



EM BANK
European Merchant Bank

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB

*2023 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
2023 M. GRUODŽIO 31 D. METINIS PRANEŠIMAS.....	8
2023 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	16
2023 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	17
2023 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....	18
2023 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	19
2023 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS	20

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB AKCININKUI

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome European Merchant Bank UAB (toliau – Bankas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius finansinę 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 apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

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

Klientams suteiktų paskolų tikėtini kredito nuostoliai

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto apskaitos politikos skyrius „Vertės sumažėjimas dėl kredito rizikos“, „Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas“, „Tikėtinų kredito nuostolių (TKN) apskaičiavimas – įvesties ir prognozavimo metodikos“, „Įsipareigojimų nevykdymas ir dėl kredito rizikos nuvertėjęs turtas“, „Tikėtini kredito nuostoliai finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu“, „Pakeitimai“, „Atidėjimo vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos atvaizdavimas“, pastabą Nr. 10 „Paskolos klientams“ ir pastabos Nr. 21 „Finansinės rizikos valdymo“ skyrių „Kredito rizika“, atitinkamai psl. 26-30, 40 ir 44-50.

2023 m. gruodžio 31 d. Banko finansinės būklės ataskaitoje tikėtini kredito nuostoliai sudarė 736 tūkst. eurų (žr. 10 pastabą).

Banko atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje sudarė 656 tūkst. eurų.

Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos atspindi tikėtinų kredito nuostolių (TKN), susijusių su suteiktomis paskolomis (pozicijomis) geriausią vadovybės įvertinimą finansinių ataskaitų datą. Į šią sritį susitelkėme, nes, nustatydamas 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 atnaujintas tikėtinų kredito nuostolių vertinimo modelis, 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;
- 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 neveiksnias 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;
- 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 2023 m. gruodžio 31 d. lemtų priskyrimą 3 pakopai;
- dėl pozicijų, kurios gali būti priskiriamos 3 pakopai, mes patikrinome Banko pagrindines prielaidas, taikytas apskaičiuojant būsimuosius pinigų srautus, tokias kaip užtikrinimo priemonių vertės (įskaitant vertės sumažinimo koeficientus) ir realizavimo laikotarpius. Tikrinome išorės

turto vertintojų 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 2023 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, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu 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 finansinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes 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 susirinkimo sprendimu atnaujinimas kas 2 metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 5 metai.

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

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

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

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

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicas¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2024 m. balandžio 19 d.

Šios ataskaitos buvo išverstos į lietuvių kalbą iš anglų kalbos. Finansinės ataskaitos anglų kalba buvo audituotos.

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.

2023 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.

ESG rizika vertinama atsižvelgiant į pereinamojo laikotarpio ir fizinę riziką, o sektoriai, kuriuose kyla reikšminga pereinamojo laikotarpio ir fizinė rizika, stebimi remiantis ESG rizikos valdymo politika.

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, 2023 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, 2023 m. mums pavyko padaryti didelę pažangą. Metų pabaigoje mūsų paskolų portfelis sudarė 35 925 tūkst. eurų, o indėlių bazė išlaikė nuoseklią augimo tendenciją, kurią nulėmė naujų klientų pritraukimas, ir galiausiai siekė 133 762 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 2023 m. uždirbome 9 303 tūkst. eurų veiklos pelno.

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

2023 m. Bankas uždirbo 10 909 tūkst. eurų pajamų. 2023 m. patyrė sąnaudas 9 818 tūkst. eurų.

2023 m. grynasis pelnas – 1 091 tūkst. eurų.

2023 m. vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 64 (2022 m. – 59).

Patronuojamos (dukterinės) bendrovės

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

Informacija apie įstatinį kapitalą

2023 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.

2023 m. ir 2022 m. Bankas neįsigijo ir neturėjo savų akcijų.

Informacija apie mokslinių tyrimų ir plėtros veiklą

Bankas nevykdė mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

Ekonominė aplinka ir prognozės

2023 metai Lietuvos ekonomikai atnešė didelių iššūkių. Infliacija išaugo iki vieno didžiausių rodiklių ES ir sausio mėn. pasiekė 20 proc. viršūnę, o metų eigoje pamažu mažėjo. Tačiau šis infliacijos mažėjimas sutapo su palūkanų normų didėjimu, todėl tiek hipotekos paskolų turėtojams, tiek verslui kilo įtampa.

Nepaisant pastangų šalinti ekonomines kliūtis, 2023 m. realusis BVP sumažėjo 0,3 %, nors šis nuosmukis nebuvo toks didelis, kaip iš pradžių prognozuota. Metų pradžioje augimas buvo neigiamas, tačiau antrąjį ketvirtį jis stipriai atsigavo, o vėliau prasidėjo sąstingio laikotarpis. Vėluojantį ekonomikos atsigavimą lėmė tokie veiksniai kaip sumažėjęs privatus vartojimas, vangus eksportas ir griežtesnės finansavimo sąlygos.

Eksporto rezultatus, ypač tokiuose sektoriuose kaip plastikas, medienos, cheminių medžiagų ir baldų, ir toliau slopino silpna pasaulinė paklausa. Tačiau buvo pastebėta gerėjančių paslaugų eksporto požymių. Nepaisant šių iššūkių, darbo rinka parodė atsparumą - mažėjo nedarbas ir didėjo užimtumas, iš dalies dėl savarankiško darbo ir asmenų, ieškančių prieglobsčio nuo konflikto Ukrainoje.

Darbo užmokesčio augimas išliko stabilus, nes jį skatino padidintas minimalusis darbo užmokestis, darbo užmokesčio didinimas viešajame sektoriuje ir įtempta padėtis darbo rinkoje. Nors pasitikėjimo rodikliai įvairiuose sektoriuose rodė pesimizmą, vartotojų pasitikėjimas pradėjo gerėti. Tikimasi, kad privatus vartojimas didės dėl sumažėjusio kainų spaudimo, nors susirūpinimas dėl konflikto Ukrainoje gali lemti atsargesnius išlaidavimo įpročius.

Žvelgiant į ateitį, tikėtina, kad Lietuva ir ES ir toliau susidurs su tokiais iššūkiais kaip konfliktas Ukrainoje, Vakarų sankcijos Rusijai ir Baltarusijai ir didesnės paskolų palūkanų normos. Tačiau tikimasi, kad kai kurie iš šių neigiamų padarinių 2024 m. antroje pusėje sumažės.

Silpna išorės paklausa tebėra kliūtis bendram augimui, o prognozuojamas BVP augimas 2024 m. turėtų būti apie 2,0 %. Infliacija pagal SVKI nuo 2022 m. pasiekto aukščiausio lygio - 18,9 % - sumažėjo iki 8,7 % 2023 m., daugiausia dėl mažėjančių energijos kainų ir lėčiau augančių maisto ir apdirbamosios gamybos kainų. Prognozuojama, kad 2024 m. infliacija pagal SVKI toliau mažės, nors ir toliau turėtų būti šiek tiek didesnė negu 2 %.

Daugelis analitikų tikisi, kad Europos Centrinis Bankas (ECB) antrąjį pusmetį pradės mažinti palūkanų normas. Tai kartu su mažėjančia infliacija, atsigaunančiu vartojimu ir numatomu investicijų augimu turėtų sudaryti palankesnes sąlygas spartesniam ekonomikos atsigavimui. Galimas palūkanų normų mažinimas galėtų būti ypač naudingas hipotekos paskolų turėtojams Lietuvoje, nes daugelis hipotekos paskolų yra susietos su svyruojančiomis palūkanų normomis, susietomis su 6 mėnesių EURIBOR palūkanų normomis.

