



**EMBANK**  
European Merchant Bank

**EUROPEAN MERCHANT BANK UAB**

2023 METŲ BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

## TURINYS

---

VADOVŲ KOMANDOS ĮŽVALGOS .....	3
APIE BANKĄ .....	5
2023 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA .....	13
2023 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA .....	14
2023 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA .....	15
AIŠKINAMASIS RAŠTAS .....	16
AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS .....	17

## VADOVŲ KOMANDOS ĮŽVALGOS

### 1- Pirmininko Žodis

Gerbiamieji,

Pristatydamas 2023 metų „EMBank“ finansinę ataskaitą, su džiaugsmu prisiminau svarbius banko pradžios etapus ir tvirtą pažangą, kurią pasiekėme kartu. Minėdami penktąjį banko gimtadienį su nauja jėga ir aiškia ateities vizija žengiame į priekį.

Ši ateitis ir toliau bus grindžiama „EMBank“ vertybėmis. Nuo pat 2018 metų, „EMBank“ įkūrimo pradžios, dinamiškas skaitmenines inovacijas įmonė jungia su laiko patikrinta bankininkystės išmintimi. Esame iniciatyvūs ir veržlūs. Tam, kad patenkintume, viršytume savo klientų poreikius, pasitelkiame technologijas ir įžvalgas. Siekdami užtikrinti klientų saugumą, didelę reikšmę teikiame ir nuolat investuojame į atitiktis ir rizikos valdymo struktūras.

2023-iaisiais išsigryninome suvokimą apie esminius „EMBank“ darbo principus. Keturi vertybiniai aspektai, tokie kaip partnerystės galia, pasitikėjimas ir sąžiningumas, greitas prisitaikymas ir iniciatyvumas bei strateginis mąstymas ir veikimas, prasmę įgauna tuomet, kai yra išreiškiami veiksmais: laikomės aukštų profesinių standartų, skaidrios praktikos, demonstruojame atsparumą, ieškodami sprendimų, ir esame įsipareigoję savo suinteresuotosioms šalims. 2023 metų finansiniai rezultatai – daugiau nei 50 proc. išaugusios bendros pajamos ir daugiau nei trigubai padidėjęs grynasis pelnas, kaip išsamiai aprašyta ataskaitoje, – liudija šio požiūrio sėkmę.

Norėdami prisidėti prie Lietuvos verslo augimo ir visuomenės kultūros gerovės, 2024 metų pradžioje tapome Lietuvos valstybinio simfoninio orkestro generaliniu rėmėju ir įstojome į Lietuvos verslo konfederaciją. Šios iniciatyvos – tai socialinė Lietuvos ir „EMBank“ bendrystė ir įsipareigojimas skatinti šalies augimą. Šių pastangų leitmotyvas buvo ir bus žmonijos ir aplinkos tvarumas.

Žvelgdami į ateitį, esame pasiryžę aistrą verslui derinti su patirtimi bankininkystėje, kad pasiektume dar didesnės sėkmės ir darytume teigiamą poveikį visuomenei. Dėkoju visiems darbuotojams, klientams ir partneriams, kurie, tikiuosi, ir toliau kartu su mumis kurs bankininkystės ateitį.

Nuoširdžiai

„European Merchant Bank“ pirmininkas Ekmel Çilingir



## 2- Generalinio Direktorius Žodis

Gerbiamieji,

Žvelgdamas į 2023 metų finansinės ataskaitos puslapius, jaučiu begalinį dėkingumą ir vienybės jausmą. „EMBank“ šiemet mini penkerių metų sukaktį. Džiaugiamės galėdami pasiūlyti geriausias skaitmeninės bankininkystės paslaugas su žmogiškojo prisilietimo faktoriumi. Didžiuojusi, kad „EMBank“ tapo įstaiga, kuri, teikdama bankininkystės ir finansavimo paslaugas, ne tik prisideda prie ekonomikos augimo, bet ir žengia tvarumo link, įgyvendindama ekologinio socialinio valdymo (ESG) iniciatyvas.

