

AB „MANO BANKAS“

NEPRIKLAUSOMO
AUDITORIAUS IŠVADA,
METINIS VADOVYBĖS
PRANEŠIMAS IR FINANSINĖS
ATASKAITOS

2022 m. gruodžio 31 d.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

| | |
|--|----|
| Nepriklausomo auditoriaus išvada..... | 3 |
| Metinis vadovybės pranešimas..... | 6 |
| Pelno (nuostolių) ataskaita | 10 |
| Kitų bendrųjų pajamų ataskaita..... | 11 |
| Finansinės padėties ataskaita..... | 12 |
| Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita..... | 13 |
| Pinigų srautų ataskaitos..... | 14 |
| Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas..... | 15 |
| Apskaitos principai..... | 16 |
| 1 pastaba Grynosios palūkanų pajamos..... | 24 |
| 2 pastaba Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos..... | 24 |
| 3 pastaba Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais..... | 25 |
| 4 pastaba Kitos veiklos pajamos..... | 25 |
| 5 pastaba Kitos veiklos sąnaudos..... | 25 |
| 6 pastaba Vertės sumažėjimo nuostoliai..... | 25 |
| 7 pastaba Pelno mokestis..... | 26 |
| 8 pastaba Pelnas, tenkantis vienai akcijai..... | 26 |
| 9 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai..... | 27 |
| 10 pastaba Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)..... | 27 |
| 11 pastaba Klientams suteiktos paskolos..... | 27 |
| 12 pastaba Investiciniai vertybiniai popieriai..... | 29 |
| 13 pastaba Nematerialusis turtas..... | 30 |
| 14 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas..... | 31 |
| 15 pastaba Investicinis turtas..... | 31 |
| 16 pastaba Kitas turtas..... | 32 |
| 17 pastaba Klientams mokėtinos sumos..... | 32 |
| 18 pastaba Sutarčių įsipareigojimai..... | 32 |
| 19 pastaba Subordinuoti įsipareigojimai..... | 32 |
| 20 pastaba Kiti įsipareigojimai..... | 33 |
| 21 pastaba Akcinis kapitalas ir akcininkų nuosavybė..... | 33 |
| 22 pastaba Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai..... | 33 |
| 23 pastaba Sandoriai su susijusiomis šalimis..... | 34 |
| 24 pastaba Poataskaitiniai įvykiai..... | 35 |
| 25 pastaba Finansinės rizikos valdymas..... | 35 |

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB Mano bankas akcininkams:

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

Mes atlikome AB Mano bankas (toliau – „Bankas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. Banko finansinės padėties ataskaita, tą dieną pasibaigusią metų pelno (nuostolių) ataskaita, 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 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusią 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 apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

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

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. 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. 11 ir 25 pastabas finansinėse ataskaitose) | |
| <p>Banko paskolų ir gautinų sumų (toliau – paskolos), kurios atėmus vertės sumažėjimą 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 89 128 tūkst. EUR, vertės sumažėjimas apskaičiuojamas skirstant Banko paskolas ir gautinas sumas į homogenines grupes ir rizikos lygius. Banko paskolos ir gautinos sumos skirstomos į 3 rizikos lygius, kur 1-as rizikos lygis – žemiausias, 3-ias rizikos lygis – aukščiausias.</p> <p>Paskoloms atidėjiniai skaičiuojami įvertinant tikėtinus nuostolius, vadovaujantis istorine informacija bei ekonominiais rodikliais. Tikėtini paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai nustatomi naudojant užtikrinimo priemonių vertę ir paskolų kredito reitingus.</p> | <p>Mes atlikome šias audito procedūras:</p> <p>Įvertiname ar Banko apskaitos politika paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo skaičiavimui atitinka Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje reikalavimus.</p> <p>Identifikavome paskolų suteikimo procesą bei patikrinome šiame procese įdiegtas kontroles bei jų veiksmingumą: dėl paskolų rizikos stebėjimo, įskaitant kliento reitingo nustatymą ir rizikos lygio priskyrimą, nuostolių įvykių identifikavimo, dėl laiku atliekamo užtikrinimo priemonių verčių peržiūrėjimo.</p> <p>Rizikos vertinimui ir atidėjinių paskaičiavimo patikrinimui atsirinkome aukštesnės rizikos paskolas (įskaitant individualiai reikšmingas paskolas, paskolas išduotas sektoriams, kurie buvo labiausiai paveikti energetinės krizės, paskolas kurioms užfiksuotas nuostolio įvykis, arba paskolas, kurioms dėl kitų priežasčių priskirtas 3 rizikos lygis).</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 tikėtinais 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>Patikrinome atsirinktas paskolas detalai bei apklausėme atsakingus Banko darbuotojus ir identifikavome, ar paskolai nustatytas tinkamas rizikos lygis (t.y., ar paskolai buvo tinkamai identifikuoti nuostolio įvykiai ir ar taikoma diskonto norma ir užstato vertė yra pagrįsti) ir ar paskolai tinkamai apskaičiuoti tikėtini kredito nuostoliai.</p> <p>Patikrinome įkeisto turto, kuriuo pagrinde remiamasi skaičiuojant atidėjinius paskoloms ir identifikavome, ar vertinimams naudoti metodai ir prielaidos buvo tinkami ir logiški, ar nuo vertinimo atlikimo datos iki 2022 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 ir gautinomis sumomis, pakankumą ir teisingumą Banko finansinėse ataskaitose.</p> |
|--|---|

Kita informacija

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

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, 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 metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Banko vadovybės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Banko metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Banko metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už 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 Banką ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi

reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu 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 pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- 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 Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

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

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo 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 teisių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2020 m. liepos 27 d. buvome paskirti atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą. Bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 3 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bankui ir jo 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 Bankui suteikėme tarpinės finansinės informacijos už laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d., peržiūros paslaugą.

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

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2023 m. kovo 20 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

2022-01-01 – 2022-12-31

Pavadinimas AB „Mano bankas“

Teisinė forma Akcinė bendrovė

Adresas S. Moniuškos g. 27, LT-08115, Vilnius

Juridinio asmens kodas 112043081

Telefonas +370 5 2409389 El. pašto adresas hello@mano.bank

Interneto svetainės adresas www.mano.bank

Nepaisant didelio netikrumo makroekonominėje aplinkoje – nuo infliacijos iki karo Ukrainoje, stiprėjančio reguliavimo ir prognozuojamo ekonomikos nuosmukio – AB „Mano bankas“ verslo modelis išliko atsparus. 2022 metais AB „Mano bankas“ toliau augo, vykdydamas stabilią ir pelningą veiklą.

2022 m. gruodžio 31 d. duomenimis AB „Mano bankas“ turtas siekė 201 552 tūkst. Eur ir, palyginti su 2021 m. gruodžio 31 d. duomenimis, buvo išaugęs 84 proc. Spartų turto augimą paskatino abiejų pagrindinių Banko verslo linijų plėtra: didėjančios mokėjimų verslo linijos apyvartos bei augantis paskolų portfelis.

Banko nuosavas kapitalas 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 10 419 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 8 843 tūkst. Eur. 2022 metais Bankas stiprino savo kapitalo bazę sudarydamas subordinuotų paskolų sutartis, kurios padidino Banko kapitalą 1 485 tūkst. Eur. Banko kapitalą stiprino ir pelninga einamųjų metų veikla, nes gavus Lietuvos banko leidimą į bendrą nuosavą pirmo lygio kapitalą buvo įtrauktas tarpinis 2022 metų pelnas - 1 162 tūkst. Eur.

2022 m. Bankas uždirbo 1 576 tūkst. Eur grynojo pelno – 32 proc. daugiau nei 2021 metais.

2022 m. Banko veiklos efektyvumo rodikliai metų eigoje išliko vieni aukščiausių rinkoje: turto grąža (ROA) siekė 1,01 proc. (2021 m. – 1,3 proc.), nuosavybės grąža (ROE) – 16,36 proc. (2021 m. – 14,5 proc.).

Siekdamas užtikrinti klientams teikiamų paslaugų kokybę bei išlaikyti aukštą aptarnavimo lygį, Bankas stiprino savo komandą – darbuotojų skaičius augo 30 proc. iki 83 darbuotojų metų pabaigoje. 2022 m. Bankas reikšmingai sustiprino papildomų naudų paketą darbuotojams, o tai suteikė daugiau galimybių pritraukti aukštos kvalifikacijos darbuotojų.

2022 m. Bankas tapo „Fintech Hub“ asociacijos nariu. Lapkričio mėnesį paskelbtame „Verslo žinių“ reitinge „Lietuvos sektorių lyderiai 2022“ Finansų kategorijoje „Mano bankas“ užėmė 2-ąją vietą.

2022 m. vasario mėnesį Rusijos sukeltas karas Ukrainoje reikšmingos įtakos Banko veiklos rezultatams ir veiklos tęstinumui nedarė. Banko vadovybė nuolat stebi Banko veiklą ir prognozuoja galimą situacijos pasikeitimą bei numato ir diegia priemones potencialioms rizikoms valdyti.

Karo Ukrainoje kontekste, įgyvendindamas įsigaliojusias tarptautines sankcijas, Bankas apribojo mokėjimus iš/į Rusiją ir Baltarusiją bei sustabdė operacijas korespondentinėje nostros sąskaitoje viename iš Rusijos bankų. Mokėjimai šiomis kryptimis ir naudojant minėtą nostros sąskaitą sudarė nedidelę visų Banko vykdomų mokėjimų dalį, todėl įvesti ribojimai neturėjo reikšmingos įtakos Banko pajamoms.

2022 metais Banko klientų skaičius augo 24 proc. ir pasiekė 5 754 klientus.

Būdamas nedidelis specializuotas bankas, „Mano bankas“ individualiai žiūri į kiekvieną klientą, atliepia specifinius poreikius ir randa klientui tinkamą sprendimą. Nepriklausomai nuo to, kad

sparčiai plečiasi, Bankas nori išlikti asmeniniu verslo banku ir siekia nuolat gerinti teikiamas paslaugas bei aptarnavimą. Bankas matuoja klientų pasitenkinimo lygį, naudodamas NPS metodologiją. Atsižvelgus į šio tyrimo rezultatus, 2023 metams sudarytas aptarnavimo paslaugų plėtros planas, siekiant užtikrinti klientams aktualių aukštos kokybės paslaugų teikimą.

2022 metais Bankas įvykdė 160 proc. daugiau klientų inicijuotų tiek SEPA, tiek SWIFT mokėjimų. Bankas teikia mokėjimų paslaugas finansų įstaigoms, sparčiai augančiam Fintech sektoriui bei kitoms verslo įmonėms.

Mokėjimų versle Bankas sėkmingai įsibėgėjo, įsidedė efektyvius procesus, pasiklojo tinkamą pagrindą augimui, sustiprino atitikties ir pinigų plovimo bei terorizmo finansavimo prevencijos sritis ir 2023 m. planuoja išplėsti paslaugų spektrą skirtingų galimybių klientams. Mokėjimų verslo plėtra vyks kartu su griežta ir nuoseklia pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija, kuriai užtikrinti yra nuolatos stiprinama darbuotojų kompetencija, tobulinami vidiniai procesai ir diejami šiuolaikiniai mokėjimų stebėsenos įrankiai.

2022 m. spalio 20 d. Lietuvos banko Valdyba, išanalizavusi 2021 m. atlikto planinio AB „Mano bankas“ inspektavimo ataskaitą, nusprendė pritaikyti poveikio priemonę Bankui ir skyrė 165 tūkst. Eur baudą bei įpareigojo iki 2023 m. balandžio 1 d. pateikti nepriklausomos audito įmonės išvadą, kuri patvirtintų, kad trūkumai yra ištaisyti ir banko veikloje įdiegtos tinkamos ir veiksmingos PPTF prevencijos priemonės. Šis auditas prasidėjo 2023 m. pradžioje, jį atlieka nepriklausomo audito įmonė.

Klientams ir verslo partneriams svarbu žinoti, kad LB nenustatė kritinių veiklos trūkumų, kurie turėtų neigiamo poveikio banko veiklai. LB skirta bauda „Mano banko“ veiklos tęstinumui, suplanuotai plėtrai ir paslaugų teikimui neigiamos įtakos neturės.

Siekdamas atitikti Lietuvos banko lūkesčius, 2022 m. Bankas ženkliai padidino investicijas į atitikties užtikrinimą: biudžetas, skirtas atitikties funkcijai bei PPTF rizikų valdymui, 2022 m. buvo 2,5 karto didesnis nei 2021 m.

2022 m. gruodžio 31 d. AB „Mano banko“ paskolų portfelis (grynąja verte) sudarė 89 128 tūkst. Eur ir buvo 77 proc. didesnis nei 2021 m. pabaigoje.

Analizuodamas galimus kredito rizikos pokyčius dėl karo Ukrainoje, Bankas identifikavo klientus, kurie gali patirti sunkumų vykdydami prisiimtus paskolų įsipareigojimus dėl išplėstų tarptautinių sankcijų paketų, darančių įtaką žaliavų ir prekių tiekimo grandinėms. Bendra šių klientų įsipareigojimų Bankui suma neviršijo 500 tūkst. Eur, o paskolų gražinimas yra užtikrintas turto įkeitimu, todėl Bankas neprognozuoja reikšmingų praradimų dėl galimo šių klientų nemokumo. Karo laikotarpiu, maksimalus paveiktų paskolų kiekis sudarė 0,79 proc. portfelio, o metų pabaigoje - tik 0,20 proc. portfelio. Paveiktų paskolų kiekis nuo maksimalaus iki metų pabaigos sumažėjo 41,39 proc. Dėl rinkoje esančio neapibrėžtumo, planuodamas 2023 metus, Bankas laikėsi konservatyvaus scenarijaus, įvertindamas galimą neigiamą karo įtaką ir kitus nepalankius veiksnius.

Kadangi išskirtinį dėmesį Bankas skiria tvariai savo paties veiklai ir tvarių projektų finansavimui, Banko veiklos strategija atitinka dabartinę ekonominę situaciją. Tvarumas tampa dar svarbesniu, nes įmonės priverstos ieškoti efektyvesnių energetinių šaltinių, kylant energetinių išteklių kainoms. Bankas, padedamas „InvestEU“ programos, kuri būtent ir orientuota į tvaraus verslo kreditavimą, suteikia klientams galimybes investuoti į atsinaujinančios energetikos sprendimus bei veiklos stabilizavimą.

AB „Mano bankas“ tapo pirmąja Lietuvoje finansų įstaiga, pasirašiusia portfelio garantijų sutartį pagal naująją programą „InvestEU“, pagal kurią Europos investicijų fondas teiks garantijas paskoloms dviejose pagrindinėse politikos srityse: atsinaujinančios energetikos sprendimams diegti bei veiklos stabilizavimui.

Pagal tvarumo garantiją bus suteikta daugiau kaip 28 mln. Eur paskolų smulkioms ir vidutinėms

įmonėms finansuoti, kad jos prisidėtų prie Europos žaliosios pertvarkos. Į šias investicijas taip pat gali pretenduoti projektai, kuriais siekiama, kad paslaugos, produktai ir infrastruktūra taptų prieinamesni neįgaliesiems.

Dar 14 mln. Eur paskolų pagal smulkiojo ir vidutinio verslo įmonių konkurencingumo garantiją bus skirta nuo COVID-19 pandemijos nukentėjusioms SVV įmonėms, kurioms pavyko stabilizuoti savo veiklą, bet reikia papildomo finansavimo – paskoloms refinansuoti, apyvartinio kapitalo atsargoms stiprinti ir tolesnėms investicijoms į vykdomus projektus.

Nuo 2021 m., gavęs Lietuvos banko leidimą, Bankas turi teisę teikti indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimo paslaugas penkiose ES šalyse ir aktyviai pradėjo teikti šią paslaugą Vokietijos Federacinėje Respublikoje.

Banko įsipareigojimai klientams per 2022 m. išaugo 89 proc. ir 2022 m. gruodžio 31 d. duomenimis siekė 188 215 tūkst. Eur. Banke laikomi klientų terminuotieji indėliai per 2022 m. išaugo dvigubai iki 100 011 tūkst. Eur, o didelė dalis naujų terminuotųjų indėlių sutarčių buvo sudarytos Vokietijos rinkoje, naudojant Raisin Bank AG ir Raisin DS GmbH interneto platformą. Tai leido Bankui diversifikuoti finansavimosi šaltinius ne tik klientų, bet ir geografiniu aspektu.

Pagrindinis AB „Mano banko“ prioritetas 2023 m. yra tvarus, subalansuotas ir pasvertas augimas bei veiklos efektyvumo gerinimas. Veiklos efektyvumas bus gerinamas visų pirma auginant pajamas iš kreditavimo verslo ir mokėjimų verslo plėtros, pristatant naujus pajamų šaltinius, optimizuojant kainodarą (ypač kasdienės bankininkystės produktų), vykdam klientų aktyvinimo veiksmus. Tuo pačiu bus toliau užtikrinama griežta operacinių išlaidų kontrolė, tobulinant veiklos planavimą ir atskaitomybę, diegiant efektyvius šiuolaikiškus darbo metodus, racionaliai nustatant prioritetus investavimui į projektus.