Dabartinės geopolitinės įtampos poveikis

Didėjanti geopolitinė įtampa, įskaitant vykstančius konfliktus, tokius kaip karas Ukrainoje, "Hamas" ir Izraelio konfliktas, Kinijos pretenzijos į Taivaną ir husių išpuoliai prieš laivybą Raudonojoje jūroje, didina visuotinį susirūpinimą. Karas Ukrainoje ypač veikia Baltijos šalių ekonomiką, didindamas regioninio augimo sulėtėjimą ir darydamas poveikį pasaulinėms žaliavų rinkoms, tiekimo grandinėms, infliacijos lygiui ir finansinėms sąlygoms. Nepaisant to, kad Baltijos šalių ekonomika rodo atsparumą, ekonominis aktyvumas išlieka nedidelis. Reaguodama į tai, 2022 m. pabaigoje ir 2023 m. pradžioje Lietuvos vyriausybė pristatė papildomus paramos paketus, kad sušvelnintų energetikos krizės poveikį įmonėms ir pažeidžiamiems namų ūkiams.

Nepaisant nuo 2022 m. besitęsiančio geopolitinės įtampos eskalavimo ir dėl to kylančio ekonominio neapibrėžtumo, EMBank nepastebėjo jokių tiesioginių rūpesčių dėl likvidumo, klientų elgsenos ar bendrų verslo nuotaikų. Visus 2023 m. didėjo įmonių skolinimas, ypač didėjo viešojo sektoriaus ir komunalinių paslaugų sektoriaus, ypač atsinaujinančiosios energijos sektoriaus, paklausa. Apskritai ilgalaikio skolinimo paklausa išliko didelė.

Banko verslo strategija ir ateities verslo planas

"EMBank" vizija Bankininkystė augimui: verslo įžvalgų, produktų ir technologijų teikimas, kad mūsų klientai turėtų daugiau galimybių.

Banko misija - užtikrinti skaitmeninės bankininkystės paslaugų prieinamumą MVĮ ir sudaryti sąlygas nepakankamai bankų aptarnaujamoms įmonėms išnaudoti savo potencialą naudojantis banko paslaugomis, kartu užtikrinant ES standartų laikymąsi. Ši į ateitį orientuota pozicija grindžiama mūsų pagrindinėmis vertybėmis: partneryste, pasitikėjimu ir sąžiningumu, sumanumu ir aktyviu veiklumu:

- Esame daugiau nei tik bankas; esame savo klientų partneriai, užtikrinantys, kad kiekvienas finansinis sprendimas prisidėtų prie jų sėkmės.
- Tikime verslo ateitimi, pagrįsta skaidrumu, pasitikėjimu ir bankinės veiklos sąžiningumu.
- Pasitelkiame technologijas ir įžvalgas, kad galėtume teikti sudėtingus bankininkystės sprendimus, visada atsižvelgdami į besikeičiančius klientų poreikius.
- Įžvalgiai ir lanksčiai priimame pokyčius, aktyviai prisitaikome prie besikeičiančios finansinės aplinkos.

Fintech įmonėms tai reiškia, kad tai yra visas paketas, kurį sudaro Europos bankininkystės licencija, teisės aktus atitinkančios sąskaitos, vieninga API pagrįsta programinė įranga ir praktinė patirtis, leidžianti teikti tikrus įterptųjų finansų pasiūlymus. Įmonėms tai prieinamos skolinimo galimybės dideliems ir mažiems poreikiams, mokėjimų ir sąskaitų sprendimai, atitinkantys vietas ir tarptautinio verslo poreikius.

Šia prasme: Banko vidutinės trukmės strategijoje daugiausia dėmesio skiriama Banko įmonių paskolų portfelio didinimui, kartu teikiant didesnę prioritetą MVĮ plėtrai; indėlininkų lėšų didinimui; geros turto kokybės palaikymui veiksmingai valdant riziką ir nuolatiniam organiniam įmonių augimui. FinTech srityje strateginis dėmesys skiriamas įsitvirtinti kaip bankui pionieriui, kuris remia FinTech ekosistemą, naudodamas pažangiausias mokėjimo ir bankininkystės sistemas ir siūlydamas aukščiausios kokybės klientų aptarnavimo paslaugas; sukurti visavertį korespondentinės bankininkystės tinklą ir siūlyti prekybos finansavimo bei „Euroclearingo“ paslaugas, taip pat auginti kvalifikuotą bankinių paslaugų personalą, turintį žinių ir gebėjimų naudotis naujausiais metodais ir technologijomis. EMBank taip pat turi strateginį prioritetą - toliau kurti savo pasaulinį prekės ženklą; sukurti tvirtą prekės ženklo žinomumą, susikurti solidžią reputaciją rinkoje ir būti vienu iš pirmųjų bankų, apie kuriuos pagalvojama šiame sektoriuje.

Visi Banko darbuotojai didžiuojasi aukštais profesiniais standartais, skaidria praktika, veržlumu ieškant sprendimų ir ilgalaikiu įsipareigojimu banko partneriams.

Bank savo darbuotojų aistrą verslumui derina su bankininkystės patirtimi, todėl jie yra verslininkai širdyje ir patyrę bankininkai praktikoje.

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai pateikiami finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Banke svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

2024 m. sausio 23 d. "Akce Holding Malta Ltd." pardavė visas savo akcijas European Merchant Bank Holdings, UAB.

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
Aurelijus Šveikauskas	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 prižiūrint 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, rizikos, likvidumo ir lėšų valdymo politikos tinkamumą ir stebėti jos įgyvendinimą, užtikrinant, kad turtas ir įsipareigojimai būtų tinkamai valdomi siekiant optimizuoti pelningumą ir kartu sumažinti riziką. ALCO reguliariai renkasi kas dvi savaites, o prireikus, atsižvelgiant į aplinkybes, gali būti planuojami papildomi posėdžiai.

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 patikrinimas. 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/>.

2023 m. gruodžio 31 d. „Rizikos prisiėmėjų“ skaičius banke buvo 20.

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	4	20
	Visas fiksuotas atlygis	454	648	561	125	1 788
	Iš kurių grynaisiais pinigais	454	648	561	125	1 788
Kintamasis atlyginimas	Identifikuotų darbuotojų skaičius	4	5	7	4	20
	Bendras kintamasis atlygis	-	124	84	9	217
	Iš jų grynaisiais pinigais	-	124	84	9	217
Visas atlyginimas		454	772	645	134	2 005

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	-	-	20
Iš jų: MB nariai	4	5	9	-	-	18
Iš jų: kita vyresnioji vadovybė	-	-	-	2	5	7
Iš jų: kiti nurodyti darbuotojai	-	-	-	2	2	4
Visas identifikuotų darbuotojų atlyginimas	454	772	1 226	217	562	2 005
Iš jų: kintamasis atlyginimas	-	124	124	18	75	217
Iš jų: kintamasis atlyginimas	454	648	1 102	199	487	1 788

Generalinis direktorius

Sarp Demiray

2024 m. balandžio 19 d.

