

UAB SME Bank

FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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



Turinys

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
VADOVYBĖS ATASKAITA	7
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	13
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	14
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	15
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	16
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	17

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB SME Bank akcininkams:

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome AB SME bank (toliau – „Bankas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 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 2025 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 vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (toliau – Reglamentas) (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytų audito reikalavimų, kurie yra taikytini atliekant viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytą auditą, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kuris yra taikytinas atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje ir Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas), kuris yra taikytinas atliekant viešojo intereso įmonių auditą. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Reglamentu (ES) Nr. 537/2014 ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomone 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
Paskolų ir gautinų sumų vertinimas (žr. finansinių ataskaitų 9 pastabą ir aiškinamojo rašto apskaitos politikos skyrių „Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“)	
Banko paskolų ir gautinų sumų (toliau – paskolos), kurios atėmus vertės sumažėjimą 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 144 181 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.	Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras: Įvertinome ar Banko apskaitos politika paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo skaičiavimui atitinka Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje reikalavimus.

<p><i>(tęsinys)</i></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>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 gražinimui, turi reikšmingos įtakos Banko sumų ir paskolų vertei. Dėl šių priežasčių mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</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 detalai 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>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 2025 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>
--	--

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 rengimą 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 iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- 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 laikomės 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 2 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

2026 m. balandžio 21 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

VADOVYBĖS ATASKAITA

BENDROJI DALIS

2021 m. įsteigtas UAB SME Bank (toliau – Bankas), rinkoje įsitvirtinęs kaip pirmasis skaitmeninis lietuviško kapitalo neobankas verslui, nuosekliai tęsia savo misiją stiprinti smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) segmentą. Nuo pat veiklos pradžios Banko kūrimąsi diktavo akivaizdi finansavimo stoka Lietuvoje, todėl ir šiandien pagrindinis dėmesys skiriamas ribotos prieigos prie kapitalo problemoms spręsti.

Bankas užtikrina, kad tiek didžiuosiuose miestuose, tiek regionuose veikiančios įmonės turėtų galimybę gauti aukščiausio lygio bankinį aptarnavimą bei pilnavertį finansavimą, kuris istoriškai rinkoje buvo sunkiai prieinamas. Puoselėdamas skaitmeninės bankininkystės modelį, Bankas operatyviai teikia lanksčius skolinimo sprendimus, padeda verslui valdyti apyvartines lėšas ir investuoti į plėtrą. Siekdamas dar efektyviau atliepti augančius klientų poreikius, per 2025 m. Bankas ne tik papildė savo asortimentą nauju produktu – lizingu, bet ir pristatė lankstesnius kasdienės bankininkystės sprendimus, taip sėkmingai mažindamas atskirtį tarp tradicinės bankininkystės pasiūlos ir realių verslo lūkesčių.

Specializuoto banko licenciją turinčio Banko paslaugos prieinamos Lietuvoje, Latvijoje, Estijoje, Suomijoje ir Nyderlanduose. Nuo veiklos pradžios Bankas pritraukė daugiau nei 2500 klientų, iš kurių apie 75% (2025 m. gruodžio 31 d. duomenimis) naudojami kreditavimo paslaugomis ir/arba turėjo sąskaitą Banke. Banko paskolų portfelis 2025 m. išaugo kone dvigubai ir siekė 148 mln. eurų, nepaisant sudėtingesnių skolinimo sąlygų. Bankas didelį dėmesį skyrė nepalūkaninių pajamų augimui – grynosios paslaugų ir komisinių pajamos padidėjo beveik tris kartus.

Nuosekliai auganti klientų bazė patvirtina didėjančių SVV poreikį tiek tiksliniam finansavimui, tiek efektyviai kasdienei bankininkystei. SVV sektoriaus įmonėms kritiškai svarbūs personalizuoti sprendimai, kurie leidžia joms lanksčiau adaptuotis rinkoje, stiprinti derybines pozicijas su tiekėjais bei partneriais ir užtikrinti nepertraukiamą veiklos ciklą. Teikdamas šias paslaugas, Bankas padeda verslui ne tik stabilizuoti pinigų srautus, bet ir veiksmingai apsaugoti nuo tipinių ekonominės veiklos rizikų bei išorės grėsmių.

SME Bank klientai ir finansavimo struktūra

2025 m. Banko klientų struktūra pasižymėjo didele sektorių įvairove, kurioje dominavo paslaugų (30%), prekybos (22%) ir statybų (14%) įmonės, taip pat reikšmingą dalį užėmė gamybos (12%), žemės ūkio (10%) bei transporto ir sandėliavimo (10%) bendrovės. Toks pasiskirstymas rodo, kad Banko paslaugos yra aktualios visoms kertinėms ekonomikos šakoms, o lankstus požiūris į skirtingų verslo modelių specifiką leidžia efektyviai aptarnauti tiek gamybos ciklus, tiek sezoniskumu pasižyminčias sritis. Auganti klientų bazė ir jų veiklos įvairovė patvirtina, kad skaitmeninės bankininkystės sprendimai sėkmingai adaptuojami prie individualių įvairaus pobūdžio įmonių poreikių.

Vertinant finansavimo struktūrą, didžioji portfelio dalis buvo nukreipta į tvarią plėtrą ir kasdienės veiklos palaikymą: paskolos apyvartiniam kapitalui sudarė 40%, o investicinės paskolos – 37% viso portfelio. Likusią dalį užėmė kredito linijos (19%) bei overdraftai (2%) ir 2025 m. paslaugų krepšelį papildęs lizingas (2%), suteikiantis klientams dar platesnes galimybes optimizuoti turto valdymą. Šie duomenys atspindi subalansuotą Banko strategiją – užtikrinti įmonėms reikiamą likvidumą kasdienėms operacijoms ir kartu tapti pagrindiniu partneriu įgyvendinant ilgalaikius modernizavimo bei plėtros projektus.

SME Bank strateginės partnerystės

2025 m. Bankas sėkmingai tęsė ir plėtojo strateginį bendradarbiavimą su nacionaliniu plėtros banku ILTE (toliau – ILTE), Europos investiciniu fondu (toliau – EIF) bei Suomijos valstybine finansų institucija Finnvera Oyj (toliau – Finnvera). Šios partnerystės leidžia SVV pasiūlyti palankesnes skolinimo sąlygas, mažinti finansinę naštą bei skatinti tvarią regionų plėtrą.

Bendradarbiavimas su ILTE suteikė galimybę SVV subjektams kompensuoti iki 95% sumokėtų palūkanų bei naudotis individualiomis ir portfelinėmis garantijomis (pagal PG3 priemonę). Ypatingas dėmesys buvo skiriamas žemės ūkio sektoriaus stabilumui: Bankas toliau administravo lengvatines paskolas nuo Rusijos karo Ukrainoje nukentėjusiems ūkininkams ir bendrovėms. 2025 m. gruodžio mėnesį iš kito banko perėmus 5,4 mln. eurų vertės portfelio administravimą, bendras šia priemone pasinaudojusių klientų skaičius viršijo 250, o bendras administruojamų lengvatinių paskolų likutis metų pabaigoje siekė 13,1 mln. eurų.

Partnerystė su EIF atvėrė kelius finansuoti aukštą pridėtinę vertę kuriančias sritis bei užtikrinti kapitalo prieinamumą smulkiausiems verslams. Bankas teikia garantijas paskoloms, nukreiptoms į tvarumą, inovacijas, skaitmenizavimą bei kultūros ir kūrybos sektorius, taip pat aktyviai vykdo mikrofinansavimą (paskolos iki 50 000 eurų). Metų pabaigoje išduotų paskolų su EIF garantija likutis viršijo 16,6 mln. eurų. Kartu su ILTE priemonėmis (PG3 portfelis siekė 25,6 mln. eurų, o individualios garantijos – 7,8 mln. eurų), šie instrumentai leido mažiausiai 400 įmonių užsitikrinti geresnį finansavimą ir spartesnę plėtrą.

Bankas taip pat įtvirtino savo pozicijas tarptautinėje rinkoje: po 2024 m. sudarytos sutarties su Finnvera, 2025 m. pradžioje buvo išduota pirmoji paskola su šios institucijos garantija Suomijos verslui. Tai žymi aktyvios Banko plėtros Suomijoje tęstinumą, integruojant vietinius garantijų instrumentus į skaitmeninės bankininkystės modelį. Per visas partnerystes Bankas prisideda prie

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

tvaraus verslo skatinimo, finansuojamas projektus, dėmesį telkiančius į taršos mažinimą, mokslinius tyrimus, inovacijas bei kitas socialiai atsakingas iniciatyvas.

SME Bank skaitmeninė bankininkystė ir paslaugų plėtra

2025 ataskaitiniais metais Bankas įgyvendino nuoseklią investicijų programą, apimančią tiek produktų portfelio, tiek informacinių technologijų infrastruktūros plėtrą. Vykdydamas strateginius tobulinimo darbus, Bankas siekė ne vien optimizuoti esamus sprendimus, bet ir kurti naują pridėtinę vertę – plėsti kasdienės bankininkystės paslaugų spektrą bei diegti inovatyvius finansinius produktus. Reaguodamas į augančius verslo klientų poreikius, Bankas ženkliai praplėtė galimų sąskaitų tipų įvairovę ir iš esmės patobulino klientų aptarnavimo procesus, užtikrindamas jų lankstumą ir atitiktį šiuolaikiniams saugumo reikalavimams.

Technologinės transformacijos srityje prioritetą buvo teikiamas vidinių veiklos procesų skaitmenizavimui ir automatizavimui. Įgyvendinti pokyčiai leido iš esmės sutrumpinti sprendimų priėmimo ciklus bei sudaryti sąlygas operatyviai ir tiksliai reaguoti į klientų lūkesčius. Mokėjimo paslaugų infrastruktūra buvo modernizuota siekiant užtikrinti aukštus operacijų spartos ir saugumo standartus – parametrus, kurie šiandien yra esminiai kokybiškos ir konkurencingos kasdienės bankininkystės pagrindai.

Kreditavimo srityje Bankas tęsė sistemingą finansinių įrankių tobulinimą ir tiksliai diegė naujoves, leidžiančias užtikrinti sklandų bei efektyvų naujų klientų įtraukimą. Vidinės informacinės sistemos buvo modernizuotos suteikiant galimybę naudotis aktualiais duomenimis realiuoju laiku, o tai ženkliai padidino veiklos efektyvumą ir sprendimų kokybę. Kartu buvo įdiegtos papildomos apsaugos priemonės, visapusiškai atitinkančios pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei kitus galiojančius reguliacinius reikalavimus.

SME Bank veiklos rezultatai ir kapitalo struktūra

Per 2025 m. Bankas buvo suformavęs 148 mln. eurų paskolų portfelį (2024 m. – 83 mln. eurų). Atitinkamai augo ir pritrauktų indėlių suma – 2025 m. gruodžio 31 d. duomenimis, ji sudarė 428 mln. eurų (2024 m. – 170 mln. eurų). Siekdamas diversifikuoti finansavimo šaltinius, Bankas ir toliau aktyviai per Raisin platformą pritraukinėjo lėšas iš Vokietijos, Nyderlandų ir Ispanijos fizinių asmenų, o nuo 2025 m. III ketv. pradėjo siūlyti indėlius ir Suomijos fiziniams asmenims. Papildomai 2025 m. buvo pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su viena didžiausių Europos palyginimo platformų – Check24, atverianti galimybes pasiekti dar platesnę Vokietijos mažmeninių klientų auditoriją. Didelis dėmesys taip pat buvo skiriamas vietai rinkai – lėšų pritraukimui iš Lietuvoje veikiančių SVV įmonių. Per 2025 m. Bankas pradėjo aktyvų bendradarbiavimą su elektroninių pinigų bei mokėjimo įstaigų licencijas turinčiomis įmonėmis, kurioms pradėjo teikti lėšų pasaugojimo (angl. *safeguarding*) sąskaitų sprendimus.

Siekdamas efektyviai valdyti likvidumą, Bankas investavo į likvidžius skolos vertybinius popierius – 2025 m. gruodžio 31 d. šis portfelis sudarė 58 mln. eurų (2024 m. – 54 mln. eurų). Iš operacijų vertybiniais popieriais Bankas 2025 m. uždirbo 574 tūkst. eurų realizuoto pelno (2024 m. – 397 tūkst. eurų), atspindėto pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Banko palūkanų pajamos per 2025 m. augo 35% ir pasiekė 14,6 mln. eurų (2024 m. – 10,8 mln. eurų), liudydamos apie tvirtą verslo modelio plėtrą ir augantį klientų pasitikėjimą. Šis pajamų augimas buvo pasiektas lygiagrečiai investuojant į komandos stiprinimą, technologinių sistemų modernizavimą, produktų portfelio plėtrą bei naujas Europos rinkas. Šių investicijų rezultatas atsispindi ir nuostolio dinamikoje – 2025 m. grynas nuostolis sumažėjo 22% ir sudarė 954 tūkst. eurų, palyginti su 1,2 mln. eurų 2024 metais.