Bankas skaičiuoja ir siekia mažinti savo šiltnamio efektą sukuriančių dujų (ŠESD) emisijas. 2022 m. buvo apskaičiuotos banko tiesioginės ir dalis netiesioginių emisijų pagal ŠESD protokolo 1, 2 ir 3 imtis. Apskaičiuotos 102 t CO₂e¹ buvo kompensuotos prisidedant prie JT sertifikuoto emisijų mažinimo projekto.

Atsižvelgdamas į išaugusias kibernetines grėsmes, Bankas pritaikė papildomas informacijos saugos priemones ir toliau jas stiprina.

2022 m. Bankas vykdė visus nustatytus riziką ribojančius normatyvus ir reikalavimus.

Rizika yra neatsiejama nuo Banko veiklos. Rizikų valdymas Banke yra tęstinis procesas, skirtas užtikrinti, kad Banko patiriamos rizikos būtų identifikuotos 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.

Visas Banko rizikų laukas yra padalintas į kelias rizikos rūšis: kredito, likvidumo, rinkos, operacinę, kapitalo ir kitas rizikas. Banko rizikos apetitą apibrėžia rizikos valdymo politika ir rizikos limitų sistema, patvirtinta Banko Stebėtojų tarybos.

Išsami informacija apie pagrindines Banko rizikos rūšis ir Lietuvos banko bei Europos Centrinio Banko nustatytų prudenčių reikalavimų vykdymą yra pateikta finansinių ataskaitų rinkinio 25 pastaboje.

¹ CO₂e - Visuotinis išmetamo šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekio matavimo vienetas, kuris apima visų šiltnamio efektą sukeliančių dujų vertes pagal jų atmosferos šildymo potencialą. Bazinės vertės dauginamos iš atitinkamo indekso (šildymo potencialo) ir taip suluginamos su anglies dioksido šildymo efektu.

AB „Mano bankas“ tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė.

AB „Mano bankas“ nėra įsigijęs savo akcijų ir per ataskaitinį laikotarpį jų nepirko ir nepardavė.

AB „Mano bankas“ filialų ir atstovybių neturi. Banko būstinė, kurioje vykdomas ir klientų aptarnavimas, yra įsikūrusi adresu S. Moniuškos g. 27, LT-08115, Vilniuje. Banko būstinėje teikiamos banko paslaugos privatiems ir verslo klientams.

| Vadovaujantis darbuotojas | Valdymo organas | Pagrindinė darbovietė | Pareigos | Kitos įmonės, kuriose asmuo eina vadovaujamas pareigas | Pareigos |
|---------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Pijus Ralys | Stebėtojų taryba | - | - | - | - |
| Kęstutis Olšauskas | Stebėtojų taryba | - | - | Asociacija „Lietuvos kreditas“ | Valdybos pirmininkas |
| Rytis Laurinavičius | Stebėtojų taryba | UAB „Omnisend“ | Direktorius | UAB „LM5“ | Direktorius |
| Gintas Pošiūnas | Stebėtojų taryba | UAB „Pošiūno klinika“ | Direktorius medicinai | - | - |
| Vytautas Jonas Lapienis | Valdyba | AB „Mano bankas“ | Administracijos vadovo pavaduotojas | Asociacija „Lietuvos kreditas“ UAB „Subačiaus namai“ UAB „Dorentina“ | Valdybos narys Direktorius Direktorius |
| Vytautas Olšauskas | Valdyba | AB „Mano bankas“ | Administracijos vadovo pavaduotojas | UAB „Crowdpear“ | Direktorius |
| Aurimas Putna | Valdyba | AB „Mano bankas“ | Kreditavimo tarnybos vadovas | UAB „Luna Brands“ UAB „Krono Trade“ MB „1337 idėjos“ | Direktorius Direktorius Vadovas |
| Giedrė Blazgienė | Administracijos vadovas | AB „Mano bankas“ | Generalinė direktorė | VĮ „Regitra“ | Valdybos narė |

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

2023 m. kovo 20 d.

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

| | Pastabos | 2022 m. gruodžio 31 d. | Metai, pasibaigę 2021 m. gruodžio 31 d. |
|--|----------|------------------------|--|
| <i>Palūkanų pajamos</i> | | 5 615 | 3 857 |
| <i>Kitos panašios pajamos</i> | | 947 | 363 |
| <i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i> | | (1 519) | (926) |
| <i>Grynosios palūkanų pajamos</i> | 1 | 5 043 | 3 294 |
| | | | |
| <i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i> | | 2 914 | 2 016 |
| <i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i> | | (273) | (64) |
| <i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i> | 2 | 2 641 | 1 952 |
| | | | |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i> | 3 | (106) | (97) |
| <i>Grynasis pelnas iš operacijų valiuta</i> | | 56 | 63 |
| <i>Grynasis pelnas iš operacijų nefinansiniu turtu</i> | | 101 | (7) |
| | | | |
| <i>Kitos veiklos pajamos</i> | 4 | 27 | 28 |
| | | | |
| <i>Darbo užmokesčio ir susijusių sąnaudų</i> | | (3 925) | (2 299) |
| <i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudų</i> | | (191) | (140) |
| <i>Kitos veiklos sąnaudų</i> | 5 | (1 880) | (1 329) |
| <i>Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą</i> | | 1 766 | 1 465 |
| | | | |
| <i>Atidėjiniai</i> | 22 | (37) | (27) |
| <i>Paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo (nuostoliai) / nuostolių atstatymas</i> | 6 | (3) | (39) |
| <i>Investicinio turto vertės tikrosios vertės pasikeitimas</i> | 15 | 185 | - |
| <i>Pelnas prieš pelno mokesťį</i> | | 1 911 | 1 399 |
| | | | |
| <i>Pelno mokesčio sąnaudų</i> | 7 | (335) | (202) |
| | | | |
| <i>Grynasis pelnas</i> | | 1 576 | 1 197 |
| | | | |
| <i>Grynasis pelnas priskirtinas:</i> | | | |
| <i>Banko akcininkams</i> | | 1 576 | 1 197 |
| <i>Nekontroliuojančiai daliai</i> | | - | - |
| | | | |
| <i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i> | 8 | 9.34 | 7.09 |
| | | | |
| <i>Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i> | 8 | 9.34 | 7.09 |

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2023 m. kovo 20 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 15-45 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

KITŲ BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Metai, pasibaigę

| | <i>Pastabos</i> | <i>2022 m. gruodžio 31 d.</i> | <i>2021 m. gruodžio 31 d.</i> |
|--|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Grynasis pelnas | | 1 576 | 1 197 |
| <i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</i> | | - | - |
| <i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i> | | - | - |
| <i>Finansinio turto vertinimo pelnas (nuostoliai), pripažįstamas nuosavybėje</i> | | - | - |
| <i>Finansinio turto vertinimo rezultatas, perkeltas į pelną arba nuostolius</i> | | - | - |
| <i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i> | | - | - |
| <i>Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i> | | - | - |
| <i>Finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai</i> | | - | - |
| <i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtąjį pelno mokestį</i> | | - | - |
| <i>Bendrujų pajamų iš viso</i> | | 1 576 | 1 197 |
| <i>Bendrosios pajamos priskirtinos:</i> | | | |
| <i>Banko akcininkams</i> | | 1 576 | 1 197 |
| <i>Nekontroliuojančiai daliai</i> | | - | - |

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2023 m. kovo 20 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 15-45 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

AB „MANO BANKAS“ FINANSINĖS ATASKAITOS
2022 m. gruodžio 31 d.

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

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

| | Pastabos | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|--|----------|------------------------|------------------------|
| TURTAS | | | |
| <i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i> | 9 | 86 | 7 |
| <i>Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i> | 10 | 138 | 1 488 |
| <i>Lėšos bankuose</i> | 9 | 83 613 | 38 913 |
| <i>Klientams suteiktos paskolos</i> | 11 | 89 128 | 50 352 |
| <i>Investiciniai vertybiniai popieriai, apskaitomi amortizuota savikaina</i> | 12 | 24 257 | 14 716 |
| <i>Nematerialusis turtas</i> | 13 | 211 | 204 |
| <i>Ilgalaikis materialusis turtas</i> | 14 | 3 155 | 3 160 |
| <i>Investicinis turtas</i> | 15 | 509 | 324 |
| <i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i> | 7 | - | 10 |
| <i>Kitas turtas</i> | 16 | 455 | 301 |
| <i>Iš viso turto</i> | | 201 552 | 109 475 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI | | | |
| <i>Klientams mokėtinos sumos</i> | 17 | 188 215 | 99 549 |
| <i>Subordinuoti įsipareigojimai</i> | 19 | 1 985 | 501 |
| <i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i> | | 127 | 168 |
| <i>Sutarčių įsipareigojimai</i> | 18 | - | 11 |
| <i>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas</i> | 7 | 24 | - |
| <i>Atidėjiniai</i> | 22 | 97 | 61 |
| <i>Kiti įsipareigojimai</i> | 20 | 685 | 342 |
| <i>Iš viso įsipareigojimų</i> | | 191 133 | 100 632 |
| NUOSAVYBĖ | | | |
| <i>Akcinis kapitalas</i> | 21 | 4 726 | 4 726 |
| <i>Atsargos kapitalas</i> | | - | - |
| <i>Privalomasis rezervas</i> | | 2 980 | 2 920 |
| <i>Nepaskirstytas pelnas</i> | | 2 713 | 1 197 |
| <i>Iš viso nuosavybės</i> | | 10 419 | 8 843 |
| <i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i> | | 201 552 | 109 475 |

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2023 m. kovo 20 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 15-45 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

| | Pastabos | Akcinis kapitalas | Emisinis skirtumas | Privalomasis rezervas | Finansinių priemonių perkainojimo rezervas | Nepaskirstytasis pelnas | Iš viso |
|----------------------------------|----------|-------------------|--------------------|-----------------------|--|-------------------------|---------------|
| 2021 m. sausio 1 d. | | 4 726 | | 2 102 | | 817 | 7 645 |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | | | | 818 | | (817) | 1 |
| Bendrųjų pajamų iš viso: | | | | | | 1197 | 1 197 |
| Grynasis pelnas | | | | | | 1197 | 1 197 |
| Kitos bendrosios pajamos | | | | | | - | - |
| 2021 m. gruodžio 31 d. | | 4 726 | | 2 920 | | 1 197 | 8 843 |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | | | | 60 | | (60) | - |
| Bendrųjų pajamų iš viso: | | | | | | 1 576 | 1 576 |
| Grynasis pelnas | | | | | | 1 576 | 1 576 |
| Kitos bendrosios pajamos | | | | | | - | - |
| 2022 m. gruodžio 31 d. | | 4 726 | | 2 980 | | 2 713 | 10 419 |

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2023 m. kovo 20 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 15-45 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

| | Pastabos | 2022 m. gruodžio 31 d. | Metai, pasibaigę 2021 m. gruodžio 31 d. |
|---|----------|------------------------|--|
| Pagrindinė veikla | | | |
| Gautos palūkanos už paskolas | | 6 504 | 4 394 |
| Sumokėtos palūkanos | | (855) | (798) |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | | 2 884 | 2 016 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | | (273) | (64) |
| Įplaukos iš kitos Banko veiklos | | 183 | 96 |
| Išmokos, susijusios su kita Banko veikla | | - | - |
| Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų | | 11 | 31 |
| Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus | | (4 064) | (2 342) |
| Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis | | (1 569) | (1 516) |
| Sumokėtas pelno mokestis | | (334) | (136) |
| Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą | | 2 487 | 1 681 |
| Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas: | | | |
| Klientams suteiktos paskolos | | (89 680) | (59 524) |
| Susigrąžintos paskolos iš klientų | | 50 926 | 49 957 |
| Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas) | | 88 189 | 29 136 |
| Pasikeitimas | | 49 435 | 19 569 |
| Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos | | 51 922 | 21 250 |
| Investicinė veikla | | | |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas | | (193) | (1 521) |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas | | - | - |
| Vertybinių popierių įsigijimas | | (10 111) | (8 032) |
| Įplaukos išpirkus arba pardavus vertybinius popierius | | 1 441 | 3 915 |
| Investicinio turto pardavimo įplaukos | | 302 | 1 715 |
| Investicinio turto įsigijimas | | - | - |
| Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos | | (8 561) | (3 923) |
| Finansinė veikla | | | |
| Įnašai į akcinį kapitalą | | - | - |
| Dividendų išmokėjimas | | - | - |
| Pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos | | 1 485 | 500 |
| Pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos | | (67) | - |
| Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos | | 1 418 | 500 |
| Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas (sumažėjimas) | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d. | 9 | 38 920 | 21 093 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d. | 9 | 83 699 | 38 920 |

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2023 m. kovo 20 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 15-45 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

BENDROJI INFORMACIJA

AB „Mano bankas“ (toliau tekste – Bankas) įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 2019 m. sausio 2 d., pertvarkius nuo 1996 m. gegužės 30 d. veikusią kredito uniją „Mano unija“.

AB „Mano bankas“ veikia pagal Europos Centrinio banko 2018 m. spalio 15 d. išduotą specializuoto banko licenciją, leidžiančią verstis indėlių ar kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionaliųjų rinkos dalyvių bei jų skolinimu, prisiimant su tuo susijusią riziką bei atsakomybę, o taip pat teikti kitas finansines paslaugas, numatytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose. Bankas priima indėlius, teikia paskolas, vykdo mokėjimų operacijas, investuoja į skolos vertybinius popierius ir jais prekiauja bei atlieka kitas operacijas.

Banko būstinė įsikūrusi Vilniuje, S.Moniuškos g. 27, LT-08115.

2022 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 83 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. - 64).

Šias finansines ataskaitas vadovybė patvirtino ir pasirašė 2023 m. kovo 20 d.

Vadovaujantis LR akcinių bendrovių įstatymu, vadovybės parengtas finansines ataskaitas turi patvirtinti visuotinis akcininkų susirinkimas. Akcininkai turi įstatyminę teisę nepatvirtinti finansinių ataskaitų ir reikalauti vadovybės paruošti naujas finansines ataskaitas.

Banko akcininkų struktūra atskleista 21 pastaboje *Akcinis kapitalas ir akcininkų nuosavybė*.

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

Banko finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorinės įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, ir investicinį turtą, vertinamą tikrąja verte.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose pateikiamos nacionaline valiuta euru (EUR), kuri yra funkcinė Banko valiuta.

Šios finansinės ataskaitos parengtos pagal veiklos tęstinumo principą, remiantis prielaida, kad Bankas artimiausioje ateityje galės tęsti veiklą.

Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose

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.

Toliau yra pateiktos pagrindinės prielaidos, susijusios su ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumu finansinės būklės ataskaitos data, kurios gali lemti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai

Bankas nuolatos peržiūri paskolas tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Bankas įvertina vertės sumažėjimo sumą remiantis istorine patirtimi, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra panašių į jį skolininkų istorinių duomenų. Atitinkamai, Bankas įvertina būsimų pinigų srautų pokyčius, remdamasis stebima informacija, rodančia nepalankius klientų grupės mokėjimų pokyčius arba valstybės ar vietinės reikšmės ekonomines sąlygas, kurios gali būti tiesiogiai susijusios su skolininkų įsipareigojimų nevykdymu. Vadovybė naudoja skaičiavimus, kurie yra paremti istoriniais duomenimis apie nuostolius iš turto su panašiomis kredito charakteristikomis ir objektyviais įrodymais dėl vertės sumažėjimo, planuojant paskolų grupės būsimus pinigų srautus. Tam, kad atspindėtų esamą ir tikėtiną situaciją, Bankas naudoja įvertinimus, koreguodamas informaciją apie paskolas ir bendrus paskolų portfelio parametrus. Būsimų pinigų srautų sumos ir gavimo momento apskaičiavimo metodai yra nuolatos peržiūrimi tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir faktiškai patirtų nuostolių. Daugiau informacijos pateikta 6 ir 25 pastabose.

Investicinio turto tikroji vertė

Investicinio turto tikrajai vertei nustatyti Bankas naudoja išorinių nepriklausomų turto vertintojų ir turto vertintojo kvalifikaciją turinčių Banko darbuotojų atliekamus vertinimus. 2022 metų gruodžio 31 d. atskirų investicinio turto objektų balansinę vertę nustatė nepriklausomas turto vertintojas, o kitų - Banko turto vertintojas, turintis nekilnojamojo, kilnojamojo ir verslo vertintojo kvalifikaciją, tuo tarpu 2021 m. gruodžio 31 d. viso investicinio turto balansinę vertę buvo nustatyta vidinio Banko turto vertintojo. Investicinio turto vertinimui finansinių ataskaitų sudarymo tikslu buvo taikomas pagrindinis nekilnojamojo turto vertinimo metodas, t.y. lyginamasis metodas, kurio esmė - turto rinkos vertė nustatoma palyginus analogiškų objektų sandorių kainas, kartu atsižvelgiant į nedidelius vertinamo turto bei analogo skirtumus. Nustatomos vertės tikslumas reikšmingai priklauso nuo vertinime naudojamų objektų palyginamumo, sandorių ir pokyčių rinkoje. Tokiu būdu nustatyta investicinio turto tikroji vertė priskiriama 3-am lygiui tikrosios vertės nustatymo hierarchijoje.

Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimai apskaitomi Banko pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Atidėtojo mokesčio turtas

Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Bankas turės pakankamai mokestinio pelno, kuris leis panaudoti mokesčio turtą. Vadovybė turi nustatyti, kokią atidėtojo mokesčio turto sumą galima pripažinti, atsižvelgiant į tikėtiną apmokestinamo pelno ateityje laiką ir dydį bei būsimas mokesčių planavimo strategijas.

Dėl ateityje atsitiksiančių įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus atspindėta finansinėse ataskaitose, kai jie bus nustatyti.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms

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

- 3-iojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. metai patobulinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ su Covid-19 susijusios nuomos mokesčio nuolaidos po 2021 m. birželio 30 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 1 d.);

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

Išleisti, bet dar neįsigalioję standartai

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

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“; įskaitant 17-ojo TFAS pataisas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TFAS praktikos ataskaitos Nr. 2: apskaitos politikos atskleidimas pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Atidėtas mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“: Pirminis 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS taikymas – palyginamoji informacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.).

Bankas mano, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai

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

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

Bankas mano, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai užsienio valiuta yra perskaičiuoti į eurus (EUR) pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Europos Centrinio banko publikuotą valiutos keitimo kursą. Pelnas arba nuostolis, atsiradęs dėl šio perskaičiavimo, apskaitomas atitinkamo laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitoje. Visi nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal įsigijimo metu galiojusį keitimo kursą.

Operacijos užsienio valiutomis apskaitomos eurai pagal operacijos atlikimo metu galiojusį keitimo kursą. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje operacijos vykdymo metu, naudojant tuo metu galiojantį keitimo kursą.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Finansinių priemonių sudengimas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami ir balanse atskleidžiami grynąja verte tik tuomet, kai egzistuoja teisiškai pagrįsta teisė sudengti pripažintas sumas bei yra ketinimas sudengti tokias sumas grynąja verte, arba vienu metu realizuoti turtą bei įvykdyti įsipareigojimus.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Skolos priemonių, vertinamų amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos Banko pelno (nuostolių) ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant efektyvią palūkanų normą. Efektyvių palūkanų metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą iki finansinio turto arba įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuodamas efektyvią palūkanų normą, Bankas įvertina pinigų srautus atsižvelgdamas į pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybę), bet neatsižvelgia į būsimus paskolų nuostolius.

Skaičiavimas apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji efektyvios palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis. Kitos paslaugų ir komisinių bei panašios pajamos ir išlaidos pripažįstamos jų gavimo/patyrimo momentu.

Finansiniam turtui palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant efektyvią palūkanų normą bendrajai apskaitinei vertei, išskyrus finansinį turtą, kurio vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos (3 stadijos finansinis turtas), kuriam palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant efektyvią palūkanų normą grynąjai apskaitinei vertei (t.y. bendrajai apskaitinei vertei, sumažintai vertės sumažėjimo dydžiu) ir nusipirktą arba suteiktą, dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinį turtą, kurio amortizuotai savikainai taikoma dėl kredito rizikos pakoreguota efektyvių palūkanų norma.

Paslaugų ir komisinių pajamos apima sąskaitų administravimo mokesčius, komisinius už mokėjimų paslaugas, grynujų pinigų operacijas, kitas paslaugas, susijusias su suteiktos paskolos administravimu. Šios pajamos pripažįstamos tada, kai įvykdomas veiklos įsipareigojimas, t.y., kai produktų arba paslaugų kontrolė perduodama klientui. Pajamos įprastai yra atlygis, kurį tikimasi gauti už tas paslaugas. Bendras atlygis paskirstomas kiekvienai paslaugai ir priklauso nuo to, ar paslaugos suteikiamos konkrečiu laiku ar per tam tikrą laikotarpį. Bankas pripažįsta pajamas už pagal sutartį suteiktas, bet dar neapmokėtas paslaugas, kaip sukauptas pajamas ir sutartyse numatytus įsipareigojimus pagal gautus trumpalaikius avansus, kai paslaugos dar nesuteiktos, kaip iš anksto apmokėtas pajamas. Komisinių sąnaudos priklauso nuo sandorio ir yra tiesiogiai susijusios su sandoriais, kurių pajamos pripažįstamos pelno ar nuostolio ataskaitos eilutėje „Paslaugų ir komisinių pajamos“.

Pajamos iš kitos Banko veiklos apima investicinio ir nuosavo nekilnojamojo turto objektų pardavimą, turto nuomą. Šios pajamos pripažįstamos tada, kai turtas perduodamas klientui, nuomos pajamų atveju - kai įvykdomas veiklos įsipareigojimas. Su parduodamu turtu susijusios išlaidos yra pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kuriuo yra patiriamos, kadangi susijęs turtas paprastai yra parduodamas ne vėliau kaip per 12 mėnesių nuo jo įgijimo.

Mokesčiai

Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, tiek 2022, tiek 2021 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas taikant balanso parengimo dieną patvirtintus arba iš esmės patvirtintus mokesčių tarifus (ir įstatymus), kuriuos numatoma taikyti, kuomet bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba padengiamas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks laikiniams skirtumams panaudoti.

Kiti mokesčiai

Nekilnojamojo turto mokestis sudaro iki 1 proc. nuo Banko ilgalaikio ir už skolas perimto nekilnojamojo turto mokestinės vertės. Bankas taip pat moka žemės bei žemės nuomos mokesčius, bei socialinio draudimo įmokas. Šie mokesčiai pelno (nuostolių) ataskaitoje yra įtraukti į kitas sąnaudas.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų srautų ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima lėšas, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai nuo jų įsigijimo datos, įskaitant pinigus ir neapriboto naudojimo lėšas Lietuvos banke, išdo trumpalaikius vekselius ir kitus atitinkamus vekselius, iš bankų ir finansų institucijų gautinas sumas bei vyriausybės trumpalaikius vertybinius popierius.

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 3 kategorijas:

- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius) (Bankas turi skolos vertybinių popierių, kurie įtraukti į prekybos knygą),
- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas (Bankas šios kategorijos turto neturi),
- finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina.

Finansinis turtas iš pradžių pripažįstamas tikrąja verte, pridodant sandorio kaštus visam finansiniam turtui, kuris nėra vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius). Klasifikacija remiasi turto pinigų srautų savybėmis ir verslo modeliu, kuris yra taikomas to turto valdymui.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

Prekybos knygos turtas (prekybinis portfelis) apima vertybinius popierius, kurie buvo įsigyti pelno iš trumpo laikotarpio svyravimų arba prekybinių maržų gavimo tikslais.

Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) pirminio pripažinimo metu yra apskaitomi tikrąja verte, kuri yra paremta sandorio kaina. Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) po pirminio pripažinimo yra vertinami tikrosiomis vertėmis, remiantis rinkoje paskelbtomis pirkimo kainomis, arba nustatytomis naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindinti situacija. Realizuotas pelnas ir nuostoliai iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais apskaitomi grynujų prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra įtraukiamos į šių popierių tikrąją vertę. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje. Finansinių priemonių pripažinimas nutraukiamas kai teisės gauti pinigų srautus baigiasi arba kai Bankas perleido iš esmės visas rizikas ir naudą iš priemonės turėjimo bei perleidimas kvalifikuotinas pripažinimo nutraukimu.

Visi vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus pirkimai ir pardavimai (vadinamieji įprastiniai pirkimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirtą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (forward) sandoriais iki atsiskaitymo dienos

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas

Skolos vertybiniai popieriai, kurie yra įsigyti siekiant surinkti jų kontraktinius pinigų srautus ar juos perduoti, kai turto pinigų srautą sudaro tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai, ir kurie pirminio pripažinimo metu nepasirinkti būti vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), yra vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas. Šio turto apskaitinės vertės pokyčiai pripažįstami per kitas bendrąsias pajamas, išskyrus vertės sumažėjimo, palūkanų pajamų ir valiutos kurso kitimo rezultatus, kurie pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Nutraukiant skolos priemonės pripažinimą, kitose bendrosiose pajamose sukauptas priemonės perkainojimas iškeliamas iš nuosavybės į pelno (nuostolių) ataskaitą ir pripažįstamas Grynojo pelno iš operacijų vertybiniais popieriais eilutėje. Šio finansinio turto palūkanų pajamos pripažįstamos palūkanų pajamose taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

Bankas nepasirinko vertinti jokių vertybinių popierių tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas.

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina, sudaro neišvestinis finansinis turtas, kuris atitinka „tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimo“ testo kriterijus, išskyrus: a) turtą, kuris yra klasifikuotas kaip vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius) dėl ketinimų greitai vykdyti turto pardavimus arba siekio panaikinti apskaitinį neatitikimą; b) turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu pripažįsta kaip turtą, vertinamą tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ar c) turtą, kuriame jo turėtojas dėl kitų priežasčių nei kredito kokybės pablogėjimas gali neatgauti didžiosios investicijos dalies. Vertės sumažėjimas rodomas kaip turto apskaitinę vertę mažinanti suma ir pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Vertės sumažėjimo nuostoliai“.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Bankas skolos priemonėms, kurios yra vertinamos amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas bei pozicijoms, atsirandančioms iš kreditavimo įsipareigojimų ir finansinių garantijų sandorių, vertina perspektyvinius tikėtinus kredito nuostolius (TKN).

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Kiekvienai ataskaitinei datai, Bankas pripažįsta šių nuostolių sumą. TKN atspindi nešališką tikimybėmis paremtą sumą, kuri yra apskaičiuota įvertinant galimų rezultatų spektrą, pinigų laiko vertę, ir pagrįstą ir patvirtinamą informaciją (kurią galima gauti ne per didelėmis išlaidomis ar pastangomis) ataskaitinei datai apie praeities įvykius, dabarties sąlygas ir ateities ekonominės būklės prognozes.

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turtas yra tikrinamas dėl galimo vertės sumažėjimo kai tam tikri įvykiai ar aplinkybės nurodo, jog turto balansinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami sumai, kuria turto balansinė vertė viršija jo atgautinąją vertę. Atgautinoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas ir turto naudojimo vertės. Vertės sumažėjimo patikrinimo tikslu visas turtas yra sugrupuojamas į mažiausius vienetus, kuriems galima išskirti nepriklausomus pinigų srautus (pinigų srautus kuriantys vienetai). Vertės sumažėjimo testas taip pat gali būti atliekamas individualiems turto vienetams, kai tikroji vertė atėmus pardavimo išlaidas ar naudojimo vertę gali būti patikimai įvertinti. Nefinansinis turtas, kuriam buvo apskaitytas vertės sumažėjimas, yra peržiūrimas kiekvieną ataskaitų datą dėl galimo vertės sumažėjimo atstatymo.

Investicinis turtas

Turtas, kuris laikomas dėl ilgalaikių pajamų iš nuomos arba vertei padidinti, arba abiem tikslams, ir kuris nėra naudojamas Banko reikmėms, yra klasifikuojamas kaip investicinis turtas. Investicinis turtas apima gyvenamosios ir komercinės paskirties pastatus ir žemės sklypus su neapibrėžtu naudojimu ateityje.

Investicinio turto pripažinimas įvyksta tik tuomet, kai yra tikėtina, kad busimos ekonominės naudos sietinos su investiciniu turtu atiteks įmonei ir kaštai gali būti racionaliai įvertinti. Tai dažniausiai įvyksta visų rizikų perleidimo dieną.

Investicinis turtas pirmiausia yra vertinamas savikaina, įskaitant ir sandorio kaštus. Po pradinio pripažinimo, investicinis turtas yra apskaitomas tikrąja verte, kuri atspindi rinkos situaciją finansinių ataskaitų sudarymo data. Pajamos arba išlaidos, atsirandančios dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimų, parodomos kaip pelnas arba nuostolis tuo laikotarpiu, kai atsiranda.

Investicinis turtas, kurio naudojimo pobūdis pasikeičia, yra perklasifikuojamas į ilgalaikį turtą, kai pradėdamas naudoti savo reikmėms, arba į atsargas, kai priimamas sprendimas dėl tokio turto pardavimo. Turto tikroji vertė, nustatyta jo perklasifikavimo metu, yra laikoma ilgalaikio turto arba atsargų įsigijimo savikaina.

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą naudingo tarnavimo laiką pagal normatyvus nurodytus 13 pastaboje. Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos apskaitomos pelno (nuostolio) ataskaitoje, o jo palaikymo išlaidos pripažįstamos sąnaudomis jų atsiradimo metu.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką.

Nudėvimas turtas tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Turto apskaitinė vertė nedelsiant sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės, jeigu turto apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės.

Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą turto likvidacinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir prireikus atitinkamai keičiami. Turto priežiūros ir eksploatacinių išlaidų įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudingo tarnavimo laiką. Skolinimosi išlaidos, kurios yra tiesiogiai susiję su ilgalaikio turto, kurio naudojimui paruošti reikia ilgo laiko, įsigijimu, yra kapitalizuojamos. Ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpiai yra atskleisti 14 pastaboje.

Kai ilgalaikis turtas yra išnuomojamas pagal veiklos nuomos sutartis, jis ir toliau yra nudėvimas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tas pačias nusidėvėjimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam ilgalaikiam turtui. Nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Nuoma

Bankas pripažįsta turto nuomos teise valdomą turtą ir atitinkamą nuomos įsipareigojimą balanse pasirašius sutartis, kuriose Bankas yra nuomininkas, išskyrus tuos atvejus, kai pasirašoma trumpalaikė (iki 12 mėnesių termino) nuomos sutartis ir/arba sutartis dėl mažos vertės turto nuomos. Šios trumpalaikės ir/arba mažavertės nuomos įmokos pripažįstamos veiklos sąnaudomis tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Nuomos įsipareigojimai yra apskaitomi balanse kaip kiti įsipareigojimai ir pripažinimo metu yra įvertinami dabartine dar nesumokėtų nuomos įmokų suma. Vėliau nuomos įsipareigojimų vertė didinama sukauptų palūkanų suma ir mažinama atliktų nuomos mokėjimų sumomis.

Nuomos teisės turtas balanse apskaitomas kaip ilgalaikis materialusis turtas ir pradžioje yra vertinamas savikaina, kurią sudaro pradinis atitinkamo nuomos įsipareigojimo įvertinimas, nuomos įmokos, sumokėtos sutarties sudarymo metu arba iki jo ir pradinės tiesioginės išlaidos. Vėliau šis turtas yra nudėvimas per nuomos laikotarpį, nusidėvėjimą pradedant skaičiuoti nuo turto nuomos pradžios dienos. Nuomos teise valdomo turto vertė balanse taip pat koreguojama vertės sumažėjimo nuostolių suma.

Nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas ir palūkanų sąnaudos, susijusios su nuomos įsipareigojimais, pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Finansiniai įsipareigojimai

Banko finansiniai įsipareigojimai apskaitomi amortizuota savikaina. Šiuos įsipareigojimus sudaro klientų indėliai. Pirminio pripažinimo metu jie pripažįstami tikrąja verte, o vėliau apskaitomi amortizuota savikaina, skirtumą tarp gautos sumos ir išpirkimo kainos per įsipareigojimo laikotarpį įtraukiant į pelno (nuostolių) ataskaitą, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Finansinių įsipareigojimų pripažinimas nutraukiamas, kai jie yra padengti, atšaukti ar baigėsi jų terminai. Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditoriui yra pakeičiamas kitu įsipareigojimu su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų apskaitinių verčių pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Atidėjiniai

Atidėjiniai pripažįstami tuomet, kai dėl įvykio praeityje Bankas turi dabartinį teisinį ar konstruktyvų įsipareigojimą, kurį galima patikimai įvertinti, ir tikėtina, kad jam įvykdyti prireiks panaudoti išteklius.

Dividendai

Dividendai už Banko akcijas pripažįstami nuosavybėje tuo laikotarpiu, kai jie yra paskelbiami.

Išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos einamojo laikotarpio sąnaudomis tuo laikotarpiu, kai darbuotojai suteikia paslaugas. Šios išmokos apima darbo užmokestį, socialinio draudimo įmokas, premijas, apmokamas atostogas ir kitas išmokas.

Išaitinės išmokos

Išaitinės išmokos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Bankas pripažįsta išaitines išmokas tada, kai jis yra akivaizdžiai įpareigotas nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigotas mokėti išaitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išaitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išaitinės išmokos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje. Reikšmingų ilgalaikių išmokų darbuotojams nėra.

Įvertinus tai, kad Banko įsipareigojimai pensinio amžiaus darbuotojų išaitinėms išmokoms mokėti, kuriuos sudaro 2 mėnesių darbuotojų vidutinis darbo užmokestis, yra nereikšmingi 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų straipsniai, susiję su išmokų darbuotojams įsipareigojimais nebuvo koreguojami.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė atspindi kainą, kuri būtų gauta tikrosios vertės matavimo dieną pardavus turtą ar perleidus įsipareigojimus įprastiniame sandoryje tarp rinkos dalyvių.