Pasirašyta elektroniniu būdu

2023 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	4 783	1 833
Palūkanų sąnaudos	1	(1 415)	(461)
Grynosios palūkanų pajamos		3 368	1 372
Komisinių pajamos	2	5 932	5 277
Komisinių sąnaudos	2	(90)	(95)
Grynosios komisinių pajamos		5 842	5 182
Kitos pajamos (sąnaudos)	3	101	15
Grynasis valiutų kursų pasikeitimo pelnas (nuostoliai)	4	(12)	35
Grynasis pelnas (nuostolis) iš investicinių finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte	5	4	(35)
Personalo sąnaudos	6	(4 182)	(3 208)
Administracinės sąnaudos	7	(2 737)	(2 084)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	11-13	(726)	(588)
Atidėjinytės vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	9	(656)	(78)
Nuostoliai prieš apmokestinimą		1 002	611
Pelno mokesčio sąnaudos	14	89	(299)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		1 091	312
Iš viso bendrųjų pajamų		1 091	312

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. balandžio 19 d.

 Sarp Demiray
 Generalinis direktorius

 Onder Ozcan
 Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Pasirašyta elektroniniu būdu

2023 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	107 580	87 897
Obligacijos vertinamos amortizuota savikaina	9	415	-
Paskolos klientams	10	35 925	23 726
Išvestinės finansinės priemonės	11	12	5
Nematerialusis turtas	12	1 945	1 616
Materialusis turtas	13	28	37
Teisė naudoti turtą	14	50	188
Atidėtas mokescio turtas	15	755	603
Prekybos ir kitos gautinos sumos		136	222
Kitas turtas	16	794	684
TURTO IŠ VISO		147 640	114 978

ĮSIPAREIGOJIMAI			
Indėliai iš finansų įstaigų	17	75 063	60 309
Klientų indėliai	18	58 699	41 410
Nuomos įsipareigojimai	14	-	143
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos		312	313
Kiti įsipareigojimai	19	1 593	1 921
ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ VISO		135 667	104 096
NUOSAVYBĖ			
Kapitalas	20	15 300	15 300
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	20	(3 327)	(4 418)
AKCININKO NUOSAVYBĖS IŠ VISO		11 973	10 882
ĮSIPAREIGIJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO		147 640	114 978

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. balandžio 19 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Onder Ozcan
Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Pasirašyta elektroniniu būdu

2023 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Straipsniai	Kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
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
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	1 091	1 091
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	15 300	(3 327)	11 973

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. balandžio 19 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Onder Ozcan
Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Pasirašyta elektroniniu būdu

2023 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis Koreguota
PAGRINDINĖ VEIKLA			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		1 091	312
Koregavimai:			
Atidėjiniai dėl vertės sumažėjimo kredito rizikai		656	78
Palūkanų pajamos		(4 617)	(1 833)
Palūkanų sąnaudos		1 256	305
Nusidėvėjimas ir amortizacija		726	588
Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas		4	(39)
Atidėtojo pelno mokestis		(152)	202
Kiti nepiniginiai sandoriai		37	8
Viso koregavimų:		(2 090)	(691)
Suteiktų paskolų klientams pokytis		(12 968)	5 871
Kito turto sumų pokytis		(31)	(397)
Klientams mokėtinų sumų pokytis		31 499	25 757
Kitų mokėtinų sumų pokytis		(367)	1 620
Pagrindinės veiklos pinigų srautai iš turto ir įsipareigojimų pasikeitimas		18 133	32 851
Gautos palūkanos		4 740	1 866
Sumokėtos palūkanos		(707)	(180)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		21 167	34 158
INVESTICINĖ VEIKLA			
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(908)	(798)
Obligacijos amortizuota savikaina pokytis		(425)	-
Pelnas iš išvestinių finansinių priemonių		(4)	35
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(1 337)	(763)
FINANSINĖ VEIKLA			
Sumokėtos patalpų nuomos įmokos		(143)	(146)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(143)	(146)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		(4)	4
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		19 683	33 253
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		87 897	54 644
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	8	107 580	87 897

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. balandžio 19 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Onder Ozcan
Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Pasirašyta elektroniniu būdu

2023 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

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

Pagrindinė Banko 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.

2023 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	2023 m.		2022 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%

Nuo 2024 m. sausio 23 d. "Akce Holding Malta Ltd." pardavė visas savo akcijas "European Merchant Bank Holdings, UAB".

Bankas neturi įsigijęs savų akcijų.

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

2023 m. vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 64 (2022 m. – 59).

II. APSKAITOS POLITIKA

Atitikimas nustatytiems standartams

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais finansinę 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, priskirtinai 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 nenurodyta 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 perkeliamas 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.

NAUJŲ IR PERSVARSTYTŲ TARPTAUTINIŲ FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTŲ TAIKYMAS

Ataskaitiniais metais Banko pradėjo taikyti visus naujus ar persvarstytus standartus bei interpretacijas, kurie yra aktualūs veiklai ir taikomi ataskaitiniams laikotarpiams, prasidėjusiems nuo 2023 m. sausio 1 d.

(a) Standartai, jų pakeitimai ir interpretacijos, galiojantys nuo ar po 2023 m. sausio 1 d.

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2023 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šias finansines ataskaitas, 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., galioja 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 sąnaudų 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 banko 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, galioja 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 išipareigojimais, kurie atsiranda įvykus vieninteliui sandoriui“ (paskelbtos 2021 m. gegužės 7 d., galioja nuo 2023 m. sausio 1 d.)

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

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

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. 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.

8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“ (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d., galioja 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 įsigaliojo 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, taikomos apskaitos politikos ir apskaitinių įvertinimų keitimams, kurie daromi minėtu laikotarpiu arba vėliau.

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

1-ojo TAS pataisos - Išipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams (paskelbtos 2020 m. sausio 23 d., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d.)

Pakeitimais siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą padedant įmonėms nuspręsti, ar finansinės padėties ataskaitoje skolos ir kiti išipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra neapibrėžta, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai ar ilgalaikiai. Pataisos daro įtaką išipareigojimų pateikimui finansinės padėties ataskaitoje ir nekeičia galiojančių reikalavimų, susijusių su turto, išipareigojimų, 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. 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.):

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. 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.)

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 kokią 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”. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

7-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos - tiekėjo finansavimo susitarimai (paskelbtos 2023 m. gegužės mėn., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d. galimas ankstyvas pritaikymas):

Tiekėjo finansavimo susitarimai papildė 7-ąjį TAS „Pinigų srautų ataskaita“, reikalavimu, kad ūkio subjektas atskleistų papildomą informaciją apie tiekėjų finansavimo susitarimus. Pakeitimai taip pat įtraukia tiekėjo finansavimo susitarimus, kaip pavyzdinį likvidumo rizikos atskleidimo reikalavimą 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

21-ojo TAS pataisos – atvejai kai vienos valiutos keisti į kitą laikinai negalima (paskelbtos 2023 m. rugpjūčio mėn., įsigalios nuo 2025 m. sausio 1 d., galimas ankstyvas pritaikymas):

Atvejai kai vienos valiutos keisti į kitą laikinai negalima papildė 21-ąjį TAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaka“ ir reikalauja, kad ūkio subjektas taikytų nuoseklų metodą vertindamas, ar valiuta yra keičiama į kitą valiutą, o kai vienos valiutos keisti į kitą laikinai negalima, nustatyti naudotiną valiutos keitimo kursą ir atskleisti informaciją. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

REIŠMINGI 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 pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, finansinės būklės ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita 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 finansinės būklės ataskaitos eilutėse priklausomai nuo finansinės priemonės pobūdžio ir sandorio šalies.