Bankas vertina 2025 metus kaip reikšmingą žingsnį tvaraus augimo kryptimi. Įgyvendintos investicijos sudaro tvirtą pagrindą, kuris leis užtikrinti tolesnį finansinių rezultatų gerėjimą ir veiklos efektyvumą ateinančiais metais.

Kartu su veiklos plėtra Bankas užtikrino visų kredito įstaigoms taikomų prudencinių reikalavimų laikymąsi per visą 2025 ataskaitinį laikotarpį. Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas neturėjo, neįsigijo ir neperleido savų akcijų. Taip pat Bankas nėra įsteigęs dukterinių įmonių, filialų ar atstovybių bei nevykdė mokslinių tyrimų veiklos.

2025 m. Banko įstatinis kapitalas buvo padvigubintas – metų pabaigoje jis sudarė 7 mln. eurų (2024 m. – 3,5 mln. eurų). Kapitalas padalintas į 7 000 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė – 1 euras. Atsargos kapitalas ataskaitiniu laikotarpiu papildomai padidintas 7,53 mln. eurų, todėl bendras atsargos rezervas 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 14,75 mln. eurų (2024 m. – 7,22 mln. eurų).

2025 m. liepos 9 d. Lietuvos banko valdyba nutarė sudaryti administracinį susitarimą su Banku ir skyrė 78 tūkst. eurų baudą už pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos (PPTF) reikalavimų trūkumus, nustatytus patikrinimo laikotarpiu nuo 2022 m. liepos mėn. iki 2023 m. gruodžio mėn. Bankas operatyviai reagavo į inspektavimo metu pastebėtas pastabas – visi nustatyti trūkumai buvo pašalinti, jokie veiklos apribojimai Bankui nėra taikomi.

Pasibaigus 2025 finansiniams metams, reikšmingų įvykių, galinčių turėti įtakos Banko veiklai ar jo planams, neįvyko, išskyrus aplinkybės, nurodytas finansinių ataskaitų 23-ojoje pastaboje.

Informacija apie tvarumą

Atsižvelgiant į klimato kaitos keliamus iššūkius ir jos neigiamą poveikį aplinkai, perėjimas prie ekologiškai tvarios bei įtraukios ekonomikos yra neišvengiamas. Bankas pripažįsta, kad aplinkos, socialinės ir valdymo (ASV) rizikos turi tiesioginį poveikį

finansinių bei nefinansinių rizikų profiliui, ilgalaikiam veiklos tvarumui ir kapitalo poreikiui. Todėl šių rizikų integravimas į Banko rizikos valdymo procesą yra strateginis prioritetas.

Savo veiklą Bankas vykdo griežtai laikydamasis Lietuvos Respublikos bei ES teisės aktų ir taikydamas aukščiausius profesinio elgesio standartus. Vadovaujantis kapitalo reikalavimų reguliacija (CRR III), kapitalo reikalavimo direktyva (CRD VI) ir Europos bankininkystės institucijos (EBA) gairių reikalavimais, ASV rizikos yra integruotos į strateginį planavimą, rizikos valdymo sistemą ir visus esminius sprendimų priėmimo procesus, tapdamos neatsiejama Rizikos apetito sistemos dalimi.

Bankas jau yra sėkmingai įdiegęs visapusišką ASV valdymo sistemą, apimančią patvirtintą ASV politiką, sukurtą materialumo vertinimo procedūrą ir metodiką, sustiprintą duomenų rinkimo bei atskaitomybės struktūrą ir įdiegtą organizacinį valdymo modelį.

Atliktas dvigubo materialumo vertinimas atskleidė, kad ASV veiksniai daro reikšmingą poveikį kredito, operacinei, reputacijos ir strateginei rizikai. Taip pat nustatyta, kad didžiausios portfelio koncentracijos yra didmeninės ir mažmeninės prekybos, transporto priemonių remonto, statybų ir apdirbamosios gamybos sektoriuose. Materialumo analizės pagrindu buvo išskirtos šešios prioritetinės ASV rizikos sritys, kurioms taikomi specializuoti pagrindiniai rizikos rodikliai (KRI). Šios sritys apima kibernetinį saugumą ir duomenų apsaugą, elgesio ir etikos standartus, sisteminį atsparumą, taršos ir klimato pereinamojo laikotarpio rizikas, darbuotojų rizikas bei informacijos teikimo skaidrumą.

Aplinkosauginė rizika valdoma analizuojant pereinamojo laikotarpio ir fizines klimato rizikas. Bankas renka duomenis apie įkeistą ir finansuojamą turtą, vertina jo jautrumą fizinei rizikai, stebi žaliojo turto rodiklį bei jo suderinamumą su ES taksonomija. Socialinė rizika vertinama analizuojant darbuotojų gerovės, įvairovės, įtraukties, klientų apsaugos ir darbo sąlygų aspektus tiek Banke, tiek klientų įmonėse. Valdymo rizika valdoma stiprinant pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos (AML/CTF), duomenų apsaugos, elgesio, etikos ir skaidrumo standartus.

Nuo 2025 metų ASV principai yra praktiškai taikomi kreditavimo procese, rizikos grįstoje kainodaroje, streso testavimo metodikose ir portfelio valdyme. Klimato scenarijai integruoti į ICAAP vertinimus, o ASV kriterijai – į paskolų išdavimo taisykles, kliento rizikos profilio nustatymą ir verslo modelių analizę.

Bankas įgyvendina etapais parengtą ASV integracijos planą ir reguliariai peržiūri savo ASV rizikos profilį, siekdamas užtikrinti, kad vertinimas išliktų aktualus ir atspindėtų suinteresuotųjų šalių požiūrį.

Informacija apie darbuotojus ir atlygio politiką

2025 m. Bankas fiksavo nuoseklų komandos augimą – darbuotojų skaičius didėjo siekiant užtikrinti dar efektyvesnę plėtrą ir kokybišką paslaugų teikimą. Šiuo metu vadovų komanda yra pilnai suformuota, o optimalus specialistų skaičius leidžia sėkmingai įgyvendinti užsibrėžtus tikslus. Bankas ypatingą dėmesį skyrė darbuotojų kompetencijų ugdymui, siekdamas ne tik stiprinti profesines žinias, bet ir užtikrinti aukščiausius su veikla susijusių rizikų valdymo standartus.

Darbo užmokesčio sistema Banke reglamentuojama vidine atlygio politika, kuri yra suderinta su Lietuvos Respublikos teisės aktais bei Europos Sąjungos institucijų gairėmis (įskaitant Direktyvą 2013/36/ES bei EBI gaires EBA/GL/2021/04 ir EBA/GL/2016/06). Išsami informacija apie atlygio principus viešai pateikiama Trečiojo ramsčio (angl. *Pillar 3*) ataskaitose Banko interneto svetainėje.

Bankas laikosi nulinės tolerancijos korupcijai bei kyšininkavimui principo. Ši nuostata griežtai draudžia bet kokį tiesioginį ar netiesioginį užsienio pareigūnų papirkimą, siekiant įgyti pranašumą tarptautinėje veikloje. Siekiant užtikrinti etišką elgesį, įdiegtas Etikos kodeksas bei Kovos su kyšininkavimu ir korupcija politika. Darbuotojai nuolat supažindinami su šiais standartais kasmetinių mokymų metu, taip formuojant skaidrią ir atsakingą organizacinę kultūrą.

SME Bank veiklos planai ir strateginės kryptys

Pagrindinis Bankas tikslas – išlikti patikimu smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) partneriu, suteikiančiu augimo galimybes įmonėms nepriklausomai nuo jų veiklos srities, lokacijos ar apyvartos. Siekdamas šio tikslo, Bankas savo veiklą koncentruoja į keturias esmines kryptis:

- Tvarų augimą ir pajamų diversifikaciją, orientuojantis į nuoseklią paskolų portfelio plėtrą ir veiklos efektyvumo didinimą. Tvarumas čia suprantamas kaip gebėjimas išlaikyti finansinį stabilumą bei operatyviai adaptuotis prie rinkos pokyčių, kartu mažinant priklausomybę nuo pavienių pajamų šaltinių.
- Tolimesnę tarptautinę plėtrą už vietinės rinkos ribų. Geografinė plėtra leidžia ne tik diversifikuoti pajamų šaltinius bei pritraukti naujus klientų segmentus, bet ir maksimaliai išnaudoti sukauptas skaitmeninės bankininkystės kompetencijas naujose rinkose.
- Rizikos valdymą bei efektyvią atitikties funkciją. Kaip atsakingas rinkos dalyvis, Bankas šiuos procesus laiko neatsiejama kasdienės veiklos dalimi, garantuojančia saugumą ir stabilumą.
- Komandos profesionalumą ir inovacijas, stiprinant žmogiškuosius išteklius kaip esminį konkurencingumo veiksnį. Bankas telkia profesionalų komandą, gebančią diegti naujus sprendimus ir užtikrinti ilgalaikį strateginių tikslų įgyvendinimą.

Banko konkurencinį pranašumą toliau formuos pilnai skaitmenizuotos operacijos, individualūs, specifiniai verslo poreikiai pritaikyti sprendimai bei operatyvus paslaugų prieinamumas. Šis modelis leidžia užtikrinti itin greitą sprendimų priėmimą, kuris yra kritiškai svarbus dinamiškam SVV sektoriui.

VALDYMO ORGANAI

Banko valdymo ir priežiūros sistemą sudaro viena kitą papildančios grandys, užtikrinančios skaidrią ir efektyvią veiklą: aukščiausiasis sprendimų priėmimo organas – **Visuotinis akcininkų susirinkimas**, strateginę priežiūrą vykdanči **Stebėtojų taryba**, kolegialus valdymo organas – **Valdyba** bei operatyviam kasdienės veiklos vykdymui vadovaujantis **Administracijos vadovas**. Ši struktūra suformuota siekiant užtikrinti tinkamą interesų pusiausvyrą, atskirti priežiūros bei valdymo funkcijas ir garantuoti tvarią Banko plėtrą.

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas (VAS) yra aukščiausias Banko valdymo organas, turintis išimtines teises priimti esminius sprendimus, dėl Banko veiklos pagrindų. Susirinkimas kasmet peržiūri ir tvirtina audituotą metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei priima sprendimą dėl grynojo pelno paskirstymo (arba nuostolių padengimo). Be šių funkcijų, VAS formuoja Banko priežiūros struktūrą rinkdamas Stebėtojų tarybos narius, inicijuoja įstatų pakeitimus bei sprendžia kitus strateginės reikšmės klausimus, kurie yra priskirti visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencijai ir / ar numatyti Lietuvos Respublikos įstatymuose, Banko įstatuose.

Stebėtojų taryba

Stebėtojų taryba atlieka esminę Banko veiklos priežiūros funkciją, užtikrindama aukščiausių valdysenos standartų laikymąsi ir strateginių tikslų įgyvendinimą. Kolegialų organą sudaro 4 nariai, kuriuos ketverių metų kadencijai renka VAS. Pagrindinė tarybos atsakomybė – formuoti kompetentingą Valdybą, rinkti ir atšaukti jos narius bei vykdyti nuolatinę jų veiklos kontrolę. Stebėtojų taryba vertina Banko verslo modelio atitiktį galiojantiems įstatymams, įstatams bei akcininkų priimtiems sprendimams. Be to, taryba analizuoja veiklos planus bei biudžetus, o prieš teikiant metinį finansinių ataskaitų rinkinį akcininkams, atlieka išsamų jų vertinimą ir tvirtinimą.

Banko Stebėtojų tarybos nariai yra Marius Svidinskas, Sven Oliver Hein, Irmantas Kamienas ir Jurgita Šaučiūnienė. Kitos jų einamos pareigos pateikiamos žemiau.

Valdyba

Valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurio narius ketverių metų kadencijai renka Stebėtojų taryba. Atstovaudama Banko interesams ir prisiimdama visą atsakomybę už finansinių paslaugų teikimo skaidrumą, Valdyba užtikrina vientisą ir efektyvų kasdienės veiklos valdymą. Jos kompetencijai priklauso tinkamas verslo procesų organizavimas, racionalios organizacinės struktūros formavimas bei aiškus funkcijų paskirstymas. Be to, Valdyba diegia ir prižiūri vidaus kontrolės sistemas, garantuodama, kad Banko veikla, finansinė apskaita ir turto valdymas būtų vykdomi laikantis aukščiausių kontrolės standartų.

Finansinių ataskaitų pasirašymo dieną Banko Valdybą sudaro 6 nariai: Audrius Milukas, Marijana Romanova, Thorsten Seeger, Raimondas Berniūnas, Asta Lygngugarytė ir Paulius Žabinskas. Kitos jų einamos pareigos pateikiamos žemiau.