Tikroji finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama finansų rinkose, vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Finansinio turto įvertinimui naudojamos pirkimo kainos, o įsipareigojimų įvertinimui – pardavimo kainos. Jei nėra aktyvios rinkos, tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašioms priemonėms.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Tikrosios vertės yra pateikiamos žemiau nurodytais trimis tikrosios vertės hierarchijos lygiais, remiantis vertinimo metoduose naudojamais kintamaisiais:

- 1 lygis: aktyviosiose tokio paties turto arba įsipareigojimų rinkose kotiruojamos kainos (nepakoreguotos);
- 2 lygis: kiti kintamieji, išskyrus j 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų);
- 3 lygis: turto arba įsipareigojimų kintamieji, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebeimi kintamieji).

Žemiau lentelėje pateikiamos apskaitinės ir tikrosios finansinių priemonių, kurios finansinėse ataskaitose nėra apskaitytos tikraja verte, vertės. Ši lentelė neapima nefinansinio turto ir nefinansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | | 2021 m. gruodžio 31 d. | |
|---|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Apskaitinė vertė | Tikroji vertė | Apskaitinė vertė | Tikroji vertė |
| Turtas | | | | |
| <i>Grynieji pinigai ir lėšos bankuose</i> | 83 699 | 83 699 | 38 920 | 38 920 |
| <i>Skolos vertybiniai popieriai</i> | 24 395 | 22 747 | 16 204 | 16 147 |
| <i>Paskolos klientams</i> | 89 128 | 92 805 | 50 352 | 56 211 |
| <i>Kitas turtas</i> | 25 | 25 | 36 | 36 |
| Iš viso finansinio turto | 197 247 | 199 276 | 105 512 | 111 314 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| <i>Įsipareigojimai klientams</i> | 188 215 | 188 640 | 99 549 | 99 957 |
| <i>Subordinuoti įsipareigojimai</i> | 1 985 | 2 249 | 501 | 659 |
| <i>Kiti įsipareigojimai</i> | 836 | 836 | 521 | 521 |
| Iš viso finansinių įsipareigojimų | 191 036 | 191 725 | 100 571 | 101 137 |

Nustatant šių finansinių priemonių tikrąją vertę buvo naudojami tokie metodai ir prielaidos:

Grynieji pinigai. Tai yra grynieji pinigai kasoje, kurių apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.

Lėšos centriniame banke. Lėšų Lietuvos banke tikroji vertė yra lygi apskaitinei vertei.

Skolos vertybiniai popieriai. Jų tikroji vertė buvo apskaičiuota remiantis rinkos kaina.

Lėšos kredito ir finansų institucijose. Turto, kurio terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino.

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias paskolų palūkanų normas.

Kitas turtas apima avansu apmokėtas sumas bei partnerių skolas pagal ūkines sutartis, o jų terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, todėl jų apskaitinė vertė prilyginta tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio turto termino.

Įsipareigojimai klientams. Likučių, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino. Ilgesnio termino indėlių ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

Subordinuoti įsipareigojimai. Subordinuotų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias atitinkamo termino paskolų palūkanų normas.

Kiti įsipareigojimai apima mokėtinas sumas pagal gautas sąskaitas, ūkines sutartis bei mokesčių įsipareigojimus, o jų terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, todėl jų apskaitinė vertė prilyginta tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šių įsipareigojimų termino.

Finansinių priemonių, apskaitytų tikraja verte, išskaidymas pagal tikrosios vertės lygius:

| 2022 m. gruodžio 31 d. | | | | Iš viso apskaitinė vertė |
|---|--------------|----------|----------|--------------------------|
| | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | |
| Turtas | | | | |
| <i>Vertybiniai popieriai, apskaityti tikraja verte per pelną (nuostolius)</i> | 138 | - | - | 138 |
| Iš viso finansinio turto | 138 | - | - | 138 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Turtas | | | | |
| <i>Vertybiniai popieriai, apskaityti tikraja verte per pelną (nuostolius)</i> | 1 488 | - | - | 1 488 |
| Iš viso finansinio turto | 1 488 | - | - | 1 488 |

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiamos finansinės priemonės, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, ir jų analizė pagal tikrosios vertės hierarchijos lygį:

| 2022 m. gruodžio 31 d. | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso apskaitinė vertė |
|--|----------------|----------------|------------|--------------------------|
| Turtas | | | | |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose | 83 699 | - | - | 83 699 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 24 257 | - | - | 24 257 |
| Paskolos klientams | - | 89 128 | - | 89 128 |
| Kitas turtas | - | - | 25 | 25 |
| Iš viso finansinio turto | 107 956 | 89 128 | 25 | 197 109 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Įsipareigojimai klientams | - | 188 215 | - | 188 215 |
| Subordinuoti įsipareigojimai | - | 1 985 | - | 1 985 |
| Kiti įsipareigojimai | - | - | 679 | 679 |
| Iš viso finansinių įsipareigojimų | - | 190 200 | 679 | 190 879 |

| 2021 m. gruodžio 31 d. | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso apskaitinė vertė |
|--|---------------|----------------|------------|--------------------------|
| Turtas | | | | |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose | 38 920 | - | - | 38 920 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 14 716 | - | - | 14 716 |
| Paskolos klientams | - | 50 352 | - | 50 352 |
| Kitas turtas | - | - | 36 | 36 |
| Iš viso finansinio turto | 53 636 | 50 352 | 36 | 104 024 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Įsipareigojimai klientams | - | 99 549 | - | 99 549 |
| Subordinuoti įsipareigojimai | - | 501 | - | 501 |
| Kiti įsipareigojimai | - | - | 521 | 521 |
| Iš viso finansinių įsipareigojimų | - | 100 050 | 521 | 100 571 |

Finansinių garantijų sutartys

Finansinių garantijų sutartys – tai sutartys, pagal kurias garantijos suteikėjas privalo atlikti konkrečius mokėjimus garantijos gavėjo nuostoliams padengti dėl to, kad konkretus skolininkas laiku nesumoka pagal skolos priemonės sąlygas. Tokios finansinės garantijos už klientus teikiamos organizacijoms, siekiant užtikrinti jų prisiimtų sutartinių įsipareigojimų vykdymą.

Finansinės garantijos finansinėse ataskaitose pradžioje pripažįstamos tikrąja verte garantijos suteikimo dieną. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas įvertinami didesniąja iš šių sumų: i) vertės sumažėjimo, ir ii) pradinio pripažinimo metu gautos įmokos suma, sumažinta pagal 15 TFAS principus pripažintų pajamų suma.

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

| | Metai, pasibaigę | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
| <i>Palūkanų pajamos:</i> | | |
| <i>Palūkanų pajamos už paskolas klientams</i> | 5 571 | 3 857 |
| <i>Palūkanų pajamos už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina</i> | 44 | - |
| <i>Iš viso palūkanų pajamų, pripažintų taikant efektyvių palūkanų metodą</i> | 5 615 | 3 857 |
| | | |
| <i>Palūkanų pajamos už įsipareigojimus klientams</i> | 705 | 286 |
| <i>Palūkanų pajamos už lėšas centriniame banke</i> | 189 | - |
| <i>Gauti delspinigiai</i> | 53 | 77 |
| <i>Iš viso kitos palūkanų ir panašios pajamos</i> | 947 | 363 |
| | | |
| <i>Iš viso palūkanų pajamų</i> | 6 562 | 4 220 |
| <i>Palūkanų sąnaudos:</i> | | |
| <i>Palūkanų sąnaudos už klientų terminuotuosius indėlius</i> | (1 232) | (735) |
| <i>Palūkanų sąnaudos už bankuose laikomas lėšas</i> | (127) | (125) |
| <i>Indėlių draudimo išlaidos</i> | (93) | (49) |
| <i>Palūkanų sąnaudos už subordinuotus įsipareigojimus</i> | (67) | (1) |
| <i>Palūkanų sąnaudos už įsigytus skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina</i> | - | (16) |
| <i>Iš viso palūkanų sąnaudų</i> | (1 519) | (926) |
| | | |
| <i>Grynosios palūkanų pajamos</i> | 5 043 | 3 294 |

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

| | Metai, pasibaigę | |
|--|------------------------|------------------------|
| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
| <i>Paslaugų ir komisinių pajamos:</i> | | |
| <i>Mokėjimų operacijos</i> | 1 964 | 1 292 |
| <i>Sąskaitų administravimas</i> | 835 | 542 |
| <i>Paslaugos, susijusios su paskolų administravimu</i> | 106 | 165 |
| <i>Grynųjų pinigų operacijos</i> | 9 | 17 |
| | | |
| <i>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</i> | 2 914 | 2 016 |
| <i>Paslaugų ir komisinių sąnaudos:</i> | | |
| <i>Paslaugų, susijusių su paskolų administravimu, išlaidos</i> | (163) | (14) |
| <i>Mokėjimo operacijų išlaidos</i> | (100) | (35) |
| <i>Inkasacijos išlaidos</i> | (6) | (9) |
| <i>Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos</i> | (4) | (6) |
| | | |
| <i>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų</i> | (273) | (64) |
| | | |
| <i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i> | 2 641 | 1 952 |

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

| | Metai, pasibaigę | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
| <i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai:</i> | | |
| <i>Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš skolos vertybinių popierių</i> | (87) | (12) |
| <i>Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš skolos vertybinių popierių</i> | (19) | (43) |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybos knygos vertybinių popierių</i> | (106) | (55) |
| <i>Investiciniai vertybiniai popieriai:</i> | | |
| <i>Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina</i> | - | (42) |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš investicinių vertybinių popierių</i> | - | (42) |
| <i>Iš viso</i> | (106) | (97) |

4 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

Kitas Banko veiklos pajamas 2022 metais ir 2021 metais sudarė pajamos iš patalpų nuomos, jos atitinkamai sudarė 27 tūkst. Eur ir 28 tūkst. Eur.

5 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

| | Metai, pasibaigę | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
| Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms | 1 035 | 765 |
| <i>Sumokėti mokesčiai, baudos</i> | 179 | 21 |
| <i>Personalo atrankos ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos</i> | 139 | 42 |
| <i>Transporto išlaidos</i> | 93 | 59 |
| <i>Rinkodaros ir reklamos išlaidos</i> | 93 | 66 |
| <i>Biuro priežiūros išlaidos</i> | 65 | 66 |
| <i>Komandiruočių išlaidos</i> | 40 | 16 |
| <i>Turto išlaikymo išlaidos</i> | 31 | 31 |
| <i>Ryšių išlaidos</i> | 20 | 15 |
| <i>Veiklos draudimas</i> | 20 | 19 |
| <i>Teisinės, konsultacinės išlaidos</i> | 18 | 162 |
| <i>Finansų rinkos priežiūros mokesčiai</i> | 17 | 11 |
| <i>Parama</i> | 11 | - |
| <i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i> | 5 | 5 |
| <i>Kitos išlaidos</i> | 114 | 51 |
| <i>Iš viso</i> | 1 880 | 1 329 |

6 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

| | Metai, pasibaigę | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
| <i>Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:</i> | | |
| <i>Grynosios vertės sumažėjimo (sąnaudos) per metus</i> | (14) | (65) |
| <i>Atgautos anksčiau nurašytos paskolos</i> | 11 | 26 |
| <i>Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudų)/sąnaudų atstatymo iš viso</i> | (3) | (39) |

7 PASTABA PELNO MOKESTIS

| | Metai, pasibaigę | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
| <i>Ataskaitinių metų pelno mokestis</i> | (295) | (237) |
| <i>Praėjusių metų pelno mokestis</i> | (6) | - |
| <i>Atidėtieji mokesčiai</i> | (34) | 35 |
| <i>Iš viso</i> | (335) | (202) |

Pelno mokestis, tenkantis Banko pelnui prieš apmokestinimą, skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų apskaičiuota taikant bazinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta žemiau:

| | Metai, pasibaigę | |
|--|------------------------|------------------------|
| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
| <i>Pelnas prieš pelno mokestį</i> | 1 911 | 1 399 |
| <i>Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą</i> | 287 | 215 |
| <i>Neapmokestinamos pajamos</i> | (40) | (13) |
| <i>Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos</i> | 48 | 35 |
| <i>Pelno mokesčio sąnaudos</i> | 295 | 237 |

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas:

| | Grynasis likutis sausio 1 d. | Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje | Likutis 2022 m. gruodžio 31 d. | | |
|--|------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| | | | Grynoji vertė | Atidėtojo mokesčio turtas | Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai |
| <i>Investicinio turto vertės pokytis</i> | (19) | (18) | (37) | - | (37) |
| <i>Sukauptos sumos</i> | 22 | (22) | - | - | - |
| <i>Atidėjiniai</i> | 7 | 6 | 13 | 13 | - |
| <i>Iš viso</i> | 10 | (34) | (24) | 13 | (37) |

| | Grynasis likutis sausio 1 d. | Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje | Likutis 2021 m. gruodžio 31 d. | | |
|--|------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| | | | Grynoji vertė | Atidėtojo mokesčio turtas | Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai |
| <i>Investicinio turto vertės pokytis</i> | (46) | 27 | (19) | - | (19) |
| <i>Sukauptos sumos</i> | 18 | 4 | 22 | 22 | - |
| <i>Atidėjiniai</i> | 3 | 4 | 7 | 7 | - |
| <i>Iš viso</i> | (25) | 35 | 10 | 29 | (19) |

8 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinio vidurkio.

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičius 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 168 783 vnt. ir per 2021 - 2022 m. nesikeitė.

| | Metai, pasibaigę | |
|--|------------------------|------------------------|
| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
| <i>Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams</i> | 1 576 | 1 197 |
| <i>Grynasis pelnas iš nutraukiamos veiklos, tenkantis akcininkams</i> | - | - |
| <i>Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams</i> | 1 576 | 1 197 |
| <i>Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (vnt.)</i> | 168 783 | 168 783 |
| <i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais)</i> | 9,34 | 7,09 |
| <i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš tęsiamos veiklos</i> | 9,34 | 7,09 |
| <i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš nutraukiamos veiklos</i> | - | - |

9 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| <i>Grynieji pinigai ir kitos vertybės</i> | 86 | 7 |
| <i>Lėšos bankų ir kitų finansų institucijų sąskaitose</i> | 1 236 | 1 526 |
| <i>Lėšos centriniame banke</i> | 82 377 | 37 387 |
| <i>Iš viso</i> | 83 699 | 38 920 |

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeistų pinigų ir pinigų ekvivalentų.

10 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI, APSKAITOMI TIKRAJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|--|------------------------|------------------------|
| <i>Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai:</i> | | |
| <i>LR Vyriausybės obligacijos</i> | 138 | 1 488 |
| <i>Iš viso prekybos knygos vertybinių popierių</i> | 138 | 1 488 |
| <i>Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki išpirkimo:</i> | | |
| <i>Trumpalaikiai (iki 1 metų)</i> | - | 47 |
| <i>Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)</i> | 138 | 1 441 |
| <i>Iš viso</i> | 138 | 1 488 |

Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius), 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

11 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|--|------------------------|------------------------|
| <i>Klientams suteiktos paskolos bendraja verte</i> | 89 596 | 50 800 |
| <i>Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui</i> | (468) | (448) |
| <i>Klientams suteiktos paskolos grynąja verte</i> | 89 128 | 50 352 |

11 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Paskolų bendrosios vertės judėjimas pateikiamas lentelėje:

| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
|--|---------------|---------------|--------------|---------------|
| <i>Bendroji vertė 2021 m. gruodžio 31 d.</i> | 40 229 | 9 098 | 1 473 | 50 800 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (4 597) | 4 597 | - | - |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | (1 124) | - | 1 124 | - |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 3 087 | (3 087) | - | - |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | - | (1 441) | 1 441 | - |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | - | - | - | - |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | - | - | - | - |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | 40 423 | 9 531 | 1 290 | 51 244 |
| <i>Paskolų grąžinimai ir pripažinimo nutraukimai</i> | (10 130) | (1 553) | (766) | (12 449) |
| <i>Paskolų nurašymai</i> | - | - | - | - |
| <i>Bendroji vertė 2022 m. gruodžio 31 d.</i> | 67 888 | 17 145 | 4 562 | 89 595 |

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje 2022 ir 2021 m.:

| | Likutis 2021 m. gruodžio 31 d. | Padidėjimas dėl paskolų išdavimo | Sumažėjimas dėl pripažinimo nutraukimo | Pasikeitimas dėl kredito rizikos pokyčio | Paskolų nurašymai | Likutis 2022 m. gruodžio 31 d. |
|--|---|---|---|---|------------------------------|---|
| <i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo nėra padidėjusi (1 stadija)</i> | (219) | (229) | 36 | 88 | - | (324) |
| <i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo yra reikšmingai padidėjusi (2 stadija)</i> | (112) | - | 2 | 66 | - | (44) |
| <i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai nuvertėjusioms paskoloms (3 stadija)</i> | (117) | - | 5 | 12 | - | (100) |
| <i>Iš viso paskolų vertės sumažėjimo nuostolių</i> | (448) | (229) | 43 | 166 | - | (468) |
| | Likutis 2020 m. gruodžio 31 d. | Padidėjimas dėl paskolų išdavimo | Sumažėjimas dėl pripažinimo nutraukimo | Pasikeitimas dėl kredito rizikos pokyčio | Paskolų nurašymai | Likutis 2021 m. gruodžio 31 d. |
| <i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo nėra padidėjusi (1 stadija)</i> | (210) | (119) | 13 | 97 | - | (219) |
| <i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo yra reikšmingai padidėjusi (2 stadija)</i> | (24) | (61) | 15 | (42) | - | (112) |
| <i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai nuvertėjusioms paskoloms (3 stadija)</i> | (340) | - | 26 | 19 | 178 | (117) |
| <i>Iš viso paskolų vertės sumažėjimo nuostolių</i> | (574) | (180) | 54 | 74 | 178 | (448) |

