



EM BANK
European Merchant Bank

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB

*2022 METŲ BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS
ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS
SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO
AUDITORIAUS IŠVADA*

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
2022 M. GRUODŽIO 31 D. METINIS PRANEŠIMAS.....	8
2022 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) IR BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA 15	
2022 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	16
2022 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....	17
2022 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	18
2022 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS	19

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB AKCININKUI

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

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

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

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

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

Tikėtini paskolų klientams kredito nuostoliai

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto apskaitos politikos skyrius „Vertės sumažėjimas dėl kredito rizikos“, „Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas“, „Tikėtinų redito nuostolių (TKN) apskaičiavimas – įvesties ir prognozavimo metodikos“, „Įsipareigojimų nevykdymas ir dėl kredito rizikos nuvertėjęs

Grant Thornton Baltic UAB

Vilnius | Upės g. 21-1 | 08128 Vilnius | Lietuva | T +370 52 127 856 | F +370 52 685 831 | El.p. info@lt.gt.com

Kaunas | Jonavos g. 60C | 44192 Kaunas | Lietuva | T +370 37 422 500 | F +370 37 406 665 | El.p. kaunas@lt.gt.com

Klaipėda | Taikos pr. 52c / Agluonos g. 1-1403 | 91184 Klaipėda | Lietuva | T +370 46 411 248 | F +370 46 313 698 | El.p. klaipeda@lt.gt.com

turtas“, „Tikėtinas finansinės priemonės galiojimo laikas“, „Pakeitimai“, „Atidėjinio vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos atvaizdavimas“, pastabą Nr. 9 „Paskolos klientams“ ir pastabos Nr. 20 „Finansinės rizikos valdymo“ skyrių „Kredito rizika“, atitinkamai 26-30, 39 ir 44-49 psl.

2022 m. gruodžio 31 d. Banko finansinės būklės ataskaitoje tikėtini kredito nuostoliai sudarė 98 tūkst. eurų (žr. 9 pastabą).

Banko atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje sudarė 78 tūkst. eurų.

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

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

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

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

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

- įgijome supratimą apie Banko ir TKN vertės sumažėjimo metodologiją ir įvertinome, ar ji atitinka 9-ojo TFAS standarto atitinkamus reikalavimus; atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami, atsižvelgiant į 9-ojo TFAS reikalavimus. Be to, mes tikrinome, ar vadovybės taikytos metodologijos sudėtingumo lygis yra tinkamas atsižvelgiant į mūsų atliktą subjekto lygmens veiksmų įvertinimą;
- įgijome supratimą apie 2022 m. vasario 17 d. Lietuvos banko tikslinio patikrinimo ataskaitoje pateiktus reikšmingus trūkumus dėl TKN modelio taikymo ir kredito rizikos valdymo;
- teikėme užklausas Banko rizikos valdymo ir informacinių technologijų (IT) sričių darbuotojams, siekdami įgyti supratimą apie paskolų vertės sumažėjimo procese naudojamas IT programas. Be to įvertinome ir patikrinome Banko duomenų saugumo ir prieigos kontrolės aplinką;
- patikrinome, kaip diegiamos, įgyvendinamos ir veikia pasirinktos kontrolės dėl paskolų tvirtinimo, apskaitos bei stebėsenos, įskaitant, bet neapsiribojant, kontrolės dėl paskolos rizikos stebėsenos, nuostolių įvykių / išipareigojimų neįvykdymo nustatymo; be to, patikrinome klasifikacijos į veiksnias ir neveksnias pozicijas tinkamumą, pradelstų dienų skaičiavimą ir bendrąjį TKN įvertį;
- įvertinome, ar išipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas ir skirstymo į pakopas kriterijai buvo nuosekliai taikomi vadovaujantis atitinkamais finansinės atskaitomybės standartais;

**Auditas
Apskaita
Mokesčiai
Teisinės paslaugos
Finansinės konsultacijos**

- įvertinome, ar atlikdamas paskolų skirstymą į pakopas ir apskaičiuodamas TKN Bankas tinkamai įvertino karo Ukrainoje įtaką;
- kritiškai įvertinome, ar atsižvelgiant į pagrindinius dokumentus (paskolų bylas) ir diskusijas su vadovybe bei atitinkamų klientų verslo operacijas, rinkos sąlygas ir istorines paskolų grąžinimo tendencijas yra kokių nors dalykų, kurie 2022 m. gruodžio 31 d. lemtų priskyrimą 3 pakopai;
- dėl pozicijų, kurios gali būti priskiriamos 3 pakopai, mes patikrinome Banko pagrindines prielaidas, taikytas apskaičiuojant būsimojus pinigų srautus, tokias kaip užtikrinimo priemonių vertės (įskaitant vertės sumažinimo koeficientus) ir realizavimo laikotarpiai. Tikrinome išorės vertinimo ataskaitas, rėmėmės Banko vidaus įrodymais ir analizėmis bei viešai prieinamais rinkos sandorių duomenimis;
- remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome paskolų vertės sumažėjimo ir su kredito rizika susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Banko 2022 metų metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją.

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

**Auditas
Apskaita
Mokesčiai
Teisinės paslaugos
Finansinės konsultacijos**

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu labai retomis aplinkybėmis nustatome, kad

dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2022 m. balandžio 25 d. buvome paskirti atlikti Banko 2022 ir 2023 metų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų sprendimu atnaujinamas kas 2 metus ir 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 jos audito komitetui.

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

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

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

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

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicus¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2023 m. balandžio 7 d.

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

2022 M. GRUODŽIO 31 D. METINIS PRANEŠIMAS

Objektyvi Bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga, pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, apibūdinimas

Nuo 2020 m. Bankas pradėjo teikti finansines paslaugas juridiniams asmenims (sąskaitų atidarymas, mokėjimai, kreditavimas ir kt.).

Bankas įsipareigojo vykdyti strategines nuostatas ir procedūras, kurios padeda nustatyti, analizuoti ir valdyti su veikla susijusias rizikas, taip pat minimizuoti nepageidaujamų ir neprognozuojamų įvykių žalą Banko veiklai. Bankas užtikrina efektyvų rizikos valdymą šiais būdais:

- nustato verslo strategijas ir uždavinius, atitinkančius dalyvių interesus;
- nustato pavojus, susijusius su uždavinių pasiekimo rezultatais;
- kontroliuoja ir valdo rizikų poveikį, imdamasis rizikos mažinimo ir švelninimo veiksmų;
- pastoviai peržiūri bet kokios rizikos atsparumo/poveikio lygmenį ir praktiškai veiksmingomis ar galimomis priemonėmis sumažina rizikos veikimą;
- lavina ir moko personalą rizikos valdymo ir potencialių rizikų nustatymo sferose;
- nuolat peržiūri rizikas, su kuriomis Bankas dažniausiai susiduria savo veikloje, taip pat rizikas, kylančias iš verslo ar ekonominio klimato;
- nustato ekonomiškai naudingas rizikų valdymo priemones;
- nustato ir nuolat tikrina pagrindinius rizikos rodiklius ir imasi jų mažinimo veiksmų;
- užtikrina, kad, prieš įdiegiant naujas paslaugas ar pristatant produktus, būtų įvertintos su tuo susijusios rizikos;
- nuolat tikrina pagrindines rizikos kontrolės priemones, kad išlaikytų jų aktualumą, operatyvumą ir efektyvumą.

Valdyba visa apimtimi atsako už rizikos valdymo strategijos ir politikos nuostatų, atitinkančių Stebėtojų Tarybos patvirtintą rizikos lygį, įgyvendinimą. Rizikos valdymo specialistai atsako už rizikų vertinimą, bendrą rizikos analizavimo ir vertinimo procesą, išvadų fiksavimą ir reguliarių ataskaitų vadovams teikimą bei savalaikių ir veiksmingų valdymo veiksmų iniciavimą.

Remiantis galiojančiu Banko verslo planu ir pirminio rizikų vertinimo rezultatais, šiuo metu nustatytos šios svarbios rizikos:

- kredito;
- likvidumo;
- pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos;
- operacijų;
- palūkanų normos;
- atitikties, bei
- strateginė rizika.

Banko finansinės rizikos atskleistos finansinėse ataskaitose.

Bendrovės finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė ir personalo klausimais susijusi informacija

2018 m. gruodžio 14 d. Europos Centrinis Bankas išdavė European Merchant Bank UAB specializuoto banko licenciją Nr. 3. 2019 m. birželio 6 d. įmonė įregistravo specializuoto banko įstatus juridinių asmenų registre.

2019 m. Bankas įsigijo pagrindinę bankinę sistemą, vykdė pasiruošimą finansinių paslaugų, numatytų išduotoje licencijoje (indėlių priėmimui, kreditavimui, kt.), teikimui.

2019 metų pabaigoje Bankas pradėjo teikti mokėjimo bei skolinimo paslaugas.

Laikydami savo plano, 2022 m. ir toliau nuosekliai stengėmės stiprinti savo finansinę padėtį. Nepaisant sunkumų, kurie iškilo dėl Rusijos įsiveržimo į Ukrainą, kylančių žaliavų ir naftos kainų bei infliacijos sąlygų, 2022 m. mums pavyko padaryti didelę pažangą. Metų pabaigoje mūsų paskolų portfelis sudarė 23 726 tūkst. eurų, o indėlių bazė išlaikė nuoseklią augimo tendenciją, kurią nulėmė naujų klientų pritraukimas, ir galiausiai siekė 101 719 tūkst. eurų.

Kartu su darbuotojais toliau investuojame į skaitmenines ir IT technologijas, kad pritrauktume daugiau klientų, padidintume jų pasitenkinimą, ugdytume lojalumą ir juos toliau išlaikytume. Nuo praėjusių metų antrojo pusmečio pradėjome kas mėnesį fiksuoti teigiamus rezultatus ir 2022 m. uždirbome 7 160 tūkst. eurų veiklos pajamų.

Mūsų pagrindiniai rodikliai stiprinti finansinę padėtį ir veiklos rezultatus gerino ir palūkanų normas, sąnaudų/pajamų santykį bei kapitalo/turto grąžos rodiklius.

2022 m. Bankas uždirbo 7 160 tūkst. eurų pajamų. 2022 m. patyrė sąnaudas 6 848 tūkst. eurų.

2022 m. grynasis pelnas – 312 tūkst. eurų.

2022 m. vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 59 (2021 m. – 47).

Patronuojamos (dukterinės) bendrovės

Bankas nėra įsteigęs dukterinių bendrovių. Bankas nėra įsteigęs filialų ar atstovybių.

Informacija apie įstatinį kapitalą

2022 m. gruodžio 31 d. Banko kapitalas buvo 15 300 tūkst. eurų, kuris yra padalintas į 15 300 tūkst. paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė yra 1 euras.

2022 m. ir 2021 m. Bankas neįsigijo ir neturėjo savų akcijų.

Banko veiklos planai ir prognozės

Bankas toliau plėtoja naujas iniciatyvas, kurios bus pradėtos įgyvendinti netolimoje ateityje, pvz., naujus prekybos finansavimo ir prekybos paslaugų produktus, kredito korteles, bendradarbiavimą su prekybininkais, pardavimo vietas (POS) plėtrą ir net investicinių paslaugų teikimą.

Pagal ateinančių metų verslo strategiją Bankas vėl numato galimybes dirbti su vietos ir tarptautinėmis MVĮ, taip pat sutelkti dėmesį į finansinių technologijų įmones, t. y. elektroninių pinigų įstaigas (EPI), mokėjimų paslaugų teikėjus (MPT), mokėjimų įstaigas (MI) ir nebankines finansų įstaigas (NBFĮ).

Remdamasis savo patirtimi, dabartinėmis plėtros tendencijomis ir rinkos analize, Bankas ir toliau

daugiausia dėmesio skirs keletui rinkų. Tai - visų pirma Lietuva; ES valstybės narės ir kitos jurisdikcijos (Jungtinė Karalystė ir kt.).

Be to, kredito įstaigos taip pat numatomos kaip potencialūs Banko B2B (verslas verslui) partneriai, o fiziniai asmenys laikomi pagrindiniais finansavimo teikėjais, laikančiais terminuotuosius indėlius Banke, siekdami užsitikrinti patrauklų pelną.

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai pateikiami finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Bendrovėje svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

Stebint dėl pandemijos atsiradusius tiekimo grandinės „just-in-time“ trūkumus, Rusijos invazijos į Ukrainą ekonominiai padariniai rodo papildomas rizikas pasaulinėje sistemoje. Pasaulinio prekių tiekimo sutrikimas, drastiškai augančios maisto ir energijos kainos yra karo pasekmės. Tačiau, nors energijos kainų augimas atsigavo nuo aukšto lygio, pasaulio ekonomikos perspektyvos išlieka pažeidžiamos. Prekybos įtampa, finansinis silpnumas ir didelė pagrindinė infliacija, kurią lemia stiprus paslaugų kainų augimas ir įtemptų darbo rinkų kaštų spaudimas, rodo nuolatinę smukimo riziką. Kol kas dėl sankcijų mūsų banko paskolų portfelyje nuostolių nenumatoma, o banko paskolų klientų rizikos būklė dėl sankcijų nesikeičia.

2022 m. gruodžio 31 d. reikšmingų įvykių, kurie turėtų įtakos Banko finansinėms ataskaitoms, neįvyko.