Tuo metu, kai dėl antiinflacinių priemonių, ekonominio nestabilumo ir didėjančių geopolitinių iššūkių pasaulyje mažėjo verslo finansavimo paklausa, „EMBank“ ne tik kad išsilaikė, bet ir gerokai išaugo savo turtą padidindamas 28 proc., paskolų portfelį – beveik 50 proc., bendrąsias pajamas – daugiau kaip 50 proc. Bankas daugiau nei tris kartus išaugino grynąjį pelną (nuo 312 000 eurų 2022 m. iki 1,1 mln. eurų 2023 m.) – tai nepaprastai spartus ne tik mūsų, bet ir Jūsų visų pasiekimas.

„EMBank“ suteikė galimybę augti įmonėms tiek Lietuvoje, tiek užsienyje. Aktyvus bendradarbiavimas su smulkiųjų ir vidutinių Lietuvos įmonių (MVĮ) verslu ir augančiomis tarptautinėmis „fintech“ bendrovėmis rodo mūsų įsipareigojimą tęsti užsibrėžtų tikslų įgyvendinimą Lietuvoje ir užsienyje.

Infrastruktūros stiprinimas, dėmesys tokioms inovacijoms kaip „EMBank Connect“ (API), mūsų mobiliosios programėlės atnaujinimas – veiksniai, kurie leido aktyviai prisidėti prie verslo bendrovių augimo.

Tikiu, kad ateityje laukia daug naujų galimybių ir iššūkių, kuriuos įveikę ir toliau reikšmingai keisime savo klientų ir bendruomenės gyvenimą.

Naudodamasis proga nuoširdžiai dėkoju savo darbuotojams, klientams ir verslo partneriams už indėlį į „EMBank“ sėkmę.

Pagarbiai

„European Merchant Bank“ generalinis direktorius Sarp Demiray



## APIE BANKĄ

### **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 pajamų.

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 dukterinių 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 2021 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, atsigaujančiu 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 EMBanko darbuotojai didžiuojasi aukštais profesiniais standartais, skaidria praktika, veržlumu ieškant sprendimų ir ilgalaikiu įsipareigojimu banko partneriams.

EMBank 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.

## Bendrovėje svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

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

## 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	EPSO - G	302826889	Laisves Ave. 10, LT-04215, Vilnius	Organizacinio Vystymo ir Kultūros 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 prižiūrėti 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;
- periodiškai Banko didelės rizikos ir neveiksnių kreditų patikrinimas. Prireikus išieškojimo praktikos ir strategijų peržiūra;
- 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. PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**

<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Ataskaitinis laikotarpis</b>	<b>Praėjęs ataskaitinis laikotarpis Koreguota</b>
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	<b>1</b>	4 783	1 833
Palūkanų sąnaudos	<b>1</b>	(1 415)	(461)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>3 368</b>	<b>1 372</b>
Komisinių pajamos	<b>2</b>	5 932	5 277
Komisinių sąnaudos	<b>2</b>	(90)	(95)
<b>Grynosios komisinių pajamos</b>		<b>5 842</b>	<b>5 182</b>
Kitos pajamos (sąnaudos)	<b>3</b>	101	15
Grynasis valiutų kursų pasikeitimo pelnas (nuostoliai)	<b>4</b>	(12)	35
Grynasis pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte	<b>5</b>	4	(35)
Personalo sąnaudos	<b>6</b>	(4 182)	(3 208)
Administracinės sąnaudos	<b>7</b>	(2 737)	(2 084)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	<b>11-13</b>	(726)	(588)
Atidėjinytės vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	<b>9</b>	(656)	(78)
<b>Nuostoliai prieš apmokestinimą</b>		<b>1 002</b>	<b>611</b>
Mokesčių sąnaudos	<b>14</b>	89	(299)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>		<b>1 091</b>	<b>312</b>
<b>Iš viso bendrųjų pajamų</b>		<b>1 091</b>	<b>312</b>

