turimas Banko kapitalas yra pilnai apmokėtas.

Bankas per 2024 m. neįsigijo ir neperleido nuosavų akcijų, taip pat neturėjo įsigijęs savo akcijų nei 2024 m., nei 2023 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. 2023 m. visuotinių akcininkų susirinkimų metu Atsargos kapitalas papildomai padidintas 1 800 000 eurų (2023 m. kovo 3 d. – 500 000 eurų, 2023 m. spalio 2 d. – 1 000 000 eurų, 2023 m. gruodžio 27 d. – 300 000 eurų). 2024 metais atsargos kapitalas papildomai padidintas 3 450 000 eurų (2024 m. sausio 18 d. – 1 000 000 eurų, 2024 m. vasario 26 d. – 300 000 eurų, 2024 m. kovo 5 d. – 300 000 eurų, 2024 m. birželio 28 d. – 1 450 000 eurų, 2024 m. gruodžio 20 d. – 400 000 eurų). 2024 m. gruodžio 31 dienai iš viso akcininkų piniginiiais įnašais buvo sukurta 7 250 000 eurų Banko atsargos kapitalo (atsargos rezervo), kurio paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą.

Privalomasis rezervas

2023 m. gruodžio 31 d. Banke iš 2022 metų nepaskirstytojo pelno buvo suformuotas 22 347 eurų privalomasis rezervas. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Bankas privalo suformuoti privalomąjį rezervą. Į jį Bankas kasmet privalo pervesti 5% grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus, kol rezervas pasiekia 10% išstatinio kapitalo.

2024 m. balandžio 29 d. Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu Banko nepaskirstytas nuostolis dengtas iš privalomojo rezervo bei atsargos rezervo.

Pelno paskirstymo ataskaitos projektas

	2024 m.
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) už ankstesnius metus	-
Grynasis ataskaitinių metų nuostolis	(1 219 898)
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(1 219 898)
Įmoka į privalomąjį rezervą	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai):	(1 219 898)

18 PASTABA: Nebalansinis turtas ir įsipareigojimai bei neapibrėžtumai

2024 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo įsipareigojęs suteikti 5 655 673 eurų vertės paskolų (2023 m. gruodžio 31 d. – 14 111 021 eurų).

Bankas veikia kaip finansų tarpininkas skolindamas iš ILTE gautas lėšas nuo Rusijos karo Ukrainoje nukentėjusiems ūkininkams ir žemės ūkio bendrovėms. Tokio vadovybės vertinimo pagrindas yra sutartis su ILTE, kurioje apibrėžta, kad Bankas yra finansų tarpininkas, kuris išskolina iš ILTE 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 finansinę priemonę Bankas veikia kaip finansų tarpininkas, taikant TFAS nuostatas paskolų gavėjų iš fondo gautos lėšos ir iš paskolos gavėjų gautinos paskolų įmokos Banko finansinėje apskaitoje nėra apskaitomos ir finansinėse ataskaitose nėra

(Visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

atskleidžiamos. Bankas pagal minėtą finansinę priemonę kaip tarpininkas buvo išskolinęs 14 mln. eurų. 2024 m. gruodžio 31 d. išskolintų paskolų likutis siekė 10,8 mln. eurų.

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

2024 m. sausio – kovo mėn. Lietuvos bankas vykdė planinį Banko patikrinimą Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos (PPTF) klausimais. Finansinių ataskaitų išleidimo dieną Bankas nėra gavęs jokios informacijos apie galimas poveikio priemones, tad jokių atitinkamų sąnaudų nėra sukaupęs. Bankas šiuo metu atlieka tam tikrų savo vidinių procesų tobulinimus siekdamas gerinti savo veiklą.

19 PASTABA: Tikroji vertė

Banko pinigų likučių, skolos vertybinių popierių ir finansinių įsipareigojimų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei. Banko paskolų tikroji vertė nustatyta diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visa laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigai galiojusias vidutines paskolų palūkanų normas. Lentelėse parodomos finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų apskaitinės ir tikrosios vertės, taip pat jų lygiai tikrosios vertės hierarchijoje. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, kurie nevertinami tikrąja verte, apskaitinė vertė apytiksliai prilygsta tikrajai vertei.

	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Finansinis turtas 2024-12-31:					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	44 053 035	44 053 035	44 053 035	-	-
Klientams suteiktos paskolos	83 805 730	80 962 640	-	80 962 640	-
Skolos vertybiniai popieriai	55 928 241	55 928 241	55 928 241	-	-

Finansiniai įsipareigojimai 2024-12-31:					
Klientams mokėtinos sumos	169 882 951	169 882 951	-	169 882 951	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 957 345	1 957 345	-	1 957 345	-
Finansinės nuomos įsipareigojimai	715 160	715 160	-	-	715 160
Kiti įsipareigojimai	1 815 757	1 815 757	-	-	1 815 757

	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Finansinis turtas 2023-12-31:					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 675 277	5 675 277	5 675 277	-	-
Klientams suteiktos paskolos	86 875 033	80 255 236	-	80 255 236	-
Skolos vertybiniai popieriai	28 332 476	28 332 476	28 332 476	-	-
Kitas turtas	274 254	274 254	-	-	274 254