Informacija apie Banko Stebėtojų tarybos narius:

Vardas, pavardė	Darbovietė	Įmonės kodas	Įmonės adresas	Pareigos
Ekmel Cilingir	Akce Holding Malta Ltd.	C75291	Level 0, St. Julian's Business Centre, Triq Elija Zammit, St. Julian's, STJ 3155 Malta	Generalinis direktorius
Vygintas Bubnys	UAB Grinda	120153047	Eigulių 32, 03150 Vilnius	Valdybos pirmininkas
Simona Grineviciene	ADB Glensidige	110057869	Žalgirio str. 90, LT-09303, Vilnius	Baltijos šalių Teisės ir prevencijos skyriaus vadovas
Hakan Turkmen	Private Practicing Lawyer	37519446166	Esentepe MAh. Buyukdere Cad. Yonca Apt. B Blok No: 151/20 34394 Sisli/Istanbul/Turkey	Vadovaujantis partneris-juridinis advokatas

Informacija apie Vadybos narius:

Vardas, pavardė	Darbovietė	Įmonės kodas	Įmonės adresas	Pareigos
Sarp Demiray	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino ave. 35, Vilnius, LT-01109 Business Center Merchants' Club	Generalinis direktorius
Semin Dulek	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino ave. 35, Vilnius, LT-01109 Business Center Merchants' Club	Direktoriaus pavaduotojas
Justinas Dedela	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino ave. 35, Vilnius, LT-01109 Business Center Merchants' Club	Direktoriaus pavaduotojas
Mehmet Guven Aytas	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino ave. 35, Vilnius, LT-01109 Business Center Merchants' Club	Tarptautinių pardavimų vadovas
Eugenijus Preiksa	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino ave. 35, Vilnius, LT-01109 Business Center Merchants' Club	Vyriausiasis rizikos pareigūnas vadovas

Banko komitetai

Audito komitetas

Pagrindinė Audito komiteto funkcija – padėti Banko Priežiūros valdybai vykdyti jos pareigas prižiūrinti finansinės atskaitomybės procesus, vidaus kontrolės veiksmingumą, vidaus audito procesą ir stebėti, kaip laikomasi įstatymų, kitų teisės aktų ir Banko politikos bei procedūrų.

Audito komitetas laisvai ir atvirai bendrauja su Priežiūros valdyba, Valdyba, nepriklausomais auditoriais, vidaus auditu ir bet kuria kita šalimi, kuriai turi įtakos Audito komiteto darbas.

Nariai:

- Ekmel Cilingir
- Vygintas Bubnys
- Simona Grinevičienė

Turto ir įsipareigojimų komitetas (angl. ALCO)

Pagrindinės ALCO pareigos ir atsakomybė – vertinti Banko turto, įsipareigojimų, likvidumo ir lėšų valdymo politikos tinkamumą ir stebėti, kaip ji įgyvendinama. ALCO reguliariai renkasi kartą per 2 (dvi) savaites, taip pat gali būti šaukiami nereguliarūs posėdžiai, kai to reikalauja aplinkybės.

Nariai:

- Generalinis direktorius
- Finansų direktorius
- Pajamų direktorius
- Tarptautinių pardavimų vadovas
- Vietinių pardavimų vadovas
- Finansų įstaigų vadovas

Rizikos komitetas

Banko Priežiūros valdyba veikia kaip Banko Rizikos komitetas, kol nėra atskirai įsteigto Rizikos komiteto.

Priežiūros valdyba, atliekanti Rizikos komiteto vaidmenį:

- stebi bendrą faktinį ir būsimą banko rizikos polinkį ir strategiją, atsižvelgdama į visų rūšių riziką, siekdama užtikrinti, kad jie atitiktų įstaigos verslo strategiją, tikslus, korporacinę kultūrą ir vertybes;
- prižiūri, kaip įgyvendinama įstaigos rizikos strategija ir atitinkami nustatyti limitai;
- prižiūri, kaip įgyvendinamos kapitalo ir likvidumo valdymo, taip pat visų kitų svarbių Banko rizikų (įskaitant reputacijos riziką) strategijos, siekiant įvertinti, ar jos atitinka patvirtintą norimą prisiimti rizikos lygį ir strategiją.

Kredito komitetas

Kredito komitetas posėdžiauja ne rečiau kaip kartą per mėnesį ir gali rengti papildomus posėdžius, jei to reikia arba yra tikslinga.

Nariai:

- Generalinis direktorius
- Vietinių pardavimų vadovas / Tarptautinių pardavimų vadovas
- Teisės konsultantas
- Vietinių kreditų vadybininkas / Tarptautinių kreditų vadybininkas
- Finansų direktorius

Konkretūs Kredito komiteto įgaliojimai ir pareigos:

- kredito pasiūlymų, neviršijančių Komitetui nustatyto limitu, tvirtinimas ir rekomendacijų dėl kredito pasiūlymų teikimas aukštesniam įgaliojimų lygmeniui – Banko valdybai ir Priežiūros valdybai;
- bendrų kreditų koncentracijos limitų stebėseną, įskaitant kreditus vienam skolininkui, pagal pramonės šakas ir produktus;
- Banko kredito produktų, suteiktų kreditų apimčių, rinkos zonos ir kredito priemonių plėtros stebėseną;

- Banko kreditų portfelio ir atskirų kreditų kokybės, kreditų portfelio tendencijų, tikėtinų kredito nuostolių ir užstato politikos stebėseną;
- rekomendacijų dėl kredito rizikos ir skolinimo politikos ir procedūrų, atitinkančių konkrečius Banko rizikos tolerancijos lygius ir strateginius tikslus teikimas Banko valdybai patvirtinti ir skolinimo politikos įgyvendinimo stebėseną;
- periodinė Banko kreditų klasifikavimo sistemos peržiūra ir sistemos veikimo stebėseną, įskaitant klasifikavimo ataskaitų, išorinių kreditų peržiūrų ir patikrinimų ataskaitų peržiūrą;
- periodišką Banko didelės rizikos ir neveiksnių kreditų patikrinimą. Prireikus išieškojimo praktikos ir strategijų peržiūrą;
- periodinių ataskaitų rengimas ir teikimas Banko valdybai;
- metinė šios chartijos peržiūra ir, jei reikia, pakeitimų siūlymas valdybai.

Nominavimo komitetas

Banko Priežiūros valdyba veikia kaip Banko Nominavimo komitetas, kol nėra atskirai įsteigto Nominavimo komiteto.

Priežiūros valdyba, atlikdama Nominavimo komiteto vaidmenį, iš esmės yra atsakinga už:

- kandidatų nustatymą, rekomendavimą ir patvirtinimą į Banko valdybos narius;
- valdybos narių atleidimą;
- banko organo įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyros įvertinimą ir reikalingų funkcijų bei gebėjimų aprašymo parengimą konkrečiai darbo vietai ir laiko, reikalingo darbo funkcijoms atlikti, įvertinimą.
- atskirų Valdybos narių (ir, jei taikoma, Administracijos vadovo) ir visos Valdybos žinių, įgūdžių, įvairovės ir patirties pusiausvyros įvertinimo atlikimą bent kartą per metus;
- Valdybos (ir, jei taikoma, Administracijos vadovo) struktūros, dydžio, sudėties ir veiklos rezultatų vertinimas ir rekomendacijų dėl bet kokių pakeitimų teikimas.

Informacijos saugumo komitetas (ISK)

Pagrindinė Informacijos saugumo komiteto pareiga – teikti rekomendacijas Banko valdybai dėl visų Banko vykdomų informacijos saugumo priemonių. Šis komitetas taip pat koordinuoja ir informuoja apie informacijos saugumo programos kryptis, dabartinę būklę ir priežiūrą.

Nariai:

- Vyriausiasis pajamų direktorius
- Informacijos saugumo direktorius
- Technologijų direktorius
- Veiklos vadovas
- Atitikties užtikrinimo vadovas
- Duomenų apsaugos specialistas

Informacijos saugumo komiteto pareigos:

- Banko informacijos saugumo politikos formavimas, peržiūra ir rekomendacijų teikimas;
- politikos įgyvendinimo veiksmingumo peržiūra;
- aiškių nurodymų ir matomos valdymo paramos saugumo iniciatyvoms teikimas;
- planų ir programų, skirtų informuotumui apie informacijos saugumą palaikyti, inicijavimas;
- pagrindinių informacijos saugumo projektų, informacijos saugumo planų ir biudžetų būklės, prioritetų nustatymo ir procedūrų tvirtinimas bei stebėseną;
- saugumo veiklos vykdymo pagal politiką užtikrinimas;

- svarbių grėsmių pokyčių ir pažeidžiamumų nustatymas;
- informacijos saugumo kontrolės priemonių tinkamumo vertinimas ir koordinavimas;
- informacijos saugumo švietimo, mokymo ir informuotumo skatinimas visame Banke.
- komandos ir darbuotojų švietimas apie nuolatinius teisinius, reguliacinius ir atitikties pokyčius, taip pat pramonės naujienas ir tendencijas;
- informuotumo apie saugumą programų būklės peržiūra;
- naujų pokyčių ar klausimų, susijusių su informacijos saugumu, vertinimas;
- informacijos saugumo veiklos ataskaitų teikimas valdybai ir (arba) jos pristatymas valdybai ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Išsami informacija apie Banko atlyginimų politiką pateikiama atskiroje ataskaitoje „Atlyginimų politika“, skelbiamoje <https://em.bank/corporate-governance/>.

2022 m. gruodžio 31 d. „Rizikos prisiėmėjų“ skaičius banke buvo 19.

Už finansinius metus paskirtas atlyginimas

		A	B	C	D	Iš viso
		Priežiūros funkcija	Valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti identifikuoti darbuotojai	
Fiksuotas atlyginimas	Identifikuotų darbuotojų skaičius	4	5	7	3	19
	Visas fiksuotas atlygis	389	592	501	92	1 574
	Iš kurių grynaisiais pinigais	389	592	501	92	1 574
Kintamasis atlyginimas	Identifikuotų darbuotojų skaičius	4	5	7	3	19
	Bendras kintamasis atlygis	-	50	43	7	100
	Iš jų grynaisiais pinigais	-	50	43	7	100
Visas atlyginimas		389	642	544	99	1 674

Informacija apie darbuotojų, kurių profesinė veikla turi esminės įtakos įstaigos rizikos profiliui, atlyginimą (nustatyti darbuotojai)

	Valdančių narių atlyginimas			Verslo sritys		Iš viso
	MB priežiūros funkcija	MB Valdymo funkcija	Iš viso MB	Nepriklausomos valdymo funkcijos	Visa kita	
Bendras identifikuotų darbuotojų skaičius	4	5	9	-	-	19
Iš jų: MB nariai	4	5	9	-	-	19
Iš jų: kita vyresnioji vadovybė	-	-	-	2	5	7
Iš jų: kiti nurodyti darbuotojai	-	-	-	1	2	3
Visas identifikuotų darbuotojų atlyginimas	389	642	1 032	172	470	1 674
Iš jų: kintamasis atlyginimas	-	50	50	13	37	100
Iš jų: kintamasis atlyginimas	389	592	982	159	433	1 574

Generalinis direktorius

Sarp Demiray

2023 m. balandžio 6 d.

Pasirašyta elektroniniu būdu

2022 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis Koreguota
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	1	1 833	1 562
Palūkanų sąnaudos	1	(461)	(380)
Grynosios palūkanų pajamos		1 372	1 182
Komisinių pajamos	2	5 277	3 423
Komisinių sąnaudos	2	(95)	(161)
Grynosios komisinių pajamos		5 182	3 262
Kitos pajamos (sąnaudos)	3	15	(138)
Grynasis valiutų kursų pasikeitimo pelnas (nuostoliai)	4	35	32
Grynasis pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte	5	(35)	(52)
Personalo sąnaudos	6	(2 966)	(2 659)
Administracinės sąnaudos	7	(2 326)	(1 617)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	11-13	(588)	(628)
Atidėjinytės vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	9	(78)	(92)
Nuostoliai prieš apmokestinimą		611	(710)
Mokesčių sąnaudos	14	(299)	105
Grynasis pelnas (nuostoliai)		312	(605)
Iš viso bendrųjų pajamų		312	(605)
Pelnas akcijai (EUR/1 akciją)		0,02	(0,04)

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2023 m. balandžio 6 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Onder Ozcan
Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Pasirašyta elektroniniu būdu

2022 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis Koreguota
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	87 897	54 644
Paskolos klientams	9	23 726	29 680
Išvestinės finansinės priemonės	10	5	-
Nematerialusis turtas	11	1 616	1 225
Materialusis turtas	12	37	58
Teisė naudoti turtą	13	188	315
Atidėtasis mokesčio turtas	14	603	805
Prekybos ir kitos gautinos sumos		222	97
Kitas turtas	15	684	417
TURTO IŠ VISO		114 978	87 241

ĮSIPAREIGOJIMAI			
Indėliai iš finansų įstaigų	16	60 309	50 302
Klientų indėliai	17	41 410	25 546
Išvestinės finansinės priemonės	10	-	5
Nuomos įsipareigojimai	13	143	289
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos		313	140
Kiti įsipareigojimai	18	1 921	389
ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ VISO		104 096	76 671
NUOSAVYBĖ			
Kapitalas	19	15 300	15 300
Nepaskirstytieji nuostoliai	19	(4 418)	(4 730)
AKCININKO NUOSAVYBĖS IŠ VISO		10 882	10 570
ĮSIPAREIGIJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO		114 978	87 241

Šios finansinės ataskaitos balandžio 2023 m. balandžio 6 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Onder Ozcan
Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Pasirašyta elektroniniu būdu

2022 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Straipsniai	Kapitalas	Nepaskirstytieji nuostoliai	Iš viso
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	10 300	(4 125)	6 175
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	(605)	(605)
Įstatinio kapitalo didinimas	5 000	-	5 000
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	15 300	(4 730)	10 570
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	312	312
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	15 300	(4 418)	10 882

Šios finansinės ataskaitos balandžio 2023 m. balandžio 6 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Onder Ozcan
Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Pasirašyta elektroniniu būdu

2022 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis Koreguota
PAGRINDINĖ VEIKLA			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		312	(605)
Koregavimai:			
Atidėjiniai dėl vertės sumažėjimo kredito rizikai		78	92
Palūkanų pajamos		(1 833)	(1 562)
Palūkanų sąnaudos		305	380
Nusidėvėjimas ir amortizacija		588	627
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas		(39)	(64)
Atidėtojo pelno mokestis		202	(105)
Kiti nepiniginiai sandoriai		8	6
Viso koregavimų:		(691)	(626)
Suteiktų paskolų klientams pokytis		5 871	(10 748)
Kito turto sumų pokytis		(397)	(372)
Klientams mokėtinų sumų pokytis		25 757	20 570
Kitų mokėtinų sumų pokytis		1 620	85
Pagrindinės veiklos pinigų srautai iš turto ir įsipareigojimų pasikeitimas		32 851	9 535
Gautos palūkanos		1 866	1 644
Sumokėtos palūkanos		(180)	(345)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		34 158	9 603
INVESTICINĖ VEIKLA			
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(798)	(883)
Investicijos į terminuotus indėlius		-	17 116
Pelnas iš išvestinių finansinių priemonių		35	32
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(763)	16 265
FINANSINĖ VEIKLA			
Sumokėtos patalpų nuomos įmokos		(146)	(132)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(146)	(132)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		4	32
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		33 253	25 768
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		54 644	28 876
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	8	87 897	54 644

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2023 m. balandžio 6 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Onder Ozcan
Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Pasirašyta elektroniniu būdu

2022 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

European Merchant Bank UAB (toliau – Bendrovė) – akcinė bendrovė, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre įregistruota 2017 m. birželio 28 d. įmonės kodas 304559043. Bendrovė yra įsikūrusi adresu Gedimino pr. 35, 01109 Vilnius.