**2023 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**

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

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

**2023 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis Koreguota
<b>PAGRINDINĖ VEIKLA</b>			
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>		<b>1 091</b>	<b>312</b>
<b>Koregavimai:</b>			
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
<b>Viso koregavimų:</b>		<b>(2 090)</b>	<b>(691)</b>
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
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai iš turto ir įsipareigojimų pasikeitimas</b>		<b>18 133</b>	<b>32 851</b>
Gautos palūkanos		4 740	1 866
Sumokėtos palūkanos		(707)	(180)
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>21 167</b>	<b>34 158</b>
<b>INVESTICINĖ VEIKLA</b>			
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(908)	(798)
Obligacijos amortizuota savikaina pokytis		(425)	-
Pelnas iš išvestinių finansinių priemonių		(4)	35
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(1 337)</b>	<b>(763)</b>
<b>FINANSINĖ VEIKLA</b>			
Sumokėtos patalpų nuomos įmokos		(143)	(146)
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(143)</b>	<b>(146)</b>
<b>Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui</b>		<b>(4)</b>	<b>4</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas</b>		<b>19 683</b>	<b>33 253</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje</b>		<b>87 897</b>	<b>54 644</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje</b>	<b>8</b>	<b>107 580</b>	<b>87 897</b>



## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### BENDROJI DALIS

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

Pagrindinė Bank veikla yra finansinių paslaugų teikimas.

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

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

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

Akcininkas	2023 m.		2022 m.	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
Akce Holding Malta Ltd.	15 300 000	100%	15 300 000	100%
<b>Iš viso:</b>		<b>100%</b>		<b>100%</b>

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).



**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**
**1 pastaba.** Grynosios palūkanų pajamos

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
<b>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą</b>	<b>4 783</b>	<b>1 833</b>
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
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(1 415)</b>	<b>(461)</b>
Palūkanų išlaidos už terminuotuosius indėlius	(1 276)	(294)
Palūkanų sąnaudos pagal 16-ąjį TFAS	(5)	(11)
<i>Efektyvios palūkanų normos koregavimas</i>		
Sandorių sąnaudos	(134)	(75)
Kitos	-	(81)
<b>Iš viso</b>	<b>3 368</b>	<b>1 372</b>

**2 pastaba.** Grynosios komisinių pajamos

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

**3 pastaba.** Kitos pajamos (sąnaudos)

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

**4 pastaba.** Grynasis valiutų kursų pasikeitimo pelnas (nuostoliai)

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

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

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

**6 pastaba.** Personalo sąnaudos

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


**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 mokesčių išlaidos	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
<b>Iš viso</b>	<b>2 737</b>	<b>2 084</b>

**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. centriniam banke	77 026	40 004
Lėšos Užsienio bankuose	1 175	4 591
Lėšos Lietuvos bankuose	199	2 243
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(4)	(35)
<b>Iš viso</b>	<b>107 580</b>	<b>87 897</b>

**9 pastaba.** Obligacijos amortizuota savikaina

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Įsigijimo išlaidos	426	-
Sukauptos palūkanos amortizuota savikaina	1	-
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(12)	-
<b>Iš viso</b>	<b>415</b>	<b>-</b>

Emitentas	Emitento rezidavimo vieta	Išleidimo data	Išpirkimo data	Palūkanų norma	Kuponų išpirkimo dažnumas
Modus Grupe	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)
<b>Iš viso</b>	<b>35 925</b>	<b>23 726</b>

**2023-12-31**

Paskolos paskirstymas pagal vėlavimą	Paskolų vertė	Atidėjinyms 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
<b>IŠ VISO:</b>	<b>36 853</b>	<b>(152)</b>	<b>(3)</b>	<b>(581)</b>	<b>(192)</b>	<b>35 925</b>	<b>2,0</b>

**2022-12-31**

Paskolos paskirstymas pagal vėlavimą	Paskolų vertė	Atidėjinyms 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	-	-	-	-	-	-	-
<b>IŠ VISO:</b>	<b>23 874</b>	<b>(77)</b>	<b>-</b>	<b>(21)</b>	<b>(50)</b>	<b>23 726</b>	<b>0,4</b>



Atidėjinių paskolų nuostoliams pokyčiai:

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
<b>Pradinis likutis</b>	<b>98</b>	<b>93</b>
Papildymai	705	112
Surinkimai	(47)	(68)
Nurašymai	(20)	(39)
<b>Galutinis likutis</b>	<b>736</b>	<b>98</b>

**11 pastaba.** Išvestinės finansinės priemonės

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
<b>Užsienio valiutos sandoriai</b>	<b>12</b>	<b>5</b>
Išankstiniai sandoriai	12	5
<b>Iš viso:</b>	<b>12</b>	<b>5</b>