Pripažinimas ir pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami finansinės būklės (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 sutartines sąlygas. Bankas 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 Bankas 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. Bankas vertina finansinio turto sutarčių sąlygas, siekdamas 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 išlaidas, 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 skirtumo tarp pradinės sumos ir galutinės sumos suėjus terminui amortizaciją naudojant efektyviąją palūkanų normą ir pakoregavus atsižvelgiant į atidėjinius vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos. Apskaitos politika, susijusi su atidėjimais vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos, atskleista pastraipoje „Atidėjinytės vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“.

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) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, jei yra objektyvių įrodymų, kad Bankas negalės atgauti visų mokėtinų sumų. Vertės sumažėjimo įrodymai grindžiami tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modeliu, pagal kurį tikrinama, ar kredito rizika po pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo.

Pagal 9-ąjį TFAS kredito nuostolių atidėjiniai skirstomi taip:

- 1 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 pakopai: Jei nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėja kredito rizika, finansinis turtas perkeliamas į 2-ąjį etapą. Vertės sumažėjimas dėl kredito rizikos nustatomas remiantis priemonės tikėtiniais kredito nuostoliais per visą jos gyvavimo laikotarpį.
- 3 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 vertės sumažėjimą priskiria tikėtiniems nuostoliams.

Bankas formuoja atidėjinius vertės sumažėjimui pagal 9-ąjį TFAS „Finansinės priemonės“, 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 įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD), nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) ir pozicijos įsipareigojimų neįvykdymo metu (EAD) komponentus.

- Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD) rodo įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę dėl skolininko nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Ji apskaičiuojama 12 mėnesių arba visam gyvavimo laikotarpiui, priklausomai nuo skolininko kredito rizikos padidėjimo.
- Nuostoliai dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) apskaičiuojami programoje RiskCalc, o rezultatai naudojami kaip Banko įvesties duomenys programoje ImpairmentStudio. LGD modelis apskaičiuoja tikėtiną nuostolį, remdamasis galutinio susigrąžinimo LGD versija. Modelis numato dabartinę diskontuotą pinigų srautų iš skolos vertę, jei skola bus laikoma per pertvarkymo procesą. LGD modelyje naudojami kiekybinio modelio LGD įverčiai tiek užtikrintoms, tiek neužtikrintoms paskoloms. Pagal šią metodiką skola padalijama į neužtikrintą dalį ir užtikrintą dalį, jos koreguojamos atskirai naudojant atitinkamai neužtikrintą LGD ir užtikrintą LGD, tada sujungiamos ir galutinė LGD apskaičiuojama kaip abiejų dalių svertinis vidurkis.

Modelyje taip pat pateikiamas ilgalaikis LGD, kuris gali būti naudojamas susigrąžinimui per visą paskolos laikotarpį apskaičiuoti, taip pat atsižvelgiama į užstato vertinimą, nes susigrąžinimo perspektyvos labai priklauso nuo užstato kokybės.

LGD modeliu įvertinamas tipinis istorinis tam tikros paskolos susigrąžinimas. Kartu su įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės terminų struktūra modelis parodo tikėtiną paskolos nuostolį.

- Pozicija įsipareigojimų neįvykdymo metu (EAD) nurodoma rizikos suma, kurią paskolos gavėjas turėtų sumokėti įsipareigojimų nevykdymo atveju. Apskaičiuojant EAD atsižvelgiama ir į amortizuotas savikainas, ir į tikrosios vertės duomenis. EAD, kuri modeliuoja "ImpairmentStudio", priklauso nuo 9-ojo TFAS klasifikacijos ir produkto tipo. Naudojant "ImpairmentStudio" pinigų srautų variklį, naudojant išsamias sutarties sąlygas, sukuriama visų būsimų planuojamų mokėjimų grafikas. EAD yra visų būsimų mokėjimų – palūkanų ir pagrindinės sumos - suma, diskontuota iki vertės mokėjimo dieną.

Tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami per likusį terminą naudojant PD, LGD ir EAD komponentus. Banko priemonė "Impairment Studio" siūlo diskontuotų pinigų srautų (DCF) skaičiavimo mechanizmą, reikalingą 9-ąjį TFAS atitinkančiam atidėjiniui sudaryti, ir naudoja kelis makroekonominis scenarijus, kad gautų svertinį tikėtinų kredito nuostolių vidurkį, kuris palengvina scenarijais pagrįstą jautrumo analizę. Programa apskaičiuoja tikėtinius kredito nuostolius pagal pateiktus įvesties duomenis. Apskritai programa gali būti naudojama tikėtiniems kredito nuostoliams įvertinti ir padeda klientams sudaryti tikėtinų kredito nuostolių atidėjinius ir nebalansinių rezervų atskleidimo ataskaitas. Programoje pateikiami tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimai, apimantys įvairias turto klases ir finansinių priemonių tipus, naudojant Moody's ekonominių prognozių scenarijus arba naudotojų pritaikytus konkretaus verslo scenarijus.

Tikėtinų kredito nuostolių (TKN) skaičiavimai peržiūrimi ne rečiau kaip kartą per metus, o jei numatomi reikšmingi makroekonominės aplinkos pokyčiai – kartą per ketvirtį, ir valdyba, atsižvelgdama į Banko ekonominius lūkesčius, kiekvienais metais priima sprendimą dėl taikytinų scenarijų svorių.

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 tikėtinius kredito nuostolius. Finansinis turtas, kuris laikomas dėl kredito rizikos nuvertėjusiu turtui, yra priskiriamas 3 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. Įsipareigojimų nevykdymas ir kredito vertės sumažėjimas pradedamas, kai įvyksta vienas iš šių įvykių: daugiau nei vieną kartą per kredito priemonės galiojimo laikotarpį buvo taikytos atidėjimo priemonės, daugiau nei 90 dienų pradelsta bet kurios kliento finansinės priemonės grąžinimo terminas, klientui iškelta teisinė bankroto arba teisinė restruktūrizavimo byla, pradėta priverstinio vykdymo procedūra, klientas paskelbė apie savo nemokumą, kiti kreditoriai areštavo kliento turtą ir (arba) pradėjo priverstinio vykdymo procedūrą, esant sunkumų turinčioms restruktūrizavimo sąlygoms, jei sumažėjęs finansinis įsipareigojimas yra didesnis nei 1% arba įvertinama, kad skolininkas greičiausiai nesumokės sutartų įsipareigojimų.

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 neveiksnios pozicijos restruktūrizavimo.

Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo po pirminio pripažinimo nustatymas

Jei nustatoma, kad finansinio turto kredito rizika reikšmingai didėja, minėtas turtas perkeliamas į 2 pakopą. 1 pakopos paskoloms tikėtinų kredito nuostolių sumos apskaičiuojamos 1 metams, o 2 pakopos paskoloms tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami paskolos laikotarpiui.

Jei abejojama, ar klientas bus mokus, ir vyksta diskusijos dėl atidėjimo, norint perkelti klientą į 2 pakopą, 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.
- Paskolos gavėjo priskyrimas aukštesnei kredito rizikos kategorijai pagal pripažintos kredito reitingų agentūros įvertinimą arba banko vidaus kredito reitingų sistemą. Taikomos šios taisyklės:
 - o Jei pradinis PD yra lygus arba didesnis nei 3,71 %, klientas pereina į 2 pakopą, jei PD padidėja daugiau nei 50 %,
 - o Jei pradinė PD yra mažesnė nei 3,71 %, tuomet, jei PD padidėjo daugiau nei 50 %, jei gautas PD yra didesnis nei 5,57 %, perkeliama paskola į 2 etapą,
 - o Sumažėjęs banko individualiai vertinamų skolinimo pozicijų vidaus kredito kokybės reitingas, kai skolininkai įvykdo savo įsipareigojimus, palyginti su tuo, kuris buvo pirminio skolinimo pozicijos pripažinimo metu (jei Reitingas sumažėjo daugiau kaip 4 lygiais, o pirminis Reitingas yra lygus arba blogesnis nei Baa1, A grupės reitingai neįtraukiami).