Pagrindinė Bank veikla yra finansinių paslaugų teikimas.

2018 m. gruodžio 14 d. Europos Centrinis Bankas išdavė European Merchant Bank UAB specializuoto banko licenciją Nr. 3. 2019 m. birželio 6 d. įmonė įregistravo įstatus juridinių asmenų registre, susijusius su specializuoto banko tapimu.

2022 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra 15 300 tūkst. eurų, kuris yra padalintas į 15 300 tūkst. paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 1 euras.

Vienintelis Banko akcininkas yra Akce Holding Malta LTD, įmonės kodas C7529, įmonės adresas Level 0, St. Julians Business Centre, Triq Elija Zammit, St. Julian's, STJ 3155 Malta:

Akcininkas	2022 m.		2021 m.	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
Akce Holding Malta Ltd.	15 300 000	100%	15 300 000	100%
Iš viso:		100%		100%

Bankas neturi įsigijęs savų akcijų.

European Merchant Bank UAB patronuojamų ir asociuotų įmonių neturi. Taip pat neturi įsteigęs filialų ir atstovybių.

2022 m. vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 59 (2021 m. – 47).

II. APSKAITOS POLITIKA

Atitikimas nustatytiems standartams

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), priimtais taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Be to, finansinės ataskaitos rengiamos remiantis Lietuvos Respublikos bankų įstatymu, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymu, atsižvelgiant į kitus reglamentus ir Lietuvos banko rekomendacijas.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos laikantis veiklos tęstinumo principo.

Įvertinimo pagrindas

Finansinės ataskaitos parengtos naudojant keletą vertinimo metodų. Finansinis turtas ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina. Finansinio turto ir įsipareigojimų, kuriems taikoma apsidraudimo nuo tikrosios vertės pokyčių apskaita, balansinės vertės koreguojamos tikrosios vertės pokyčiais, priskirtiniais apsidraudimo rizikai, nuo kurios yra apsidrausta. Nepiniginiai straipsniai vertinami įsigijimo savikainos metodu, nebent nurodyta kitaip. Pastatai ir žemė yra vertinami tikrąja verte.

Funkcinė valiuta ir sandoriai užsienio valiuta

Finansinės ataskaitos pateikiamos eurais, visas sumas apvalinant tūkstančių eurų (tūkst. EUR) tikslumu, jei nurodyta kitaip.

Dėl lentelėse pateiktų atskirų sumų apvalinimo iki tūkstančių eurų skaičiai gali nesutapti, tačiau šiose finansinėse ataskaitose tokios apvalinimo klaidos yra nereikšmingos.

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

Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

Rengdama finansines ataskaitas pagal TFAS, priimtus taikyti ES, vadovybė, remdamasi prielaidomis, turi atlikti įvertinimus, kurie daro įtaką apskaitos principų parinkimui bei finansinėse ataskaitose pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų. Įvertinimai bei susijusios prielaidos nuolat peržiūrimi.

Įvertinimų pasikeitimo įtaka pripažįstama tuo laikotarpiu, kuriuo įvertinimas yra peržiūrimas, bei ateinančiais laikotarpiais, jei įvertinimas daro įtaką ir ateinantiems laikotarpiams. Įvertinimą gali tekti peržiūrėti iš naujo, jeigu pasikeičia aplinkybės, kuriomis buvo grindžiamas toks įvertinimas, arba jeigu atsiranda naujos informacijos ar įgyjama daugiau patirties.

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję 2022 m.

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

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

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

TASV paskelbė šias siauros taikymo srities TFAS standartų pataisas:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisose pateikiamos gairės, kuriomis remiantis priimamai reikšmingi sprendimai dėl apskaitos politikos atskleidimo. Pažymėtina, kad 1-ojo TAS pataisomis

reikalavimas atskleisti „svarbią“ apskaitos politiką pakeičiamas reikalavimu atskleisti „reikšmingą“ apskaitos politiką. Be to, pareiškime apie taikomą praktiką pateikiamos gairės ir pavyzdys, skirti padėti taikyti reikšmingumo sampratą priimant sprendimą dėl apskaitos politikos atskleidimo. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

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

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

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

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

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

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

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

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

REIKŠMINTI APSKAITOS PRINCIPAI

Finansinių ataskaitų pateikimas (1-asis TAS)

Finansinėse ataskaitose struktūrizuotai pateikiama Banko finansinė būklė, finansiniai veiklos rezultatai ir pinigų srautai, siekiant pateikti naudingą informaciją, kuri padėtų priimti finansinius sprendimus. Finansinėse ataskaitose taip pat parodomi vadovybei patikėtų išteklių valdymo rezultatai. Visą finansinių ataskaitų rinkinį sudaro Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos, Banko balanso ataskaitos, Banko nuosavybės pokyčių ataskaitos, Banko pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas. Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje pateikiami visi pajamų ir sąnaudų straipsniai, jei konkretus TFAS nereikalauja ar nenumato kitaip. Kiti pajamų ir sąnaudų straipsniai pripažįstami toje pačioje ataskaitoje kaip kitos bendrosios pajamos.

Finansinės priemonės (32-asis TAS, 9-asis TFAS)

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

Finansinės priemonės klasifikuojamos atitinkamose balanso ataskaitos eilutėse priklausomai nuo finansinės priemonės pobūdžio ir sandorio šalies.

Pripažinimas ir pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami balanso ataskaitoje prekybos dieną, kai Bankas tampa atitinkamos priemonės sutarties šalimi, išskyrus finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina, kuris pripažįstamas atsiskaitymo dieną, ir finansinę nuomą, kuri pripažįstama turto pristatymo dieną. Finansinio turto pripažinimas yra nutraukiamas, kai baigiasi sutartinės teisės iš šio turto gauti pinigų srautus galiojimo laikas arba Bankas iš esmės perleidžia visą su nuosavybės teise susijusią riziką ir naudas kitai šaliai. Kai finansinio turto sandorių sutarties sąlygos yra keičiamos, vertinama ar pokyčio rezultatas lemia pripažinimo nutraukimą. Finansinis turtas laikomas pasikeitusiu, kai pasikeičia pinigų srautus reglamentuojančios pirminės sutarties sąlygos, pavyzdžiui, dėl restruktūrizavimo priemonių taikymo, rinkos sąlygų pasikeitimo, klientų išlaikymo priežasčių ar kitų veiksnių, nesusijusių su skolininko kredito būklės pablogėjimu. Pasikeitusio finansinio turto pripažinimas balanse turi būti nutraukiamas ir pripažįstamas nauja paskola, kai sutartis nutraukiama ir pakeičiama nauja sutartimi, kurios sąlygos yra iš esmės skirtingos, arba kai reikšmingai pakeičiamos esamos sutarties sąlygos.

Klasifikavimas ir vertinimas

Finansinis turtas grupuojamas į vertinamą amortizuota savikaina arba tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais pagal turto valdymo verslo modelį ir turto sutartinės sąlygas. Banko neturi jokio finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurio vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis (turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – pinigų srautų gavimas ir pardavimas). Verslo modelis parodo kaip Banko valdo finansinio turto portfelius, kad gautų pinigų srautus. Veiksniai, į kuriuos atsižvelgiama nustatant verslo modelį finansinio turto portfeliui, yra ankstesnė pinigų srautų surinkimo patirtis, finansinio turto rezultatų vertinimas ir pateikimas vadovybei, rizikos vertinimas ir valdymas bei atlygio susiejimas su rezultatais. Banko vertina finansinio turto sutarčių sąlygas, siekdama nustatyti, ar sutartinius pinigų srautus sudaro vien tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimai. Atliekant šį vertinimą, atsižvelgiama į tai, ar sutartiniai pinigų srautai atitinka pagrindinį skolinimo susitarimą. Pagrindinė paskolos suma – tai finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu. Palūkanos – tai atlygis už pinigų laiko vertę, prisiimtą kredito riziką, už kitas prisiimtas pagrindines skolinimo rizikas ir pelno marža, kuri atitinka pagrindinį skolinimo susitarimą. Jei sutarties sąlygose numatyta rizika ar svyravimai neatitinka pagrindinio skolinimo susitarimo, susijęs finansinis turtas nelaikomas kaip susidarantis vien tik iš pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų. Finansiniai įsipareigojimai grupuojami į vertinamus amortizuota savikaina arba tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Finansinis turtas, kurį sudaro skolos priemonės, yra vertinamas amortizuota savikaina, jeigu jis laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą, siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus, ir jeigu tokio finansinio turto sutarties sąlygose yra numatyti pinigų srautai, kuriuos sudaro vien tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų už negrąžintą pagrindinę sumą mokėjimai. Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina, iš pradžių pripažįstamas tikrąja verte, pridėjus sandorio sąnaudas, tiesiogiai priskiriamas finansinio turto įsigijimui, o paskui – amortizuota savikaina. Tikroji vertė – tai sumokėta suma, apimanti mokesčius ir komisinius. Amortizuota savikaina – tai suma, kuria finansinis turtas buvo įvertintas pirminio pripažinimo metu, atėmus pagrindinės paskolos sumos grąžinimo mokėjimus, pridėjus sukauptas palūkanas, pridėjus ar atėmus sukauptą skirtumą tarp pradinės sumos ir galutinės sumos suėjus terminui amortizaciją naudojant efektyviają palūkanų normą ir pakoregavus atsižvelgiant į atidėjinius vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos. Apskaitos politika, susijusi su

atidėjimais vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos, atskleista pastraipoje „Atidėjimais vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais

Finansinį turtą, kuris grupuojamas kaip vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais, sudaro finansinis turtas, kuris privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais. Šis privalomas klasifikavimas apima:

- skolos finansines priemones, kurioms taikomas kitas verslo modelis, nei verslo modelis, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą, siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus, todėl ši kategorija apima skolos priemones, kurios laikomos prekybai ir kurios valdomos ir kurių rezultatai vertinami remiantis tikrąja verte;
- nuosavybės vertybinius popierius;
- išvestinį turtą, kuriam netaikoma apsidraudimo apskaita.

Finansinės priemonės, laikomos prekybai, yra įsigyjamos turint tikslą jas parduoti artimoje ateityje arba jos yra dalis portfelio, kurio atžvilgiu yra įrodymų, kad jis naudojamas pelnui gauti trumpalaikėje perspektyvoje. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais, iš pradžių pripažįstamas ir paskui vertinamas tikrąja verte. Sandorio sąnaudos, tiesiogiai priskirtinos finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais, išleidimui ir įsigijimui, įtraukiamos į pelną arba nuostolį kaip sąnaudos. Finansinių priemonių tikroji vertė nustatoma pagal aktyviose rinkose skelbiamas kainas. Kai tokios rinkos kainos nežinomos, naudojami visuotinai priimti vertinimo modeliai, tokie kaip diskontuotų būsimų pinigų srautų vertinimo modelis. Vertinimo modeliai yra paremti stebimais rinkos duomenimis, tokiais kaip aktyviose rinkose panašioms priemonėms skelbiamos kainos arba neaktyviose rinkose skelbiamos tokių pačių priemonių kainos. Pirminio pripažinimo metu pagal vertinimo modelį atsiradęs skirtumas tarp sandorio kainos ir tikrosios vertės, vadinamas „pirmos dienos pelnu arba nuostoliu“, Konsoliduotojoje ir Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažįstamas tik jei vertinimo modeliui buvo naudojami vien tik rinkoje stebimi duomenys. Tikrosios vertės pokyčiai, išskyrus susijusius su palūkanų pajamomis, pripažįstami pelnu arba nuostoliu, įtraukiant į „Grynąjį pelną arba nuostolį iš finansinių priemonių“, o sukauptos pajamos yra atskleidžiamos atskiroje eilutėje „Kitos panašios pajamos“. Tikrosios vertės pokyčiai dėl valiutų kursų pasikeitimų pripažįstami toje pačioje pelno arba nuostolio eilutėje.