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

**12 pastaba.** Ilgalaikis nematerialusis turtas

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

**13 pastaba.** Ilgalaikis materialusis turtas

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

**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
<b>Iš viso:</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>(138)</b>	<b>50</b>

\*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)	-
<b>Iš viso:</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>(143)</b>	<b>-</b>

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

\*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
<b>Iš viso:</b>	<b>289</b>	<b>-</b>	<b>(146)</b>	<b>143</b>

**15 pastaba. Atidėtojo mokesčio turtas**

Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Sukaupti mokestiniai 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 mokestinės apskaitos	9	(247)
Nuomos įsipareigojimai	20	22
Kita	-	12
<b>Iš viso</b>	<b>755</b>	<b>603</b>

**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
<b>Iš viso</b>	<b>794</b>	<b>684</b>

**17 pastaba. Indėliai iš finansų įstaigų**

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

**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)
<b>Iš viso</b>	<b>58 699</b>	<b>41 410</b>

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

**19 pastaba. Kiti įsipareigojimai**

<b>Straipsnio pavadinimas</b>	<b>Ataskaitinis laikotarpis</b>	<b>Praėjęs ataskaitinis laikotarpis</b>
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
<b>Iš viso:</b>	<b>1 593</b>	<b>1 921</b>

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

**20 pastaba. Kapitalas ir rezervai**
Įstatinis kapitalas

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcinis kapitalas yra lygus 15 300 000 EUR (2022 m. gruodžio 31 d. – 15 300 000 EUR). Įstatinį 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. Bendrovė neturi jokios kitos rūšies akcijų, nei aukščiau paminėtas paprastąsias vardines.

Privalomasis rezervas

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje įstatymo numatytų rezervų nebuvo. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Bendrovė privalo suformuoti privalomąjį rezervą. Į jį Bendrovė privalo kasmet pervesti 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo.

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. Bendrovė siekia sumažinti tikėtinus nuostolius užtikrindama tinkamą, patikimą įmonių rizikos sistema ir vidaus kontrolės.





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

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

## **Kredito rizika**

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

### *Paskolos klientams, balansinė vertė*

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

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

<b>31-12-2022</b>	<b>1 pakopa</b>			<b>2 pakopa</b>			<b>3 pakopa</b>			<b>Iš viso</b>
<b>Paskolų pasiskirstymas pagal sektorius / pramonės šakas</b>	<b>Bendroji balansinė vertė</b>	<b>Tikėtini paskolų nuostoliai</b>	<b>Grynasis</b>	<b>Bendroji balansinė vertė</b>	<b>Tikėtini paskolų nuostoliai</b>	<b>Grynasis</b>	<b>Bendroji balansinė vertė</b>	<b>Tikėtini paskolų nuostoliai</b>	<b>Grynasis</b>	
Transportas ir sandėliavimas	6 882	(33)	6 849	-	-	-	-	-	-	<b>6 849</b>
Nekilnojamasis turtas	5 565	(17)	5 548	-	-	-	-	-	-	<b>5 548</b>
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	3 402	(6)	3 396	-	-	-	21	(21)	-	<b>3 396</b>
Finansinės institucijos	2 417	(7)	2 410	-	-	-	-	-	-	<b>2 410</b>
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	2 239	(3)	2 236	-	-	-	-	-	-	<b>2 236</b>
Gamyba	1 821	(8)	1 813	20	-	20	-	-	-	<b>1 833</b>
Administracinių ir aptarnavimo paslaugų veikla	471	(3)	467	-	-	-	-	-	-	<b>467</b>
Statyba	450	-	450	-	-	-	-	-	-	<b>450</b>
Žmonių sveikatos priežiūros ir socialinio darbo veikla	342	-	342	-	-	-	-	-	-	<b>342</b>
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	194	-	194	-	-	-	-	-	-	<b>194</b>
<b>Iš viso</b>	<b>23 783</b>	<b>(77)</b>	<b>23 706</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>21</b>	<b>(21)</b>	<b>-</b>	<b>23 726</b>

### 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
<b>Turtas</b>		
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
<b>Neapibrėžtieji įsipareigojimai</b>		
Garantijos	-	-
Įsipareigojimai	3 633	2 123
<b>Didžiausia kredito rizikos pozicija</b>	<b>147 701</b>	<b>113 973</b>