Banko Administracijos vadovas

Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas, kurį skiria ir iš pareigų atleidžia Banko Valdyba. Vadovas prisiima tiesioginę atsakomybę už operatyvų kasdienės Banko veiklos organizavimą bei Valdybos patvirtintų strateginių tikslų įgyvendinimą. Jo kompetencijai priklauso efektyvus vidinių resursų valdymas, nuoseklus verslo procesų vykdymas bei Banko atstovavimas santykiuose su trečiaisiais asmenimis, valstybės institucijomis ir klientais. Administracijos vadovas formuoja Banko personalo politiką: priima ir atleidžia darbuotojus, sudaro darbo sutartis bei užtikrina motyvuojančią ir saugią darbo aplinką. Be to, vadovas garantuoja, kad visa Banko veikla būtų vykdoma griežtai laikantis Lietuvos Respublikos įstatymų, Banko įstatų bei vidinių etikos ir kontrolės standartų.

Iki 2025 m. lapkričio 1 d. Banko Administracijos vadovės pareigas ėjo leva Naudžiūnaitė, vėliau jas laikinai perėmė Audrius Milukas, o nuo 2026 m. vasario 2 d. Banko Administracijos vadovo pareigas užima Raimondas Berniūnas.

Informacija apie Banko Administracijos vadovo, Valdybos narių, Stebėtojų tarybos narių kitas einamas vadovaujamas pareigas

- Stebėtojų tarybos pirmininkas – Marius Svidinskas
 - Pagrindinė darbovietė: nėra.
 - Kitos einamos pareigos:
 - UAB „Uniqum Capital“ (įm. k. 305033516) – valdybos narys;
 - UAB „SME Finance“ (įm. k. 304254910) – valdybos narys;
 - UAB „Easy Debt Service“ (įm. k. 304406834) – valdybos narys.
- Stebėtojų tarybos narys – Sven Oliver Hein
 - Pagrindinė darbovietė: Technische Hochschule Mittelhessen University of Applied Sciences – profesorius.
 - Kitos einamos pareigos:
 - OTRS AG – Stebėtojų tarybos narys.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

- Stebėtojų tarybos narys – Irmantas Kamienas
 - Pagrindinė darbovietė: UAB SME Bank (įm. k. 305223469) – Stebėtojų tarybos narys.
 - Kitos einamos pareigos: nėra.
- Stebėtojų tarybos narė – Jurgita Šaučiūnienė
 - Pagrindinė darbovietė: UAB BLUE EMI LT (įm. k. 305682465) – finansų vadovė.
 - Kitos einamos pareigos:
 - UAB SME Bank (įm. k. 305223469) – Stebėtojų tarybos narė.
- Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovo pavaduotojas – Audrius Milukas
 - Pagrindinė darbovietė: UAB „SME Finance“ (įm. k. 304254910) – valdybos pirmininkas ir strateginis patarėjas.
 - Kitos einamos pareigos:
 - UAB „AM Investments“ (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 „AKM Finance“ (įm. k. 304234701) – direktorius;
 - UAB „Magma solutions“ (įm. k. 302649385) – valdybos narys.
- Valdybos narė – Marijana Romanova
 - Pagrindinė darbovietė: UAB SME Bank (įm. k. 305223469) – rizikos valdymo vadovė.
 - Kitos einamos pareigos: nėra.
- Valdybos narys – Thorsten Seeger
 - Pagrindinė darbovietė: UAB SME Bank (įm. k. 305223469) – tarptautinio verslo vystymo vadovas.
 - Kitos einamos pareigos:
 - Seeger Advisory Services – individuali veikla.
- Valdybos narys, Administracijos vadovas – Raimondas Berniūnas
 - Pagrindinė darbovietė: UAB SME Bank (įm. k. 305223469) – administracijos 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;
 - UAB „Decentralized“ (įm. k. 303423510) - nepriklausomas valdybos narys.
- Valdybos narė – Asta Lygnugarytė
 - Pagrindinė darbovietė: UAB SME Bank (įm. k. 305223469) – teisės vadovė.
 - Kitos einamos pareigos: nėra.
- Valdybos narys – Paulius Žabinskas
 - Pagrindinė darbovietė: UAB SME Bank (įm. k. 305223469) – vykdomojo direktoriaus pavaduotojas.
 - Kitos einamos pareigos: nėra.

Komitetai

Banke yra įsteigti keturi komitetai: Audito, Kredito, Klientų dalykinių santykių ir Vykdomasis rizikų.

Audito komitetas yra įsteigtas Stebėtojų tarybos Banko priežiūros funkcijai. Komiteto atsakomybė apima strateginių ir metinių vidaus audito planų rengimą bei jų įgyvendinimo stebėseną. Taip pat komitetas vertina vidaus audito išvadas, teikia rekomendacijas dėl išorės audito bendrovės parinkimo, sprendžia dėl papildomų audito paslaugų poreikio bei nagrinėja kitus jo nuostatuose numatytus valdysenos klausimus.

Kredito komitetas yra Banko Valdybos sudarytas organas, atsakingas už esminės – kredito rizikos – valdymą ir kontrolę. Veikdamas pagal jam suteiktus įgaliojimus, komitetas priima sprendimus dėl finansavimo suteikimo, analizuoja nestandartinius paskolų projektus bei vertina skolininkų kreditingumo pokyčius. Komiteto kompetencijai taip pat priklauso sprendimų priėmimas dėl specifinių veiksmų planų valdant problemines pozicijas ar reaguojant į pasikeitusią skolininkų finansinę būklę.

Klientų dalykinių santykių komitetas yra atsakingas už klientų priimtinumą vertinimą ir su tuo susijusios reputacinės rizikos valdymą. Komiteto kompetencijai priklauso sprendimų priėmimas dėl dalykinių santykių užmezgimo, jų ribojimo ar nutraukimo, užtikrinant, kad klientų veikla atitiktų Banko nustatytą rizikos apetitą. Komitetas sistemingai analizuoja klausimus, susijusius su klientų reputacija bei atitikties standartų laikymusi, taip užtikrindamas Banko veiklos skaidrumą.

Vykdomasis rizikų komitetas yra atsakingas už nuolatinę visų Banko veikloje kylančių rizikų stebėseną bei jų kontrolės užtikrinimą operaciniu lygmeniu. Komitetas vertina Banko rizikos profilio atitiktį nustatytam rizikos apetitui, prižiūri riziką ribojančių limitų laikymąsi ir tvirtina rizikos vertinimo metodikas. Pagrindinis komiteto tikslas – užtikrinti integruotą požiūrį į rizikų valdymą, operatyviai reaguojant į rinkos pokyčius bei garantuojant stabilų Banko kapitalo ir likvidumo pozicijų palaikymą.

RIZIKOS VALDYMAS

Banko rizikos valdymo sistema – tai struktūrizuotas ir nuolatinis procesas, kuris, remdamasis Banko patvirtintomis politikomis, procedūromis ir nustatytais limitais, užtikrina visų Banko veiklai būdingų rizikų atpažinimą, vertinimą, stebėseną ir kontrolę. Pagrindinis rizikos valdymo strategijos tikslas yra užtikrinti kapitalo pakankumą, atsižvelgiant į patiriamus ir galimus nuostolius. Bankas, taikydamas pažangias, į ateitį orientuotas metodikas ir analizuodamas istorinius duomenis, vertina faktinį rizikos profilį ir galimas pozicijas pagal nepalankių aplinkybių scenarijus.

Pagrindinės rizikos rūšys ir neapibrėžtumai, su kuriais Bankas susiduria, apima: kredito riziką – tikimybė, kad skolininkai neįvykdys savo finansinių įsipareigojimų, ir kuri yra reikšmingiausia Banko patiriama rizika, tiesiogiai susijusi su paskolų portfelio augimo strategija; likvidumo riziką – riziką, kad Bankas gali tapti nepajėgus laiku įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų, ypač atsižvelgiant į spartų indėlių bazės augimą ir geografinę diversifikaciją; rinkos riziką, pirmiausia palūkanų normos riziką – kurią lemia atitinkamo termino turto ir įsipareigojimų suderinimas; bei operacinę riziką – riziką patirti nuostolių dėl nepakankamų ar nesėkmingai veikiančių vidinių procesų, žmonių, sistemų ar išorinių įvykių, įskaitant kibernetinės grėsmės, teisinę ir atitikties riziką. Be finansinių rizikų, Bankas susiduria su neapibrėžtumais, susijusiais su reguliacinės aplinkos pokyčiais, geografinės plėtros įgyvendinimu naujose rinkose ir bendraisiais makroekonominiais svyravimais, galinčiais paveikti SVV sektoriaus klientų finansinę būklę.

Savo veikloje Bankas prioritetą teikia keturioms pagrindinėms rizikų grupėms: kredito, rinkos, operacinei ir likvidumo. Banko rizikos valdymo strategija leidžia rizikas išvengti, jas prisiimti, mažinti arba perduoti. Bankas savo veikloje nenaudoja išvestinių finansinių priemonių rizikos ribojimui (apsidraudimui). Išsami informacija apie šių rizikų pobūdį ir jų valdymo principus yra pateikiama šių finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte: kredito rizika – 9 ir 10 pastabose; rinkos rizika – aiškinamojo rašto Rizikos valdymo skyriuje; operacinė rizika – aiškinamojo rašto Rizikos valdymo skyriuje; likvidumo rizika – aiškinamojo rašto Rizikos valdymo skyriuje. Efektyvi vidinė kontrolės sistema leidžia optimizuoti grąžą, griežtai laikantis nustatyto rizikos apimtį ir priežiūros institucijų reikalavimų. Konkretūs tolerancijos lygiai ir išankstinio įspėjimo rodikliai, kurie aktyvuoja sustiprintą stebėseną, yra įtvirtinti vidinėse Banko Rizikos valdymo politikose, tvarkose ir procedūrose.

Administracijos vadovas

pasirašyta el. parašu

2026 m. balandžio 21 d.

Raimondas Berniūnas

PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą		14 570	10 788
Palūkanų sąnaudos		(6 205)	(4 939)
Grynosios palūkanų pajamos	1	8 365	5 849
Paslaugų ir komisinių pajamos		1 237	752
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(310)	(425)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2	927	327
Grynasis rezultatas iš operacijų vertybiniais popieriais	3	574	397
Finansinio turto nurašymo rezultatas		(15)	(9)
Kitos veiklos rezultatas	4	(8)	(43)
Grynosios kitos veiklos pajamos		551	345
Personalo sąnaudos	5	(5 779)	(4 363)
Administracinės sąnaudos	6	(2 688)	(2 017)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	11, 12	(1 399)	(972)
NUOSTOLIAI PRIEŠ VERTĖS SUMAŽĖJIMĄ		(23)	(831)
Atidėjiny s vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	10	(1 279)	(684)
Kiti atidėjiniai vertės sumažėjimui	10	(116)	(3)
NUOSTOLIAI PRIEŠ PELNO MOKESTĮ		(1 418)	(1 518)
Pelno mokestis	14	464	298
GRYNASIS NUOSTOLIS		(954)	(1 220)
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		52	1 082
Perklasifikavimas į pelną (nuostolius)		(574)	(397)
Susijęs atidėtasis pelno mokestis		81	(110)
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	3	(441)	575
IŠ VISO BENDRŲJŲ PAJAMŲ		(1 395)	(645)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2026 m. balandžio 21 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovas
Raimondas Berniūnas

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė
Reda Šiožinytė

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	232 052	44 053
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	8	57 923	54 402
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	8	16 015	1 526
Klientams suteiktos paskolos	9	144 181	80 963
Ilgalaikis nematerialusis turtas	11	1 903	2 172
Ilgalaikis materialusis turtas	11	111	68
Nuomos teise valdomas turtas	12	644	693
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	14	777	257
Kitas turtas	15	1 136	361
IŠ VISO TURTO		454 742	184 495
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Klientų indėliai	16	428 095	169 883
Skolos vertybinių popierių įsipareigojimai	17	1 966	1 957
Nuomos įsipareigojimai	12	707	715
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams		1	3
Kiti įsipareigojimai	13	2 997	1 816
IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ		433 766	174 374
NUOSAVYBĖ			
Akcinis kapitalas	18	7 000	3 500
Atsargos kapitalas	18	14 754	7 224
Finansinių priemonių perkainojimo rezervas		176	617
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	18	(954)	(1 220)
IŠ VISO NUOSAVYBĖS		20 976	10 121
IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ		454 742	184 495

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2026 m. balandžio 21 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovas
Raimondas Berniūnas

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė
Reda Šiožinytė

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Straipsniai	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas	Akcijų opcionų rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Nuosavybės iš viso
2023 m. gruodžio 31 d.	3 500	3 800	22	90	(49)	42	7 405
Atsargos kapitalas	-	3 450	-	-	-	-	3 450
Atsargos kapitalo panaudojimas nuostoliams dengti	-	(26)	-	-	26	-	-
Privalomasis rezervas	-	-	(22)	-	22	-	-
Akcijų opcionų rezervas	-	-	-	(90)	-	-	(90)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	(1 220)	-	(1 220)
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	-	-	-	-	-	575	575
Viso bendrųjų pajamų	-	-	-	-	(1 220)	575	(645)
2024 m. gruodžio 31 d.	3 500	7 224	-	-	(1 220)	617	10 121
Atsargos kapitalas	3 500	8 750	-	-	-	-	12 250
Atsargos kapitalo panaudojimas nuostoliams dengti	-	(1 220)	-	-	1 220	-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	(954)	-	(954)
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	-	-	-	-	-	(441)	(441)
Viso bendrųjų pajamų	-	-	-	-	(954)	(441)	(1 395)
2025 m. gruodžio 31 d.	7 000	14 754	-	-	(954)	176	20 976