Vertės sumažėjimas dėl kredito rizikos

Kiekvieną finansinės būklės ataskaitos datą Bankas įvertina, ar yra objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar finansinio turto grupės vertė yra sumažėjusi. Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai nustatomi pelno (nuostolių) ataskaitoje, jei yra objektyvių įrodymų, kad Bankas negalės atgauti visų mokėtinų sumų. Vertės sumažėjimo įrodymai grindžiami tikėtinų kredito nuostolių (angl. Expected Credit Losses, ECL (liet. TKN)) modeliu, pagal kurį tikrinama, ar kredito rizika po pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo.

Pagal 9-ąjį TFAS kredito nuostolių atidėjiniai skirstomi taip:

- 1-ai pakopai: Pirminio pripažinimo finansiniam turtui arba turtui, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo. Kredito rizikos vertės sumažėjimas registruojamas 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių suma.
- 2-ai pakopai: Jei nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėja kredito rizika, finansinis turtas perkeliamas į 2-ąjį etapą. Vertės sumažėjimas dėl kredito rizikos nustatomas remiantis priemonės tikėtinais kredito nuostoliais per visą jos gyvavimo laikotarpį.
- 3-ai pakopai: 3-iasis etapas apima finansinį turtą, kuris ataskaitinę datą turi objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų. Šiam turtui priskiriami tikėtini kredito nuostoliai per visą gyvavimo laikotarpį.

Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas

Bankas finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina ir vertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimą priskiria tikėtiniems nuostoliams per kitas bendrąsias pajamas.

Bankas formuoja atidėjinius vertės sumažėjimui pagal 9-ąjį TFAS „Finansinės priemonės“, kurį 2014 m. liepos mėn. išleido TASV ir kuris pakeitė 39-ąjį TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“, susijusį su finansinių priemonių klasifikavimu ir vertinimu. Reikalaujama, kad tikėtinų kredito nuostolių įverčiai būtų nešališki, įvertinti pagal tikimybę ir apimtų pagrįstą informaciją apie praeities įvykius, dabartines sąlygas ir būsimų ekonominių sąlygų prognozes.

Tikėtinų kredito nuostolių (TKN) apskaičiavimas – įvesties ir prognozavimo metodikos:

Tikėtini kredito nuostoliai (TKN) skaičiuojami 12 mėnesių arba visam gyvavimo laikotarpiui, atsižvelgiant į tai, ar po pirminio pripažinimo reikšmingai padidėja kredito rizika, ar turtas laikomas kredito nuostoliu. Tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami naudojant išpareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD), nuostolių dėl išpareigojimų neįvykdymo (LGD) ir pozicijos išpareigojimų neįvykdymo metu (EAD) komponentus.

- Išpareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD): PD rodo išpareigojimų neįvykdymo tikimybę dėl skolininko nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius išpareigojimus. Ji apskaičiuojama 12 mėnesių arba visam gyvavimo laikotarpiui, priklausomai nuo skolininko kredito rizikos padidėjimo.
- Nuostoliai dėl išpareigojimų neįvykdymo (LGD): skolininko išpareigojimų neįvykdymo atveju nuostoliai dėl išpareigojimų neįvykdymo apskaičiuojami dalijant istorinius realizuotus kredito nuostolius iš pozicijos išpareigojimų neįvykdymo metu (EAD). LGD modeliai apima tokius duomenis kaip produkto tipas, klientų segmentas, įkaito struktūra.
- Pozicija išpareigojimų neįvykdymo metu (EAD): Nurodyta rizikos suma, kurią skolininkas turėtų sumokėti išpareigojimų neįvykdymo atveju. Ji sistemoje laikoma nuolat skaičiuojama iki skolininko termino pabaigos. Papildomos rizikos, kuri gali būti patirta išpareigojimų neįvykdymo atveju, suma įtraukiama į skaičiavimus naudojant kredito perskaičiavimo normą (CCR).

Tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami per likusį terminą naudojant PD, LGD ir EAD komponentus. Apskaičiuotos vertės diskontuojamos kas mėnesį taikant pradinę efektyvią palūkanų normą. Tikėtino kredito nuostolių vertė apskaičiuojama visiems klientams per visą termino laikotarpį. Tačiau tiems, kurių kredito rizika reikšmingai nepadidėja, atsižvelgiama į 12 mėnesių TKN, o tiems, kurių kredito rizika reikšmingai padidėja, atsižvelgiama į TKN vertę, apskaičiuotą per likusį laikotarpį.

Į makroekonominis rodiklius atsižvelgiama nustatant PD komponentą tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimuose. Individualiems produktams makroekonominiai rodikliai skiriasi pagal atskirus produktus, o komerciniams produktams – pagal segmentus. Būsimos makroekonominės prognozės atspindi TKN taikant daugiau nei vieną scenarijų.

Tikėtinų kredito nuostolių (TKN) skaičiavimai peržiūrimi bent kartą per metus, o per ataskaitinį laikotarpį iš naujo parengtas šiame procese naudojamas makroekonominis modelis. Apskaičiavimo metodų prielaidos nebuvo pakeistos, o modelio kūrimo tyrimai atlikti įtraukiant naujausius aktualius duomenis. Modelio kūrimo procese, be ankstesniuose modelio tyrimuose naudotų rodiklių, buvo naudojami nauji rodikliai.

Įsipareigojimų nevykdymas ir dėl kredito rizikos nuvertėjęs turtas

Įsipareigojimų nevykdymas yra įvesties duomenys, naudojami apskaičiuojant įsipareigojimų nevykdymo tikimybės rodiklį (PD), kurie turi įtakos ir nustatant reikšmingą kredito rizikos padidėjimą, ir vertinant tikėtinus kredito nuostolius. Finansinis turtas, kuris laikomas dėl kredito rizikos nuvertėjusiu turtui, yra priskiriamas 3-iai pakopai. Banko taikomos įsipareigojimų nevykdymo ir dėl kredito rizikos nuvertėjusio turto apibrėžtys pagal 9-ąjį TFAS atitinka Banko tvarkose pateiktą įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimą ir yra naudojamos rizikos valdymo tikslais. Remiantis šiomis nuostatomis indikuojama, kad įsipareigojimai yra nevykdomi arba turtas yra nuvertėjęs dėl kredito rizikos, kai įvyksta vienas iš šių įvykių: pozicija yra pradelsta daugiau nei 90 dienų, pozicijos atžvilgiu paskelbtas bankrotas ar panaši procedūra, paskolos gavėjo atžvilgiu taikoma neveiksnių pozicijos restruktūrizavimo priemonė ar yra indikacijų, kad paskolos gavėjas nepadengs savo įsipareigojimų kaip sutarta. Vertindama, ar paskolos gavėjas negalės įvykdyti savo įsipareigojimų, Banko atsižvelgia į kokybinius ir kiekybinius veiksnius, įskaitant, tačiau neapsiribojant, to paties paskolos gavėjo praleistus kitų įsipareigojimų įvykdymo terminus, bankroto tikimybę ir finansinių susitarimų pažeidimus. Banko yra pasirinkusi atmesti prielaidą, kad finansinių priemonių, kurių skola yra neapmokėta daugiau nei 90 dienų, įsipareigojimai yra nevykdomi arba, kad tokių finansinių priemonių kredito vertė yra sumažėjusi, tik centrinės valdžios ir kredito įstaigų pozicijų grupėms priskiriamų finansinių priemonių atžvilgiu, nes šių pozicijų įsipareigojimų nevykdymo įvykiai yra nustatomi remiantis neautomatizuotais sprendimais. Su atitinkama finansine priemone susiję finansiniai įsipareigojimai nebelaikomi nevykdomais, o jos vertė – nesumažėjusi dėl kredito rizikos, kai finansinė priemonė nebeatitinka įsipareigojimų nevykdymo kriterijų mažiausiai tris mėnesius iš eilės arba dar ilgesnį laikotarpį, kai su finansine priemone susiję finansiniai įsipareigojimai buvo laikomi nevykdomais dėl neveiksnių pozicijos restruktūrizavimo.

Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo po pirminio pripažinimo nustatymas

Jei nustatoma, kad finansinio turto kredito rizika reikšmingai didėja, minėtas turtas perkeliamas į 2-ąjį etapą. 1-ojo etapo paskoloms tikėtinų nuostolių (atidėjinių) sumos apskaičiuojamos 1 metams, o 2-ojo etapo paskoloms tikėtini nuostoliai (atidėjiniai) apskaičiuojami likusiam paskolos laikotarpiui.

Jei abejojama, ar klientas bus mokus, ir vyksta diskusijos dėl atidėjimo, norint perkelti klientą į 2-ąjį etapą, turi būti patenkintas vienas iš šių kriterijų:

- Kredito priemonės atidėjimo priemonės buvo taikytos ne daugiau kaip vieną kartą per visą jos galiojimo laikotarpį;
- Daugiau kaip 30 dienų pradelsti bet kurios kliento finansinės priemonės mokėjimo terminai;
- Du ataskaitinius laikotarpius (ketvirčius) iš eilės buvo patirti nuostoliai / išskyrus naujai įsteigtas bendroves (SPV), kurie atitinka prognozuojamus pinigų srautus. (Nagrinėjant bendrovės nuostolingumą, tikrinama, ar bendrovės veikla yra sezoninė. Įmonėse, kurias veikia sezoniškumas, lyginami du vienas po kito einantys sezonų laikotarpiai, kuriais buvo vykdoma veikla).
- Neigiamas nuosavas kapitalas keturis ataskaitinius laikotarpius (ketvirčius) iš eilės.

Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės padidėjimo apibrėžimas - tai įsipareigojimų nevykdymo tikimybės paskolos suteikimo pradžios dieną ir įsipareigojimų nevykdymo tikimybės ataskaitinę dieną palyginimas. Jeigu paskolos įsipareigojimų nevykdymo tikimybė ataskaitinę dieną viršija pirmiau nustatytas ribines vertes, tai laikoma įsipareigojimų nevykdymo tikimybės padidėjimu.

Tikėtinas finansinės priemonės galiojimo laikas

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

Pakeitimai

Jei paskolos sutarties sąlygos yra pakeičiamos, tačiau jos pripažinimas nėra nutraukiamas, reikšmingas kredito rizikos padidėjimas ir toliau vertinamas vertės sumažėjimo dėl kredito rizikos tikslais, lyginant su kredito rizika pirminio pripažinimo metu. Pakeitimai automatiškai nesumažina kredito rizikos, toliau bus vertinami visi kiekybiniai ir kokybiniai rodikliai. Su pakeitimais susijęs pelnas arba nuostolis pripažįstamas Konsoliduotosios ir Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos eilutėje „Atidėjinytės vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“, kuris yra dabartinės vertės ir sutartinių pinigų srautų, diskontuotų, taikant pradinę efektyviąją palūkanų normą, skirtumas. Kai paskolos sutarties sąlygos yra pakeičiamos ir jos pripažinimas nutraukiamas, pakeitimo data laikoma naujos paskolos pirminio pripažinimo data vertės sumažėjimo dėl kredito rizikos vertinimo tikslais, įskaitant reikšmingo kredito rizikos padidėjimo vertinimą. Jei nauja paskola pirminio pripažinimo metu laikoma dėl kredito rizikos nuvertėjusiu turtu, ji klasifikuojama kaip pirktas arba suteiktas turtas, kurio vertė sumažėjusi dėl kredito rizikos, todėl yra nustatomi kredito nuostoliai visam finansinės priemonės galiojimo laikui iki jos grąžinimo arba nurašymo.

Atidėjinių vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos atvaizdavimas

Amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos balanso ataskaitoje pateikiami kaip turto bendrosios balansinės vertės sumažėjimas. Kreditavimo įsipareigojimų ir finansinių garantijų sutarčių atveju tokie atidėjiniai pateikiami kaip įsipareigojimas eilutėje „Atidėjiniai“. Jei finansinė priemonė apima paskolos ir kreditavimo įsipareigojimo komponentus, kaip kad kreditai su pratęsiamu terminu, Banko pripažįsta atidėjinius vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos paskolos ir kreditavimo įsipareigojimų komponentams atskirai. Finansinio turto bendroji balansinė vertė sumažinama nurašymo suma. Vertės sumažėjimo nuostoliai dėl kredito rizikos

ir nurašymai įtraukiami Konsoliduotąją ir Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą kaip „Atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“. Nurašymai pripažįstami tada, kai nustatoma galutinė nuostolio suma, ir jie atitinka sumą, buvusią iki bet kurių ankstesnių atidėjinių panaudojimo. Visų nurašytų sumų arba atidėjinių vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos vėlesni atgavimai pripažįstami pelnu, įtraukiant į „Atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“.

Ilgalaikis turtas (38-asis TAS, 16-asis TAS)

Nematerialusis turtas

Ilgalaikiu ne materialiuoju turtu yra laikomas turtas, kuris tarnauja ilgiau kaip vienerius metus ir kurio įsigijimo vertė viršija 1 000 eurų. Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo savikaina. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, kai atsiranda galimo vertės sumažėjimo požymių. Nematerialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką:

- Programinė įranga 5 metai
- Kitas nematerialusis turtas 5 metai

Vystymo išlaidos kapitalizuojamos ir pripažįstamos balanse, jei Bankas kontroliuoja iš to kylantį turtą, taip pat yra tikėtina, kad ateityje Bankas gaus su turtu susijusios ekonominės naudos ir sąnaudų sumą bus galima patikimai įvertinti. Kitais atvejais plėtros sąnaudos apskaitoje registruojamos tada, kai patiriamos

Materialusis turtas

Ilgalaikiu materialiuoju turtu yra laikomas turtas, kuris tarnauja ilgiau kaip vienerius metus ir kurio įsigijimo vertė viršija 300-1000 eurų. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius, kai atsiranda galimo vertės sumažėjimo požymių.