### Pasiskirstymas pagal vidaus kredito rizikos vertinimą

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

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

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

*Bendrosios balansinės vertės ir atidėjinių kredito nuostoliams palyginimas*

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

	Ataskaitinis laikotarpis			Praėjęs ataskaitinis laikotarpis		
	Ne kredito vertės sumažėjimas		Kredito vertės sumažėjimas	Ne kredito vertės sumažėjimas		Kredito vertės sumažėjimas
	Pakopa 1	Pakopa 2	Pakopa 3	Pakopa 1	Pakopa 2	Pakopa 3
<b>Bendroji balansinė vertė</b>						
<b>Pradinis likutis</b>	<b>23 783</b>	<b>20</b>	<b>21</b>	<b>29 773</b>	-	-
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)		-
Neveiksnius paskolos parvadimo	-	-	(40)	-	-	(39)
<b>Galutinis likutis</b>	<b>33 645</b>	<b>1 302</b>	<b>1 714</b>	<b>23 783</b>	<b>20</b>	<b>21</b>
<b>Laikotarpio pradžios likutis</b>	<b>77</b>	-	-	<b>93</b>	-	-
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)
<b>Galutinis likutis</b>	<b>146</b>	<b>3</b>	<b>581</b>	<b>77</b>	-	<b>21</b>
<b>Pradinis likutis</b>	<b>23 706</b>	<b>20</b>	-	<b>29 680</b>	-	-
<b>Galutinis likutis</b>	<b>33 453</b>	<b>1 299</b>	<b>1 173</b>	<b>23 706</b>	<b>20</b>	-

\*apima nurašymą / neveiksnius paskolos parvadimo

### Pradelstos paskolos

Pradelstos paskolos - tai paskolos, kurių sutarties sąlygos buvo pakeistos dėl kliento finansinių sunkumų. Pradelsimo 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 imamas pradelsimo 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:

	Suma/ vertė	Svoris	Suma
<b>Likvidus turtas</b>	<b>28 109</b>		<b>28 109</b>
Rezervas centriniame banke	28 109	1,0	28 109
<b>Mažmeniniai indėliai</b>	<b>49 153</b>		<b>4 865</b>
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	-
<b>Veiklos indėliai</b>	<b>18 913</b>		<b>4 579</b>
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
<b>Pertekliniai veiklos indėliai</b>	<b>43 913</b>		<b>40 203</b>
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
<b>Neoperaciniai indėliai</b>	<b>22 109</b>		<b>22 107</b>
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
<b>Įsipareigota įranga</b>	<b>3 633</b>		<b>363</b>
kredito galimybės	3 633		363
Nefinansiniams klientams, išskyrus mažmeninius klientus	3 633	0,10	363
Kredito įstaigoms	-	0,40	-
<b>Kiti įsipareigojimai</b>			
Įsipareigojimai, atsirandantys dėl veiklos išlaidų	1 878	0,00	-
<b>Viso išmokos</b>			<b>72 117</b>
<b>Įplaukos iš neužtikrintų operacijų/indėlių</b>			<b>79 369</b>
Įplaukos, kuriems taikomas 75% sumažėjimas			54 088
<b>Grynasis likvidumas</b>			<b>18 029</b>
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis</b>			<b>155,9%</b>

## Palūkanų normos rizika

Pagal 2023 m. gruodžio 31 d. finansinius duomenis bendrovė apskaičiavo lygiagrečiai +/- 200 p.p. sukretimus nuosavo kapitalo (EVE) ekonominę ir Grynosios palūkanų pajamos vertę eurais. Rezultatai neparodė reikšmingo palūkanų normos jautrumo. Taigi Bankas neturėjo išvestinių finansinių priemonių, skirtų palūkanų normos rizikai valdyti.