12 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| <i>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</i> | | |
| <i>Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos</i> | 24 257 | 14 716 |
| <i>Iš viso vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina</i> | 24 257 | 14 716 |
| <i>Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki jų išpirkimo:</i> | | |
| <i>Trumpalaikiai (iki 1 metų)</i> | 2 252 | 1 502 |
| <i>Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)</i> | 22 005 | 13 214 |
| <i>Iš viso</i> | 24 257 | 14 716 |

Investiciniai vertybiniai popieriai 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

Banko investicinių vertybinių popierių pasiskirstymas pagal stadijas ir vertės sumažėjimas pateikti lentelėse žemiau:

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | | | |
|---|------------------------|-----------|-----------|---------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė</i> | 24 257 | - | - | 24 257 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | - | - | - | - |
| <i>Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė</i> | 24 257 | - | - | 24 257 |
| <i>Iš viso, bendroji vertė</i> | 24 257 | - | - | 24 257 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | - | - | - | - |
| <i>Iš viso, grynoji vertė</i> | 24 257 | - | - | 24 257 |
| | 2021 m. gruodžio 31 d. | | | |
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė</i> | 14 716 | - | - | 14 716 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | - | - | - | - |
| <i>Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė</i> | 14 716 | - | - | 14 716 |
| <i>Iš viso, bendroji vertė</i> | 14 716 | - | - | 14 716 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | - | - | - | - |
| <i>Iš viso, grynoji vertė</i> | 14 716 | - | - | 14 716 |

13 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

Programinė įranga ir licencijos

| | |
|--|--------------|
| <i>2021 m. sausio 1 d.:</i> | |
| <i>Įsigijimo savikaina</i> | 313 |
| <i>Sukaupta amortizacija</i> | (121) |
| <i>Likutinė vertė</i> | 192 |
| <i>Metai, pasibaigę 2021 m. gruodžio 31 d.:</i> | |
| <i>Likutinė vertė sausio 1 d.</i> | 192 |
| <i>Įsigijimai</i> | 45 |
| <i>Nurašymai</i> | (95) |
| <i>Priskaičiuota amortizacija</i> | (31) |
| <i>Nurašyto turto amortizacija</i> | 93 |
| <i>Likutinė vertė gruodžio 31 d.</i> | 204 |
| <i>2021 m. gruodžio 31 d.:</i> | |
| <i>Įsigijimo savikaina</i> | 263 |
| <i>Sukaupta amortizacija</i> | (59) |
| <i>Likutinė vertė</i> | 204 |
| <i>Metai, pasibaigę 2022 m. gruodžio 31 d.:</i> | |
| <i>Likutinė vertė sausio 1 d.</i> | 204 |
| <i>Įsigijimai</i> | 44 |
| <i>Nurašymai</i> | (3) |
| <i>Priskaičiuota amortizacija</i> | (37) |
| <i>Nurašyto turto amortizacija</i> | 3 |
| <i>Likutinė vertė gruodžio 31 d.</i> | 211 |
| <i>2022 m. gruodžio 31 d.:</i> | |
| <i>Įsigijimo savikaina</i> | 304 |
| <i>Sukaupta amortizacija</i> | 93 |
| <i>Likutinė vertė</i> | 211 |
| <i>Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)</i> | 3-7 |

14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

| | Pastatai ir žemė | Transporto priemonės | Biuro ir kita įranga | Nuomos teise valdomas turtas | Iš viso |
|---|------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|--------------|
| 2021 m. sausio 1 d.: | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 1 727 | 116 | 167 | - | 2 010 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (111) | (77) | (86) | - | (274) |
| Likutinė vertė | 1 616 | 39 | 81 | - | 1 736 |
| Metai, pasibaigę 2021 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 1 616 | 39 | 81 | - | 1 736 |
| Įsigijimai | 1 404 | 42 | 51 | 42 | 1 539 |
| Nurašymai ir pardavimai | - | (30) | (16) | - | (46) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (54) | (17) | (38) | (1) | (110) |
| Nurašyto ir parduoto turto nusidėvėjimas | - | 27 | 14 | - | 41 |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 2 966 | 61 | 92 | 41 | 3 160 |
| 2021 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 3 131 | 128 | 202 | 42 | 3 503 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (165) | (67) | (110) | (1) | (343) |
| Likutinė vertė | 2 966 | 61 | 92 | 41 | 3 160 |
| Metai, pasibaigę 2022 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 2 966 | 61 | 92 | 41 | 3 160 |
| Įsigijimai | - | 37 | 112 | - | 149 |
| Nurašymai ir pardavimai | - | - | (13) | - | (13) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (75) | (17) | (54) | (8) | (154) |
| Nurašyto ir parduoto turto nusidėvėjimas | - | - | 13 | - | 13 |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 2 891 | 81 | 150 | 33 | 3 155 |
| 2022 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 3 131 | 165 | 301 | 42 | 3 639 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (240) | (84) | (151) | (9) | (484) |
| Likutinė vertė | 2 891 | 81 | 150 | 33 | 3 155 |
| Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais) | 40 | 6 | 3-6 | 5 | 3-40 |

Bankas 2022 m. gruodžio 31 d. buvo išnuomojęs pagal veiklos nuomos sutartis dalį patalpų, kurios sudarė 15,8 proc. Bankui priklausančių patalpų (2021 m. gruodžio 31 d. – 24,9 proc.).

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiosioms šalims.

Būsimos minimalios Banko gautinos sumos pagal nenutraukiamas nuomos sutartis pateiktos lentelėje toliau:

| 2022 m. gruodžio 31 d. | | | 2021 m. gruodžio 31 d. | | |
|------------------------|-----------|----------------------|------------------------|-----------|----------------------|
| Iki 1 metų | 1-5 metai | Daugiau kaip 5 metai | Iki 1 metų | 1-5 metai | Daugiau kaip 5 metai |
| 11 | - | - | 21 | - | - |

15 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

| | 2021 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Likutis metų pradžioje | 324 | 1 508 |
| Pardavimai | - | (1 184) |
| Tikrosios vertės pasikeitimas | 185 | - |
| Likutis metų pabaigoje | 509 | 324 |

Išlaidos, susijusios su investicinio turto išlaikymu, apskaitomos Banko pelno (nuostolių) ataskaitoje kitų veiklos sąnaudų straipsnyje. 2022 m. investicinio turto išlaikymo išlaidos sudarė 4 tūkst. Eur (2021 m. – 10 tūkst. Eur).

16 KITAS TURTAS

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|--|------------------------|------------------------|
| <i>Turtas, skirtas parduoti</i> | 230 | 181 |
| <i>Ateinančių laikotarpių sąnaudos</i> | 199 | 84 |
| <i>Išankstiniai apmokėjimai</i> | 25 | 20 |
| <i>Kitas turtas</i> | 1 | 16 |
| Iš viso | 455 | 301 |

17 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|--|------------------------|------------------------|
| Indėliai iki pareikalavimo: | | |
| <i>finansinių įmonių</i> | 25 639 | 19 757 |
| <i>privatinių įmonių</i> | 49 324 | 20 901 |
| <i>fizinių asmenų</i> | 5 069 | 4 416 |
| Iš viso indėlių iki pareikalavimo | 80 032 | 45 074 |
| Terminuoti indėliai: | | |
| <i>finansinių įmonių</i> | 3 220 | 3 519 |
| <i>privatinių įmonių</i> | 3 082 | 861 |
| <i>fizinių asmenų</i> | 100 011 | 49 435 |
| Iš viso terminuotųjų indėlių | 106 313 | 53 815 |
| Klientų lėšos tranzitinėse sąskaitose | 1 870 | 660 |
| Iš viso | 188 215 | 99 549 |
| Klientams mokėtinos sumos pagal jų terminą: | | |
| <i>Trumpalaikės (iki 1 metų)</i> | 154 715 | 59 099 |
| <i>Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)</i> | 33 500 | 40 450 |
| Iš viso | 188 215 | 99 549 |

18 PASTABA SUTARČIŲ ĮSIPAREIGOJIMAI

| | |
|---|-----------|
| Sutarčių įsipareigojimai 2021 m. gruodžio 31 d.: | 11 |
| <i>Gauti avansiniai mokėjimai</i> | 302 |
| <i>Įvykdyti sutartiniai įsipareigojimai</i> | 313 |
| Sutarčių įsipareigojimai 2022 m. gruodžio 31 d.: | - |

Banko sutarčių įsipareigojimai susidaro dėl pardavimui skirto turto pirkimo-pardavimo sandorių bei dėl ilgalaikio turto įsigijimo metu perimto turto pagerinimo.

19 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

2021 m. gruodžio mėn. Bankas pasirašė sutartį dėl 500 tūkst. Eur subordinuotosios paskolos. Subordinuotąją paskolą 8 metų laikotarpiui suteikė Banko akcininkas, mokant fiksuotas 8 % metines palūkanas. 2021 m. gruodžio 31 d. buvo 1 tūkst. Eur sukauptų palūkanų už subordinuotą paskolą.

2022 m. birželio - gruodžio mėn. Bankas pasirašė 5 subordinuotųjų paskolų sutartis, pagal kurias gavo 1 485 tūkst. Eur subordinuotų paskolų. Subordinuotąsias paskolas 8-10 metų laikotarpiui suteikė Banko akcininkai bei su banku nesusijęs juridinis asmuo, už paskolas mokamos fiksuotos 8-10 % metinės palūkanos.

20 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| <i>Kiti įsipareigojimai:</i> | | |
| <i>Mokėtinas atlygis darbuotojams</i> | 271 | - |
| <i>Mokėtinos sumos už paslaugas</i> | 196 | 172 |
| <i>Sukauptos sąnaudos nepanaudotoms atostogoms apmokėti</i> | 212 | 143 |
| <i>Kiti įsipareigojimai</i> | 6 | 27 |
| <i>Iš viso kitų įsipareigojimų</i> | 685 | 342 |
| <i>Kiti įsipareigojimai pagal jų trukmę:</i> | | |
| <i>Trumpalaikiai (iki 1 metų)</i> | 685 | 342 |
| <i>Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)</i> | - | - |
| <i>Iš viso kitų įsipareigojimų</i> | 685 | 342 |

21 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ

Akcinis kapitalas

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo 4 725 924 Eur, jis padalintas į 168 783 paprastasias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra 28 Eur.

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. visos Banko akcijos yra visiškai apmokėtos. Už kiekvieną akciją suteikiama vienoda teisė balsuoti, gauti dividendus ir dalyvauti skirstant likusį turtą Banko likvidavimo atveju. Banko akcijos nėra platinamos viešai.

2022 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 325 akcininkus (2021 m. gruodžio 31 d. – 3 493 akcininkus).

10 banko akcininkų (UAB "Mano unijos kapitalas", Vytautas Jonas Lapienis, Skaistė Lapienė, Juozas Lapienis, Vytautas Olšauskas, Kęstutis Olšauskas, Tomas Kudirka, Pijus Ralys, UAB „Vilniaus kapitalas“, UAB „Gintarinė energija“) buvo pasirašę akcininkų sutartį ir sudarė akcininkų grupę, kuri 2022 m. gruodžio 31 d. turėjo 73,02 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų (2021 m. gruodžio 31 d. turėjo 69,80 proc.).

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

Atsargos kapitalas

Banko atsargos kapitalas formuojamas iš Banko pelno, o jo paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Akcininkų sprendimu atsargos kapitalas gali būti naudojamas patiriams nuostoliams dengti.

Privalomasis rezervas

Vadovaujantis LR bankų įstatymų, įnašai į įstatymų numatytą privalomąjį rezervą turi sudaryti ne mažiau kaip 1/20 paskirstytinojo pelno. Įstatymų numatytas privalomas rezervas gali būti panaudotas tik veiklos nuostoliams padengti, vadovaujantis eilinio arba neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

22 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IR NEAPIBRĖŽTUMAI

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

Mokesčių administratorius Banke nėra atlikęs pilno apimties mokesčių patikrinimo. Mokesčių administratorius gali bet kuriuo metu patikrinti apskaitos, sandorių ir kitus dokumentus, apskaitos įrašus bei mokesčių deklaracijas už einamuosius ir 3 praėjusius kalendorinius metus, o tam tikrai atvejais už einamuosius ir 5 arba 10 praėjusių kalendorinių metų bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Banko vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas dėl nesumokėtų mokesčių.

Teisminiai ginčai

Vilniaus apygardos teisme nagrinėjama civilinė byla Nr. e2-3250-567/2021, kurioje ieškovas prašo panaikinti vykdomuosius įrašus dėl mokėjimo palūkanų ir delspinigių išieškojimo ir išieškotų sumų gražinimo. Ieškinio Bankui suma siekia 85 tūkst. Eur. Bankas suformavo atidėjinius galimiams šio teismo proceso įsipareigojimams įvykdyti, kurie sudaro 85 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 48 tūkst. Eur).

Garantijos ir įsipareigojimai suteikti paskolas:

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| <i>Išleistos finansinės garantijos</i> | 3 | 3 |
| <i>Kreditavimo įsipareigojimai</i> | 8 772 | 10 484 |
| Atidėjiniai neatšaukiamiems kreditavimo įsipareigojimams | (12) | (13) |
| Iš viso | 8 763 | 10 474 |
| <i>P pinigai, laikomi kaip garantijų užtikrinimo priemonė</i> | (3) | (3) |
| Iš viso garantijų ir kreditavimo įsipareigojimų | 8 760 | 10 471 |

Bankas naudoja nuomos ir panaudos būdu gautus lengvuosius automobilius. 2022 m. gruodžio 31 d. Bankas naudojo 3 nuomos ar panaudos būdu gautus automobilius (2021 m. gruodžio 31 d. – 3 automobilius). Sudarytų nuomos ir panaudos sutarčių pasibaigimo terminas siekia 1-5 metus ir sutartys numato galimybę šį terminą pratęsti. 2022 metais Banko lengvųjų automobilių veiklos nuomos sąnaudos sudarė 45 tūkst. Eur (2021 metais - 23 tūkst. Eur).

Rusijos invazija į Ukrainą

Siekdamas laiku ir tinkamai įvertinti galimą Rusijos invazijos į Ukrainą poveikį Banko veiklai ir paskolų portfelio kokybei, Bankas nuolat stebi geopolitinę situaciją bei prognozuoja jos galimą įtaką.

Bankas nevykdo veiklos Rusijoje, Baltarusijoje ar Ukrainoje, taip pat neturi tiesioginių pozicijų ar investicijų šiose šalyse.

Banko vertinimu klientų tiesioginio nemokumo dėl geopolitinės situacijos rizika yra žema, kadangi nuo verslo santykių su Ukraina ir Rusija priklausančių klientų dalis Banko paskolų portfelyje yra nereikšminga. Bankas, siekdamas laiku nustatyti galimą klientų kredito rizikos padidėjimą, taiko Banko vidaus aktuose numatytas procedūras: stebi išankstinio perspėjimo indikatorius, esant potencialiai reikšmingai rizikai, įtraukia klientą į stebimų klientų sąrašą bei taiko šiems klientams sustiprintą stebėseną.

Didžiausi neapibrėžtumai ir potenciali neigiama įtaka dėl karo Ukrainoje kyla bendrai Lietuvos ir ES ekonomikos būklei. Šiai įtakai vertinti Bankas naudoja scenarijų vertinimus, atlieka testavimą nepalankiomis sąlygomis. Šie vertinimai rodo, kad Banko kapitalo padėtis yra tvirta ir Bankas būtų pajėgus atlaikyti reikšmingus šokus, susijusius su ekonomikos pablogėjimais.

Dėl neapibrėžtumų karo Ukrainoje kontekste padidintas dėmesys taip pat skiriamas Banko likvidumui valdyti bei veiklos tęstinumui ir IRT saugai užtikrinti, o taip pat atitiktis užtikrinimui, įgyvendinant tarptautinių sankcijų paketus.

23 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Per 2022 ir 2021 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima Banko suteiktas paskolas, Banko gautus indėlius bei subordinuotas paskolas, nekilnojamojo turto įsigijimą ir atsiskaitymus.