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

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

- kompiuterinė technika	3 metai
- biuro įranga	4 metai
- ryšių premonės	5 metai
- kitas turtas	4 metai
- baldai, inventoriūs	6 metai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas sutarties sudarymo datą lygus ar mažesnis nei 3 mėn., o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai banko einamosiose sąskaitose.

Finansinių priemonių apžvalga

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai tarpusavyje užskaitomi, o grynoji suma parodoma finansinės padėties ataskaitoje, jei yra įgyvendinama teisė atsiskaityti už pripažintas sumas ir ją ketinama įvykdyti grynąja verte, t. y. vienu metu realizuoti turtą ir įvykdyti įsipareigojimus.

Kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės įstatus.

Remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, bendrovės kasmet privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol šis rezervas ir akcijų priedai pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Įstatymo numatyti rezervai yra nepaskirstytini ir gali būti panaudojami tik nuostoliams padengti.

Išmokos darbuotojams (19-asis TAS)

Įmonė neturi nustatytų išmokų darbuotojams ir darbuotojų skatinimo planų bei apmokėjimo sistemos Įmonės akcijomis. Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos kaip einamosios sąnaudos laikotarpiu, kai darbuotojai suteikia paslaugas. Išmokos apima atlyginimus, socialinio draudimo išmokas, premijas, mokamas atostogas ir kt.

Grynosios palūkanų pajamos (9-asis TFAS)

Finansinio turto palūkanų pajamos ir finansinių įsipareigojimų palūkanų sąnaudos apima per ataskaitinį laikotarpį gautas arba sumokėtas palūkanas, sukauptų palūkanų pokytį bei bet kokio skirtumo tarp pirminės sumos ir galutinės sumos suėjus terminui amortizaciją per visą finansinės priemonės laikotarpį, kuri atspindi pastovią gražos normą per visą priemonės laikotarpį, dar vadinamą efektyviąja palūkanų

norma. Efektyvioji palūkanų norma – tai palūkanų norma, kuria diskontuojami būsimi pinigai srautai iki finansinio turto bendrosios balansinės vertės arba iki finansinių įsipareigojimų amortizuotos savikainos, atsižvelgiant į sandorio sąnaudas, premijas arba nuolaidas bei sumokėtus arba gautus mokesčius, kurie yra grąžos iš finansinės priemonės dalis. Finansinio turto palūkanų pajamos yra skaičiuojamos taikant efektyviąją palūkanų normą nuo finansinės priemonės bendrosios balansinės vertės, išskyrus toliau minimas dvi išimtis. Jei amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto vertė sumažėja dėl kredito rizikos po pirminio pripažinimo (finansinis turtas, priskiriamas 3-jai pakopai), palūkanų pajamos skaičiuojamos taikant efektyviąją palūkanų normą nuo amortizuotos savikainos, kuri yra lygi bendrajai apskaitinei vertei, atėmus atidėjinius vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos. Jei finansinis turtas nebėra priskiriamas nuvertėjusiam dėl kredito rizikos, vėl grįžtama prie palūkanų pajamų apskaičiavimo nuo finansinės priemonės bendrosios balansinės vertės. Jei amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos pirminio pripažinimo metu, palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant pagal kredito riziką pakoreguotą efektyviąją palūkanų normą amortizuotai savikainai iki tokio finansinio turto pripažinimo nutraukimo. Pagal kredito riziką pakoreguota efektyvioji palūkanų norma apskaičiuojama remiantis finansinio turto amortizuota savikaina, o ne bendrąja balansine verte ir apima apskaičiuotų būsimų pinigų srautų tikėtinų kredito nuostolių poveikį. alūkanų sąnaudos skaičiuojamos nuo finansinių įsipareigojimų taikant efektyviąją palūkanų normą.

Komisiniai mokesčiai yra EIR dalis, apskaičiuojant palūkanų pajamas ir sąnaudas, ir įtraukiami apskaičiuojant susijusio turto ir įsipareigojimų balansinę vertę. Todėl su išduotomis paskolomis susijusios ateinančių laikotarpių sąnaudos priskiriamos finansinės padėties ataskaitos paskolų straipsniui, o su priimtais indėliais susijusios ateinančių laikotarpių sąnaudos atitinkamai apskaitomos finansinės padėties ataskaitos indėlių įsipareigojimų straipsnyje. Finansinės padėties ataskaitoje pakoregavus komisinių sąnaudų pateikimą ir vertinimą, su paskolomis susiję komisiniai sumažina palūkanų pajamas, o su indėliais susiję komisiniai padidina su indėliais susijusias palūkanų sąnaudas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitose.

Pajamos (15-asis TFAS)

Pajamas iš sutarčių su klientais daugiausia sudaro su paslaugomis susiję mokesčiai, kurie pateikiami kaip Komisinių pajamos. Pajamos pripažįstamos tada, kai įvykdomas įsipareigojimas, t. y. kai klientui perduodama paslaugos kontrolė. Visas gautas atlygis paskirstomas kiekvienam veiklos įsipareigojimui, atsižvelgiant į tai, ar jie įvykdomi per tam tikrą laiką, ar tam tikru momentu. Kai mokesčiai yra kintantys, t. y. mokesčiai už veiklos rezultatus, pajamos pripažįstamos tada, kai labai tikėtina, kad reikšmingas sumos pasikeitimas neįvyks. Mokėjimo komisiniai pripažįstami tada, kai paslaugos suteikiamos tam tikru momentu. Su paslaugų planais susiję mokesčiai pripažįstami per laikotarpį, kai paslaugos teikiamos. Kreditavimo mokesčiai, kurie nėra neatskiriama faktinės palūkanų normos dalis, pripažįstami kaip komisinių pajamos. Skolinimo mokesčiai pripažįstami per tam tikrą laiką ir tam tikru momentu, priklausomai nuo to, kada įvykdomas veiklos įsipareigojimas. Išlaidos už nupirktą paslaugą, tiesiogiai susijusios su komisinių pajamų už suteiktą paslaugą gavimu, pateikiamos kaip komisinių sąnaudos.

Sąnaudos (37-asis TAS)

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais.

Išlaidos, kurios nesusijusios su konkrečių pajamų uždirbimu, pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Bendrosioms ir administracinėms sąnaudoms priskiriamos, patalpų išlaikymo, IT sistemų palaikymo, ryšių sąnaudos bei kitos sąnaudos.

Finansines sąnaudas sudaro palūkanos už įsiskolinimus ir aptarnavimo sąnaudos už gautinų sumų administravimą. Palūkanų sąnaudos pripažįstamos, taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

Finansinė ir veiklos nuoma (16-asis TFAS)

Nustatymas, ar sutartis yra nuomos sutartis, yra paremtas informacija sutarties pasirašymo data. Yra vertinama, ar sutartis yra susijusi su specifiško turto naudojimu, bei ar sutartis suteikia teisę naudoti turtą.

Finansinė nuoma

Įmonė apskaito finansinę nuomą kaip turtą bei įsipareigojimus finansinės būklės ataskaitoje, kurių vertė yra lygi nuomojamo turto tikrajai vertei finansinės nuomos pradžioje arba minimalių finansinės nuomos įmokų dabartinei vertei, jei pastaroji yra mažesnė. Skaičiuojant minimalių finansinės nuomos įmokų dabartinę vertę naudojama diskonto norma yra finansinės nuomos įmokų palūkanų norma, kai ją galima išskirti, kitu atveju naudojama Įmonės bendra skolinimosi palūkanų norma. Tiesioginės pradinės išlaidos yra įtraukiamos į turto vertę. Finansinės nuomos įmokos yra padalinamos tarp palūkanų sąnaudų ir neapmokėtų įsipareigojimų mažinimo. Palūkanos nustatomos taip, kad jų procentas nuo neapmokėto finansinės nuomos įsipareigojimų likučio kiekvieno mokėjimo metu būtų pastovus per visą finansinės nuomos laikotarpį.

Finansinės nuomos būdu įsigytam turtui ir turimiems nuomos įsipareigojimams skaičiuojamas nusidėvėjimas, be to, dėl finansinės nuomos kiekvieną ataskaitinį laikotarpį yra patiriamos finansinės sąnaudos. Nusidėvėjimo skaičiavimo tvarka finansinės nuomos būdu įsigytam turtui yra analogiška kaip ir nuosavam turtui, tačiau toks turtas negali būti nudėvimas per ilgesnį nei finansinės nuomos laikotarpį, jei pagal finansinės nuomos sutartį sutarties laikotarpiui pasibaigus, nuosavybė nėra perduodama Įmonei.

Jeigu pardavimo ir atgalinės nuomos sandorio rezultatas yra finansinė nuoma, bet koks pardavimo pelnas, viršijantis apskaitinę vertę, nėra iš karto pripažįstamas pajamomis. Jis yra atidedamas ir amortizuojamas per finansinės nuomos laikotarpį.

Veiklos nuoma

Turto nuoma, pagal kurią visa su nuosavybe susijusi rizika ir teikiama nauda pasilieka nuomotojui, yra laikoma veiklos nuoma. Įmokos pagal veiklos nuomos sutartį yra apskaitomos kaip sąnaudos pelno ar nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį.

Bendra nuomotojo suteikiamų lengvatų nauda yra pripažįstama kaip nuomos sąnaudų sumažėjimas per nuomos laikotarpį tiesiniu metodu.

Pelno mokestis (12-asis TAS)

Einamųjų metų pelno mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno ar nuostolių ataskaitoje dėl kitais metais apmokestinamųjų ar įskaitomųjų pajamų ar sąnaudų ir pajamų ar sąnaudų, kurios niekada neapmokestinamos ar įskaitomos.

Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos naudojant pelno mokesčio tarifą, galiojusį finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą. Nuo 2010 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Toks perkėlimas nutraukiamas, jeigu Bendrovė nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Bendrovė veiklos nebetęsia dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtasis mokestis (12-asis TAS)

Atidėtasis mokestis yra pripažįstamas laikiniems skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniems skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu, arba jei sandorio metu (kito nei verslo jungimas) pripažinimas turtas ar įsipareigojimai neįtakojama nei apmokestinamojo, nei finansinio pelno.

Atidėtojo mokesčio turtas yra peržiūrimas finansinės būklės ataskaitos sudarymo datai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Bendrovė ateityje turės pakankamai apmokestinamojo pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins apmokestinamąjį pelną.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinus skirtumus padengti arba apmokėti, remiantis mokesčio normomis (ir mokesčių įstatymais), kurios yra ar bus patvirtintos iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai atspindi mokesčines pasekmes, kurių Bendrovė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai jie yra susiję su mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų ir Bendrovė ketina padengti mokėtinus mokesčius grynąja verte.

Pelno mokestis ir atidėtasis mokestis už ataskaitinį laikotarpį

Pelno mokesčio ir atidėtojo mokesčio sąnaudos ar nauda apskaitomos per pelną arba nuostolius, išskyrus tuos atvejus, kai jos susijusios su straipsniais apskaitomais ne per pelną arba nuostolius (arba pelno ar nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, arba tiesiogiai nuosavybėje). Tuomet atidėtojo pelno mokesčiai taip pat apskaitomi kitose bendrose pajamose.

Neapibrėžtumai (37-asis TAS)

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinių ataskaitų pastabose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Pagal galiojančius įstatymus mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu patikrinti Bendrovės apskaitos registrus ir įrašus už 5 metus, einančius prieš ataskaitinį mokestinį laikotarpį, bei gali apskaičiuoti papildomus mokesčius ir sankcijas. Bendrovės vadovybei nėra žinoma apie jokiais aplinkybėmis, dėl kurių Bendrovei galėtų būti apskaičiuoti reikšmingi mokesčių įsipareigojimai papildomai.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinių ataskaitų pastabose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Poataskaitiniai įvykiai (10-asis TAS)

Įvykiai po finansinių ataskaitų datos, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra atspindimi finansinėse ataskaitose. Pobalansiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi finansinių ataskaitų pastabose, kai tai yra reikšminga.

Susijusios šalys (24-asis TAS)

Susijusi šalis yra fizinis ar juridinis asmuo, kuris atitinka bent vieną iš žemiau nurodytų sąlygų:

a. asmuo ar jo artimas giminaitis yra laikomas susijusiu su Bendrove, jei šis asmuo:

- i. pats ar kartu su kitomis šalimis kontroliuoja Bendrovę;
- ii. gali daryti reikšmingą įtaką Bendrovei; arba
- iii. yra Bendrovės ar jos patronuojančios bendrovės vadovaujančiojo personalo narys;

b. įmonė laikoma susijusia su Bendrove, jei galioja bent viena iš šių sąlygų:

- i. abi įmonės priklauso tai pačiai įmonių grupei (t.y. kiekviena grupės patronuojanti, dukterinė ar seserinė bendrovė laikomos tarpusavyje susijusiomis);
- ii. tai pačiai grupei priklausančių įmonių asocijuotos bendrovės ar jungtinės veiklos partneriai bei įmonės, kurių asocijuotomis bendrovėmis laikomos tai pačiai grupei priklausančios įmonės;
- iii. jungtinės veiklos partnerio jungtinės veiklos partneriai;
- iv. jungtinės veiklos partnerio asocijuotos įmonės;
- v. įmonė, kaupianti ir, pasibaigus darbo santykiams, mokanti pensijas ir kitas išmokas įmonės arba su ja susijusio juridinio asmens darbuotojams. Jei Bendrovė pati administruoja tokiu išmokų planus, tuomet susijusiomis laikomos įmonės, kurios subsidijuoja tokius išmokų planus;
- vi. įmonė, kontroliuojama asmens nurodyto (a) arba kontroliuojanti tokį asmenį;
- vii. asmuo nurodytas (a)(i) bei galintis daryti reikšmingą įtaką Bendrovei arba priskiriamas Bendrovės ar jos patronuojančios bendrovės vadovaujančiajam personalui.