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.

Tikėtini kredito nuostoliai finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu

Finansinės priemonės galiojimo laikas yra reikalingas ir vertinant reikšmingą kredito rizikos padidėjimą, kurį atliekant atsižvelgiama į įsipareigojimų nevykdymo tikimybės pokyčius per tikėtiną finansinės priemonės galiojimo laiką, ir vertinant galiojimo laiko tikėtinius kredito nuostolius. Tikėtinas galiojimo laikas paprastai atitinka maksimalų sutarties galiojimo laikotarpį, per kurį 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 vertinami visi kiekybiniai ir kokybiniai rodikliai. Su pakeitimais susijęs pelnas arba nuostolis pripažįstamas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, kuris yra dabartinės vertės ir sutartinių pinigų srautų, diskontuotų, taikant pradinę efektyviają 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.

Atidėjinio vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos atvaizdavimas

Amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos finansinės būklės ataskaitoje pateikiami kaip turto apskaitinės 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 į pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą. 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 „Atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“.

Finansiniai įsipareigojimai (9-asis TFAS)

Banko finansinius įsipareigojimus sudaro finansiniai įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

Finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra klasifikuojami kaip vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, priskiriami šiai kategorijai ir vertinami amortizuota savikaina. Tai indėliai ir kiti įvairūs finansiniai įsipareigojimai. Iš pradžių jie pripažįstami tikrąja verte, o vėliau apskaitomi amortizuota savikaina, o bet koks grynųjų įplaukų ir išpirkimo vertės skirtumas pripažįstamas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje per visą jų laikotarpį taikant faktinių palūkanų metodą. Po pirminio pripažinimo finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina.

Finansinių įsipareigojimų pripažinimas nutraukiamas, kai įsipareigojimai įvykdomi, panaikinami arba pasibaigia jų galiojimo laikas. Kai finansinis įsipareigojimas pakeičiamas kitu finansiniu įsipareigojimu tam pačiam kreditoriui, bet kitomis sąlygomis, arba kai esamo įsipareigojimo sąlygos reikšmingai pasikeičia, šis pasikeitimas laikomas pradinio įsipareigojimo nutraukimu ir naujo įsipareigojimo pasirašymu. Atitinkamų balansinių verčių skirtumas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

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 Bankas uždirbs 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 negrąžinamus 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 nematerialus turtas 5 metai

Vystymo išlaidos kapitalizuojamos ir pripažįstamos finansinės būklės ataskaitoje, jei Bankas kontroliuoja turtą, taip pat yra tikėtina, kad ateityje Bankas uždirbs su turtu susijusios ekonominės naudos, o išlaidų sumą galima patikimai įvertinti. Kitais atvejais išlaidos 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 pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Ilgalaikio materialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus veikti, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelne (nuostoliuose). Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog šių išlaidų dėka padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir / arba pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridodant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainos.

Materialaus turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant 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 preimonės	5 metai
- kitas turtas	4 metai
- baldai, inventorius	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 Banko įstatus.

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

Išmokos darbuotojams (19-asis TAS)

Bankas neturi nustatytų išmokų darbuotojams ir darbuotojų skatinimo planų bei apmokėjimo sistemos Banko 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 efektyviaja 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 gražos iš finansinės priemonės dalis. Finansinio turto palūkanų pajamos yra skaičiuojamos taikant efektyviają 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 efektyviają 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 efektyviają 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 efektyviają 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 datą. 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 atskaitinį 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 Bankas 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 Bankas 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 Bankas 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, tiesiogiai nuosavame kapitale. Tuomet atidėtojo pelno mokesčiai taip pat apskaitomi kitose bendrosiose 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 Banko apskaitos registrus ir įrašus už 5 metus, einančius prieš ataskaitinį mokestinį laikotarpį, bei gali apskaičiuoti papildomus mokesčius ir sankcijas. Banko vadovybei nėra žinoma apie jokiais aplinkybėmis, dėl kurių Bankui 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 Bank padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra atspindimi finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai 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 Banku, jei šis asmuo:
 - i. pats ar kartu su kitomis šalimis kontroliuoja Banką;
 - ii. gali daryti reikšmingą įtaką Bankui; arba
 - iii. yra Banko ar jos patronuojančios bendrovės vadovaujančiojo personalo narys;
- b. įmonė laikoma susijusia su Banku, jei galioja bent viena iš šių sąlygų:
 - i. abi šalys priklauso tai pačiai įmonių grupei (t.y. kiekviena grupės patronuojanti, pastronuojama 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 Bankas 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 Bankui arba priskiriamas Bankui ar jos patronuojančios bendrovės vadovaujančiajam personalui.

Palyginamosios informacijos 2022 m. gruodžio 31 d. pergrupavimas

Tam, kad finansinėse ataskaitose pateikti skaičiai būtų tikslesni, 2022 metų skaičiams buvo atliktas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnių pergrupavimas. Stebėtojų tarybos darbuotojų atlyginimų ir sveikatos draudimo sąnaudos buvo pergrupuotos į personalo sąnaudų straipsnį. Šis pergrupavimas neturėjo įtakos 2022 m. Banko veiklos rezultatams. Informacija, kaip buvo pergrupuota pateikiama žemiau esančioje lentelėje:

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	2022 m. prieš pergrupavimą	Pergrupavimas	2022 m. po pergrupavimo
Personalo sąnaudos	(2 966)	(242)	(3 208)
Administracinės sąnaudos	(2 326)	242	(2 084)
Iš viso	(5 292)	-	(5 292)

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	4 783	1 833
Palūkanų pajamos iš paskolų	2 439	1 399
Palūkanų pajamos iš bankų	2 215	182
Palūkanų pajamos iš vertybinių popierių	2	-
<i>Efektyvios palūkanų normos koregavimas</i>		
Paskolos suteikimo mokesčiai	86	11
Kitos	41	241
Palūkanų sąnaudos	(1 415)	(461)
Indėlių palūkanų sąnaudos	(1 276)	(294)
Palūkanų sąnaudos pagal 16-ąjį TFAS	(5)	(11)
<i>Efektyvios palūkanų normos koregavimas</i>		
Sandorių sąnaudos	(134)	(75)
Kitos	-	(81)
Iš viso	3 368	1 372

2 pastaba. Grynosios komisinių pajamos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Komisinių pajamos	5 932	5 277
Sąskaitų aptarnavimo mokesčiai	4 692	4 340
Mokėjimų paslaugų mokesčiai	1 156	843
Kitos	84	94
Komisinių sąnaudos	(90)	(95)
Sąskaitų administravimo sąnaudos	(51)	(58)
Mokėjimų paslaugų sąnaudos	(38)	(36)
Kitos	(1)	(1)
Iš viso	5 842	5 182

3 pastaba. Kitos pajamos (sąnaudos)

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pajamos iš turto pardavimo	5	6
Kitos	96	9
Iš viso	101	15

4 pastaba. Grynas valiutų kursų pasikeitimo pelnas (nuostoliai)