Banko susijusioms šalims išduotų paskolų, nebalansinių įsipareigojimų ir iš jų priimtų indėlių bei gautų subordinuotųjų paskolų likučiai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos metų pabaigoje pateikti žemiau:

| | <i>Indėlių likučiai metų pabaigoje</i> | | <i>Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.</i> | | <i>Gautų subordinuotų paskolų likučiai metų pabaigoje</i> | | <i>Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.</i> | |
|---|--|--------------|---|-----------|---|------------|---|---------|
| | 2022 m. | 2021 m. | 2022 m. | 2021 m. | 2022 m. | 2021 m. | 2022 m. | 2021 m. |
| <i>Stebėtojų tarybos, valdybos nariai</i> | 839 | 331 | 0,00 | 0,00-1,42 | - | - | - | - |
| <i>Akcininkai</i> | 790 | 769 | 0,00 – 0,67 | 0,00-1,42 | 800 | 500 | 8,00 | 8,00 |
| <i>Kitos susijusios šalys</i> | 430 | 475 | 0,00-2,12 | 0,00-2,12 | 435 | - | 8,00-10,00 | - |
| Iš viso | 2 059 | 1 575 | | | 1 235 | 500 | | |

| | <i>Paskolų likučiai metų pabaigoje</i> | | <i>Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.</i> | | <i>Kreditavimo įsipareigojimai metų pabaigoje</i> | | <i>Gautų užtikrinimo priemonių vertė metų pabaigoje</i> | | <i>Sukauptas vertės sumažėjimas metų pabaigoje</i> | |
|--|--|------------|---|-----------|---|------------|---|------------|--|----------|
| | 2022 m. | 2021 m. | 2022 m. | 2021 m. | 2022 m. | 2021 m. | 2022 m. | 2021 m. | 2022 m. | 2021 m. |
| <i>Stebėtojų tarybos, valdybos nariai</i> | 188 | 196 | 5,28 | 5,00 | - | - | 269 | 269 | - | - |
| <i>Akcininkai</i> | - | 55 | - | 7,00 | - | - | - | 217 | - | - |
| <i>Kitos susijusios šalys</i> | 105 | 30 | 4,43 | 4,15-7,00 | 24 | 114 | 124 | 30 | (2) | - |
| Iš viso | 293 | 281 | | | 24 | 114 | 393 | 516 | (2) | - |
| <i>Santykis su nuosavu kapitalu, proc.</i> | 2,50 | 3,66 | | | | | | | | |

2021 m. Bankas iš susijusio asmens įsigijo nekilnojamojo turto, sandorio suma siekė 711 tūkst. Eur. Įsigytas nekilnojamas turtas naudojamas Banko veikloje, jame įsikūrusi banko būstinė. 2022 m. turto įsigijimo sandorių su susijusiais asmenimis nebuvo sudaryta.

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2022 m. atlyginimų, kompensacijų ir premijų suma Banko administracijos vadovui ir valdybos nariams sudarė 543 tūkst. Eur (2021 m. 382 tūkst. Eur).

24 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

Reikšmingų poataskaitinių įvykių Banke nebuvo.

25 PASTABA FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Rizika yra neatsiejama nuo Banko veiklos. Rizikų valdymas Banke yra tęstinis procesas, skirtas užtikrinti, kad Banko patiriamos rizikos būtų identifikuotos 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 tęsiniam pelningumui ir kiekvienas darbuotojas Banke yra atsakingas už rizikų valdymą savo vykdomose funkcijose.

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

Rizikos valdymo sistema

Banko rizikos valdymo sistema yra grindžiama trijų grandžių kontrolės principu:

- 1-oji gynybos linija – verslo procesų dalyviai, prisiimantys riziką ir turintys galimybę užtikrinti, kad faktiškai prisiimama rizika būtų priimtina;
- 2-oji gynybos linija – rizikų valdymo, atitikties ir kontrolės funkcijų dalyviai, atsakingi už rizikos valdymo politikos nustatymą, rizikos vertinimą ir rizikos valdymo priemonių taikymą;
- 3-oji gynybos linija – vidaus audito funkcijos dalyviai, atsakingi už organizacijos valdymo, rizikų valdymo ir vidaus kontrolės procesų ir priemonių testavimą ir jų efektyvumo vertinimą.

Stebėtojų taryba

Stebėtojų taryba yra atsakinga už Banko rizikos valdymo strategijos nustatymą ir bendrą rizikos valdymo proceso priežiūrą ir užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema.

Audito komitetas

Stebėtojų tarybai atskaitingas Audito komitetas stebi ir vertina Banko vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemų bei vidaus audito veiksmingumą.

Valdyba

Valdyba yra atsakinga už rizikos valdymą Banke, nustato atskirų rizikų valdymo politiką ir prižiūri jos įgyvendinimą. Valdyba taip pat kontroliuoja Banko padalinių veiklą valdant riziką.

Rizikų valdymo tarnyba

Rizikų valdymo tarnyba užtikrina Banko veiklos rizikos valdymą, prižiūri ir vertina rizikų valdymo procesus Banke.

Atitikties tarnyba

Atitikties tarnyba užtikrina Banko veiklos atitikimą Europos Sąjungos, Lietuvos Respublikos įstatymams ir kitiems teisės aktams, kuria ir diegia atitikties rizikos valdymo procesus.

Vidaus audito tarnyba

Vidaus audito tarnyba atsako už Banko vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimą, prisiimamos rizikos valdymo priemonių ir rizikos vertinimo metodų tinkamumo vertinimą ir Banko veiklos atitikimo teisės aktų reikalavimams vertinimą.

Kitos tarnybos

Kitos banko tarnybos savo vykdomų funkcijų ribose veikia kaip pirmosios gynybos linija, užtikrina, kad jų priimama rizika atitiktų rizikos limitus.

Rizikos valdymo ir pranešimo sistemos

Bankas taiko rizikos valdymo priemones, kurios galėtų būti išskirtos į dvi rūšis:

1) Priemonės, kurios padeda išvengti nepriimtino lygio rizikos prisiėmimo.

Šios priemonės apima: kelių pakopų sprendimų priėmimo ir jo patvirtinimo sistemą; rizikos paskirstymą tarp struktūrinių lygių – limitų įvedimą; užtikrinimo priemonę dėl kreditų gražinimo (užstatas). Kelių pakopų sprendimų priėmimo ir jo patvirtinimo sistema siekiama užtikrinti, kad rizikos prisiėmimas nebūtų vienasmenis sprendimas. Atsižvelgiant į su rizikos prisiėmimu susijusio sandorio pobūdį, sprendimas dėl jo sudarymo gali būti derinamas su tiesioginiu vadovu, Paskolų komitetu, Valdyba ar Stebėtojų taryba. Banke yra nustatytos tam tikros įgalioto personalo ribos dėl sandorių, kuriems nereikalingas kitų asmenų pritarimas – tai sandoriai, susiję su mažesnės rizikos prisiėmimu, sudaromi standartizuotuose procesuose pagal aiškiai nustatytą tvarką (indėlių priėmimas, vartojimo kreditų suteikimas). Banko rizikos valdymo sistemos neatskiriama dalis – rizikos limitų ir rodiklių sistema, apimanti visas Banko patiriamas rizikas. Rizikos limitų ir rodiklių sistemos tikslai dvejopi. Pirma, tai yra rizikos apetito ribojimo priemonė. Antra, kadangi sistema nustato trijų lygių limitus, ji užtikrina tinkamą rizikos prisiėmimo eskalavimą tarp struktūrinių lygių (Administracijos, Valdybos, Stebėtojų tarybos).

2) Priemonės, skirtos valdyti prisiimtą riziką.

Prisiimtą riziką būtina valdyti siekiant užtikrinti, kad jos lygis nepadidėtų iki nepriimtino Bankui lygio. Tokios priemonės apima: savalaikį informacijos gavimą, kaupimą ir jos analizę; su rizikos prisiėmimu susijusių sandorių nuolatinę stebėseną ir kontrolę; išorinių sąlygų stebėseną. Išsamios, tikslios ir patikimos informacijos savalaikis gavimas ir jos pagrindu priimami sprendimai yra viena pagrindinių visų rūšių rizikos valdymo priemonių. Informacija leidžia Bankui kiek įmanoma geriau įvertinti faktinį rizikos lygį ir numatyti galimus jo pokyčius. Banko saugumo ir patikimumo palaikymo pagrindinis principas yra su rizikos prisiėmimu susijusių sandorių administravimas ir nuolatinis stebėjimas. Deramas tokių sandorių administravimas apima laiku atliekamus sandorio šalies informacijos atnaujinimus, laiku atliekamą šios informacijos įvedimą į duomenų bazę ir įvairių dokumentų bei jų pataisų parengimą. Išorinių sąlygų stebėseną yra svarbi Banko rizikos valdymo sistemos dalis. Visą verslą apimanti informacija yra peržiūrima ir apdorojama tam, kad iš anksto būtų išanalizuotos, kontroliuotos ir nustatytos išorinės rizikos.

Rizikos valdymo priemonės yra neatsiejamos nuo periodinio atskaitingumo proceso, kurio tikslas – laiku informuoti Banko vadovybę ir atsakingus struktūrinius padalinius apie rizikos aplinką ir eskaluoti to reikalaujančius klausimus aukštesniam struktūriniam lygiui.

Kredito rizika

Banko kredito rizika kyla iš skolinimo (kreditų teikimo), investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai) ir nebalansinių finansinių priemonių (kreditavimo įsipareigojimų).

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

Banko Stebėtojų taryba yra patvirtinusi aukščiausio lygio kredito rizikos limitų sistemą. Banko valdyba yra patvirtinusi kredito rizikos politiką bei procedūras, kuriose yra nustatyti kredito rizikos valdymo politikos principai, apibrėžtas (detalizuotas) priimtinas kredito rizikos lygis ir struktūra bei nustatytos kredito rizikos valdymo priemonės ir jų tarpusavio sąveika. Tokiu būdu užtikrinamas vieningas kredito rizikos prisiėmimo principų supratimas, atitinkantis banko kreditavimo veiklos pobūdį ir sudėtingumą bei teisės aktų reikalavimus.

Bankas prisiima riziką tik tose srityse, kurios jam yra gerai žinomos ir kuriose jis yra įgijęs teigiamos patirties, siekiant išvengti per didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti neigiamos įtakos didelei akcininkų nuosavybės daliai, tačiau tuo pačiu metu siekiant užtikrinti pakankamą pelningumo lygį, kuris, atsižvelgiant į vis augančią konkurenciją, užtikrintų Banko stabilią padėtį rinkoje ir padidintų Banko vertę. Vertindamas prisiimamą kredito riziką, Bankas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Banko kreditavimo politika pagrindinį dėmesį skiria smulkaus ir vidutinio dydžio klientams, siekiant užtikrinti jiems geresnes finansavimo sąlygas ir tvirtą paramą, tuo pačiu atsižvelgiant į Banko galimybes.

Naujos veiklos rūšys arba produktai į Banko veiklą įtraukiami tik įvertinus jų riziką. Visi kreditavimo produktai ir procesai Banke reglamentuoti ir dokumentuoti laikantis rizikos vertinimo ir vidaus kontrolės reikalavimų.

Banko kredito rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Kredituojant klientus, Banke laikomasi principo, kad pelnas neturi būti siekiamas pernelyg didelės kredito rizikos sąskaita.

Maksimali kredito rizika, neįskaitant įkeisto turto ar kitų kredito užtikrinimo priemonių

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

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| Pinigų ekvivalentai: | 83 613 | 38 913 |
| <i>Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose</i> | 1 236 | 1 526 |
| <i>Lėšos centriniame banke</i> | 82 377 | 37 387 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš klientų: | 89 128 | 50 352 |
| <i>Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):</i> | 11 646 | 12 052 |
| <i>Paskolos verslo klientams:</i> | 77 482 | 38 300 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai: | 138 | 1 488 |
| <i>Prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai</i> | 138 | 1 488 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 24 257 | 14 716 |
| <i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i> | 24 257 | 14 716 |
| Kitas turtas | 25 | 36 |
| <i>Kitas finansinis turtas</i> | 25 | 36 |
| Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką: | 8 775 | 10 484 |
| <i>Finansinės garantijos</i> | 3 | 3 |
| <i>Įsipareigojimai suteikti paskolą</i> | 8 772 | 10 487 |
| Iš viso | 205 936 | 115 992 |

Pateikta lentelė atskleidžia maksimalias kredito rizikos pozicijas 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

Garantijų sumos atvaizduoja galimus maksimalius apskaitinius nuostolius ataskaitos pateikimo dienai, jei kita sutartį pasirašiusi šalis nevykdytų savo įsipareigojimų. Įsipareigojimų suteikti paskolą suma nebūtinai atspindi būsimojo pinigų srauto reikalavimus, nes šie įsipareigojimai gali pasibaigti arba būti nutraukti neįvykus išmokėjimams.

Banko prekybinės veiklos ir bankinės knygos investicijos pagal geografinius regionus pateikiamos lentelėje žemiau:

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|--|------------------------|------------------------|
| <i>Lietuvos Respublikos Vyriausybė</i> | 24 395 | 16 204 |
| Iš viso | 24 395 | 16 204 |

Įkeitimai ir kitos kredito užtikrinimo priemonės

Bankui priimtinos kreditų užtikrinimo priemonės yra apibrėžtos Banko vidaus tvarkose. Bankas teikia kreditus, užtikrintus nekilnojamojo daikto hipoteka, kilnojamojo daikto ar turtinių teisių įkeitimu, laidavimu, garantija ir kitais prievolių įvykdymo užtikrinimo būdais. Bankas siekia, kad nekilnojamojo turto hipoteka neužtikrintų kreditų dalis kreditų portfelyje neviršytų 30% (neįskaitant vartojimo kreditų).

Visas Bankui įkeičiamas turtas turi būti įvertintas laikantis Banko vidaus tvarkų reikalavimų. Bankas turi darbuotojų, turinčių turto vertintojo kvalifikaciją ir tinkamą tokios veiklos patirtį, ir užtikrina išorės turto vertintojų pateikiamų turto vertinimo ataskaitų kokybę ir periodinį turto verčių patikrinimą.

Bankui įkeičiamo turto vertė nustatoma pagal nepriklausomų turto vertintojų arba Banko vidaus turto vertintojo atliktas turto vertinimo ataskaitas. VĮ RC vidutinę rinkos vertę, įsigijimo kainą, balansinę vertę. Atliekant įkeičiamo turto vertinimą turto rinkos vertė nustatoma įkeitimo tikslu. Turtinės teisės (žemės sklypo nuomos teisė) gali būti vertinamos simboline verte, ne didesne nei 1 Eur, kai Bankui nepateikta tokių turtinių teisių rinkos vertės nustatymo ataskaita. Garantijų ir laidavimų vertės nustatomos atsižvelgiant į garantijų ir laidavimo sutarčių sąlygas. Garantijų vertė priklauso nuo garantijos normos/intensyvumo. Portfelinių garantijų atveju įvertinama maksimali garantijos išmoka, apskaičiuota bendram garantuotam paskolų portfeliui.

Tais atvejais, kai kredito suma yra didesnė nei 150 000 Eur ir tokio kredito užtikrinimo priemonės ar kelių jam užtikrinti skirtų užtikrinimo priemonių, dėl kurių yra pateikta nepriklausomų turto vertintojų atlikta turto vertinimo ataskaita (suminė) ataskaitoje nurodyta rinkos vertė yra didesnė nei 150 000 Eur, atliekama tokios turto vertinimo ataskaitos analizė ir pateikiama galutinė išvada apie įkeičiamo ir/ar įkeisto turto rinkos vertes. Nepriklausomų turto vertintojų parengtos ataskaitos peržiūrą atlieka ir išvadą dėl

turto rinkos vertės pagrįstumo pateikia Banko vidinis turto vertintojas arba kitas nepriklausomas turto vertintojas, su kuriuo Bankas yra sudaręs bendradarbiavimo sutartį dėl ataskaitų peržiūrų atlikimo ir išvadų pateikimo. Turto vertinimo ataskaitų patikros atliekamos ir kitais Banko vidaus tvarkose numatytais atvejais.

Visos užtikrinimo priemonės yra periodiškai pervertinamos atsižvelgiant į užtikrinimo priemonės tipą, turto vertės nustatymo pagrindą ir kredito veiksnumą, likusį laiką iki galutinio kredito gražinimo termino, kredito likučio ir užtikrinimo priemonės vertės santykį, gražintą kredito sumą. Klientų, kurių kreditas yra neveiksnus, užtikrinimo priemonių pakartotinis vertinimas atliekamas ne vėliau kaip per 120 kalendorinių dienų nuo paskolos pripažinimo neveiksnia datos.

2021 m. Bankas pasirašė sutartį su Europos investiciniu fondu (EIF), pagal kurią Banko suteiktos paskolos smulkaus ir vidutinio verslo subjektams gali būti užtikrintos Europos garantinio fondo (EGF) garantija, kuri yra šio fondo pagalba COVID-19 pandemijos padariniams spręsti bei smulkaus ir vidutinio verslo likvidumui užtikrinti. Banko suteiktų EIF garantuotų paskolų likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 42 593 tūkst. Eur, o šių paskolų garantijų suma siekė 29 885 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 9 637 tūkst. Eur ir 6 746 tūkst. Eur).