Palyginamosios informacijos 2021 m. gruodžio 31 d. perklasifikavimas

Tam, kad finansinėse ataskaitose pateikti skaičiai būtų tikslesni, 2021 metų skaičiams buvo atliktas tam tikrų finansinės būklės, pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnių perklasifikavimas. Šis perklasifikavimas neturėjo įtakos 2021 m. Banko finansinei būklei, veiklos rezultatams. Informacija, kaip buvo perklasifikuoti skaičiai, pateikiama žemiau esančioje lentelėje:

Finansinės būklės ataskaita	Vertė 2021 m. prieš perklasifikavimą	Perklasifikuota vertė	Vertė 2021 m. po perklasifikavimo
Prekybos ir kitos gautinos sumos (sukurta nauja eilutė)	-	97	97
Kitas turtas	598	(181)	417
Klientų indėliai	(25 630)	84	(25 546)
Išvestinės finansinės priemonės (sukurta nauja eilutė)	-	(5)	(5)
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos (sukurta nauja eilutė)	-	(139)	(139)
Kiti įsipareigojimai	(533)	144	(389)
Iš viso	(25 565)	-	(25 565)

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	Vertė 2021 m. prieš perklasifikavimą	Perklasifikuota vertė	Vertė 2021 m. po perklasifikavimo
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	1 414	148	1 562
Komisinių pajamos	3 588	(165)	3 423
Komisinių sąnaudos	(178)	17	(161)
Iš viso	4 824	7	4 824

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	1 833	1 562
Palūkanų pajamos iš paskolų	1 399	963
Palūkanų pajamos iš bankų	182	165
Kitos	252	434
Palūkanų sąnaudos	(461)	(380)
Palūkanų išlaidos už terminuotuosius indėlius	(294)	(175)
Palūkanų sąnaudos pagal 16-ąjį TFAS	(11)	(18)
Kitos	(156)	(187)
Iš viso	1 372	1 182

2 pastaba. Grynosios komisinių pajamos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Komisinių pajamos	5 277	3 423
Sąskaitų aptarnavimo mokesčiai	4 340	2 727
Mokėjimų paslaugų mokesčiai	843	512
Kitos	94	184
Komisinių sąnaudos	(95)	(161)
Sąskaitų administravimo išlaidos	(58)	(112)
Mokėjimų paslaugų išlaidos	(36)	(43)
Kitos	(1)	(6)
Iš viso	5 182	3 262

3 pastaba. Kitos pajamos (sąnaudos)

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pajamos iš nuosavo turto pardavimo	6	(138)
Kitos	9	-
Iš viso	15	(138)

4 pastaba. Grynasis valiutų kursų pasikeitimo pelnas (nuostoliai)

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Užsienio valiutos ataskaitos straipsnių perkainojimo pelnas grynąja verte	154	144
Užsienio valiutos ataskaitos straipsnių perkainojimo nuostolis grynąja verte	(119)	(112)
Iš viso	35	32

5 pastaba. Grynasis pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	(46)	(51)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	11	(1)
Iš viso	(35)	(52)

6 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Darbo užmokesčio sąnaudos	2 859	2 369
Premijų sąnaudos	-	205
Socialinio draudimo fondo įmokų sąnaudos	65	64
Kitos sąnaudos	42	21
Iš viso	2 966	2 659

7 pastaba. Administracinės sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
IT sistemų palaikymo sąnaudos	442	240
Teisinės ir konsultavimo paslaugos	307	408
Neatskaitomo PVM sąnaudos	290	232
Stebėtojų tarybos narių valdymo paslaugų sąnaudos	187	178
Lietuvos banko bauda	175	65
Komandiruočių sąnaudos	172	70
Reklamos ir viešųjų ryšių sąnaudos	149	55
Su patalpomis susijusios sąnaudos	65	46
Telekomunikacijų sąnaudos	58	45
Draudimo sąnaudos	65	43
Darbuotojų paieškos ir įdarbinimo sąnaudos	16	32
Narystės sąnaudos	29	19

Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	24	18
Mokymų sąnaudos	36	16
Reprezentacijų sąnaudos	24	6
Kitos sąnaudos	287	144
Iš viso	2 326	1 617

8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Lėšos Centriniam banke	41 094	47 827
Indėliai, grąžinimo terminas 2023 m. sausio 2 d.	40 004	-
Lėšos Užsienio bankuose	4 591	5 921
Lėšos Lietuvos bankuose	2 243	897
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(35)	(1)
Iš viso	87 897	54 644

9 pastaba. Paskolos klientams

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Suteiktos paskolos smulkioms ir vidutinėms verslo įmonėms	18 511	18 689
Suteiktos paskolos įmonėms	2 909	6 636
Paskolos finansų įstaigoms	2 408	4 365
Sukauptos palūkanos	46	83
Atidėti paskolų suteikimo mokesčiai	(50)	-
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(98)	(93)
Iš viso	23 726	29 680

2022-12-31

Paskolos paskirstymas pagal vėlavimą	Paskolų vertė	Atidėjinyt vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos			Atidėti paskolų suteikimo mokesčiai	Paskolų amortizuota savikaina	Nuvertėjimo rodiklis, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa			
Nepradelsta	23 833	(77)	-	-	(50)	23 706	0,4
0-30 dienų	20	-	-	-	-	20	-
31-89 dienų	21	-	-	(21)	-	-	-
90 dienų ir daugiau	-	-	-	-	-	-	-
IŠ VISO:	23 874	(77)	-	(21)	(50)	23 726	0,4

2021-12-31

Paskolos paskirstymas pagal vėlavimą	Paskolų vertė	Atidėjinyt vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos			Atidėti paskolų suteikimo mokesčiai	Paskolų amortizuota savikaina	Nuvertėjimo rodiklis, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa			
Nepradelsta	29 773	(93)	-	-	-	29 680	0,3
0-30 dienų	-	-	-	-	-	-	-
31-89 dienų	-	-	-	-	-	-	-
90 dienų ir daugiau	-	-	-	-	-	-	-
IŠ VISO:	29 773	(93)	-	-	-	29 680	0,3

Atidėjinių paskolų nuostoliams pokyčiai:

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pradinis likutis	93	1
Papildymai	112	93
Surinkimai	(68)	(1)
Nurašymai	(39)	-
Galutinis likutis	98	93

10 pastaba. Išvestinės finansinės priemonės

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Užsienio valiutos sandoriai	5	(5)
Išankstiniai sandoriai	5	(5)
Iš viso:	5	(5)

* Išankstinio sandorio sąlyginė suma 2022 m. yra 400 tūkst. Eur (2021 m. – 590 tūkst. Eur).

11 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Rodikliai	Programinė įranga
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 225
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina	
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 964
Finansinių metų pokyčiai:	
- turto įsigijimas	813
Finansinių metų pabaigoje	2 777
b) Amortizacija –	
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	(739)
Finansinių metų pokyčiai:	
- finansinių metų amortizacija	(422)
Finansinių metų pabaigoje	(1 161)
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	1 616

12 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

Rodikliai	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	57	1	58
a) Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo savikaina			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	132	2	134
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	19	-	19
Finansinių metų pabaigoje	151	2	153
b) Nusidėvėjimas –			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	(75)	(2)	(77)
Finansinių metų pokyčiai:			
- finansinių metų nusidėvėjimas	(39)	-	(39)
Finansinių metų pabaigoje	(114)	(2)	(116)
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	37	-	37

13 pastaba. Teisė naudoti turtą

Teisės naudoti turtą vertė nustatoma remiantis diskontuotais nuomos sutarties mokėjimais (įsipareigojimais) per vadovybės planuojamą nuomos periodą. Šio turto nudėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą. Naudojama diskonto norma 5 proc., priklausomai nuo nuomos termino.

Naudojimo teisių turtas:	Vertė 2022 m. sausio 1 d.	Papildymai/padidėjimai	Nusidėvėjimas	2022 m. gruodžio 31 d.
Patalpos	315	-	(127)	188
Iš viso:	315	-	(127)	188

Nuomos įsipareigojimai	2022 m. sausio 1 d.	Papildymai/padidėjimai	Mokėjimai	2022 m. gruodžio 31 d.
Nuomos įsipareigojimai	289	-	(146)	143
Iš viso:	289	-	(146)	143

Naudojimo teisių turtas:	Vertė 2021 m. sausio 1 d.	Papildymai/padidėjimai	Nusidėvėjimas	2021 m. gruodžio 31 d.
Patalpos	442	-	(127)	315
Iš viso:	442	-	(127)	315

Nuomos įsipareigojimai	2021 m. sausio 1 d.	Papildymai/padidėjimai	Mokėjimai	2021 m. gruodžio 31 d.
Nuomos įsipareigojimai	421	-	(132)	289
Iš viso:	421	-	(132)	289

14 pastaba. Atidėtojo mokesčio turtas

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Sukaupti mokestiniai nuostoliai	826	826
Naudojimosi teise valdomas turtas	(19)	47
Tikėtini kredito nuostoliai (1 ir 2 pakopa)	9	14
Ilgalaikio nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpių skirtumai tarp finansinės ir mokestinės apskaitos	(247)	(39)
Nuomos įsipareigojimai	22	(43)
Kita	12	-
Iš viso	603	805

15 pastaba. Kitas turtas

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	351	151
Sumokėti avansai (užstatas kredito kortelių sistemai)	282	265
Kitas turtas	51	1
Iš viso	684	417

16 pastaba. Indėliai iš finansų įstaigų

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Indėliai iki pareikalavimo	60 309	50 302
Iš viso:	60 309	50 302

17 pastaba. Klientų indėliai

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Terminuoti indėliai	32 171	23 301
Indėliai iki pareikalavimo	9 101	2 260
Sukauptos palūkanos	193	69
Iš anksto sumokėti komisiniai už terminuotuosius indėlius	(55)	(84)
Iš viso	41 410	25 546

*Vidutinė metinė palūkanų norma už terminuotuosius indėlius 2022 m. sudarė 1,64%. (2021 m. – 0,97%).

18 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Mokėtinas pelno mokestis	97	-
Sukauptos sąnaudos	86	290
Atostoginių kaupiniai	79	43
Mokėtino PVM įsipareigojimai	47	25
Kiti įsipareigojimai*	1 612	31
Iš viso:	1 921	389

* Apima mokėjimo operacijas, kurios nebuvo pripažintos klientų sąskaitose pagal vykdomas pinigų plovimo prevencijos ir teroristų finansavimo procedūrų reikalavimus.

19 pastaba. Kapitalas ir rezervai

Išstatinis kapitalas

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcinis kapitalas yra lygus 15 300 000 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 15 300 000 EUR). Išstatinį kapitalą sudaro 15 300 000 (2021 m. – 15 300 000) paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra lygi 1 EUR.

Visos akcijos 2022-12-31 ir 2021-12-31 yra visiškai apmokėtos. Bendrovė neturi jokios kitos rūšies akcijų, nei aukščiau paminėtas paprastasias vardines.

Privalomasis rezervas

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

Pelno paskirstymo projektas

Nr.	Straipsniai	Suma
1	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	(4 730)
2	Grynasis finansinis metinės veiklos pelnas (nuostolis)	312
3	Paskirstytinas rezultatas (1+2)	(4 418)
4	Pelno paskirstymas į privalomąjį rezervą ar rezervinį kapitalą	-
5	Pelno paskirstymas į atsargos rezervą	-
6	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje (3-4-5)	(4 418)

20 pastaba. Finansinės rizikos valdymas

Bankas apibrėžia riziką kaip galimą neigiamą poveikį Banko vertei, kuri gali atsirasti dėl dabartinių vidinių procesų arba dėl vidinių ir išorinių ateities įvykių. Rizikos sąvoka apjungia įvykio tikimybę su to įvykio poveikiu pelnui ir nuostoliams, nuosavybei ir banko vertei. Viena iš rizikos prisiėmimo pasekmių – nuostolių patyrimas. Bendrovė siekia sumažinti tikėtinus nuostolius užtikrindama tinkamą vidaus rizikos kontrolę verslo procesuose, patikimą vidaus kontrolės sistemą ir rizikos apdraudimą.

Šioje pastaboje pateikiama informacija apie šių rizikų įtaką Bendrovei, tikslus, politiką ir procesus, susijusius su šių rizikų vertinimu ir valdymu, taip pat informacija apie kapitalo valdymą. Kiekybiniai atskleidimai pateikiami kitose finansinių ataskaitų pastabose.

Banko stebėtojų taryba yra atsakinga už tai, kad su banko veikla ir strategija susijusi rizika būtų tinkamai valdoma ir kontroliuojama. Įmonių rizikos valdymo politikoje pateikiama Banko rizikos strategija, įskaitant pagrindinius Bankui taikomus rizikos valdymo principus, ir pateikiamos jų įgyvendinimo gairės. Be to, jame apibrėžiama ir perteikiama Banko rizikos strategija ir rizikos apetitas, pateikiamas išsamus ir visapusiškas aprašymas, kaip Bankas valdo riziką ir kaip rizikos valdymo procese paskirstomi vaidmenys ir atsakomybė, taip pat apibrėžiamas patikimos rizikos kultūros pagrindas, ir rizikos suvokimas. Rizikos valdymo politika ir rizikos valdymo sistemos yra reguliariai peržiūrimos, kad atitiktų rinkos sąlygų ir Bendrovės veiklos pokyčius.