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Užsienio valiutos ataskaitos straipsnių perkainojimo pelnas grynąja verte	100	154
Užsienio valiutos ataskaitos straipsnių perkainojimo nuostolis grynąja verte	(112)	(119)
Iš viso	(12)	35

5 pastaba. Grynas pelnas (nuostolis) iš investinių finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	(8)	(46)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	12	11
Iš viso	4	(35)

6 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Darbo užmokesčio sąnaudos	3 556	3 046
Premijų sąnaudos	400	-
Socialinio draudimo fondo įmokų sąnaudos	69	65
Kitos sąnaudos	157	97
Iš viso	4 182	3 208

7 pastaba. Administracinės sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
IT sistemų palaikymo sąnaudos	700	442
Teisinės ir konsultavimo paslaugos	371	307
Neatskaitomo PVM sąnaudos	359	290
Reklamos ir viešųjų ryšių sąnaudos	211	149
Komandiruočių sąnaudos	165	172
Reprezentacijų sąnaudos	120	24
Solidarumo mokesčio sąnaudos	105	-
Su patalpomis susijusios sąnaudos	93	65
Telekomunikacijų sąnaudos	68	58
Mokymų sąnaudos	39	36
Darbuotojų paieškos ir įdarbinimo sąnaudos	29	16
Narystės sąnaudos	25	29
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	22	24
Draudimo sąnaudos	10	10
Lietuvos banko bauda	-	175
Kitos sąnaudos	420	287
Iš viso	2 737	2 084

8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Lėšos Centriniam banke	29 184	41 094
Indėliai, grąžinimo terminas 2024 m. sausio 2 d. Lietuvos centriniame banke	77 026	40 004
Lėšos Užsienio bankuose	1 175	4 591
Lėšos Lietuvos bankuose	199	2 243
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(4)	(35)
Iš viso	107 580	87 897

9 pastaba. Obligacijos vertinamos amortizuota savikaina

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Įsigijimo išlaidos	426	-
Sukauptos palūkanos	1	-
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(12)	-
Iš viso	415	-

Emitentas	Emitento rezidavimo vieta	Išleidimo data	Išpirkimo data	Palūkanų norma	Kuponų išpirkimo dažnumas
Modus Grupė	Lietuva	2023-12-04	2025-12-04	Euribor6M + %7	6 mėnesiai

10 pastaba. Paskolos klientams

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Suteiktos paskolos smulkioms ir vidutinėms verslo įmonėms	27 617	18 511
Suteiktos paskolos įmonėms	6 694	2 909
Paskolos finansų įstaigoms	2 408	2 408
Sukauptos palūkanos	134	46
Atidėti paskolų suteikimo mokesčiai	(192)	(50)
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(736)	(98)
Iš viso	35 925	23 726

2023-12-31

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	35 099	(152)	(3)	-	(192)	34 752	0,4
0-30 dienų	-	-	-	-	-	-	-
31-89 dienų	1 507	-	-	(549)	-	958	36,4
90 dienų ir daugiau	247	-	-	(32)	-	215	13,0
IŠ VISO:	36 853	(152)	(3)	(581)	(192)	35 925	2,0

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

Atidėjinių vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos pokyčiai:

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pradinis likutis	98	93
Suformuota	705	112
Atgauta	(47)	(68)
Nurašyta	(20)	(39)
Galutinis likutis	736	98

11 pastaba. Išvestinės finansinės priemonės

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Užsienio valiutos sandoriai	12	5
Išankstiniai sandoriai	12	5
Iš viso:	12	5

* Išankstinio sandorio sąlyginė suma 2023 m. yra 400 tūkst. Eur (2022 m. – 400 tūkst. Eur).

12 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Rodikliai	Programinė įranga
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 616
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina	
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 777
Finansinių metų pokyčiai:	
- turto įsigijimas	893
Finansinių metų pabaigoje	3 670
b) Amortizacija –	
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	(1 161)
Finansinių metų pokyčiai:	
- finansinių metų amortizacija	(564)
Finansinių metų pabaigoje	(1 725)
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	1 945

13 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

Rodikliai	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	37	-	37
a) Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo savikaina			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	151	2	153
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	12	3	15
Finansinių metų pabaigoje	163	5	168
b) Nusidėvėjimas –			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	(114)	(2)	(116)
Finansinių metų pokyčiai:			
- finansinių metų nusidėvėjimas	(24)	-	(24)
Finansinių metų pabaigoje	(138)	(2)	(140)
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	25	3	28

14 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 2023 m. sausio 1 d.	Papildymai/padidėjimai	Nusidėvėjimas	2023 m. gruodžio 31 d.
Patalpos*	188	-	(138)	50
Iš viso:	188	-	(138)	50

* apima 39 tūkst. eurų užstato mokėjimą

Nuomos įsipareigojimai	2023 m. sausio 1 d.	Papildymai/padidėjimai	Mokėjimai	2023 m. gruodžio 31 d.
Nuomos įsipareigojimai	143	-	(143)	-
Iš viso:	143	-	(143)	-

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

* apima 39 tūkst. eurų užstato mokėjimą

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

15 pastaba. Atidėtojo mokesčio turtas

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Sukaupti mokesčiai nuostoliai	736	826
Naudojimosi teise valdomas turtas	(21)	(19)
Tikėtini kredito nuostoliai (1 ir 2 pakopa)	11	9
Ilgalaikio nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpių skirtumai tarp finansinės ir mokesstinės apskaitos	9	(247)
Nuomos įsipareigojimai	20	22
Kita	-	12
Iš viso	755	603

16 pastaba. Kitas turtas

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	462	351
Sumokėti avansai (užstatas kredito kortelių sistemai)	282	282
Kitas turtas	50	51
Iš viso	794	684

17 pastaba. Indėliai iš finansų įstaigų

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Indėliai iki pareikalavimo	75 063	60 309
Iš viso:	75 063	60 309

18 pastaba. Klientų indėliai

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Terminuoti indėliai	48 890	32 171
Indėliai iki pareikalavimo	9 105	9 101
Sukauptos palūkanos	767	193
Iš anksto sumokėti komisiniai už terminuotuosius indėlius	(63)	(55)
Iš viso	58 699	41 410

*Vidutinė metinė palūkanų norma už terminuotuosius indėlius 2023 m. sudarė 3,83%. (2022 m. – 1,64%).

19 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Premijo kaupiniai	400	-
Sukauptos sąnaudos	238	86
Mokėtino PVM įsipareigojimai	117	47
Mokėtinas pelno mokestis	63	97
Atostoginių kaupiniai	43	79
Solidarumo įnašas	32	-
Kiti įsipareigojimai*	700	1 612
Iš viso:	1 593	1 921

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

20 pastaba. Kapitalas ir rezervai

Išstatinis kapitalas

2023 m. gruodžio 31 d. Banko akcinis kapitalas yra lygus 15 300 000 EUR (2022 m. gruodžio 31 d. – 15 300 000 EUR). Išstatinį kapitalą sudaro 15 300 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra lygi 1 EUR.

Visos akcijos 2023-12-31 ir 2022-12-31 yra visiškai apmokėtos. Bankas neturi jokios kitos rūšies akcijų, nei aukščiau paminėtas paprastąsias vardines.

Privalomasis rezervas

2023 m. gruodžio 31 d. Banko įstatymo numatytų rezervų nebuvo. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Bankas privalo suformuoti privalomąjį rezervą. Į jį Bankas 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	(4 418)
2	Grynasis finansinis metinės veiklos pelnas (nuostolis)	1 091
3	Paskirstytinas rezultatas (1+2)	(3 327)
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)	(3 327)

21 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. Bankas siekia sumažinti tikėtinus nuostolius užtikrindamas tinkamą, patikimą Banko rizikos sistemą ir vidaus kontrolę.

Šioje pastaboje pateikiama informacija apie šių rizikų įtaką Bankui, 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. 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 Bankos veiklos pokyčius.

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kad sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų bankui ir rizika, kad įkeistas užstatas nepadengs reikalavimų. Bankas numato taikyti priemones, kuriomis būtų siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų patvirtinto kredito rizikos limito. Bankas 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 Banko vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi gautinų sumų, atėmus pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną, sumai.

Paskolos klientams

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

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB
2023 m. gruodžio 31 d. Aiškinamasis raštas
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

31-12-2023	1 pakopa			2 pakopa			3 pakopa			Iš viso
Paskolų pasiskirstymas pagal sektorius / pramonės šakas	Apskaitinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Amortizuota savikaina	Apskaitinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Amortizuota savikaina	Apskaitinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Amortizuota savikaina	
Nekilnojamasis turtas	9 068	(57)	9 011	-	-	-	-	-	-	9 011
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	5 846	(17)	5 829	1 302	(3)	1 299	-	-	-	7 128
Transportas ir sandėliavimas	5 022	(21)	5 001	-	-	-	1 507	(549)	958	5 959
Gamyba	4 064	(12)	4 052	-	-	-	-	-	-	4 052
Finansinės institucijos	2 415	(28)	2 387	-	-	-	-	-	-	2 387
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	2 014	(5)	2 009	-	-	-	247	(32)	215	2 224
Administracinių ir aptarnavimo paslaugų veikla	1 837	(7)	1 830	-	-	-	-	-	-	1 830
Statyba	780	(1)	779	-	-	-	-	-	-	779
Žmonių sveikatos priežiūros ir socialinio darbo veikla	411	-	411	-	-	-	-	-	-	411
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	163	-	163	-	-	-	-	-	-	163
Menas, pramogos ir poilsis	1 985	(4)	1 981	-	-	-	-	-	-	1 981
Iš viso	33 605	(152)	33 453	1 302	(3)	1 299	1 754	(581)	1 173	35 925

31-12-2022	1 pakopa			2 pakopa			3 pakopa			Iš viso
Paskolų pasiskirstymas pagal sektorius / pramonės šakas	Apskaitinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Amortizuota savikaina	Apskaitinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Amortizuota savikaina	Apskaitinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Amortizuota savikaina	
Transportas ir sandėliavimas	6 882	(33)	6 849	-	-	-	-	-	-	6 849
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	23 783	(77)	23 706	20	-	20	21	(21)	-	23 726

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	107 580	87 897
Vertybiniai popieriai	415	-
Paskolos klientams pagal užstato tipą	35 925	23 726
Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas	3 161	2 274
Komerčinės paskirties nekilnojamas turtas	21 138	10 851
Kilnojamas turtas	3 911	2 713
Kitas užstatas	3 358	2 147
Neužtikrinta	4 357	5 741
Išvestinės finansinės priemonės	12	5
Prekybos ir kitos gautinos sumos	136	222
Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
Garantijos	-	-
Įsipareigojimai	3 633	2 123
Didžiausia kredito rizikos pozicija	147 701	113 973

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 rangas (Moody's)	PD	Ataskaitinis laikotarpis			
		1 Pakopa	2 Pakopa	3 Pakopa	Iš viso
Aaa	< 0,02 %	-	-	-	-
Aa1 - Aa3	0,02 % - 0,09 %	-	-	-	-
A1 - A3	0,09 % - 0,27 %	-	-	-	-
Baa1 -Baa3	0,27 % - 1,1 %	160	-	-	160
Ba1 - Ba3	1,1 % - 3,7 %	19 701	1 038	-	20 739
B1 - B3	3,7 % - 8,5 %	13 744	264	-	14 008
Caa/C	100%	-	-	1 754	1 754
IŠ VISO:		33 605	1 302	1 754	36 661

Kredito rizikos rangas (Moody's)	PD	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis			
		1 Pakopa	2 Pakopa	3 Pakopa	Iš viso
Aaa	< 0,02 %	-	-	-	-
Aa1 - Aa3	0,02 % - 0,09 %	-	-	-	-
A1 - A3	0,09 % - 0,27 %	4	-	-	4
Baa1 -Baa3	0,27 % - 1,1 %	1 056	-	-	1 056
Ba1 - Ba3	1,1 % - 3,7 %	16 315	20	-	16 335
B1 - B3	3,7 % - 8,5 %	6 408	-	-	6 408
Caa/C	100%	-	-	21	21
IŠ VISO:		23 783	20	21	23 824

Bendrosios balansinės vertės ir atidėjinių kredito nuostoliams palyginimas

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiamas paskolų 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
2023 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
	1 Pakopa	2 Pakopa	3 Pakopa	1 Pakopa	2 Pakopa	Pakopa 3
Bendroji balansinė vertė						
Pradinis likutis	23 783	20	21	29 773	-	-
Padidėjimas dėl inicijavimo	16 523	1 282	1 733	6 123	20	60
Nurašytas finansinis turtas	(4 623)			(7 666)		
Apimties padidėjimas / sumažėjimas	(2 038)		-	(4 447)		-
Neveiksnių paskolų parvadimo	-	-	(40)	-	-	(39)
Galutinis likutis	33 645	1 302	1 714	23 783	20	21
Laikotarpio pradžios likutis	77	-	-	93	-	-
Padidėjimas dėl inicijavimo ir įsigijimo	63	3	529	19	-	60
Nurašytas finansinis turtas	(37)			(5)		
Rizikos veiksmų pokyčiai (EAD, PD, LGD)	48			(30)		
Etapų perkėlimas	1	-	32	-	-	-
Iš pirmos pakopos į antrą pakopą	1	-	-	-	-	-
Iš pirmos pakopos į trečią pakopą	-	-	32	-	-	-
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*	-	-	(20)	-	-	(39)
Galutinis likutis	146	3	581	77	-	21
Pradinis likutis	23 706	20	-	29 680	-	-
Galutinis likutis	33 453	1 299	1 173	23 706	20	-

* apima nurašymą / neveiksnių paskolų pardavimą

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 negrąžintų paskolų grąžinimą. 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. 2023 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 2023 m. gruodžio 31 d. likvidumo padengimo koeficientą:

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB
2023 m. gruodžio 31 d. Aiškinamasis raštas
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Suma/vertė	Svoris	Suma
Likvidus turtas	28 109		28 109
Rezervas centriniame banke	28 109	1,0	28 109
Mažmeniniai indėliai	49 153		4 865
Indėlių, atleidžiamų nuo nutekėjimo apskaičiavimo	44 293	0,00	-
Indėliai, kurių išmokėjimą susitarta atlikti per ateinančias 30 dienų	4 865	1,00	4 865
kiti mažmeniniai indėliai	-	0,10	-
Veiklos indėliai	18 913		4 579
Laikomi siekiant dėl įtvirtintų veiklos santykių gauti tarpuskaitos, saugojimo, pinigų valdymo ar kitas panašias paslaugas	18 913		4 579
Indėliai, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema	744	0,05	37
Indėliai, kuriems netaikoma indėlių garantijų sistema	18 169	0,25	4 542
Pertekliniai veiklos indėliai	43 913		40 203
Finansinių klientų indėliai	38 086	1,00	38 086
Kitų klientų indėliai	5 827		2 117
Indėliai, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema	1 069	0,20	214
Indėliai, kuriems netaikoma indėlių garantijų sistema	4 758	0,40	1 903
Neoperaciniai indėliai	22 109		22 107
Indėliai, atsirandantys dėl korespondentinės bankininkystės ir pagrindinio finansų tarpininko paslaugų	21 475	1,00	21 475
Finansinių klientų indėliai	630	1,00	630
kitų klientų indėlius	4		2
Indėliai, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema	-	0,20	-
Indėliai, kuriems netaikoma indėlių garantijų sistema	4	0,40	2
Įsipareigota įranga	3 633		363
kredito galimybės	3 633		363
Nefinansiniams klientams, išskyrus mažmeninius klientus	3 633	0,10	363
Kredito įstaigoms	-	0,40	-
Kiti įsipareigojimai			
Įsipareigojimai, atsirandantys dėl veiklos išlaidų	1 878	0,00	-
Viso išmokos			72 117
Įplaukos iš neužtikrintų operacijų/indėlių			79 369
Įplaukos, kuriems taikomas 75% sumažėjimas			54 088
Grynasis likvidumas			18 029
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			155,9%

Palūkanų normos rizika

Pagal 2023 m. gruodžio 31 d. finansinius duomenis Bankas 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.	143	65
Sumažėjusios palūkanų normos	-1 p.p.	(143)	(65)

EVE skaičiavimo laiko segmentai pagal 2023-12-31 palūkanų normos rizikos ataskaitą.

	Pareikalavimo	Vienos nakties	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	30 648	97 528	1 000	2 851	4 066	6 751	43	-	-	991	739	-
Išsipareigojimų iš viso	88 067	-	5 365	10 198	29 778	4 279	478	-	-	-	-	-
Tarpas iš viso	(57 422)	97 528	(4 365)	(7 347)	(25 712)	2 472	(435)	-	-	991	739	-

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB
2023 m. gruodžio 31 d. Aiškinamasis raštas
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Ataskaitinis laikotarpis					
	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Virš 5 metų	Neskaičiuojamos palūkanos	Iš viso
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	77 026	-	-	-	30 554	107 580
Obligacijos amortizuota savikaina	-	415	-	-	-	415
Paskolos klientams*	23 320	9 786	1 795	-	1 024	35 925
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	12	12
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 945	1 945
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	28	28
Teisė naudoti turta	-	-	-	-	50	50
Atidėtas mokescio turtas	-	-	-	-	755	755
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	136	136
Kitas turtas	-	-	-	-	794	794
TURTO IŠ VISO	100 346	10 201	1 795	-	35 298	147 640
Indėliai iš finansų įstaigų	21 475	-	-	-	53 588	75 063
Klientų indėliai	1 391	23 773	24 494	-	9 041	58 699
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	312	312
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	1 593	1 593
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	22 866	23 773	24 494	-	64 534	135 667
Grynasis perkainojimo skirtumas finansiniais metais	77 480	(13 572)	(22 699)	-	(29 236)	11 973
Nebalansinės sąskaitos išvestinių finansinių priemonių grynoji tariamoji pozicija	400	-	-	-	-	400

* Iš viso nuvertėjusios ir negražintos 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	Neskaiciuojamos palūkanos	Iš Viso
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	40 004	-	-	-	47 893	87 897
Paskolos klientams*	11	15 794	7 002	996	(77)	23 726
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	5	5
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	1 616	1 616
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	37	37
Atidėtasis mokesčio turtas	-	-	-	-	188	188
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	603	603
Kitas turtas	-	-	-	-	222	222
TURTO IŠ VISO	-	-	-	-	684	684
	40 015	15 794	7 002	996	51 171	114 978
Indėliai iš finansų įstaigų						
Klientų indėliai	5 639	-	-	-	54 670	60 309
Išvestinės finansinės priemonės	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“.

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 koki 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 Banko 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.

Bankas 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.

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Banko turtas ir įsipareigojimai skirtingomis valiutomis buvo tokie:

	Ataskaitinis laikotarpis					
	USD	GBP	TRY	Other	EUR	Total
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	109	-	-	-	107 471	107 580
Obligacijos amortizuota savikaina	-	-	-	-	415	415
Paskolos klientams	-	-	-	-	35 925	35 925
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 945	1 945
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	28	28
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	50	50
Atidėtas mokesčio turtas	-	-	-	-	755	755
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	136	136
Kitas turtas	282	-	-	-	524	806
TURTO IŠ VISO	391	-	-	-	147 249	147 640
Indėliai iš finansų įstaigų	8	7	-	-	75 048	75 063
Klientų indėliai	-	-	-	-	58 699	58 699
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	312	312
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	1 593	1 593
AKCININKO NUOSAVYBĖS IŠ VISO	-	-	-	-	11 973	11 973
ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO	8	7	-	-	147 625	147 640
Grynoji balanso ataskaitos pozicija	383	(7)	-	-	(376)	-
Grynoji nebalansinių ataskaitos pozicija	(400)	-	-	-	400	-

	Praėjęs 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	-

ESG rizika

2023 m. Bankas baigė rengti ESG rizikos valdymo sistemą, kad ji atitiktų 2024 m. galiosiančius reguliavimo reikalavimus, ir nuolat tobulina savo praktiką, atsižvelgdamas į naujus Europos reglamentus ESG srityje. Bankas įtrauks ESG atskleidžiamą informaciją į 2024 m. 3 ramsčio informacijos atskleidimo ataskaitą.

22 pastaba. Riziką ribojantys normatyvai

Kapitalo pakankamumas

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

Be to, Bankas turi šiuos tikslus:

- užtikrinti Banko 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 2023 m. gruodžio 31 d. laikėsi visų veiklos riziką ribojančių reikalavimų:

CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas - 4,5%	17,60%
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas - 6%	17,60%
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas - 8%	17,60%
Kapitalo apsaugos rezervas - 2,5%	1 318
Istaigai būdingas anticiklinis kapitalo rezervas – 0.74%	390
Sverto koeficientas - turi būti daugiau nei 3 proc.	6,30%
Likvidumo reikalavimas - Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%) turi būti ne mažesnis kaip 100 proc.	155,90%
Likvidumo reikalavimas - NSFR turi būti ne mažesnis kaip 100 proc.	220,70%
Didelis pozicijos reikalavimas ne įstaigoms - negali viršyti 25% banko I lygio kapitalo	21,60%
Didelis pozicijos reikalavimas įstaigoms - negali viršyti 100% banko I lygio kapitalo	10,70%

23 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 2023 metus	Įsipareigojimai susijusiai šaliai 2023-12-31	Paslaugų suteikimas susijusiai šaliai 2023 m.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos 2023-12-31
Akininkas	-	-	-	-
Susiję šalys	-	69	145	78
Viso	-	69	145	78

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
Akininkas	-	-	-	-
Susiję šalys	-	5 355	176	48
Viso	-	5 355	176	48

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	661	642
- Išmokos už darbą stebėtojų taryboje	454	389
- Neatlygintinai perduotas turtas arba suteiktų paslaugų vertė	-	-
- Kitos reikšmingos sumos	-	-

24 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Nuo 2024 m. sausio 23 d. Akce Holding Malta Ltd. pardavė visas savo akcijas EUROPEAN MERCHANT BANK HOLDINGS, UAB.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. balandžio 19 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Onder Ozcan
Finansų direktorius

*Pasirašyta elektroniniu
būdu*