2022 m. spalio mėn. Bankas pasirašė naują sutartį su Europos investicijų fondu (EIF) pagal Europos Komisijos programą „InvestEU“. Pagal šią sutartį EIF teiks garantijas paskoloms dvejose pagrindinėse politikos srityse. Pagal tvarumo garantiją bus suteikta parama naujų paskolų mažosioms ir vidutinėms įmonėms finansavimui, kad jos prisidėtų prie Europos žaliosios pertvarkos. Pagal SVV konkurencingumo garantiją paskolos bus išduodamos nuo COVID-19 pandemijos nukentėjusioms SVV, kurioms pavyko stabilizuoti savo veiklą, bet reikia papildomo finansavimo – paskoloms refinansuoti, apyvartinio kapitalo atsargoms stiprinti ir tolesnėms investicijoms į vykdomus projektus. 2022 m. gruodžio 31 d. bankas dar nebuvo suteikęs paskolų, užtikrintų šiomis garantijomis.

Pagrindinės užtikrinimo priemonių rūšys pagal įkeitimo tikrąją vertę, nustatytą paskutinio vertinimo metu, yra tokios:

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | | | 2021 m. gruodžio 31 d. | | |
|------------------------------|------------------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|----------------|
| | Juridiniai asmenys | Fiziniai asmenys | Iš viso | Juridiniai asmenys | Fiziniai asmenys | Iš viso |
| <i>Gautos garantijos</i> | 33 366 | 38 | 33 404 | 10 738 | 26 | 10 764 |
| <i>Nekilnojamasis turtas</i> | 62 668 | 18 351 | 81 019 | 24 929 | 19 172 | 44 101 |
| <i>Kilnojamasis turtas</i> | 10 623 | 41 | 10 664 | 6 967 | 47 | 7 014 |
| <i>Transporto priemonės</i> | 76 | - | 76 | 149 | - | 149 |
| <i>Žemės sklypai</i> | 90 888 | 2 728 | 93 616 | 21 632 | 4 392 | 26 024 |
| <i>Kita</i> | 63 774 | 547 | 64 321 | 28 146 | 38 | 28 184 |
| <i>Iš viso</i> | 261 395 | 21 705 | 283 100 | 92 561 | 23 675 | 116 236 |

Bankas valdo, riboja ir kontroliuoja kredito rizikos koncentraciją ir nustato atitinkamus limitus: maksimalios kreditų portfelio dalies vienam verslo sektoriui, maksimalios kredito sumos su Banku susijusiems asmenims, maksimalios kredito sumos Banko vadovams, minimalaus kredituojamų verslo sektorių skaičiaus, maksimalios didelių paskolų dalies kreditų portfelyje.

Geografinės koncentracijos rizika nėra pripažinta Banko veikloje.

Banko rizikos prieš įkeitimus pagal verslo sektorius išskaidymas pateikiamas žemiau:

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| <i>Juridiniai asmenys:</i> | 77 482 | 38 300 |
| <i>Nekilnojamojo turto operacijos</i> | 37 087 | 19 194 |
| <i>Prekyba</i> | 10 831 | 7 704 |
| <i>Statyba</i> | 7 915 | 984 |
| <i>Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugos</i> | 1 084 | 811 |
| <i>Gamyba</i> | 2 901 | 1 656 |
| <i>Paslaugų teikimas</i> | 10 892 | 4 401 |
| <i>Žemės ūkis</i> | - | 62 |
| <i>Transportas</i> | 4 305 | 1 046 |
| <i>Finansinės paslaugos</i> | 2 467 | 2 442 |
| <i>Fiziniai asmenys:</i> | 11 646 | 12 052 |
| <i>Būsto paskolos</i> | 5 909 | 5 768 |
| <i>Vartojimo paskolos</i> | 3 323 | 2 895 |
| <i>Kitos paskolos</i> | 2 414 | 3 389 |
| <i>Iš viso</i> | 89 128 | 50 352 |

Perimtos paskolų užtikrinimo priemonės

Bankas perima už suteiktas paskolas įkeistą turtą, siekdamas susigrąžinti kuo daugiau prarastų pinigų srautų iš negražintų paskolų ir tokiu būdu sumažinti nuvertėjusio turto apimtį. Toks perimtas turtas yra valdomas aktyviai ir/arba taikomos kitos vertę sukuriantios priemonės. Taip pat siekiama optimaliai valdyti Banko sąnaudas, laikant atgautą turtą.

Per 2022 ir 2021 metus Bankas neperėmė naujų užtikrinimo priemonių, o perimto turto balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 509 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 505 tūkst. Eur), turto vertės pasikeitimą lėmė investicinio turto rinkos vertės pasikeitimas bei dalies perimto turto pardavimas 2022 metais.

Kredito kokybė

Finansinio turto kredito kokybė Banke yra valdoma naudojant vidinę kredito rizikos įvertinimo sistemą, kaip aprašyta toliau.

Vertės sumažėjimo ir atidėjinių politika

Vertės sumažėjimo modelis (Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelis) yra taikomas amortizuota savikaina finansinėms priemonėms. Atsižvelgiant į kredito rizikos pokytį nuo pradinio pripažinimo momento, finansinės priemonės skirstomos į 3 rizikos lygius. Nebalansinėms pozicijoms tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami tokiu pat būdu kaip ir nuostoliai atitinkamoms balansinėms pozicijoms pagal atitinkamos balansinės pozicijos rizikos lygį.

Skolinimo pozicijos, įvertinus jų kredito riziką nuo pirminio pripažinimo, yra priskiriamos vienam iš trijų rizikos lygių:

- 1-am rizikos lygiui priskiriamos veiksnišios pozicijos, kurių kredito rizika reikšmingai nepadidėjo, t. y. po pirminio paskolos pripažinimo nėra užfiksuotas nuostolio įvykis.
- 2-am rizikos lygiui priskiriamos pozicijos, kurių kredito rizika reikšmingai padidėjo, tačiau skolininkas įsipareigojimus vykdo. Laikoma, kad pozicijos kredito rizika reikšmingai padidėjo, jei sandorio šaliai suteiktas Banko vidinis reitingas pablogėjo, lyginant su paskolos išdavimo metu nustatytu, finansinės priemonės įmokos vėluoja daugiau kaip 30 dienų, dėl skolininko patiriamų finansinių sunkumų pozicija yra pertvarkyta bei kitais Banko numatytais atvejais.
- 3-iam rizikos lygiui priskiriamos neveiksnišios paskolos. Laikoma, kad pozicija yra neveiksni, kai finansinės priemonės įmokos vėluoja daugiau kaip 90 dienų, sandorio šaliai yra nustatytas žemiausias Banko vidinis reitingas, finansinė priemonė yra priverstinai pertvarkoma, suteikiant lengvatų, sandorio šalis yra restruktūrizuojama ar bankrutuoja bei kitais banko numatytais atvejais.

Skolos pozicijai specialieji atidėjiniai apskaičiuojami individualiai laikantis šių nuostatų:

- 1-am rizikos lygiui (kredito rizika reikšmingai nepadidėjusi) priskirtų skolinimo pozicijų specialieji atidėjiniai įvertinami suma, lygia 12-os mėnesių trukmės TKN (tikėtinas kredito nuostolis).
- 2-am rizikos lygiui (kredito rizika reikšmingai padidėjusi) priskirtų skolinimo pozicijų specialieji atidėjiniai įvertinami suma, lygia visos pozicijos trukmės TKN.
- 3-iam rizikos lygiui (įsipareigojimų nevykdymas) priskirtų skolinimo pozicijų specialieji atidėjiniai įvertinami suma, lygia visos pozicijos trukmės TKN.

Banko skolinimo portfelio istoriniai nemokumo duomenys naudojami apskaičiuoti klientams suteiktų paskolų gautinų sumų nemokumo tikimybės. Tam tikslui Bankas taiko migravimo matricas pozicijoms, sugrupuotoms pagal kliento tipą. Banko klientams suteiktų paskolų LGD koeficientai yra nustatomi kiekvienai pozicijai, naudojant užstato vertes ir diskontuojant jas pritaikant tam tikras diskonto normas ir diskonto laikotarpius. Normos ir užstato atgavimo laikotarpiai yra nustatyti atsižvelgiant į Banko turimus išieškojimų faktinius duomenis. Vartojimo finansavimo pozicijoms LGD dydžiai nustatomi pozicijų grupių lygiu naudojant galutinių išieškojimų dydžių istorinę informaciją.

Banko nemokumo tikimybėse (PD) yra įtraukta perspektyvinė informacija. Banko naudojamas modelis remiasi tikėtinais ekonomikos vystymosi scenarijais. Ekonominiai kintamieji ir jų įtaka nemokumo tikimybėms priklauso nuo finansinės priemonės: vertinant gyventojų nemokumo tikimybę atsižvelgiama į prognozuojamą nedarbo lygį, o verslo paskolų atveju įtraukiamos bendrojo šalies vidaus produkto (BVP) kitimo prognozės. Ekonominių kintamųjų įtaka nemokumo tikimybėms nustatyta atlikus statistinę regresinę analizę. Procese taip pat naudojamas ir ekspertinis vertinimas. 2022 metais, pasikeitus aplinkos faktoriams, buvo pakeistos prielaidos ir įvertinimai, naudoti nustatant nemokumo tikimybių dydžius. Nemokumo tikimybių (PD) dydžiams nustatyti naudoti scenarijai rėmėsi institucijų skelbiamais ekonomikos pokyčių scenarijais bei Banko vadovybės vertinimais.

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Bazinis BVP kitimas, % | 1.30 | 3.60 |
| Pesimistinis BVP kitimas, % | -0.50 | nevertintas |
| Bazinis nedarbo lygis, % | 6.70 | 6.70 |
| Pesimistinis nedarbo lygis, % | 7.10 | nevertintas |

Paskolų balansinė vertė yra mažinama naudojant vertės sumažėjimo sąskaitą, ir vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą. Visų finansinių priemonių pozicijos po pirminio pripažinimo yra peržiūrimos, siekiant nustatyti kredito rizikos padidėjimo reikšmingumą. Ne rečiau kaip kartą per dvejus metus atliekamas išsamus kliento - fizinio asmens - rizikos profilio pasikeitimo įvertinimas, ne rečiau kaip kartą per ketvirtį atliekamas išsamus kliento - juridinio asmens - rizikos profilio pasikeitimo įvertinimas. Kiekvieną mėnesį atliekamas rodiklių, nustatančių skolinimo pozicijos kredito rizikos sumažėjimą (padidėjimą) vertinimas, kuriais vadovaujantis anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas atstatomas arba padidinamas, koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą.

Apskaičiuoti atidėjiniai individualiai vertinamiems aktyvams pagal rizikos lygius:

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | | 2021 m. gruodžio 31 d. | |
|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | Apskaitinė vertė | Sukauptas nuvertėjimas | Apskaitinė vertė | Sukauptas nuvertėjimas |
| 1 rizikos lygis | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | 24 257 | - | 14 716 | - |
| Paskolos ir gautinos sumos | 67 888 | (324) | 40 229 | (219) |
| 2 rizikos lygis | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 17 145 | (44) | 9 098 | (112) |
| 3 rizikos lygis | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 4 562 | (100) | 1 473 | (117) |
| Iš viso | 113 852 | (468) | 65 516 | (448) |

Paskolų nurašymai

Bankas nurašo paskolas, kai nustatomas galutinis nuostolio dydis ir nėra realių galimybių atgauti šių suteiktų paskolų. Galutinė nuostolio suma nustatoma tada, kai paskolos gavėjui suteikiama lengvata arba kai visas už paskolas įkeistas turtas yra perimtas į Banko nuosavybę ar realizuotas.

Nurašant paskolas panaikinami joms sudaryti atidėjiniai.

Nurašius paskolą, paskolos gavėjas paprastai neatleidžiamas nuo reikalavimo ją grąžinti.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių grąžinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, atėjus jų apmokėjimo terminui. Likvidumo rizikos valdymo tikslas – užtikrinti, kad visos grėsmės likvidumui yra žinomos, įvertintos, valdomos ir stebimos.

Bankas valdo einamąjį, trumpo, vidutinio ir ilgalaikį likvidumą taikydamas įvairias priemones: kasdienį piniginių lėšų likučių valdymą, įvairių laikotarpių pinigų srautų analizę, finansavimo spragos analizę, vertybinių popierių sandorius ir kita.

Siekiant stebėti ir vertinti likvidumo riziką, Banke yra nustatyti likvidumo rizikos limitai: terminuotųjų indėlių struktūros limitas, maksimali terminuotųjų indėlių, iki kurių galutinio termino liko 30 arba mažiau dienų, dalis bendrame terminuotųjų indėlių portfelyje, priklausomybė nuo stambiausių indėlininkų.

Bankas taip pat privalo vykdyti padengimo likvidžiuoju turtu ir grynojo stabiliaus finansavimo rodiklių reikalavimus pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. liquidity coverage ratio (LCR)) siejamas su labai likvidžiu Banko turtu, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas privalo turėti labai likvidaus turto tokio kaip išdo obligacijos ar kitos likvidžios finansinės priemonės, kurio suma būtų ne mažesnė nei grynosios pinigų išmokos per 30 dienų laikotarpį t. y. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc. Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (angl. net stable funding ratio (NSFR)) parodo Banko gebėjimą valdyti nepalankias pinigų srautų situacijas per vienerių metų laikotarpį. NSFR padeda užtikrinti, kad Banko nelikvidus ilgalaikis turtas būtų finansuojamas minimaliomis stabiliomis ilgalaikėmis lėšomis. Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis negali būti mažesnis kaip 100 proc., o tai reiškia, kad Banko turimo pastovaus finansavimo suma turi būti ne mažesnė nei būtino pastovaus finansavimo suma per vienerių metų laikotarpį.

Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| Likvidumo atsarga | 103 829 | 52 847 |
| Grynasis netenkamų pinigų srautas per 30 d. laikotarpį | 45 329 | 27 295 |
| Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR), proc. | 229,06 | 193,61 |

Banko grynojo pastovaus finansavimo rodikliai yra tokie:

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| Bendras turimas pastovus finansavimas | 147 195 | 76 549 |
| Bendras būtinas pastovus finansavimas | 72 972 | 42 732 |
| Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR), proc. | 201,71 | 179,14 |

Žemiau lentelėje pateikiama viso turto ir visų įsipareigojimų, kurie sugrupuoti pagal laikotarpį nuo finansinės būklės ataskaitos sudarymo datos iki sutartyje numatyto termino, apskaitinių verčių analizė:

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
|--|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------|
| | <i>Iki pareikalavimo</i> | <i>Mažiau kaip 1 mėn.</i> | <i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i> | <i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i> | <i>Nuo 1 iki 3 metų</i> | <i>Daugiau kaip 3 metai</i> | <i>Neapibrėžti terminai</i> | <i>Iš viso</i> |
| Turtas: | | | | | | | | |
| <i>Grynieji pinigai ir lėšos banuose</i> | 83 699 | - | - | - | - | - | - | 83 699 |
| <i>Investicijos į skolas vertybinius popierius</i> | - | - | - | 2 252 | 13 356 | 8 787 | - | 24 395 |
| <i>Paskolos klientams</i> | - | 2 076 | 1 451 | 25 279 | 23 260 | 33 146 | 3 916 | 89 128 |
| <i>Kitas turtas</i> | - | - | - | - | - | - | 4 330 | 4 330 |
| Iš viso turto | 83 699 | 2 076 | 1 451 | 27 531 | 36 616 | 41 933 | 8 246 | 201 552 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | | |
| <i>Įsipareigojimai klientams</i> | 81 904 | 2 207 | 19 643 | 50 962 | 23 582 | 9 917 | - | 188 215 |
| <i>Subordinuotos paskolos</i> | - | - | - | - | - | 1 985 | - | 1 985 |
| <i>Kiti įsipareigojimai</i> | - | 170 | 329 | 422 | - | - | 12 | 933 |
| Iš viso įsipareigojimų | 81 904 | 2 377 | 19 972 | 51 384 | 23 582 | 11 902 | 12 | 191 133 |
| <i>Kreditavimo įsipareigojimai</i> | 8 772 | | | | | | | 8 772 |
| <i>Grynoji pozicija</i> | (6 977) | (301) | (18 521) | (23 853) | 13 034 | 30 031 | 8 234 | 1 647 |
| Suminė spraga | (6 977) | (7 278) | (25 799) | (49 652) | (36 618) | (6 587) | 1 647 | - |
| | 2021 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
| | <i>Iki pareikalavimo</i> | <i>Mažiau kaip 1 mėn.</i> | <i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i> | <i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i> | <i>Nuo 1 iki 3 metų</i> | <i>Daugiau kaip 3 metai</i> | <i>Neapibrėžti terminai</i> | <i>Iš viso</i> |
| Turtas: | | | | | | | | |
| <i>Grynieji pinigai ir lėšos banuose</i> | 38 920 | - | - | - | - | - | - | 38 920 |
| <i>Investicijos į skolas vertybinius popierius</i> | - | - | 1 550 | - | 6 644 | 8 010 | - | 16 204 |
| <i>Paskolos klientams</i> | - | 1 458 | 1 073 | 15 815 | 17 438 | 13 610 | 958 | 50 352 |
| <i>Kitas turtas</i> | - | - | - | - | - | - | 3 999 | 3 999 |
| Iš viso turto | 38 920 | 1 458 | 2 623 | 15 815 | 24 082 | 21 620 | 4 957 | 109 475 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | | |
| <i>Įsipareigojimai klientams</i> | 45 773 | 2 387 | 7 272 | 13 655 | 19 540 | 10 922 | - | 99 549 |
| <i>Subordinuotos paskolos</i> | - | - | - | - | - | 501 | - | 501 |
| <i>Kiti įsipareigojimai</i> | 1 | 136 | 216 | 213 | 2 | - | 14 | 582 |
| Iš viso įsipareigojimų | 45 774 | 2 523 | 7 488 | 13 868 | 19 542 | 11 423 | 14 | 100 632 |
| <i>Kreditavimo įsipareigojimai</i> | - | 1 688 | - | - | - | - | 8 446 | 10 134 |
| <i>Grynoji pozicija</i> | (6 854) | (2 753) | (4 865) | (1 947) | (4 540) | (10 196) | (3 503) | (1 292) |
| Suminė spraga | (6 854) | (9 607) | (14 472) | (12 525) | (7 985) | 2 211 | (1 292) | - |

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika, kad Bankas patirs nuostolių iš balansinių ir nebalansinių straipsnių, susijusių su kainų pokyčiais. Bankas pripažįsta šių porūšių rinkos riziką:

- Palūkanų normos riziką – riziką, kad Bankas patirs nuostolių dėl palūkanų normų pokyčių;
- Valiutos kurso riziką – riziką, kad Bankas, turėdamas atvirą užsienio valiutos poziciją, patirs nuostolių dėl užsienio valiutos kurso ar jo pokyčio;
- Nuosavybės vertybinių popierių riziką – riziką, kad Bankas patirs nuostolių dėl turimų nuosavybės vertybinių popierių kainos pokyčio (įskaitant dividendų riziką);
- Biržos prekių riziką – riziką, kad Bankas, prekiaudamas biržos prekėmis, gali patirti nuostolių dėl biržos prekių atvirų pozicijų kainų pokyčių.

Valdydamas neveiksnius paskolas ir turėdamas už skolą perimtą turtą, Bankas taip pat susiduria su nekilnojamojo turto rinkos kainos rizika. Nekilnojamojo turto rinkos kainos rizika yra rizika patirti nuostolių dėl žemo likvidumo rinkoje arba neigiamo kainų pokyčio, aplinkybių, dėl kurių turto pardavimas norimu metu už norimą kainą būtų apsunkintas arba neįmanomas.

2022 ir 2021 metais bankas valiutos kurso, nuosavybės vertybinių popierių ir biržos prekių rizikos nepatyrė, kadangi nevykdė veiklos, kuriai šios rizikos būtų aktualios.

Siekiant stebėti ir vertinti rinkos riziką, Banke yra nustatyti rinkos rizikos limitai: minimali vidutinė paskolų portfelio palūkanų norma, maksimali vidutinė terminuotų indėlių portfelio palūkanų norma, maksimalus ekonominės kapitalo vertės pokytis įvairiais trumpalaikių ir ilgalaikių palūkanų normų kitimo scenarijais. Prekybinės veiklos limitai išreiškiami lyginamaisiais portfeliais, kurių tikslas – nustatyti prekybinės veiklos tikslus ir ribas, kurių turi būti perkant ir parduodant finansines priemones.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl nepalankių palūkanų normų pokyčių. Palūkanų normos rizikos prisiėmimas yra įprasta Banko veiklos dalis ir yra neatsiejamas banko pelningumo šaltinis. Tačiau pernelyg didelė palūkanų normos rizika gali daryti reikšmingą neigiamą įtaką Banko pajamoms, jeigu dėl jos reikšmingai kinta banko palūkanų normos pokyčiams jautrios pajamos ir išlaidos.

Banko palūkanų normos rizikos valdymo sistemą sudaro šie komponentai: tinkama Stebėtojų tarybos, Valdybos, administracijos vadovo, finansų vadovo ir rizikų vadovo priežiūra, adekvačios rizikos valdymo procedūros, tinkamos rizikos vertinimo, stebėsenos ir kontrolės funkcijos, efektyvi vidaus kontrolė ir vidaus auditas.

Palūkanų normos rizikos sistemos tikslas – užtikrinti vieningą palūkanų normos rizikos supratimą, tinkamą rizikos faktorių identifikavimą ir jų pasekmių supratimą, tinkamą prevencinių ir taisomųjų priemonių taikymą. Palūkanų normos rizikos valdymas yra sudedamoji Banko rizikos valdymo sistemos dalis ir yra grindžiamas trijų gynybos linijų kontrolės sistema, rizikos rodikliais ir limitais.

Lentelėje žemiau yra pateikiama palūkanų normos pokyčiams jautrus turtas ir įsipareigojimai pagal palūkanų normos peržiūrėjimo laikotarpius, kuriais remiantis vertinama pinigų srautų palūkanų normos rizika.

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | | | | | | Iš viso |
|---|------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|----------------------|----------------|
| | Mažiau kaip 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Daugiau kaip 3 metai | |
| Turtas: | | | | | | | |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose | 83 699 | - | - | - | - | - | 83 699 |
| Investicijos į skolos vertybinius popierius | - | - | 935 | 1 317 | 13 356 | 8 787 | 24 395 |
| Paskolos klientams | 21 373 | 21 429 | 39 532 | 2 781 | 2 633 | 1 934 | 89 682 |
| Kitas turtas | - | - | - | 225 | 739 | 2 812 | 3 776 |
| Jautrus palūkanų normos pokyčiams turtas | 105 072 | 21 429 | 40 467 | 4 098 | 15 989 | 10 721 | 197 641 |
| Nejautrus palūkanų normos pokyčiams turtas | - | - | - | 225 | 739 | 2 812 | 3 776 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | |
| Įsipareigojimai klientams | 84 191 | 19 563 | 12 114 | 38 863 | 23 622 | 11 847 | 190 200 |
| Kiti įsipareigojimai | 679 | 157 | - | 97 | - | - | 933 |
| Jautrus palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai | 84 191 | 19 563 | 12 114 | 38 863 | 23 622 | 11 847 | 190 200 |
| Nejautrus palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė | 679 | 157 | - | 97 | - | - | 933 |
| Suminė palūkanų jautrumo spraga | 22 881 | 1 866 | 28 353 | (34 765) | (7 633) | (1 126) | 7 576 |

| | 2021 m. gruodžio 31 d. | | | | | | Iš viso |
|---|------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|----------------------|----------------|
| | Mažiau kaip 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Daugiau kaip 3 metai | |
| Turtas: | | | | | | | |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose | 38 920 | - | - | - | - | - | 38 920 |
| Investicijos į skolos vertybinius popierius | - | 47 | 1 502 | - | 6 776 | 7 878 | 16 204 |
| Paskolos klientams | 6 131 | 10 045 | 19 496 | 8 689 | 4 199 | 1 792 | 50 352 |
| Kitas turtas | - | - | - | 130 | 505 | 3 364 | 3 999 |
| Jautrus palūkanų normos pokyčiams turtas | 45 051 | 10 092 | 20 998 | 8 689 | 10 975 | 9 670 | 105 476 |
| Nejautrus palūkanų normos pokyčiams turtas | - | - | - | 130 | 505 | 3 364 | 3 999 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | |
| Įsipareigojimai klientams | 48 238 | 7 150 | 3 105 | 10 595 | 19 541 | 11 421 | 100 050 |
| Kiti įsipareigojimai | 354 | - | - | 61 | - | - | 415 |
| Jautrus palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai | 48 238 | 7 150 | 3 105 | 10 595 | 19 541 | 11 421 | 100 050 |
| Nejautrus palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė | 354 | - | - | 61 | - | - | 415 |
| Suminė palūkanų jautrumo spraga | (3 187) | 2 942 | 17 893 | (1 906) | (8 566) | (1 751) | 5 426 |

Lentelėje žemiau apibendrinta 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Banko pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms.

| | <i>Palūkanų normos kitimas</i> | <i>Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms</i> | |
|--------|--------------------------------|--|-------------------------------|
| | | <i>2022 m. gruodžio 31 d.</i> | <i>2021 m. gruodžio 31 d.</i> |
| Eurais | + 1 proc. | 329 | 104 |
| Eurais | - 1 proc. | (329) | (104) |

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Operacinė rizika, skirtingai nuo kitų rizikos rūšių (kredito, rinkos, likvidumo), nėra prisiimama tiksliai, tikintis gauti naudos, ji atsiranda savaime vykdant Banko veiklą.

Banko operacinės rizikos valdymo principai: tinkamai identifikuoti ir įvertinti operacinę riziką; diegiant veiksmingą vidaus kontrolę, užkirsti kelią didesniems operacinės rizikos įvykiams ir nuostoliams; tinkamai organizuoti ir prižiūrėti vidaus kontrolės aplinką, nuolat peržiūrint taikomus kontrolės metodus; lėšas ir laiką sukonzentruoti pagrindinių operacinės rizikos šaltinių nustatymui bei valdymui visose Banko veiklos srityse.

Bankas yra įdiegęs šias operacinės rizikos valdymo priemones – Banko operacinės rizikos įvykių registravimo sistemą, operacinės rizikos indikatorių bei jų limitų stebėjimo sistemą, daugiapakopę ataskaitų vadovybei teikimo sistemą. Reputacinę riziką Bankas valdo naudodamas operacinės rizikos valdymo sistemą - įvykiai, fiksuoti operacinės rizikos indikatorių sistemoje ir turintys reputacinės rizikos požymių, yra įtraukiami į OR įvykių registrą, kuriame atitinkamai stebimi, analizuojami bei vertinami.

IT rizika

Bankas skiria daug dėmesio ir išteklių IT rizikai valdyti. Banke galioja Informacijos saugos rizikos valdymo politika, informacinių sistemų prieigų ir kompiuterizuotų darbo vietų valdymą, informacinių sistemų ir informacinių technologijų keitimą reglamentuojančios vidaus tvarkos, IT rizikos įvykių stebėsenai, analizei ir jų padarinių šalinimui taikomi tokie patys reikalavimai kaip kitų operacinės rizikos įvykių atžvilgiu (žr. ankstesnę dalį). Tobulinant IT rizikos valdymą, 2021 m. buvo pakeista viena iš Banko naudojamų bankinių informacinių sistemų, didinamas IT darbuotojų skaičius (įskaitant informacinės saugos specialistų įdarbinimą), investuota į modernius darbo įrankius.

Atitikties rizika

Atitikties rizikai Banke priskiriama tokia rizika, kad Banko veikla neatitiks finansinių institucijų veiklą reguliuojančių nacionalinių teisės aktų, EBA (angl. European Banking Authority) ir Lietuvos banko gairių ir pozicijų reikalavimų. Atitikties funkcijos sritys Banke yra nustatytos atsižvelgiant į veiklos mastą, vykdomos veiklos sudėtingumą, atliekamas operacijas ir jų rizikos lygį, o taip pat į galimas sankcijas už atitinkamų teisės aktų pažeidimus. Atitikties funkcija reguliariai atlieka atitikties rizikos vertinimą taikant rizikos vertinimu pagrįstą metodą (angl. risk-based approach) ir informuoja banko vadovybę apie nustatytas rizikas bei jų mažinimo priemones. 2022 m. Banke atitikties funkcija ypač aktyviai buvo vykdoma pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje, stiprinant Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimų įgyvendinimą bei tarptautinių sankcijų politikos vykdymą. Didelis dėmesys skirtas užsakomųjų paslaugų valdymui, IRT ir saugumo rizikos valdymo reikalavimų peržiūrai ir įgyvendinimui, asmens duomenų apsaugos priemonių stiprinimui.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Be reguliariai atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Banke yra atliekamas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra Banko Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (ICAAP) ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo proceso (ILAAP) sudėtinė dalis. Testavimas apima rizikos rūšis, identifikuotas reikšmingomis savęs vertinimo metu. Šio testavimo metu įvertinama, ar kapitalo pakaktų padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusios finansinės padėties. Vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais visų rizikų testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas kartą per metus. Esant poreikiui suprasti atskiras rizikas lemiančių veiksnių potencialią įtaką, atliekami atskirų rizikų *ad hoc* testavimai.

Kapitalo valdymas

Banko kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos ir Reglamento (ES) Nr.575/2013 (CRDIV / CRR). Banko kapitalo valdymo tikslai:

- 1) laikytis Europos parlamento ir ES tarybos nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų bei vidinių siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų;
- 2) užtikrinti Banko veiklos tęstinumą, grąžą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims;
- 3) skatinti Banko verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.

Kiekvieną ketvirtį, vadovaujantis CRR/CRD IV reikalavimais, priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą. Bankai turi nuolat tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 4,5 proc. 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį. Tai banko 1 lygio nuosavo kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.

- 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. Tai banko 1 lygio kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Tai banko skaičiuotino kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 3 % svorto koeficientą, kuris yra 1 lygio kapitalas išreikštas bendro skaičiuotino pozicijos mato procentine dalimi.

Be minimalaus kapitalo reikalavimo, bankai turi tenkinti papildomų kapitalo rezervų reikalavimus:

- 2,5 proc. kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą. Šio reikalavimo tikslas – įpareigoti bankus sukaupti papildomą kapitalą nenumatytiems nuostoliams padengti. Jis yra vienodas visiems ES bankams;
- įstaigos specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimą. Valstybių narių priežiūros institucijos gali savo nuožiūra nustatyti specifinio anticiklinio kapitalo rezervo dydį konkrečiai įstaigai ar įstaigų grupei ir taip sumažinti netvaraus augimo riziką bei apsaugoti bankų sektorių ir ekonomiką nuo kreditavimo bumo. Lietuvoje 2018 m. gruodžio 31 d. taikyta 0,5 proc. norma, nuo 2019 m. birželio 30 d. įsigaliojo 1 proc. specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas, o nuo 2020 m. balandžio 1 d. reikalavimas sumažėjo iki 0 proc.;
- kitų sisteminės svarbos įstaigų rezervo reikalavimą. Bankui šis reikalavimas netaikomas.

2021 m. sausio 28 d. Lietuvos banko valdyba, atsižvelgdama į atlikto 2020 m. Banko priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, nustatė Bankui papildomo kapitalo reikalavimo dydį, siekiantį 2,1 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos. Pritaikius šį reikalavimą, Bankas turi vykdyti tokius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus:

- 5,7 proc. Banko bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficiento reikalavimą;
- 7,6 proc. Banko 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficiento reikalavimą;
- 10,1 proc. Banko bendro SREP kapitalo pakankamumo koeficientas

2021 m. – 2022 m. Bankas pagal pasirašytas subordinuotųjų paskolos sutartis gavo 1 985 tūkst. Eur subordinuotų paskolų, kurių terminas yra 8-10 metų. Šios paskolos įtrauktos į 2 lygio Banko kapitalą.

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas pagal Standartizuotą metodą naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms pozicijoms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant bazinio indikatorius metodą.

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis ir Banko kapitalo rodikliai už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus.

| | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| <i>1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, pripažįstamos bendruoju 1 lygio nuosavu kapitalu</i> | | |
| <i>Visiškai apmokėtos kapitalo priemonės</i> | 4 726 | 4 726 |
| <i>Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas</i> | 1 137 | - |
| <i>Einamųjų metų nepaskirstytas pelnas</i> | 1 162 | - |
| <i>Privalomasis rezervas</i> | 2 980 | 2 920 |
| <i>(-) Nematerialusis turtas</i> | (211) | (204) |
| <i>(-) Neveiksnių pozicijų nepakankamas padengimo lygis</i> | (64) | (27) |
| <i>(-) Kiti atskaitymai</i> | - | (230) |
| 1 LYGIO KAPITALAS | 9 730 | 7 185 |
| 2 LYGIO KAPITALAS | 1 985 | 500 |
| NUOSAVOS LĖŠOS | 11 715 | 7 685 |
| <i>Nuosavų lėšų poreikis:</i> | | |
| <i>Standartizuotu metodu pagal rizikas įvertintų kredito rizikos pozicijų</i> | 65 309 | 43 786 |
| <i>Prekybinės knygos pozicijų</i> | | - |
| <i>Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą</i> | 6 652 | 4 751 |
| <i>Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų</i> | 71 961 | 48 537 |
| <i>Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas, %</i> | 13,52 | 14,80 |
| <i>1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas, %</i> | 13,52 | 14,80 |
| <i>Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas, %</i> | 16,28 | 15,83 |
| <i>Svorto koeficientas</i> | | |
| <i>Bendras pozicijų matas</i> | 210 952 | 120 060 |
| <i>Svorto koeficientas, %</i> | 4,61 | 5,98 |

AB „MANO BANKAS“ FINANSINĖS ATASKAITOS
Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
2022 m. gruodžio 31 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Apskaičiuojant nuosavų lėšų sumą 2022 m. gruodžio 31 d., į 1 lygio Banko kapitalą buvo įtraukta dalis einamųjų metų pelno - 1 162 tūkst. Eur, remiantis 2022-06-16 Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-91 patvirtintu „Pelno įskaitymo į kapitalą tvarkos aprašu“.

Per metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d., Bankas vykdė nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2023 m. kovo 20 d.