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kad sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų bankui ir rizika, kad įkeistas užstatas nepadengs reikalavimų. Bendrovė numato taikyti priemones, kuriomis būtų siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų patvirtinto kredito rizikos limito. Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievoles. Didžiausią kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto apskaitinė vertė, įskaitant išvestines finansines priemones finansinės būklės ataskaitoje, jeigu tokių yra. Todėl Bendrovės vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi gautinų sumų, atėmus pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną, sumai.

Paskolos klientams, balansinė vertė prieš atidėti paskolų suteikimo mokesčiai

Toliau pateiktose lentelėse pateikiamos paskolos visuomenei ir kredito įstaigoms amortizuota savikaina pagal pramonės sektorius, taip pat parodant paskolų, kurių kredito rizika valdoma, koncentraciją.

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB
2022 m. gruodžio 31 d. Aiškinamasis raštas
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

31-12-2022	1 pakopa			2 pakopa			3 pakopa			Iš viso
Paskolų pasiskirstymas pagal sektorius / pramonės šakas	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Grynasis	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Grynasis	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Grynasis	
Transportas ir sandėliavimas	6 920	(33)	6 887	-	-	-	-	-	-	6 887
Nekilnojamasis turtas	5 492	(17)	5 475	-	-	-	-	-	-	5 475
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	3 392	(6)	3 386	-	-	-	21	(21)	-	3 386
Finansinės institucijos	2 417	(7)	2 410	-	-	-	-	-	-	2 410
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	2 235	(3)	2 232	-	-	-	-	-	-	2 232
Gamyba	1 822	(8)	1 814	20	-	20	-	-	-	1 834
Administracinių ir aptarnavimo paslaugų veikla	470	(3)	467	-	-	-	-	-	-	467
Statyba	450	-	450	-	-	-	-	-	-	450
Žmonių sveikatos priežiūros ir socialinio darbo veikla	342	-	342	-	-	-	-	-	-	342
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	193	-	193	-	-	-	-	-	-	193
Iš viso	23 733	(77)	23 656	20	-	20	21	(21)	-	23 676

31-12-2021	1 pakopa			2 pakopa			3 pakopa			Iš viso
Paskolų pasiskirstymas pagal sektorius / pramonės šakas	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Grynasis	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Grynasis	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Grynasis	
Nekilnojamasis turtas	8 050	-	8 050	-	-	-	-	-	-	8 050
Transportas ir sandėliavimas	5 133	(10)	5 123	-	-	-	-	-	-	5 123
Gamyba	4 944	(64)	4 880	-	-	-	-	-	-	4 880
Finansinės institucijos	4 422	(14)	4 408	-	-	-	-	-	-	4 408
Statyba	2 370	-	2 370	-	-	-	-	-	-	2 370
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	2 000	-	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	1 852	-	1 852	-	-	-	-	-	-	1 852
Administracinių ir aptarnavimo paslaugų veikla	407	(5)	402	-	-	-	-	-	-	402
Žmonių sveikatos priežiūros ir socialinio darbo veikla	383	-	383	-	-	-	-	-	-	383
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	207	-	207	-	-	-	-	-	-	207
Kitos paslaugos	5	-	5	-	-	-	-	-	-	5
Iš viso	29 773	(93)	29 680	-	-	-	-	-	-	29 680

Didžiausia kredito rizikos pozicija

Toliau esančiose lentelėse pateikiama didžiausia Banko kredito rizikos pozicija, neatsižvelgiant į turimą užstatą. Balanse pripažintam finansiniam turtui didžiausia kredito rizikos pozicija yra lygi jo balansinei vertei; suteiktoms finansinėms garantijoms ir panašioms sutartims – didžiausiai sumai, kurią tektų sumokėti, jei garantijos būtų panaudotos. Paskolų įsipareigojimų ir kitų su kreditu susijusių įsipareigojimų atveju paprastai tai yra visa įsipareigotų priemonių suma.

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Turtas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	87 897	54 644
Paskolos klientams pagal užstato tipą	23 726	29 680
Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas	2 274	2 954
Komerčinės paskirties nekilnojamas turtas	10 851	13 530
Kilnojamas turtas	2 713	568
Kitas užstatas	2 147	8 208
Neužtikrinta	5 741	4 420
Išvestinės finansinės priemonės	5	-
Prekybos ir kitos gautinos sumos	222	97
Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
Garantijos	-	14
Įsipareigojimai	2 123	1 932
Didžiausia kredito rizikos pozicija	113 973	86 367

Pasiskirstymas pagal vidaus kredito rizikos vertinimą

Toliau pateiktose lentelėse parodyta finansinių priemonių, kurioms taikomi 9-ojo TFAS vertės sumažėjimo reikalavimai, kredito kokybė. Bendrosios balansinės arba nominaliosios vertės paskirstytos pagal vidinį kredito rizikos vertinimą ir etapą.

Kredito rizikos rangą (Moody's)	PD	Ataskaitinis laikotarpis		
		Pakopa 1	Pakopa 2	Pakopa 3
Aaa	< 0,02 %	-	-	-
Aa1 - Aa3	0,02 % - 0,09 %	-	-	-
A1 - A3	0,09 % - 0,27 %	4	-	-
Baa1 -Baa3	0,27 % - 1,1 %	1 056	-	-
Ba1 - Ba3	1,1 % - 3,7 %	16 267	20	-
B1 - B3	3,7 % - 8,5 %	6 408	-	-
Caa/C	100%	-	-	21
IŠ VISO:		23 735	20	21

Bendrosios balansinės vertės ir atidėjinių kredito nuostoliams palyginimas

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiamas paskolų gyventojams, vertinamų amortizuota savikaina, bendrosios balansinės vertės ir atidėjinių kredito nuostoliams palyginimas, kur eilutėje "apimties padidėjimas / sumažėjimas" nurodomas paskolos sutartinės sumos padidėjimas, perviršio padidėjimas ir paskolos amortizacija, perviršio sumažėjimas. Naujo finansinio turto eilutėje nurodomos naujai sudarytos paskolų sutartys ir nupirktos paskolos, o eilutėje Nurašytas finansinis turtas nurodomos visiškai gražintos arba nurašytos paskolos. Šie pasikeitimai turi įtakos numatomiems kredito nuostolių (TKN) pokyčiams, kurie taip pat pateikiami atskirai, t. y. nebepripažintam ir naujam finansiniam turtui ir rizikos veiksnių (EAD, PD, LGD) pokyčiams, kuriems tiesioginę įtaką daro paskolos sutartinės sumos padidėjimas, perviršio padidėjimas ir paskolos amortizacija, perviršio sumažėjimas.

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB

2022 m. gruodžio 31 d. Aiškinamasis raštas

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

	Ataskaitinis laikotarpis			Praėjęs ataskaitinis laikotarpis		
	Ne kredito vertės sumažėjimas		Kredito vertės sumažėjimas	Ne kredito vertės sumažėjimas		Kredito vertės sumažėjimas
	Pakopa 1	Pakopa 2	Pakopa 3	Pakopa 1	Pakopa 2	Pakopa 3
Bendroji balansinė vertė						
Pradinis likutis	29 773	-	-	1 991	-	-
Padidėjimas dėl inicijavimo	6 123	20	60	28 470	-	-
Nurašytas finansinis turtas	(7 666)			(549)	-	-
Apimties padidėjimas / sumažėjimas	(4 447)		-	(139)	-	-
Neveiksnios paskolos parvadimo	-	-	(39)			
Galutinis likutis	23 783	20	21	29 773	-	-
Laikotarpio pradžios likutis	93	-	-	1	-	-
Padidėjimas dėl inicijavimo ir įsigijimo	19	-	60	92	-	-
Nurašytas finansinis turtas	(5)			-	-	-
Rizikos veiksnių pokyčiai (EAD, PD, LGD)	(30)			-	-	-
Etapų perkėlimas	-	-	-	-	-	-
Iš pirmos pakopos į antrą pakopą	-	-	-	-	-	-
Iš pirmos pakopos į trečią pakopą	-	-	-	-	-	-
Iš antros pakopos į pirmą pakopą	-	-	-	-	-	-
Iš antros pakopos į trečią pakopą	-	-	-	-	-	-
Iš trečios pakopos į antrą pakopą	-	-	-	-	-	-
Iš trečios pakopos į pirmą pakopą	-	-	-	-	-	-
Kiti*	-	-	(39)	-	-	-
Galutinis likutis	77	-	21	93	-	-
Pradinis likutis	29 680	-	-	1 990	-	-
Galutinis likutis	23 706	20	-	29 680	-	-

* apima nurašyma / neveiksnios paskolos parvadimo

Pradelstos paskolos

Pradelstos paskolos - tai paskolos, kurių sutarties sąlygos buvo pakeistos dėl kliento finansinių sunkumų. Pradelimo priemonės tikslas - suteikti paskolos gavėjui galimybę vėl mokėti visas įmokas arba išvengti išieškojimo iš turto, arba, kai manoma, kad to padaryti neįmanoma, maksimaliai padidinti negražintų paskolų gražinimą. Sutarties sąlygų pakeitimai apima įvairių formų lengvatas, pavyzdžiui, amortizacijos sustabdymą, palūkanų normų sumažinimą iki mažesnių nei rinkos palūkanų normų, visos paskolos ar jos dalies atleidimą arba naujų paskolų išdavimą pradelstoms sumoms sumokėti. Priklausomai nuo to, kada imamasi pradelimo priemonių, ir nuo skolininko finansinių sunkumų rimtumo, pradelsta paskola gali būti traktuojama kaip pelninga pradelsta paskola arba kaip neveiksni pradelsta paskola. 2022 m. gruodžio 31 d. Bankas nėra suteikęs nė vienos pradelstos paskolos.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika reiškia riziką, kad nesugebėsite įvykdyti mokėjimo įsipareigojimų jiems suėjus terminui nepatiriant didelių papildomų lėšų gavimo išlaidų arba nuostolių dėl skubaus turto pardavimo. Likvidumo rizikos valdymui Bankas siekia išlaikyti stiprų likvidumo rezervą ir pakankamus balansavimo pajėgumus, kad Bankas galėtų vykdyti savo įsipareigojimus įprastomis ar sudėtingomis sąlygomis nepatiriant nepriimtinių nuostolių ar rizikos Banko reputacijai.

Šioje lentelėje pateikiami pagrindiniai banko elementai, naudojami skaičiuojant 2022 m. gruodžio 31 d. likvidumo padengimo koeficientą:

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB
2022 m. gruodžio 31 d. Aiškinamasis raštas
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Suma/vertė	Svoris	Suma
Likvidus turtas	40 455		40 455
Rezervas centriniame banke	40 455	1,0	40 455
Mažmeniniai indėliai	32 313		1 041
Indėlių, atleidžiamų nuo nutekėjimo apskaičiavimo	31 170	0,00	-
Indėliai, kurių išmokėjimą susitarta atlikti per ateinančias 30 dienų	1 015	1,00	1 015
kiti mažmeniniai indėliai	128	0,10	26
Veiklos indėliai	18 962		4 693
Laikomi siekiant dėl įtvirtintų veiklos santykių gauti tarpuskaitos, saugojimo, pinigų valdymo ar kitas panašias paslaugas	18 962		4 693
Indėliai, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema	239	0,05	12
Indėliai, kuriems netaikoma indėlių garantijų sistema	18 723	0,25	4 681
Pertekliniai veiklos indėliai	44 625		41 075
Finansinių klientų indėliai	38 835	1,00	38 835
Kitų klientų indėliai	5 790		2 240
Indėliai, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema	382	0,20	76
Indėliai, kuriems netaikoma indėlių garantijų sistema	5 408	0,40	2 163
Neoperaciniai indėliai	5 823		5 729
Indėliai, atsirandantys dėl korespondentinės bankininkystės ir pagrindinio finansų tarpininko paslaugų	5 369	1,00	5 639
Finansinių klientų indėliai	27	1,00	27
kitų klientų indėlius	157		63
Indėliai, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema	-	0,20	-
Indėliai, kuriems netaikoma indėlių garantijų sistema	157	0,40	63
Įsipareigota įranga	2 078		208
kredito galimybės	2 078		208
Nefinansiniams klientams, išskyrus mažmeninius klientus	2 078	0,10	208
Kredito įstaigoms	-	0,40	-
Kiti įsipareigojimai			
Įsipareigojimai, atsirandantys dėl veiklos išlaidų	2 375	0,00	-
Viso išmokos			52 744
Įplaukos iš neužtikrintų operacijų/indėlių			39 558
Įplaukos, kuriems taikomas 75% sumažėjimas			39 558
Grynasis likvidumas			13 186
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			306,8%

Žemiau esančioje lentelėje analizuojama Banko turto ir įsipareigojimų apskaitinė vertė iki atitinkamo termino grupės pagal likusį laikotarpį iki sutartyje numatyto termino balanso sudarymo dieną.