Finansiniai įsipareigojimai 2023-12-31:					
Klientams mokėtinos sumos	105 899 185	105 899 185	-	105 899 185	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 952 143	1 952 143	-	1 952 143	-
Finansinės nuomos įsipareigojimai	326 070	326 070	-	-	326 070

20 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 2024 ir 2023 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai atskleisti lentelėse žemiau:

2024 m.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	202 387	23 919	-	1 822
Įmonė B	1 920	6	-	-
Kitos susijusios įmonės	266 151	91 215	32	7 278
Iš viso:	470 458	115 140	32	9 100

2023 m.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	606 055	68 601	180	97 289
Įmonė B	-	692 747	617 320	-
Kitos susijusios įmonės	248 401	2 378	714	(40 742)
Iš viso:	854 456	763 726	618 214	56 547

2024 m., kaip ir 2023 m., didžiąją pirkimų dalį sudarė pardavimų tarpininkavimo ir konsultavimo paslaugos. Tarpininkavimo ir konsultavimo paslaugų sąnaudos atitinka ištiesiosios rinkos principu nustatytą rinkos kainą tarp susijusių šalių.

2024 m.	Suteiktos paskolos	Palūkanų ir kitos pajamos	Gautos paskolos	Palūkanų sąnaudos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	-	101 019	-	-
Įmonė B	-	198 788	-	-
Kitos susijusios įmonės	1 300 000	103 175	-	-
Iš viso:	1 300 000	402 982	-	-

2023 m.	Suteiktos paskolos	Palūkanų ir kitos pajamos	Gautos paskolos	Palūkanų sąnaudos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	841 026	175 492	-	-
Įmonė B	2 400 000	234 631	-	-
Kitos susijusios įmonės	-	-	-	-
Iš viso:	3 241 026	410 123	-	-

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Informacija apie išmokas Banko Valdybos nariams, administracijos vadovui ir pagrindiniam vadovaujančiam personalui per 2024 m. ir 2023 m. pateikiama lentelėje žemiau:

	2024 m.	2023 m.
Banko Valdybos nariams ir pagrindiniam vadovaujančiam personalui priskaičiuotos sumos:		
Banko Valdybos nariai	307 722	364 568
Kitas pagrindinis vadovaujantis personalas	1 674 725	1 111 743
Iš viso:	1 982 447	1 476 311

2024 metais vidutinis vadovų skaičius buvo 19 (2023 m. – 19).

21 PASTABA: Veiklos tęstinumas

Banko vadovybė atliko veiklos tęstinumo vertinimą ir nežino faktų, kurie galėtų kelti abejonių dėl gebėjimo tęsti veiklą artimiausiu metu. Bankas turi pakankamą kapitalą veiklai vykdyti, nuolat stebi rizikas bei atitinkamus finansinius rodiklius (likvidumo, kapitalo) ir siekia spręsti tiesiogines ir netiesiogines rizikas, įskaitant, bet neapsiribojant, rizikas, susijusias su kibernetiniu saugumu, kova su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu bei sankcijomis.

Banko finansinės prognozės 2025-2028 metams rodo stabilų ir tvarų augimą, pagrįstą stipriu kapitalu, pelningumu ir efektyviu rizikos valdymu. Prognozės atsižvelgia į esamus ekonominius ir rinkos iššūkius, tačiau Banko strategija užtikrina, kad jis išliks finansiškai tvarus ir galės reaguoti į galimas nepalankias sąlygas.

22 PASTABA: Poataskaitiniai įvykiai

2025 m. sausio mėn. esami Banko akcininkai: UAB „Magnus Investments“, UAB „AKM Finance“, UAB „AR Finance“ bendrai pardavė 1% (vieną procentą) turimų Banko akcijų UAB „UHB AGRO“, juridinio asmens kodas 303402007, buveinės adresas Plento g. 92, LT-19126 Širvintos. Po nurodyto akcijų pardavimo, Banko akcininkams nuosavybes teise priklauso:

- UAB „Magnus Investments“, juridinio asmens kodas 304724648, priklauso 1 543 675 vnt., 44,105% visų Banko akcijų,
- UAB „AKM Finance“, juridinio asmens kodas 304234701, priklauso 1 543 675 vnt., 44,105% visų Banko akcijų,
- UAB „AR Finance“, juridinio asmens kodas 304747351, priklauso 342 650 vnt., 9,79% visų Banko akcijų,
- UAB „cargoGo Group“, juridinio asmens kodas 304051372, priklauso 35 000 vnt., 1% visų Banko akcijų,
- UAB „UHB AGRO“, juridinio asmens kodas 303402007, priklauso 35 000 vnt., 1% visų Banko akcijų.

Pasikeitę duomenys yra įregistruoti vertybinių popierių sąskaitų registre.

2025 m. kovo mėn. Banko Valdyba paskyrė lelą Naudžiūnaitę Banko administracijos vadove.

2025 m. balandžio mėn. akcininkai įnešė papildomai 1 000 tūkst. eurų į Banko atsargos kapitalą.

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 2024 m. gruodžio 31 d.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2025 m. balandžio 11 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovė

lela Naudžiūnaitė

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė

Julija Tankeliūnaitė