Grynosios palūkanų pajamos, 12 mėnesių	Pokytis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Padidėjusios palūkanų normos	+1 % point	143	65
Sumažėjusios palūkanų normos	-1 % point	(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
<b>Turto iš viso</b>	30 648	97 528	1 000	2 851	4 066	6 751	43	-	-	991	739	-
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>	88 067	-	5 365	10 198	29 778	4 279	478	-	-	-	-	-
<b>Tarpas iš viso</b>	<b>(57 422)</b>	<b>97 528</b>	<b>(4 365)</b>	<b>(7 347)</b>	<b>(25 712)</b>	<b>2 472</b>	<b>(435)</b>	-	-	<b>991</b>	<b>739</b>	-



	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	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
Atidėtasis mokesčio turtas	-	-	-	-	755	755
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	136	136
Kitas turtas	-	-	-	-	794	794
<b>TURTO IŠ VISO</b>	<b>100 346</b>	<b>10 201</b>	<b>1 795</b>	<b>-</b>	<b>35 298</b>	<b>147 640</b>
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
<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>	<b>22 866</b>	<b>23 773</b>	<b>24 494</b>	<b>-</b>	<b>64 534</b>	<b>135 667</b>

<b>Grynasis perkainojimo skirtumas finansiniais metais</b>	<b>77 480</b>	<b>(13 572)</b>	<b>(22 699)</b>	<b>-</b>	<b>(29 236)</b>	<b>11 973</b>
--	---------------	-----------------	-----------------	----------	-----------------	---------------

<b>Nebalansinės sąskaitos išvestinių finansinių priemonių grynoji tariamoji pozicija</b>	<b>400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>400</b>
--	------------	----------	----------	----------	----------	------------

\*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	Neskaičiuojamos 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 turta	-	-	-	-	37	37
Atidėtasis mokesčio turtas	-	-	-	-	188	188
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	603	603
Kitas turtas	-	-	-	-	222	222
<b>TURTO IŠ VISO</b>	-	-	-	-	<b>684</b>	<b>684</b>
	<b>40 015</b>	<b>15 794</b>	<b>7 002</b>	<b>996</b>	<b>51 171</b>	<b>114 978</b>
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
<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>	<b>6 015</b>	<b>22 033</b>	<b>9 959</b>	<b>-</b>	<b>66 089</b>	<b>104 096</b>
<b>Grynasis perkainojimo skirtumas finansiniais metais</b>	<b>34 000</b>	<b>(6 239)</b>	<b>(2 957)</b>	<b>996</b>	<b>(14 918)</b>	<b>10 882</b>
<b>Nebalansinės sąskaitos išvestinių finansinių priemonių grynoji tariamoji pozicija</b>	<b>400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>400</b>

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

### IBOR reforma

Tarptautinių apskaitos standartų valdyba (IASB) 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 jokiei reikšmingo reformos poveikio savo finansinėms ataskaitoms.

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

## Rinkos rizika

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

## Valiutos rizika

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

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

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

	Ataskaitinis laikotarpis					
	USD	GBP	TRY	Other	EUR	Total
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	109	-	-	-	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	545
<b>TURTO IŠ VISO</b>	<b>391</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>147 249</b>	<b>147 640</b>
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
<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>147 625</b>	<b>147 640</b>
<b>Grynoji balanso ataskaitos pozicija</b>	<b>383</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(376)</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji nebalansinių ataskaitos pozicija</b>	<b>(400)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>400</b>	<b>-</b>

	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 turta	-	-	-	-	188	188
Atidėtasis mokesčio turtas	-	-	-	-	603	603
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	222	222
Kitas turtas	282	-	-	-	407	689
<b>TURTO IŠ VISO</b>	<b>391</b>	<b>35</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>114 549</b>	<b>114 978</b>
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
<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO</b>	<b>17</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114 924</b>	<b>114 978</b>
<b>Grynoji balanso ataskaitos pozicija</b>	<b>374</b>	<b>(2)</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>(375)</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji nebalansinių ataskaitos pozicija</b>	<b>(400)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>400</b>	<b>-</b>

## 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, Bendrovės turi šiuos tikslus:

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



## Informacija apie visų Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

Bankas 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
Įstaigai 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
Akcininkas	-	-	-	-
Susiję šalys	-	69	145	78
<b>Viso</b>	-	<b>69</b>	<b>145</b>	<b>78</b>

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
Akcininkas	-	-	-	-
Susiję šalys	-	5 355	176	48
<b>Viso</b>	-	<b>3 317</b>	<b>102</b>	-

Finansiniai ryšiai su Banko vadovais pateikti žemiau:

<b>Straipsnio pavadinimas</b>	<b>Ataskaitinis laikotarpis</b>	<b>Praėjęs ataskaitinis laikotarpis</b>
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".