	Ataskaitinis laikotarpis						
	Depozitas iki pareikalavimo	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Virš 5 metų	Nėra brandos	Iš Viso
Pinigai ir pinigų ekvivalentai*	47 928	40 004	-	-	-	(35)	87 897
Paskolos klientams*	-	11	649	18 661	4 482	(77)	23 726
Išvestinės finansinės priemonės	-	5	-	-	-	-	5
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	1 616	1 616
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	37	37
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	-	188	188
Atidėtas mokesčio turtas	-	-	-	603	-	-	603
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	-	222	222
Kitas turtas	-	-	-	-	-	684	684
TURTO IŠ VISO	47 928	40 020	649	19 264	4 482	2 635	114 978
Indėliai iš finansų įstaigų	60 309	-	-	-	-	-	60 309
Klientų indėliai	9 097	7 506	20 277	4 585	-	(55)	41 410
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	-	143	143
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	-	313	313
Kiti įsipareigojimai	-	-	97	-	-	1 824	1 921
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	69 406	7 506	20 374	4 585	-	2 225	104 096
Grynasis tarpas nuo ataskaitinis laikotarpis	(21 478)	32 514	(19 725)	14 679	4 482	410	10 882
* Iš viso nuvertėjusios ir negrąžintos paskolos pateikiamos skiltyje „Be termino“.							

	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis						
	Depozitas iki pareikalavimo	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Virš 5 metų	Nėra brandos	Iš Viso
Pinigai ir pinigų ekvivalentai*	54 645	-	-	-	-	(1)	54 644
Paskolos klientams*	-	3 504	1 178	20 705	4 386	(93)	29 680
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	1 225	1 225
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	58	58
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	-	315	315
Atidėtas mokesčio turtas	-	-	-	805	-	-	805
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	-	97	97
Kitas turtas	-	-	-	-	-	417	417
TURTO IŠ VISO	54 645	3 504	1 178	21 510	4 386	2 108	87 241
Indėliai iš finansų įstaigų	50 302	-	-	-	-	-	50 302
Klientų indėliai	2 263	124	14 202	9 041	-	(84)	25 546
Išvestinės finansinės priemonės	-	5	-	-	-	-	5
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	-	289	289
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	-	140	140
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	389	389
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	52 565	129	14 202	9 041	-	734	76 671
Grynasis tarpas nuo praėjęs ataskaitinis laikotarpis	2 080	3 375	(13 024)	12 469	4 386	1 274	10 570

* Iš viso nuvertėjusios ir negrąžintos paskolos pateikiamos skiltyje „Be termino“.

Palūkanų normos rizika

Pagal 2022 m. gruodžio 31 d. finansinius duomenis bendrovė apskaičiavo lygiagrečiai +/- 200 p.p sukretimus nuosavo kapitalo (EVE) ekonominę ir Grynosios palūkanų pajamos vertę eurais. Rezultatai neparodė reikšmingo palūkanų normos jautrumo. Taigi Bankas neturėjo išvestinių finansinių priemonių, skirtų palūkanų normos rizikai valdyti.

Grynosios palūkanų pajamos, 12 mėnesių	Pokytis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Padidėjusios palūkanų normos	+1 p.p.	65	97
Sumažėjusios palūkanų normos	-1 p.p.	(65)	(97)

EVE skaičiavimo laiko segmentai pagal 2022-12-31 palūkanų normos rizikos ataskaitą.

	Iki 1 mėnesio	Nuo 1 mėnesio iki 3 mėnesių	Nuo 3 mėnesio iki 6 mėnesių	Nuo 6 mėnesių iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 2 metų	Nuo 2 metų iki 3 metų	Nuo 3 metų iki 4 metų	Nuo 4 metų iki 5 metų	Nuo 5 metų iki 7 metų	> 7 metų
Turto iš viso	87 933	874	4 145	13 634	3 664	43	-	-	1 745	-
Įsipareigojimų iš viso	72 503	6 955	12 649	7 702	4 224	371	-	-	-	-
Tarpas iš viso	15 430	(6 081)	(8 504)	5 932	(560)	(328)	-	-	1 745	-

	Ataskaitinis laikotarpis						Iš Viso
	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Virš 5 metų	Neskaiciuojamos palūkanos		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	40 004	-	-	-	47 893	87 897	
Paskolos klientams*	11	15 794	7 002	996	(77)	23 726	
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	5	5	
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 616	1 616	
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	37	37	
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	188	188	
Atidėtasis mokesčio turtas	-	-	-	-	603	603	
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	222	222	
Kitas turtas	-	-	-	-	684	684	
TURTO IŠ VISO	40 015	15 794	7 002	996	51 171	114 978	
Indėliai iš finansų įstaigų	5 639	-	-	-	54 670	60 309	
Klientų indėliai	376	22 033	9 959	-	9 042	41 410	
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	143	143	
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	313	313	
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	1 921	1 921	
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	6 015	22 033	9 959	-	66 089	104 096	

Grynasis perkainojimo skirtumas finansiniais metais	34 000	(6 239)	(2 957)	996	(14 918)	10 882
------------------------------------------------------------	---------------	----------------	----------------	------------	-----------------	---------------

Nebalansinės sąskaitos išvestinių finansinių priemonių grynoji tariamoji pozicija	400	-	-	-	-	400
------------------------------------------------------------------------------------------	------------	----------	----------	----------	----------	------------

* Iš viso nuvertėjusios ir negrąžintos paskolos pateikiamos skiltyje „Be termino“.

	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis					
	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Virš 5 metų	Neskačiuojamos palūkanos	Iš Viso
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-	-	-	54 644	54 644
Paskolos klientams*	3 504	15 343	9 005	1 921	(93)	29 680
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 225	1 225
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	58	58
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	315	315
Atidėtas mokescio turtas	-	-	-	-	805	805
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	97	97
Kitas turtas	-	-	-	-	417	417
TURTO IŠ VISO	3 504	15 343	9 005	1 921	57 468	87 241
Indėliai iš finansų įstaigų	50 302	-	-	-	-	50 302
Klientų indėliai	1 974	14 055	9 311	-	206	25 546
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	5	5
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	289	289
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	140	140
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	389	389
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	52 276	14 055	9 311	-	1 029	76 671
Grynasis perkainojimo skirtumas finansiniais metais	(48 772)	1 288	(306)	1 921	56 439	10 570
Nebalansinės sąskaitos išvestinių finansinių priemonių grynoji tariamoji pozicija	590	-	-	-	-	590

* Iš viso nuvertėjusios ir negražintos paskolos pateikiamos skiltyje „Be termino“.

IBOR reforma

Tarptautinių apskaitos standartų valdyba (TASV) pristatė tarpbankinės siūlomos palūkanų normos (IBOR) metodikos pakeitimus, kurie ateityje gali turėti įtakos banko finansinėms priemonėms.

Bankas atidžiai išnagrinėjo galimą IBOR reformos poveikį savo veiklai ir finansinėms ataskaitoms. Šiuo metu bankas nėra nustatęs jokio reikšmingo reformos poveikio savo finansinėms ataskaitoms.

Bankas atidžiai stebėjo IBOR reformą ir toliau reguliariai vertins IBOR reformos poveikį, o prireikus finansinėse ataskaitose pateiks papildomos informacijos siekiant užtikrinti, kad būtų tinkamai pranešta apie bet kokį reikšmingą poveikį.

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika vertei, pajamoms ar kapitalui, kylanti dėl rizikos veiksnių judėjimo finansų rinkose. Rinkos rizikos valdymo tikslas – sumažinti rinkos riziką.

Valiutos rizika

Užsienio valiutos kurso rizika yra rizika, kad Bendrovės turto ir įsipareigojimų, įskaitant išvestines finansines priemones, vertė svyruos dėl valiutų kursų pokyčių ar kitų svarbių rizikos veiksnių. Valiutų kurso rizika, atsirandanti dėl bankinių operacijų, valdoma apribojant bendrą turto ir įsipareigojimų, įskaitant išvestines finansines priemones, vertę ta pačia valiuta iki norimo lygio, naudojant išvestines finansines priemones, tokias kaip išankstiniai užsienio valiutos keitimo sandoriai.

Bendrovė valdo struktūrinę užsienio valiutos keitimo riziką, neatsiejamą nuo balanso ir pajamų struktūros. Rinkos rizika, atsirandanti dėl užsienio valiutos pozicijų, valdoma nustatant atvirų užsienio valiutų pozicijų limitą.

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovės turtas ir įsipareigojimai skirtingomis valiutomis buvo tokie:

	Ataskaitinis laikotarpis					
	USD	GBP	TRY	Other	EUR	Total
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	109	35	3	-	87 750	87 897
Paskolos klientams	-	-	-	-	23 726	23 726
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 616	1 616
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	37	37
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	188	188
Atidėtas mokesčio turtas	-	-	-	-	603	603
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	222	222
Kitas turtas	282	-	-	-	407	689
TURTO IŠ VISO	391	35	3	-	114 549	114 978
Indėliai iš finansų įstaigų	17	37	-	-	60 255	60 309
Klientų indėliai	-	-	-	-	41 410	41 410
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	143	143
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	313	313
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	1 921	1 921
AKCININKO NUOSAVYBĖS IŠ VISO	-	-	-	-	10 882	10 882
ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO	17	37	-	-	114 924	114 978
Grynoji balanso ataskaitos pozicija	374	(2)	3	-	(375)	-
Grynoji nebalansinių ataskaitos pozicija	(400)	-	-	-	400	-

	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis					
	USD	GBP	TRY	Other	EUR	Total
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	193	155	-	-	54 296	54 644
Paskolos klientams	-	-	-	-	29 680	29 680
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 225	1 225
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	58	58
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	315	315
Atidėtas mokėtinis turtas	-	-	-	-	805	805
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	97	97
Kitas turtas	265	-	-	-	152	417
TURTO IŠ VISO	458	155	-	-	86 628	87 241
Indėliai iš finansų įstaigų	57	30	-	-	50 215	50 302
Klientų indėliai	-	-	-	-	25 546	25 546
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	289	289
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	140	140
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	394	394
AKCININKO NUOSAVYBĖS IŠ VISO	-	-	-	-	10 570	10 570
ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO	57	30	-	-	87 154	87 241
Grynoji balanso ataskaitos pozicija	401	125	-	-	(526)	-
Grynoji nebalansinių ataskaitos pozicija	(590)	-	-	-	590	-

21 pastaba. Riziką ribojantys normatyvai

Kapitalo pakankamumas

Bankas privalo laikytis Lietuvos banko nustatytų rizikos ribojimo norminio kapitalo reikalavimų, įskaitant kapitalo pakankamumo rodiklį.

Be to, Bendrovės turi šiuos tikslus:

- užtikrinti Bendrovės sugebėjimą vykdyti kapitalo pakankamumo reikalavimus
- užtikrinti galimybę palaikyti optimalų kapitalo lygį, siekiant užtikrinti investicijų portfelio augimą ir apsaugoti nuo galimos rizikos

Informacija apie visų Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

Bankas 2022 m. gruodžio 31 d. laikėsi visų veiklos riziką ribojančių reikalavimų:

CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas - 4,5%	22,80%
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas - 6%	22,80%
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas - 8%	22,80%
Kapitalo apsaugos rezervas - 2,5%	950
Sverto koeficientas - turi būti daugiau nei 3 proc.	7,60%
Likvidumo reikalavimas - Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%) turi būti ne mažesnis kaip 100 proc.	306,80%
Likvidumo reikalavimas - NSFR turi būti ne mažesnis kaip 100 proc.	231,00%
Didelis pozicijos reikalavimas ne įstaigoms - negali viršyti 25% banko I lygio kapitalo	23,80%
Didelis pozicijos reikalavimas įstaigoms - negali viršyti 100% banko I lygio kapitalo	44,50%

22 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

Susijusios šalies pavadinimas	Pirkimai iš susijusios šalies per 2022 metus	Įsipareigojimai susijusiai šaliai 2022-12-31	Paslaugų suteikimas susijusiai šaliai 2022 m.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos 2022-12-31
Akcininkas	-	-	-	-
Susiję šalys	-	5 355	176	48
Viso	-	5 355	176	48

Susijusios šalies pavadinimas	Pirkimai iš susijusios šalies per 2021 metus	Įsipareigojimai susijusiai šaliai 2021-12-31	Paslaugų suteikimas susijusiai šaliai 2021 m.	Susijusios šalies įsipareigojimai 2021-12-31
Akcininkas	-	-	-	-
Susiję šalys	-	3 317	102	-
Viso	-	3 317	102	-

Finansiniai ryšiai su Banko vadovais pateikti žemiau:

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Įmonės vadovams ir kitiems susijusiems asmenims priskaičiuotos sumos:		
- Su darbo santykiais susijusios sumos	642	638
- Išmokos už darbą stebėtojų taryboje	389	178
- Neatlygintinai perduotas turtas arba suteiktų paslaugų vertė	-	-
- Kitos reikšmingos sumos	-	-

23 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Stebint dėl pandemijos atsiradusius tiekimo grandinės „just-in-time“ trūkumus, Rusijos invazijos į Ukrainą ekonominiai padariniai rodo papildomas rizikas pasaulinėje sistemoje. Pasaulinio prekių tiekimo sutrikimas, drastiškai augančios maisto ir energijos kainos yra karo pasekmės. Tačiau, nors energijos kainų augimas atsigavo nuo aukšto lygio, pasaulio ekonomikos perspektyvos išlieka pažeidžiamos. Prekybos įtampa, finansinis silpnumas ir didelė pagrindinė infliacija, kurią lemia stiprus paslaugų kainų augimas ir įtemptų darbo rinkų kaštų spaudimas, rodo nuolatinę smukimo riziką. Kol kas dėl sankcijų mūsų banko paskolų portfelyje nuostolių nenumatoma, o banko paskolų klientų rizikos būklė dėl sankcijų nesikeičia.

2022 m. gruodžio 31 d. reikšmingų įvykių, kurie turėtų įtakos Banko finansinėms ataskaitoms, neįvyko.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2023 m. balandžio 6 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Onder Ozcan
Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu