



EMBANK
European Merchant Bank

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB

*2024 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
2024 M. GRUODŽIO 31 D. VADOVYBĖS ATASKAITA.....	8
2024 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) IR BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	16
2024 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	17
2024 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....	18
2024 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	19
2024 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 2024 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 2024 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 ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

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

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

Paskolų klientams 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“, „Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo po pirminio pripažinimo nustatymas“, „Tikėtinas finansinės priemonės galiojimo laikas“, „Pakeitimai“, „Atidėjinio vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos atvaizdavimas“, pastabą Nr. 10 „Paskolos klientams“ ir pastabos Nr. 24 „Finansinės rizikos valdymo“ skyrių „Kredito rizika“, atitinkamai psl. 27-31, 41-42 ir 48-54.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes taikant 9-ame TFAS „Finansinės priemonės“ numatytą tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelį paskolų vertės sumažėjimo nuostoliams, reikia priimti sudėtingus ir subjektyvius sprendimus tiek dėl vertės sumažėjimo pripažinimo laiko, tiek dėl jo dydžio.

Remiantis TKN modeliu reikalaujama paskolas suskirstyti į tris pakopas, atlikti kredito rizikos parametrų vertinimą ir naudoti į ateitį orientuotą informaciją. Atidėjinio vertės sumažėjimui suma Banko paskoloms pagrįsta modelyje numatytais skaičiavimais, atsižvelgiant į kredito pozicijos vertę esant įsipareigojimų neįvykdymui, įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę, nuostolių dydžio įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę, klientų kredito rizikos reitingų pasikeitimus, kitus žinomus rizikos veiksnius, turinčius įtakos kiekvienos paskolos priskyrimui tam tikrai pakopai, bei atsižvelgiant į įvertintus būsimus pinigų srautus iš paskolų grąžinimų arba užtikrinimo priemonių pardavimo (nuostoliai dėl įsipareigojimų neįvykdymo) ir TKN koregavimus, įvertinus tikėtiną būsimų makroekonominių scenarijų poveikį.

2024 m. gruodžio 31 d. Banko tikėtini kredito nuostoliai sudarė 696 tūkst. Eur (žr. 10 pastabą).

Banko kredito vertės sumažėjimas už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje sudarė 596 tūkst. Eur.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mes įvertinome Banko apskaitos politikos, susijusios su paskolų suteiktų klientams tikėtiniais kredito nuostoliais, atitiktį 9-ojo TFAS reikalavimams, įvertindami kiekvieną reikšmingą modelio komponentą: kredito pozicijos vertę esant įsipareigojimų neįvykdymui, įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę, nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo, įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimą, reikšmingą kredito rizikos padidėjimą, makroekonominių veiksnių įtakos naudojimą.

Mes įvertinome kontrolės procedūrų, susijusių su atitinkamais paskolų duomenimis ir TKN apskaičiavimu, sistemą ir jos veiksmingumą. Šios kontrolės procedūros apėmė paskolų duomenų įvedimo į sistemą kontrolės procedūras, kredito analizę ir patvirtinimą prieš suteikiant paskolas, periodinę paskolų peržiūrą, kredito rizikos reitingų įvertinimą, atliekamą užtikrinimo priemonių verčių peržiūrą ir atnaujinimą, pradelstų dienų apskaičiavimą.

Mes nustatėme, kad galime remtis šiomis kontrolės procedūromis atlikdami auditą.

Be to, mes atlikome detalius atrinktų paskolų rezultatų perskačiavimus tam, kad galėtume įsitikinti, jog TKN apskaičiuojami ir priskiriami pakopoms teisingai ir atitinka mūsų lūkesčius. Šie perskačiavimai buvo atlikti reikšmingiausių ir rizikingiausių paskolų portfelyje, siekiant gauti pakankamų ir tinkamų įrodymų apie Banką.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Banko 2024 metų vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose ar 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 vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Banko vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Banko vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Banko vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal 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 2024 m. balandžio 29 d. buvome paskirti atlikti Banko 2024 ir 2025 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 6 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
2025 m. balandžio 18 d.