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2026 m. balandžio 21 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovas
Raimondas Berniūnas

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė
Reda Šiožinytė

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Nuostoliai prieš pelno mokestį		(1 418)	(1 518)
Koregavimai:			
Atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	10	1 279	684
Kiti atidėjiniai vertės sumažėjimui		116	3
Palūkanų pajamos	1	(12 989)	(10 788)
Palūkanų sąnaudos	2, 16	6 205	4 939
Akcijų opcionų padidėjimas/(sumažėjimas)		-	(90)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	11, 12	1 399	972
Naudojimosi teisės sutarties keitimas	12	156	(9)
Finansinio turto nurašymo rezultatas		(15)	9
Pelno mokestis		-	-
Kiti nepiniginiai sandoriai		(510)	(477)
IŠ VISO PAGRINDINĖS VEIKLOS KOREGAVIMŲ		(4 359)	(4 757)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas) / sumažėjimas		(64 375)	(1 603)
Klientų indėlių padidėjimas / (sumažėjimas)		256 797	63 360
Kito turto (padidėjimas) / sumažėjimas		(774)	(88)
Kitų mokėtinų sumų padidėjimas / (sumažėjimas)		1 120	941
Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas / (padidėjimas)		(88)	(466)
PAGRINDINĖJE VEIKLOJE NAUDOJAMŲ TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ PASIKEITIMAI		192 680	62 144
Gautos palūkanos		12 398	10 991
Sumokėtos palūkanos		(4 581)	(4 109)
GRYNIJAI PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		194 720	62 751
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(988)	(962)
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto pardavimas		19	5
Įsigyti skolos vertybiniai popieriai		(50 595)	(51 063)
Skolos vertybinių popierių perleidimas		33 000	24 550
GRYNIJAI INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(18 564)	(27 470)
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Atsargos rezervo, akcinio kapitalo apmokėjimas	18	12 250	3 450
Sumokėti nuomos įsipareigojimai, įskaitant palūkanas		(207)	(152)
Sumokėtos obligacijų palūkanos	12	(200)	(200)
GRYNIJAI FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		11 843	3 098
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		187 999	38 379
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		44 053	5 675
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	7	232 052	44 053

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2026 m. balandžio 21 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovas
Raimondas Berniūnas

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė
Reda Šiožinytė

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 gražintinas lėšas, užsiima lėšų skolinimu bei kitų finansinių paslaugų teikimu. Bankui licencija Nr. 7 buvo išduota 2022 m. vasario 12 d.

Plėtodamas veiklą, 2021 m. gegužės 31 d. Bankas įregistravo naujus įstatus ir pakeitė ankstesnį pavadinimą UAB „SME Digital Financing“ į dabartinį – UAB SME Bank. Pagrindinė Banko būstinė įsikūrusi Vilniuje, adresu Antano Tumėno g. 4-15, LT-01109.

Banko komandos plėtra tiesiogiai atspindi veiklos apimčių augimą: 2025 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Banke dirbo 112 darbuotojų (palyginti su 82 darbuotojais 2024 m. pabaigoje). Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius per 2025 m. pasiekė 90 (2024 m. – 79).

Banko pagrindiniai akcininkai 2025 m. gruodžio 31 buvo:

- UAB „Magnus Investments“, juridinio asmens kodas 304724648, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4, 01110 Vilnius, Lietuvos Respublika;
- UAB „AKM Finance“, juridinio asmens kodas 304234701, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-15, 01110 Vilnius, Lietuvos Respublika;
- UAB „AR Finance“, juridinio asmens kodas 304747351, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-108, 01110 Vilnius, Lietuvos Respublika.

Žemiau lentelėje pateikiamas visų akcininkų sąrašas ir jiems tenkanti nuosavybės dalis:

Akcininkas	2025-12-31		2024-12-31	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
UAB „Magnus Investments“	2 698 850	38,56%	1 559 425	44,555%
UAB „AKM Finance“	2 698 850	38,56%	1 559 425	44,555%
UAB „AR Finance“	622 300	8,89%	346 150	9,89%
Akcininkas A	210 000	3%	-	-
Akcininkas B	140 000	2%	-	-
Akcininkas C	140 000	2%	-	-
Akcininkas D	70 000	1%	35 000	1%
Akcininkas E	70 000	1%	-	-
Akcininkas F	70 000	1%	-	-
Akcininkas G	70 000	1%	-	-
Akcininkas H	70 000	1%	-	-
Akcininkas I	70 000	1%	-	-
Akcininkas J	70 000	1%	-	-
Iš viso:	7 000 000	100%	3 500 000	100%

Galutiniai kontroliuojantys Banko akcininkai yra Marius Svidinskas (38,56% akcijų) ir Kamilė Milukė (38,56% akcijų).

Atsižvelgdama į tvarią Banko plėtrą ir subalansuotus veiklos rezultatus, vadovybė šias finansines ataskaitas parengė taikydama veiklos tęstinumo principą. 2025 m. ir 2024 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.

REIŠMINGOS 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 ir įmonių grupių 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 neapibrėžto 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 pakeistų Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas

a) *Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2025 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:

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

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

b) *Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai 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:

- kasmetiniai TFAS patobulinimai – 11 redakcija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- sutartys, susijusios su nuo gamtos priklausoma elektros energija: 9 TFAS ir 7 TFAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 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.);
- 18-ojo TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.).

Banko vadovybė dar vertina galimą 18-ojo TFAS poveikį finansinių ataskaitų pateikimui. Visų kitų naujų ir peržiūrėtų standartų atveju Banko vadovybė nemano, kad šių aukščiau išvardytų standartų, pataisų ir aiškinimų taikymas turės reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

c) *Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai, 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.);
- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: perskaičiavimas į hiperinfliacinę pateikimo valiutą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- 19-ojo TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės“ pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 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.

Finansinių ataskaitų valiuta ir užsienio valiutos konvertavimas

Bankas apskaitą tvarko ir finansines ataskaitas teikia eurais. Sandoriai užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu vertinami funkcinė valiuta pagal sandorio dienos kursą.

Finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną piniginis turtas ir įsipareigojimai užsienio valiuta perskaičiuojami taikant tos dienos valiutos kursą. Nepiniginiai straipsniai, vertinami istorine savikaina, perskaičiuojami pagal pradinį sandorio metu galiojusį kursą. Valiutų kursų pasikeitimo rezultatas (pelnas arba nuostolis) pripažįstamas to laikotarpio, kuriuo jis atsirado, pajamų ir sąnaudų ataskaitoje.

Jei nenurodyta kitaip, visi šiose ataskaitose pateikiami duomenys yra išreikšti tūkstančiais eurų.

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

Tiek 2025 m., tiek 2024 m. Banko finansinį turtą sudarė piniginės lėšos ir jų ekvivalentai, skolos vertybiniai popieriai bei paskolų ir kitų gautinų sumų kategorijai priskiriamas turtas. Šios priemonės yra pagrindinis Banko pajamų šaltinis bei esminis įrankis užtikrinant nepertraukiamą likvidumą ir stabilų įsipareigojimų vykdymą. Bankas nuolat stebi šio turto kokybę ir struktūrą, siekdamas išlaikyti optimalų balansą tarp pelningumo ir prisiimamos rizikos.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigines lėšas sudaro Banko lėšos, laikomos Lietuvos banke, Lietuvos Respublikos komerciniuose bankuose bei kitose kredito įstaigose. Pinigų ekvivalentais laikomos trumpalaikės, aukšto likvidumo investicijos, kurios gali būti lengvai konvertuojamos į žinomas pinigų sumas. Tokių priemonių pradinis terminas neviršija trijų mėnesių, o jų vertės pokyčių rizika yra minimali.

Nuo 2025 m. Bankas teikia lėšų apsaugojimo sąskaitų paslaugą elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoms. Bankas šias lėšas priima kaip indėlius įprastos bankinės veiklos sąlygomis – jos apskaitomos kaip Banko finansinis įsipareigojimas ir atskleidžiamos „Klientų indėliai“ eilutėje (16 pastaba). Atitinkamos priimtose lėšos laikomos Banko pinigų ir pinigų ekvivalentų sudėtyje.

Klasifikavimas ir vertinimas

Banko finansinis turtas skirstomas į tris pagrindines kategorijas:

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

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 (angl. *Solely Payments of Principal and Interest* – 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;

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

- 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 turtą;
- bei turto sutarties sąlygų nuostatomis atsiranda pinigų srautai, kurie yra pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtos sumos palūkanų mokėjimai.

Visas kitas finansinis turtas klasifikuojamas kaip vertinamas 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.

Finansinio turto įvertinimas po pirminio pripažinimo

Didžiąją Banko turto dalį sudaro klientams suteiktos paskolos, kurios yra pagrindinė strateginė verslo kryptis. Šios paskolos, kartu su kitomis kriterijus atitinkančiomis priemonėmis (pavyzdžiui, pinigų ekvivalentais, gautinomis sumomis iš bankų ir kitu finansiniu turtu), yra priskiriamos finansiniam turtui, vertinamam amortizuota savikaina.

Amortizuota savikaina nustatoma prie pirminio pripažinimo vertės pridėjus sukauptas palūkanas ir atėmus gražintas pagrindinės paskolos sumas. Ši vertė papildomai tikslinama pridėdant arba atimant skirtumo tarp pradinės ir galutinės sumos amortizaciją (taikant efektyviąją palūkanų normą) bei atliekant korekcijas dėl atidėjinių kredito rizikai dengti.

Nors amortizuota savikaina įvertintas turtas gali būti perleidžiamas, tokie pardavimo sandoriai Banko veikloje yra reti ir nereguliarūs. Dažniausiai jie apima tik nedidelės apimtys operacijas arba veiksmus, kuriais siekiama susigrąžinti problemines skolas.

Vertybiniai popieriai Banko apskaitoje klasifikuojami ir vertinami atsižvelgiant į jų laikymo verslo modelį bei pinigų srautų charakteristikas. Dalis vertybinių popierių vertinama amortizuota savikaina, kai jie laikomi siekiant gauti sutartinius pinigų srautus, atitinkančius tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimus. Kiti vertybiniai popieriai, laikomi likvidumo valdymo tikslais pagal verslo modelį, kuriuo siekiama tiek gauti sutartinius pinigų srautus, tiek parduoti, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas. Tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje ir perkeliama į pelno (nuostolių) ataskaitą tik perleidus priemonę.

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 tikėtinius 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.

Atidėjinių 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 „Atidėjiny 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 „Atidėjiny 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

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

- 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 kredito sutarties administravimą visu kredito laikotarpiu. 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;
- paraiškos mokestis (skolininko finansinės būklės įvertinimas, garantijų, užstato ir kitų garantijų įvertinimas ir registravimas, susitarimai, derybas dėl finansinių priemonių sąlygų, rengimą ir dokumentų tvarkymą).

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bankas nepriskyrė jokių finansinių įsipareigojimų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu (nuostoliais).

Finansiniai įsipareigojimai, kurie nevertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), įtraukiami į šią kategoriją ir yra vertinami amortizuota savikaina. Juos sudaro bankų ir klientų indėliai, išleisti skolos vertybiniai popieriai ir įvairūs kiti finansiniai įsipareigojimai. Pirminio pripažinimo metu jie pripažįstami tikrąja verte, vėliau apskaitomi amortizuota savikaina, skirtumas tarp gautos sumos ir išpirkimo kainos per įsipareigojimo laikotarpį įtraukiamas į pelno (nuostolių) 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 įsipareigojamas 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 tikrąja verte, o sandorio kaina skiriasi nuo tikrosios vertės, skirtumas pripažįstamas kaip pelnas (nuostoliai).

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

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

Turtą ir įsipareigojimus, kurie finansinės būklės ataskaitoje įvertinami tikrąja verte arba kurių tikroji vertė nėra nustatoma, tačiau 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 300 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 ekonominės naudos, 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 nematerialusis turtas: 5 metai.

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

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

Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

- 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“ (12 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 pridedamas planuojamas nuomos pratęsimo terminas. Trumpalaikės ir mažaverčio turto nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal tiesinį metodą per nuomos laikotarpį.

Pelno mokestis ir atidėtasis 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 16% (nuo 2026 m. – 17%).

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.

Atidėtasis 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 gražos 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 gražos 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 tikėtinų 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 santykinei vertei.

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. Per 2025 m. naujų minėto pobūdžio sandorių sudaryta nebuvo. Tokios naudos apskaitomos remiantis 2-uju 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 dieną. 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 įmoneje.

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 laikiniesiems skirtumams tokia apimtimi, kokia tikėtinas mokesstinės naudos realizavimas per būsimą apmokestinamąjį pelną. Vadovybei tenka priimti sprendimus, siekiant nustatyti pripažintino atidėtojo pelno mokesčio turto sumą, remiantis apmokestinamojo pelno suma, kurią tikimasi uždirbti ateinančiais laikotarpiais, ir mokesčių planavimo strategijomis. Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas įvertinant Banko veiklos rezultatų ir apmokestinamojo pelno prognozes. Dėl būsimų įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus pateikta finansinėse ataskaitose jiems atsiradus. Išsamesnė informacija pateikta 14 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 22 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.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Kredito rizika

Kredito rizika traktuojama kaip nuostolių tikimybė, kylanti klientams nevykdant savo finansinių įsipareigojimų Bankui. Kadangi ši rizika yra tiesiogiai susijusi su pagrindine Banko veikla, ji laikoma reikšmingiausia verslo rizika, kuriai valdyti įdiegta ir nuolat tobulinama sistema. Ši sistema apima kreditavimo politiką, nustatytą rizikos limitų struktūrą, taip pat efektyvias vidaus kontrolės priemones bei reguliarių vidaus auditą.

Banko Valdybos patvirtinta kredito rizikos politika ir susijusios procedūros nustato esminius valdymo principus bei apibrėžia priimtina rizikos lygį. Tokiu būdu užtikrinamas vieningas rizikos prisiėmimo principų taikymas, atitinkantis Banko veiklos pobūdį, sudėtingumą ir priežiūros institucijų reikalavimus. Siekdamas aukščiausios valdymo kokybės, Bankas remiasi gera tarptautine bankininkystės praktika, todėl darbuotojai nuolat analizuoja vietos bei užsienio rinkų rizikos valdymo tendencijas ir taikomus sprendimus.

Žemiau pateiktoje lentelėje atskleidžiama maksimali Banko kredito rizika. Šie duomenys nurodyti grynąja verte, nevertinant įkeitimo sutarčių ir kitų užtikrinimo priemonių įtakos.

	2025-12-31	2024-12-31
Pinigai ir pinigų ekvivalentai:		
Lėšos centriniame banke bendroji vertė	231 072	44 025
Lėšos komerciniuose bankuose bendroji vertė	980	28
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	144 181	80 963
Skolos vertybiniai popieriai	73 938	55 928
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:		
Įsipareigojimai suteikti paskolą	18 308	5 656
IŠ VISO:	468 479	186 600

Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos

Bankas, atsižvelgdamas į 9-ąjį TFAS, taiko trijų pakopų modelį tikėtiniems kredito nuostoliams (toliau – TKN) apskaičiuoti. Finansinės priemonės klasifikuojamos į rizikos pakopas, atsižvelgiant į kredito rizikos pokyčius nuo pradinio pripažinimo momento:

- **1-oji rizikos pakopa** – pozicijos, kurių kredito rizika nuo pradinio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo ir nėra objektyvių vertės sumažėjimo požymių. Tokios pozicijos laikomos vykdomomis tinkamai, įmokų vėlavimai nėra reikšmingi, o sandorio šalies gebėjimas vykdyti sutartinius įsipareigojimus vertinamas kaip pakankamas.
- **2-oji rizikos pakopa** – pozicijos, kurioms nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas nuo pradinio pripažinimo. Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas gali būti nustatomas, kai, pavyzdžiui, pablogėja skolininko kredito kokybė, įmokos vėluoja daugiau kaip 30 dienų, atliekamas restruktūrizavimas dėl finansinių sunkumų ar nustatomi kiti Banko vidaus politikose apibrėžti požymiai.
- **3-ioji rizikos pakopa** – neveiksnių pozicijos. Tai apima atvejus, kai įmokos vėluoja daugiau kaip 90 dienų, vykdomas priverstinis skolos išieškojimas ar taikomos restruktūrizavimo procedūros, taip pat bankroto atvejais.

Perkėlimas tarp rizikos pakopų vyksta nuosekliai, remiantis kredito rizikos pokyčiais ir Banko nustatytais kriterijais. Pozicija perkeliama į aukštesnę rizikos pakopą, kai nustatomas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas arba atsiranda vertės sumažėjimo požymių. Perkėlimas į žemesnę rizikos pakopą galimas tik tuomet, kai kredito rizika reikšmingai sumažėja ir pozicija tam tikrą laikotarpį yra vykdoma tinkamai (be reikšmingų vėlavimų ar pažeidimų).

TKN kiekvienai rizikos pakopai apskaičiuojami skirtingai, priklausomai nuo nustatytos rizikos pakopos ir kredito rizikos vertinimo:

- **1-ajai rizikos pakopai** priskirtoms pozicijoms taikomas 12 mėnesių TKN apskaičiavimas. Tai reiškia, kad atidėjiniai formuojami pagal prognozuojamus nuostolius, kurie gali atsirasti per artimiausius 12 mėnesių, jei įvyktų kredito įsipareigojimų nevykdymas.
- **2-ajai rizikos pakopai** priskirtoms pozicijoms taikomas visos pozicijos trukmės TKN skaičiavimas.
- **3-ajai rizikos pakopai** priskirtoms pozicijoms taikomas visos pozicijos trukmės TKN skaičiavimas.

TKN apskaičiuojami naudojant pagrindinius rizikos parametrus: įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), įsipareigojimų nevykdymo poziciją (EAD) ir nuostolio dydį neįvykdymo atveju (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 TKN dalį tuo atveju, jei įsipareigojimas nebus įvykdytas.

LGD įvertinimui taikomi konservatyvūs metodai, įskaitant užstato vertės įvertinimą, galimus jos sumažėjimus bei realizavimo kaštus. PD nustatomas remiantis išorinių reitingų agentūrų duomenimis ir koreguojamas, atsižvelgiant į prognozuojamas makroekonominės sąlygas. Vertinant TKN, Bankas taiko į ateitį orientuotą metodiką, pagrįstą makroekonominiais scenarijais. Naudojami du scenarijai – bazinis ir pesimistinis – siekiant užtikrinti nuosaikų ir atsargų kredito rizikos vertinimą.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Toliau pateikiama Banko paskolų portfelio struktūra pagal rizikos pakopas:

2025-12-31					
	Bendroji vertė			Atidėjiniai vertės sumažėjimui	Amortizuota savikaina
	Apskaitinė vertė	Atidėtas administravimo mokestis	Atidėtos sandorių išlaidos		
1 pakopa	110 748	(1 125)	95	(340)	109 378
2 pakopa	31 406	(184)	34	(717)	30 539
3 pakopa	6 005	(15)	2	(1 728)	4 264
IŠ VISO:	148 159	(1 324)	131	(2 785)	144 181

2024-12-31					
	Bendroji vertė			Atidėjiniai vertės sumažėjimui	Amortizuota savikaina
	Apskaitinė vertė	Atidėtas administravimo mokestis	Atidėtos sandorių išlaidos		
1 pakopa	66 291	(667)	262	(318)	65 568
2 pakopa	12 928	(125)	43	(266)	12 580
3 pakopa	3 703	(28)	5	(865)	2 815
IŠ VISO:	82 922	(820)	310	(1 449)	80 963

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

Pradelsta dienų	2025-12-31				2024-12-31			
	Pakopa			VISO:	Pakopa			VISO:
	1	2	3		1	2	3	
0-4 dienų	106 752	17 397	-	124 149	63 213	6 975	36	70 224
5-30 dienų	2 966	7 748	711	11 425	2 616	2 324	97	5 037
31-60 dienų	-	4 300	1 131	5 431	2	1 322	444	1 768
61-90 dienų	-	1 811	992	2 803	1	2 225	609	2 835
Virš 90 dienų	-	-	3 158	3 158	54	-	2 494	2 548
IŠ VISO:	109 718	31 256	5 992	146 966	65 886	12 846	3 680	82 412

Paskolų atidėjinių vertės sumažėjimo judėjimas pateikiamas lentelėje žemiau:

	1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa	Iš viso
Atidėjiniai vertės sumažėjimui 2024 m. gruodžio 31 d.:	318	266	865	1 449
Perkėlimai tarp pakopų:				
Iš 1 pakopos į 2 pakopą	(82)	201	-	119
Iš 1 pakopos į 3 pakopą	(7)	-	195	188
Iš 2 pakopos į 1 pakopą	-	-	-	-
Iš 2 pakopos į 3 pakopą	-	(72)	295	223
Iš 3 pakopos į 1 pakopą	-	-	-	-
Iš 3 pakopos į 2 pakopą	-	-	-	-
Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai	258	264	210	732
Paskolų gražinimai	(44)	(38)	(66)	(148)
Paskolų nurašymai	-	-	(16)	(16)
Kiti	(103)	96	245	238
Atidėjiniai vertės sumažėjimui 2025 m. gruodžio 31 d.:	340	717	1 728	2 785

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa	Iš viso
Atidėjiniai vertės sumažėjimui 2023 m. gruodžio 31 d.:	273	191	301	765
Perkėlimai tarp pakopų:				
Iš 1 pakopos į 2 pakopą	(51)	204	-	153
Iš 1 pakopos į 3 pakopą	(3)	-	211	208
Iš 2 pakopos į 1 pakopą	-	(7)	-	(7)
Iš 2 pakopos į 3 pakopą	-	(53)	306	253
Iš 3 pakopos į 1 pakopą	-	-	-	-
Iš 3 pakopos į 2 pakopą	-	-	(15)	(15)
Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai	195	19	21	235
Paskolų gražinimai	(48)	(65)	(43)	(156)
Paskolų nurašymai	-	-	-	-
Kiti	(48)	(23)	84	13
Atidėjiniai vertės sumažėjimui 2024 m. gruodžio 31 d.:	318	266	865	1 449

Įkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės

Banko kredito rizikos valdymo politika numato platų priimtinių užtikrinimo priemonių spektrą, įskaitant nekilnojamojo ir kilnojamojo turto įkeitimą, turtinių teisių suvaržymą bei laidavimus ir garantijas. Siekdamas išlaikyti sveiką rizikos profilį, Bankas nuosekliai diversifikuoja paskolų portfelį pagal sektorius bei pozicijų dydį.

Visas įkeičiamas turtas vertinamas pagal griežtus vidaus standartus, remiantis nepriklausomų vertintojų išvadomis, VĮ „Registru centro“ duomenimis, įsigijimo savikaina ar balansine verte. Banko specialistai atlieka išorės vertinimų kokybės kontrolę, o pozicijoms, viršijančioms 300 tūkst. eurų, taikoma papildoma Kreditų rizikos skyriaus peržiūra. Užtikrinimo priemonių vertės yra periodiškai peržiūrimos, atsižvelgiant į turto tipą, kredito gavėjo būklę ir rinkos pokyčius. Identifikavus reikšmingą užstato būklės pablogėjimą arba kreditui tapus neveiksniam, pakartotinis vertinimas atliekamas nedelsiant.

Bankas aktyviai bendradarbiauja su tarptautinėmis ir vietinėmis institucijomis (EIF, ILTE, Finnvera). Smulkaus ir vidutinio verslo finansavimui užtikrinti naudojamos Europos garantinio fondo (EGF), ILTE individualios ir portfelinės (PG3) bei Suomijos Finnvera individualios garantijos, kurių vertė nustatoma įvertinant maksimalias galimas išmokas ir garantijų intensyvumą.

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

Paskolos padengimas užstatais, %	2025-12-31				2024-12-31			
	Pakopa			VISO:	Pakopa			VISO:
	1	2	3		1	2	3	
Be užstato	3	5	59	67	347	3	551	901
Mažiau nei 10%	84	14	921	1 019	191	-	-	191
nuo 10% iki 49%	703	238	231	1 172	14 682	924	998	16 604
nuo 50% iki 59%	1 343	-	-	1 343	11 529	1 033	42	12 604
nuo 60% iki 69%	736	36	214	986	10 034	3 608	849	14 491
nuo 70% iki 79%	1 829	31	579	2 439	5 833	1 361	97	7 291
nuo 80% iki 89%	3 825	2 351	711	6 887	5 949	3 943	-	9 892
nuo 90% iki 100%	5 802	3 495	599	9 896	3 565	369	20	3 954
Daugiau nei 100%	95 393	25 086	2 678	123 157	13 756	1 605	1 123	16 484
IŠ VISO:	109 718	31 256	5 992	146 966	65 886	12 846	3 680	82 412

Koncentracijos rizika

Siekdamas išvengti neproporcingo kredito rizikos sutelkimo, Bankas taiko griežtą koncentracijos ribojimo sistemą, apimančią kontrolę tiek individualių klientų (bei jų grupių), tiek specifinių ekonominės veiklos sektorių lygmenimis. Prioritetas teikiamas Lietuvos banko nustatytų priežiūrinių reikalavimų vykdymui: 2025 m. gruodžio 31 d. duomenimis, didžiausia vieno skolininko pozicija sudarė 17,29%, išlaikant saugų atstumą iki nustatytų limitų.

Vadovaujantis didelių pozicijų reguliavimo nuostatomis, viena pozicija klientui ar susijusių asmenų grupei neviršijo 25 % Banko 1 lygio kapitalo ribos. Taip pat griežtai stebimos pozicijos finansinėms institucijoms, užtikrinant, kad jos neviršytų didesnės iš dviejų reikšmių: 25% 1 lygio kapitalo arba 150 mln. eurų ribos. Taikydamas 150 mln. eurų ribą finansinėms institucijoms, Bankas užtikrina, kad pozicija neviršytų 100% 1 lygio kapitalo.

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

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2025-12-31		
Ekonominės veiklos sektorius	Bendroji vertė	Proporcija, %
Nekilnojamas turtas	27 461	19%
Didmeninė prekyba	23 891	16%
Gamyba	22 601	15%
Statyba	19 769	14%
Menai, pramogos, rekreacija, sveikata	10 384	7%
Administravimas ir konsultacinės paslaugos	8 044	6%
Transportavimas ir sandėliavimas	6 265	4%
Mažmeninė prekyba	6 254	4%
Nuoma ir lizingas	4 406	3%
Kita	17 891	12%
Iš viso:	146 966	100%

2024-12-31		
Ekonominės veiklos sektorius	Bendroji vertė	Proporcija, %
Gamyba	18 676	23%
Didmeninė prekyba	14 017	17%
Statyba	9 987	12%
Mažmeninė prekyba	9 734	12%
Transportavimas ir sandėliavimas	6 254	8%
Nekilnojamas turtas	5 790	7%
Administravimas ir konsultacinės paslaugos	4 216	5%
Menai, pramogos, rekreacija, sveikata	3 466	4%
Nuoma ir lizingas	3 485	4%
Kita	6 786	8%
Iš viso:	82 411	100%

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika atsiranda Bankui nepajėgus laiku ar pilna apimtimi įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų, suėjus jų terminui. Šiai rizikai valdyti Banko politikoje numatytas reikalavimas palaikyti pakankamas grynųjų pinigų ir jų ekvivalentų atsargas. Toks likvidumo rezervas užtikrina sklandų įsipareigojimų vykdymą tiek įprastomis, tiek nepalankiomis rinkos sąlygomis, leidžia išvengti neplanuotų nuostolių bei išlaikyti Banko reputacinį stabilumą.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamos reikšmingiausios Banko likvidumo rizikos pozicijos pagal jų apskaitinę vertę (neįvertinus gautų užtikrinimo priemonių):

2025-12-31						
	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	232 052	-	-	-	-	232 052
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	3 266	4 524	38 641	81 470	19 065	146 966
Skolos vertybiniai popieriai	57 923	-	1 258	14 757	-	73 938
Iš viso:	293 241	4 524	39 899	96 227	19 065	452 956
Įsipareigojimai						
Klientams mokėtinos sumos	217 970	39 489	149 327	25 068	-	431 854
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	2 761	-	2 761
Nuomos įsipareigojimai	-	52	152	635	-	839
Kiti įsipareigojimai	1 318	1 190	39	450	-	2 997
Iš viso:	219 288	40 731	149 518	28 914	-	438 451

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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	-	-	-	-	44 053
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	3 703	4 971	24 096	44 835	4 807	82 412
Skolos vertybiniai popieriai	55 928	-	-	-	-	55 928
Iš viso:	103 684	4 971	24 096	44 835	4 807	182 393
Įsipareigojimai						
Klientams mokėtinos sumos	61 142	11 474	71 701	28 422	-	172 739
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	2 963	2 963
Nuomos įsipareigojimai	-	47	140	721	-	908
Kiti įsipareigojimai	754	1 062	-	-	-	1 816
Iš viso:	61 896	12 583	71 841	29 143	2 963	178 426

Siekdamas užtikrinti atsparumą galimiems rinkos sukrėtimams, Bankas palaiko pakankamą aukštos kokybės likvidžiojo turto rezervą. Vadovaujantis reguliaciniais reikalavimais, padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. *Liquidity Coverage Ratio* – LCR) privalo būti ne mažesnis nei 100%. Tai reiškia, kad Banko turimos likvidumo atsargos turi būti pakankamos padengti prognozuojamus grynuosius pinigų srautus 30 dienų laikotarpiu, net ir susidarius itin nepalankioms veiklos sąlygoms (streso scenarijui).

2025 m. gruodžio 31 d. būklei Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis siekė 136,08% (2024 m. gruodžio 31 d. – 187,37%). Banko grynas pastovaus finansavimo rodiklis (angl. *Net Stable Funding Ratio* – NSFR) 2025 m. gruodžio 31 d. siekė 224,04% (2024 m. gruodžio 31 d. – 216,05%). Tuo tarpu svėro rodiklis (angl. *Leverage Ratio* – LR) 2025 m. gruodžio 31 d. siekė 4,19% (2024 m. gruodžio 31 d. – 4,35%).

Rinkos rizika

Rinkos rizika apibrėžiama kaip nuostolių tikimybė dėl nepalankių rinkos kainų – valiutų kursų ar palūkanų normų – svyravimų, galinčių paveikti Banko turtą ar finansinius rezultatus. Bankas siekia išlaikyti optimalų balansą tarp rizikos prisiėmimo ir gražos generavimo. Per 2025 m. Banko rinkos rizikos profilį praktiškai sudarė tik palūkanų normos komponentas. Taip yra dėl to, kad Bankas neinvestuoja į vertybinius popierius, susijusius su akcijų kainų kaita, o visos operacijos bei balanso pozicijos yra denominuotos eurais, taip eliminuojant valiutos kurso įtaką.

Palūkanų normos rizika

2025 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo sudarytų išvestinių finansinių priemonių sandorių palūkanų normos rizikai valdyti. Banko patiriama palūkanų normos rizika yra susijusi su bankinės knygos pozicijomis ir jų jautrumu rinkos palūkanų normų pokyčiams. Bankas stebi ir vertina palūkanų normos atotrūkio (angl. *interest rate gap*) padėtį, siekdamas išlaikyti balansą tarp palūkanas generuojančio turto ir palūkanas nešančių įsipareigojimų terminų.

2025-12-31											
	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.	Iš viso:
POVEIKIS GPP* palūkanų normoms padidėjus 2 proc, p,	232	(57)	361	(83)	(218)	-	-	-	-	-	235
POVEIKIS GPP* palūkanų normoms sumažėjus 2 proc, p,	(232)	57	(361)	83	218	-	-	-	-	-	(235)
POVEIKIS EKV** palūkanų normai padidėjus 2 proc, p,	(1)	(1)	(110)	(23)	522	(17)	(889)	(94)	(160)	(298)	(1 071)
POVEIKIS EKV** palūkanų normai sumažėjus 2 proc, p,	1	1	112	24	(542)	21	953	103	178	338	1 189

*GPP – grynosios palūkanų pajamos

**EKV – ekonominė kapitalo vertė

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Užsienio valiutos rizika

Bankas laikosi konservatyvios valiutos rizikos valdymo politikos, kurios pagrindas – pinigų srautų suderinimas pagal kiekvieną užsienio valiutą. Siekiant išvengti valiutų kursų svyravimo įtakos, Bankas nevykdo sandorių išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Pagrindinė veikla yra sutelkta į eurus: tiek klientams teikiamos paskolos, tiek pritrauktas finansavimas yra denominuoti šia valiuta. Atitinkamai, reikšmingos atviros valiutos pozicijos nesusidaro. Atsitiktinė ir nereikšminga valiutos rizika gali atsirasti tik trumpalaikių klientų mokėjimų konvertavimo metu, kol lėšos pakeičiamos į banko bazinę 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, atitikties rizika, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika, fizinė ar aplinkos rizika.

Papildomai prie operacinės rizikos kapitalo poreikio apskaičiavimo, kuris 2025 m. buvo atliekamas bazinio indikatorius 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 reikalavimas. Bankas nėra išleidęs kapitalo priemonių, priskiriamų prie papildomų 1 lygio priemonių, todėl Banko bendrasis 1 lygio kapitalas nesiskiria nuo 1 lygio kapitalo.

2025 m. gruodžio 31 d. būklei Bankas vykdė visus nuosavų lėšų ir papildomų kapitalo rezervų reikalavimus, o bendro kapitalo pakankamumo rodiklis siekė 19,95% (2024 m. gruodžio 31 d. – 18,61%). Platesnė informacija apie Banko rodiklį 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 2025 m. gruodžio 31 d.:

2025-12-31		
Rodiklio pavadinimas	Suma	Rodiklis, %
Bendras 1 lygio kapitalas	19 045	18,50%
1 lygio kapitalas	19 045	18,50%
2 lygio kapitalas	1 499	-
Bendras kapitalas	20 545	19,95%
Rizikos pozicijų suma	102 968	

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

2024-12-31		
Rodiklio pavadinimas	Suma	Rodiklis, %
Bendras 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	

1 PASTABA: Grynosios palūkanų pajamos

	2025-12-31	2024-12-31
Palūkanų pajamos		
Paskolos juridiniams asmenims	10 765	9 358
Likučiai centriniuose bankuose	1 944	687
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	203	50
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	1 379	537
Paskolos namų ūkiams	279	134
Paskolos finansų institucijoms	-	6
Indėliai kredito institucijose	-	16
Palūkanų pajamų iš viso:	14 570	10 788
Palūkanų sąnaudos		
Klientų indėliai	(5 932)	(4 695)
Obligacijos	(211)	(201)
Nuomos teise valdomas turtas	(62)	(43)
Palūkanų sąnaudų iš viso:	(6 205)	(4 939)
GRYNSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS	8 365	5 849

2 PASTABA: Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos

	2025-12-31	2024-12-31
Komisinių pajamos		
Delspinigiai	424	375
Mokėjimų veikla	373	220
Paskolų ir lizingo administravimas	403	126
Kitos komisinių pajamos	37	31
Komisinių pajamų iš viso:	1 237	752
Komisinių sąnaudos		
Paskolų ir lizingo administravimo sąnaudos	(189)	(263)
Investicinės veiklos sąnaudos	(58)	(50)
Mokėjimų veiklos sąnaudos	(25)	(19)
Kitos komisinių sąnaudos	(38)	(93)
Komisinių sąnaudų iš viso:	(310)	(425)
GRYNSIOS KOMISINIŲ PAJAMOS	927	327

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

	2025-12-31	2024-12-31
Realizuotas pelnas iš tikrąja verte vertinamų skolos vertybinių popierių	574	397
Realizuoti (nuostoliai) iš tikrąja verte vertinamų skolos vertybinių popierių	-	-
Grynas rezultatas iš operacijų vertybiniais popieriais	574	397
Tikrosios vertės pasikeitimas per metus	52	1 082
Perklasifikavimas į pelną (nuostolius)	(574)	(397)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte	(522)	685
Susijęs atidėtas pelno mokestis	81	(110)
VISO BENDRŲJŲ PAJAMŲ	(441)	575

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

4 PASTABA: Kitos veiklos rezultatas

	2025-12-31	2024-12-31
Valiutų konvertavimo pokyčiai	67	25
Nefinansinio turto pardavimo rezultatas	(106)	-
Kitos veiklos rezultatas	31	(68)
Iš viso:	(8)	(43)

5 PASTABA: Personalo sąnaudos

	2025-12-31	2024-12-31
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	5 675	4 340
Darbuotojų draudimo sąnaudos	51	23
Atostoginių kaupinių sąnaudos	30	(15)
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	23	15
Iš viso:	5 779	4 363

6 PASTABA: Administracinės sąnaudos

	2025-12-31	2024-12-31
IT sąnaudos	536	446
PVM ir kitų mokesčių sąnaudos	445	412
Teisinės paslaugos	328	258
Įmokos į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijų sistemas	275	199
Konsultacijų paslaugos	210	177
Atitikties užtikrinimo sąnaudos	114	70
Patalpų nuomos ir eksploatavimo sąnaudos	91	110
Transporto sąnaudos	89	70
Lietuvos banko bauda	78	-
Rinkodaros ir reklamos sąnaudos	61	29
Finansinės apskaitos sąnaudos	51	4
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	46	25
Darbuotojų paieškos sąnaudos	46	28
Komandiruočių ir reprezentacijų sąnaudos	40	6
Telekomunikacijų sąnaudos	37	4
Narystės mokesčiai	36	17
Kitos sąnaudos	205	162
Iš viso:	2 688	2 017

7 PASTABA: Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2025-12-31	2024-12-31
Lėšos Lietuvos centriniame banke		
Sąskaitos centriniame banke	227 726	42 670
Privalomosios atsargos vietos valiuta, bendroji vertė	3 352	1 359
Atidėjinytės sum mažėjimui	(6)	(4)
Lėšos centriniame banke, balansinė vertė	231 072	44 025
Lėšos komerciniuose bankuose		
Bendroji vertė	1 044	29
Atidėjinytės sum mažėjimui	(64)	(1)
Lėšos komerciniuose bankuose, balansinė vertė	980	28
Iš viso:	232 052	44 053

Privalomosios atsargos pagal Eurosistemos reikalavimus 2025 ir 2024 metais sudarė 1% nuo einamųjų sąskaitų ir terminuotųjų indėlių iki dvejų metų trukmės likučio, skaičiuojamo pagal Banko balanso duomenis prieš kiekvieną naują privalomųjų atsargų

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

laikymo periodą. 2025 m. gruodžio 31 d. Banko privalomosios atsargos sudarė 3 352 tūkst. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. – 1 359 tūkst. eurų).

Lėšos laikomos komerciniuose bei centriniame bankuose priskiriamos 1 pakopos finansiniam turtui. Pinigų likučių, laikomų komerciniuose bankuose, sudėtis pagal bankų kredito reitingą pateikiama žemiau:

Reitingas	2025-12-31	2024-12-31
Nuo A- iki A+	33	14
Neturi išorinio kredito reitingo (vidinis vertinimas – Standartinės rizikos)	1 011	15
Iš viso:	1 044	29

8 PASTABA: Skolos vertybiniai popieriai

	2025-12-31	2024-12-31
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas		
Skolos vertybinių popierių nominali vertė	57 317	53 821
Skolos vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimas	(36)	130
Sukauptos skolos vertybinių popierių kupono palūkanos	648	457
Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas (-)	(6)	(6)
Skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, balansinė vertė	57 923	54 402
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina		
Skolos vertybinių popierių nominali vertė	15 720	1 500
Skolos vertybinių popierių amortizuotos vertės pasikeitimas	87	1
Sukauptos skolos vertybinių popierių kupono palūkanos	212	33
Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas (-)	(4)	(8)
Skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, balansinė vertė	16 015	1 526
IŠ VISO SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ:	73 938	55 928

Vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė tik Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai:

	2025-12-31	2024-12-31
Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai	57 923	31 499
ES šalių vyriausybių vertybiniai popieriai	-	22 903
Iš viso:	57 923	54 402

Skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, tikroji vertė nustatyta remiantis oficialių kotiruočių pirkimo-pardavimo vidutinėmis kainomis 2025 m. gruodžio 31 datai ir 2024 m. gruodžio 31 datai.

Vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina, sudarė tik ES kredito įstaigų vertybiniai popieriai:

	2025-12-31	2024-12-31
ES kredito įstaigų vertybiniai popieriai	16 015	1 526
Iš viso:	16 015	1 526

Vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, palūkanų norma buvo nustatoma kaip investicijų portfelio svertinis palūkanų normų vidurkis, kuris 2025m. gruodžio 31 datai sudarė 3.06 %.

9 PASTABA: Klientams suteiktos paskolos

	2025-12-31	2024-12-31
Investicinės paskolos	51 265	29 885
Apyvartinės paskolos	62 381	22 671
Kredito linijos	28 996	26 574
Overdraftai	1 670	3 223
Lizingas	2 597	-
Techniniai sąskaitos perviršiai	57	59
Bendroji vertė	146 966	82 412
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(2 785)	(1 449)
Iš viso:	144 181	80 963

Bankas yra suteikęs paskolų Lietuvos, Latvijos, Estijos, Suomijos ir Nyderlandų klientams. Kitų šalių klientams suteiktos paskolos sudarė techninių atsiskaitomųjų sąskaitų perviršiai pritrūkus lėšų kas mėnesiniams sąskaitų krepšelio mokesčiams apmokėti. Suteiktų paskolų pasiskirstymas geografiniu požiūriu 2025 m. ir 2024 m. pateikiamas lentelėse žemiau:

	2025-12-31						Iš viso
	Lietuva	Latvija	Estija	Suomija	Nyderlandai	Kitos šalys	
Investicinės paskolos	40 612	1 391	2 004	1 416	5 842	-	51 265
Apyvartinės paskolos	41 495	2 976	1 692	13 266	2 952	-	62 381
Kredito linijos	28 584	287	-	-	125	-	28 996
Overdraftai	1 449	-	221	-	-	-	1 670
Lizingas	2 597	-	-	-	-	-	2 597
Techniniai sąskaitos perviršiai	54	2	-	-	-	1	57
Bendroji vertė	114 791	4 656	3 917	14 682	8 919	1	146 966
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(2 456)	(194)	-	(93)	(41)	(1)	(2 785)
Iš viso:	112 335	4 462	3 917	14 589	8 878	-	144 181

	2024-12-31						Iš viso
	Lietuva	Latvija	Estija	Suomija	Nyderlandai	Kitos šalys	
Investicinės paskolos	28 293	1 260	332	-	-	-	29 885
Apyvartinės paskolos	19 759	2 912	-	-	-	-	22 671
Kredito linijos	26 323	251	-	-	-	-	26 574
Overdraftai	3 139	-	84	-	-	-	3 223
Lizingas	-	-	-	-	-	-	-
Techniniai sąskaitos perviršiai	57	2	-	-	-	-	59
Bendroji vertė	77 571	4 425	416	-	-	-	82 412
Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(1 318)	(130)	(1)	-	-	-	(1 449)
Iš viso:	76 253	4 295	415	-	-	-	80 963

10 PASTABA: Finansinio turto vertės sumažėjimas

Lentelėje žemiau pateikiami Banko atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos:

	2025-12-31	2024-12-31
Vertės sumažėjimas sausio 1 d.	1 449	765
Suformuota	732	235
Finansinis turtas, kurio pripažinimas nutrauktas	(147)	(156)
Perkėlimai tarp pakopų	530	593
Paskolų nurašymai	(16)	-
Kiti	237	12
Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d.	2 785	1 449

Bendras finansinio turto vertės sumažėjimo pokytis pateiktas lentelėje žemiau:

	2025-12-31	2024-12-31
Vertės sumažėjimas išduotoms paskoloms	1 279	684
Vertės sumažėjimas techniniams overdraftams	57	-
Vertės sumažėjimas nebalansiniams įsipareigojimams suteikti paskolas pagal pasirašytas paskolų sutartis	(2)	(9)
Vertės sumažėjimas pinigams ir pinigų ekvivalentams	64	4
Vertės sumažėjimas skolos vertybiniais popieriais	(3)	8
Vertės sumažėjimas per metus:	1 395	687

11 PASTABA: Ilgalaikis nematerialusis ir ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas 2025 m.	Pagrindinė programinė įranga	Papildoma programinė įranga	Ruošiamas naudoti turtas	Nematerialaus turto iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 000	22	150	2 172
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	3 643	50	150	3 843
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	546	74	279	899
- turto perleidimas/nurašymas	-	-	-	-
Finansinių metų pabaigoje	4 189	124	429	4 742
b) Amortizacija				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 643	28	-	1 671
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų amortizacija	1 157	11	-	1 168
Finansinių metų pabaigoje	2 800	39	-	2 839
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	1 389	85	429	1 903

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Ilgalaikis nematerialusis turtas 2024 m.	Pagrindinė programinė įranga	Papildoma programinė įranga	Ruošiamas naudoti turtas	Nematerialaus turto iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 936	9	145	2 090
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 762	31	145	2 938
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	881	19	45	945
- turto perleidimas/nurašymas	-	-	(40)	(40)
Finansinių metų pabaigoje	3 643	50	150	3 843
b) Amortizacija				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	826	22	-	848
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų amortizacija	817	6	-	823
Finansinių metų pabaigoje	1 643	28	-	1 671
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	2 000	22	150	2 172

Ilgalaikis materialusis turtas 2025 m.	Įranga	Kompiuteriai	Mašinos ir įrengimai	Materialaus turto iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	18	45	5	68
a) Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	34	108	6	148
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	21	68	-	89
- turto perleidimas/nurašymas	(1)	(18)	-	(19)
Finansinių metų pabaigoje	54	158	6	218
b) Nusidėvėjimas				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	16	63	1	80
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų nusidėvėjimas	12	30	2	44
- nusidėvėjimo atstatymas	(1)	(16)	-	(17)
Finansinių metų pabaigoje	27	77	3	107
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	27	81	3	111

Ilgalaikis materialusis turtas 2024 m.	Įranga	Kompiuteriai	Mašinos ir įrengimai	Materialaus turto iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	13	34	3	50
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	22	72	4	98
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	12	38	5	55
- turto perleidimas/nurašymas	-	(2)	(3)	(5)
Finansinių metų pabaigoje	34	108	6	148
b) Nusidėvėjimas				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	8	38	1	47
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų nusidėvėjimas	8	26	1	35
- nusidėvėjimo atstatymas	-	(1)	(1)	(2)
Finansinių metų pabaigoje	16	63	1	80
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	18	45	5	68

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2025 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo visiškai amortizuoto nematerialaus (įsigijimo savikaina 2025 m. – 27,8 tūkst. eurų, 2024 m. – 24,8 tūkst. eurų) ir materialaus turto (įsigijimo savikaina 2025 m. – 42,7 tūkst. eurų, 2024 m. – 30,4 tūkst. eurų), tačiau vis dar naudojamo veikloje.

12 PASTABA: Nuomos teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai

Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė 2025 m. ir 2024 m. bei judėjimas per metus atskleistas lentelėse žemiau:

Naudojimo teise valdomas turtas 2025 m.	Transporto priemonės	Nuomojamos patalpos	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	307	386	693
a) Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	345	428	773
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	-	-	-
- turto perleidimas	(23)	-	(23)
- naudojimo teisės sutarties sąlygų keitimas	-	156	156
Finansinių metų pabaigoje	322	584	906
b) Nusidėvėjimas			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	38	42	80
Finansinių metų pokyčiai:			
- finansinių metų nusidėvėjimas	68	120	188
- atstatymas dėl pasikeitusių sąlygų	(6)	-	(6)
Finansinių metų pabaigoje	100	162	262
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	222	422	644
<i>Diskonto norma</i>	12,9%	5,7%	
<i>Nuomos terminas</i>	3,5 metai	5 metai	

Naudojimo teise valdomas turtas 2024 m.	Transporto priemonės	Nuomojamos patalpos	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	74	260	334
a) Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	84	420	504
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	341	408	749
- turto perleidimas	(83)	(405)	(488)
- naudojimo teisės sutarties sąlygų keitimas	3	5	8
Finansinių metų pabaigoje	345	428	773
b) Nusidėvėjimas			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	10	160	170
Finansinių metų pokyčiai:			
- finansinių metų nusidėvėjimas	49	86	135
- atstatymas dėl pasikeitusių sąlygų	(21)	(204)	(225)
Finansinių metų pabaigoje	38	42	80
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	307	386	693
<i>Diskonto norma</i>	7,4%	5,7%	
<i>Nuomos terminas</i>	3 metai	5 metai	

Teisė naudoti turtą ir nuomos įsipareigojimai

	2025-12-31	2024-12-31
Sausio 1 d.	715	326
Įsigijimai	-	750
Palūkanų padidėjimas	66	42
Mokėjimai	(207)	(152)
Mokėjimų ir sutarties terminų pakeitimas	156	9
Nutraukimai	(23)	(259)
Gruodžio 31 d.	707	715
<i>Trumpalaikiai įsipareigojimai</i>	<i>141</i>	<i>151</i>
<i>Ilgalaikiai įsipareigojimai</i>	<i>566</i>	<i>564</i>

Nediskontuoti nuomos mokėjimai ir nuomos įsipareigojimas

2025-12-31	Transporto priemonės	Nuomojamos patalpos	Viso
Bendra nediskontuotų nuomos mokėjimų suma			
Iki 1 metų	67	137	204
1-5 metai	290	345	635
Iš viso (nediskontuota):	357	482	839
Būsimos finansavimo sąnaudos	(86)	(46)	(132)
Nuomos įsipareigojimas (balansinė vertė)	271	436	707

13 PASTABA: Kiti įsipareigojimai

	2025-12-31	2024-12-31
Grąžintina suma už suteiktas lengvatines paskolas	1 025	1 062
Įsipareigojimai tiekėjams	726	104
Įsipareigojimai susijusioms šalims	424	2
Atostoginių kaupimai	231	201
Tranzitinės sąskaitos likutis išoriniams mokėjimams	202	16
Sukauptos sąnaudos	120	102
Mokėtinas PVM mokestis	86	23
Mokėtini EIF ir ILTE garantijos mokesčiai	66	186
Su darbuotojais susiję įsipareigojimai	9	3
Kiti įsipareigojimai	108	117
Iš viso:	2 997	1 816

Grąžintina suma už suteiktas lengvatines paskolas 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 19 pastaboje.

14 PASTABA: Pelno mokestis ir atidėtasis mokesčio turtas

	2025-12-31	2024-12-31
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	254	286
Praėjusio ataskaitinio laikotarpio atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	210	12
PELNO MOKESČIO PAJAMOS (SĄNAUDOS)	464	298

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	2025-12-31	2024-12-31
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(1 418)	(1 518)
Mokestis apskaičiuojamas taikant galiojantį tarifą	241	243
Neapmokestinamosios pajamos	72	60
Neleidžiami atskaitymai	(45)	(17)
Praėjusių ataskaitinių metų atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	210	12
Atidėtas pelno mokestis dėl kitų bendrųjų pajamų	89	(110)
Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	(22)	-
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos) kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	545	188

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

	2025-12-31	2024-12-31
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(1 418)	(1 518)
Neapmokestinamosios pajamos	(424)	(375)
Neleidžiami atskaitymai	265	76
Iš viso apmokestinamojo pelno (nuostolių)	(1 577)	(1 817)
Tarifas	17%	16%
Atidėtas pelno mokestis nuo mokestinių nuostolių	268	291
Atidėtas pelno mokestis nuo mokestinių nuostolių praėjusio ataskaitinio laikotarpio	210	-
Atidėtas pelno mokestis nuo teisės naudoti turta	(109)	(111)
Atidėtas pelno mokestis nuo nuomos įsipareigojimo	75	114
Atidėtas pelno mokestis nuo praėjusio ataskaitinio laikotarpio sukauptų sąnaudų	(1)	(1)
Atidėtas pelno mokestis nuo sukauptų sąnaudų	-	-
Atidėtas pelno mokestis dėl ilgalaikio turto	(12)	5
Atidėtas pelno mokestis dėl kitų bendrųjų pajamų	89	(110)
Iš viso atidėtojo pelno mokesčio turto	520	188
Atidėtojo pelno mokesčio turto laikotarpio pradžioje	257	68
Atidėtojo pelno mokesčio turto laikotarpio pabaigoje	777	257

15 PASTABA: Kitas turtas

	2025-12-31	2024-12-31
Klientų piniginiai užstatai	450	-
Būsimųjų laikotarpių išlaidos	406	163
Sumokėti avansai tiekėjams	139	52
Sumokėti užstatai tiekėjams	41	-
Sukauptos pajamos	7	12
Kitas turtas	93	134
Iš viso:	1 136	361

16 PASTABA: Klientų indėliai

Indėliai Banke yra priimami vietinėje rinkoje ir naudojami trečiųjų šalių platformomis. Surinkti indėliai apskaitomi Banko pagrindinėje sistemoje, jiems taikomos fiksuotos palūkanų normos.

	2025-12-31			Iš viso
	Indėliai, pritraukti per indėlių platformas	Lietuvos indėliai	Užsienio indėliai	
Terminuoti indėliai	204 416	2 510	-	206 926
Indėliai iki pareikalavimo	-	213 030	4 942	217 972
Sukauptos palūkanos klientams	3 329	203	1	3 533
Sandorių išlaidos	(336)	-	-	(336)
IŠ VISO:	207 409	215 743	4 943	428 095

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	2024-12-31			Iš viso
	Indėliai, pritraukti per indėlių platformas	Lietuvos indėliai	Užsienio indėliai	
Terminuoti indėliai	106 163	684	-	106 847
Indėliai iki pareikalavimo	-	59 694	1 386	61 080
Sukauptos palūkanos klientams	2 040	78	-	2 118
Sandorių išlaidos	(162)	-	-	(162)
IŠ VISO:	108 041	60 456	1 386	169 883

Vadovaudamasis Lietuvos Respublikos Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu, Bankas privalo mokėti metinius įnašus į indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą. 2025 metais šios sąnaudos sudarė 275 tūkst. eurų (2024 metais – 199 tūkst. eurų) ir yra klasifikuojamos kaip administracinės 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.

17 PASTABA: Skolos vertybinių popierių įsipareigojimai

2025 m. gruodžio 31 d. Banko įsipareigojimus, susijusius su obligacijomis, sudarė:

	2025-12-31	2024-12-31
Išleistos obligacijos	2 000	2 000
Sukauptos sąnaudos, susijusios su obligacijų išleidimu	(34)	(43)
IŠ VISO:	1 966	1 957

Visoms Banko išleistoms obligacijoms įkeitimas nėra taikomas.

18 PASTABA: Nuosavybė

	Akcijos nominali vertė eurais	2025-12-31	2024-12-31
Įstatinio kapitalo struktūra praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:			
Paprastosios akcijos	1	3 500	3 500
Atsargos kapitalas		7 224	3 800
IŠ VISO:		10 724	7 300
Įstatinio kapitalo struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:			
Paprastosios akcijos	1	7 000	3 500
Atsargos kapitalas		14 754	7 224
IŠ VISO:		21 754	10 724

Bankas neturi jokios kitos rūšies akcijų nei aukščiau paminėtas paprastosias vardines. 2025 m. gruodžio 31 d. turimas Banko kapitalas yra pilnai apmokėtas.

Bankas per 2025 m. neįsigijo ir neperleido nuosavų akcijų, taip pat neturėjo įsigijęs savo akcijų nei 2025 m., nei 2024 m. gruodžio 31 d.

Atsargos kapitalas

Banko finansiniam stabilumui užtikrinti akcininkai nuosekliai didino atsargos kapitalą piniginiiais įnašais. Iki 2025 m. gruodžio 31 dienos iš viso akcininkų piniginiiais įnašais buvo sukurta 19 500 tūkst. eurų Banko atsargos kapitalo (atsargos rezervo), kurio paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Žemiau pateikiama kapitalo formavimo istorija ir dinamika.

Metai	Atsargos kapitalo įnašai	Atsargos kapitalas laikotarpio pabaigoje
2021	500	500
2022	1 500	2 000
2023	1 800	3 800
2024	3 450	7 224
2025	12 250	14 754
IŠ VISO:	19 500	14 754

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Privalomasis rezervas

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Bankas privalo formuoti privalomąjį rezervą, kasmet į jį pervesdamas 5% grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10% įstatinio kapitalo dydį.

Pastarųjų metų Banko veiklos rezultatai ir rezervų panaudojimas buvo tvirtinami visuotinių akcininkų susirinkimų metu. 2024 m. balandžio 29 d. sprendimu 48,7 tūkst. eurų nepaskirstytas nuostolis buvo padengtas panaudojant privalomojo (22,4 tūkst. eurų) ir atsargos rezervų lėšas (26,3 tūkst. eurų). 2025 m. balandžio 30 d. susirinkime priimtas sprendimas 1 220 tūkst. eurų nepaskirstytą nuostolį padengti iš Banko atsargos rezervo.

Pelno (nuostolių) paskirstymo ataskaitos projektas

	2025 m.	2024 m.
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) už ankstesnius metus	-	-
Grynasis ataskaitinių metų nuostolis	(954)	(1 220)
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(954)	(1 220)
Įmoka į privalomąjį rezervą	-	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai):	(954)	(1 220)

19 PASTABA: Nebalansinis turtas ir įsipareigojimai bei neapibrėžtumai

2025 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo įsipareigojęs suteikti 18 308 tūkst. eurų vertės paskolų (2024 m. gruodžio 31 d. – 5 656 tūkst. 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. 2025 m. gruodžio mėn. Bankas perėmė 5,4 mln. eurų bendrosios vertės lengvatinių paskolų administravimą iš kito banko. Kadangi suteikiant paskolas pagal minėtą finansinę priemonę Bankas veikia kaip finansų tarpininkas, taikant TFAS nuostatus paskolų gavėjų iš fondo gautos lėšos ir iš paskolos gavėjų gautinos paskolų įmokos Banko finansinėje apskaitoje nėra apskaitomos ir finansinėse ataskaitose nėra atskleidžiamos. Bankas pagal minėtą finansinę priemonę kaip tarpininkas buvo išskolinęs 14 mln. eurų. 2025 m. gruodžio 31 d. administruojamų lengvatinių paskolų likutis siekė 13,1 mln. eurų.

2025 m. rugsėjo–gruodžio mėn. Lietuvos bankas vykdė tikslinį Banko patikrinimą vidaus valdymo ir kontrolės bei kredito ir likvidumo rizikų valdymo srityse, apimančį 2024 m. birželio 30 d. – 2025 m. birželio 30 d. laikotarpį. Finansinių ataskaitų paskelbimo dieną Bankas nėra gavęs informacijos apie galimas poveikio priemones, todėl jokių atitinkamų sąnaudų nėra sukaupęs.

20 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 2025-12-31:					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	232 052	232 052	232 052	-	-
Klientams suteiktos paskolos	149 027	144 181	-	149 027	-
Skolos vertybiniai popieriai	73 919	73 938	57 923	15 996	-
Finansiniai įsipareigojimai 2025-12-31:					
Klientams mokėtinos sumos	431 854	428 095	-	431 854	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 761	1 966	-	2 761	-
Finansinės nuomos įsipareigojimai	707	707	-	-	707
Kiti įsipareigojimai	2 997	2 997	-	-	2 997

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Finansinis turtas 2024-12-31:					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	44 053	44 053	44 053	-	-
Klientams suteiktos paskolos	83 806	80 963	-	83 806	-
Skolos vertybiniai popieriai	55 928	55 928	54 402	1 526	-
Finansiniai įsipareigojimai 2024-12-31:					
Klientams mokėtinos sumos	172 739	169 883	-	172 739	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 963	1 957	-	2 963	-
Finansinės nuomos įsipareigojimai	715	715	-	-	715
Kiti įsipareigojimai	1 816	1 816	-	-	1 816

21 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 2025 ir 2024 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai atskleisti lentelėse žemiau:

2025 m.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	2	-	-	-
Įmonė B	56 828	-	-	424
Kitos susijusios įmonės	351	-	-	9
Iš viso:	57 181	-	-	433

2024 m.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	202	24	-	2
Įmonė B	2	-	-	-
Kitos susijusios įmonės	266	91	-	7
Iš viso:	470	115	-	9

2025 m. sandorius su susijusiomis šalimis sudarė pirkimai pagal reikalavimo teisių perleidimo sutartis (RTPS), taip pat tarpininkavimo, patalpų, automobilių bei stovėjimo vietų nuomos ir susijusios komunalinių paslaugų išlaidos. 2024 m. didžiąją pirkimų dalį sudarė pardavimų tarpininkavimo ir konsultavimo paslaugos. Visos gautos ir suteiktos paslaugos atitinka ištiesiosios rinkos principu nustatytą rinkos kainą tarp susijusių šalių.

2025 m.	Suteiktos paskolos /suteikti lizingai	Palūkanų ir kitos pajamos	Gautos paskolos	Palūkanų sąnaudos
Akcininkai	2 199	183	-	-
Įmonė A	-	-	-	-
Įmonė B	-	-	-	-
Kitos susijusios įmonės	5 682	569	-	-
Iš viso:	7 881	752	-	-

2024 m.	Suteiktos paskolos	Palūkanų ir kitos pajamos	Gautos paskolos	Palūkanų sąnaudos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	-	101	-	-
Įmonė B	-	199	-	-
Kitos susijusios įmonės	1 300	103	-	-
Iš viso:	1 300	403	-	-

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Informacija apie išmokas Banko Valdybos nariams, administracijos vadovui ir pagrindiniam vadovaujančiam personalui per 2025 m. ir 2024 m. pateikiama lentelėje žemiau:

	2025 m.	2024 m.
Banko Valdybos nariams ir pagrindiniam vadovaujančiam personalui priskaičiuotos sumos:		
Banko Valdybos nariai	521	308
Kitas pagrindinis vadovaujantis personalas	2 215	1 675
Iš viso:	2 736	1 983

2025 metais vidutinis vadovų skaičius buvo 25 (2024 m. – 19).

22 PASTABA: Veiklos tęstinumas

Atlikusi išsamų veiklos tęstinumo vertinimą, Banko vadovybė neidentifikavo jokių aplinkybių ar faktų, kurie galėtų kelti abejonių dėl įstaigos gebėjimo tęsti veiklą artimiausioje ateityje. Bankas disponuoja pakankamu kapitalu operacijoms vykdyti bei nuolat stebi esminius likvidumo, kapitalo pakankamumo ir kitus finansinius rodiklius. Ypatingas dėmesys skiriamas tiesioginių ir netiesioginių rizikų valdymui, įskaitant kibernetinį saugumą, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją bei tarptautinių sankcijų laikymąsi.

Banko finansinės prognozės 2026–2029 m. laikotarpiui numato stabilų ir tvarų augimą, grindžiamą stipria kapitalo baze, planuojamu pelningumu bei efektyviu rizikos valdymo modeliu. Nors prognozėse atsižvelgiama į aktualius ekonominius ir rinkos iššūkius, pasirinkta strategija užtikrina Banko finansinį tvarumą bei gebėjimą operatyviai reaguoti į galimus nepalankius išorės veiksnius.

23 PASTABA: Poataskaitiniai įvykiai

2026 m. vasario mėn. Banko Valdyba skyrė Raimoną Berniūną Banko Administracijos vadovu.

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 2025 m. gruodžio 31 d.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2026 m. balandžio 21 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovas
Raimondas Berniūnas

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė
Reda Šiožinytė