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

2024 M. GRUODŽIO 31 D. VADOVYBĖS ATASKAITA

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

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.

Nepaisant laipsniško palūkanų normų mažinimo, palūkanų pajamos išliko pagrindiniu pelningumo veiksniumi, kurį palaikė stiprus klientų pritraukimas, indėlių augimas ir efektyvus likvidumo panaudojimas. Tuo pačiu metu, priimtinas komisinių pajamų augimas dar labiau sustiprino bendrą veiklos rezultatą, pabrėžiant Banko gerai diversifikuotą ir atsparią pajamų bazę.

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.

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.

Bankas valdo savo finansines rizikas, nustatydamas finansinių rizikų valdymo tikslus, taikydamas priemones sandorių rizikai mažinti ir vertindamas kredito bei rinkos rizikų mastą banko veikloje. Banko finansinės rizikos atskleistos finansinėse ataskaitose.

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

2024 m. gruodžio 31 d. Banko suteiktų paskolų klientams portfelis sudarė 36 418 tūkst. eurų, o klientų indėliai 197 472 tūkst. eurų išlaikė augimo tendenciją, kurią nulėmė naujų klientų pritraukimas.

Bankas investuoja į skaitmenines ir IT technologijas, kad pritrauktų daugiau klientų, padidintų jų pasitenkinimą, ugdytų lojalumą.

2024 m. Bankas uždirbo 13 405 tūkst. eurų pajamų, patyrė 12 345 tūkst. eurų sąnaudų.

2024 m. grynas pelnas – 1 060 tūkst. eurų.

	2024	2023	Change
Pajamos	13 405	10 820	24%
Administracinės sąnaudos	(11 463)	(9 177)	25%
Pelnas prieš kredito nuostolius	1 942	1 643	18%
Atidėjinytės vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(596)	(656)	(9%)
Veiklos pelnas	1 346	987	%36

Pagrindiniai banko finansiniai rodikliai:

	2024	2023	Change
Grynas pelnas	1 060	1 076	(1%)
Paskolos	36 418	35 962	1%
Indėliai	197 472	133 762	48%
Vidutinė turto grąža*	0,63%	0,87%	(0,24) p.p.
Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža***	8,55%	9,60%	(1,05) p.p.
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas	18,5%	17,6%	0,9 p.p.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	169,0%	155,9%	13,1 p.p.
Grynoji stabilų finansavimo šaltinių norma	242,8%	221,0%	20,2 p.p.

*Apskaičiuojama kaip metų grynojo pelno ir turto vidurkio santykis, skaičiuojant ketvirčiais

**Apskaičiuojama kaip metų grynojo pelno ir nuosavo kapitalo vidurkio santykis, skaičiuojant ketvirčiais

2024 m. vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 66 (2023 m. – 64).

Patronuojamos (dukterinės) bendrovės

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

Informacija apie įstatinį kapitalą

2024 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.

2024 m. ir 2023 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

2024 metai Lietuvos ekonomikai buvo ekonominio atsigavimo ir stabilizavimosi laikotarpis po sudėtingų sąlygų, vyravusių ankstesniais metais. Infliacijos lygis nuosaikiai mažėjo visus metus ir artėjo prie Europos centrinio banko (ECB) tikslinio lygio, iš esmės dėl energijos kainų stabilizacijos ir pagerėjusios tiekimo grandinių situacijos.

2024 metais Lietuvos realusis BVP augo apie 2,0 %, daugiausia skatintas vidaus vartojimo atsigavimo, padidėjusių investicijų į infrastruktūros projektus ir stipresnės išorės paklausos. Vartotojų pasitikėjimo rodikliai pagerėjo, nes namų ūkių perkamoji galia stabilizavosi, o vartotojai buvo linkę išleisti daugiau, atslūgus kainų augimo baimėms.

Eksporto veiklos rezultatai taip pat pagerėjo, ypač paslaugų sektoriuje, nepaisant tam tikro atskirų pramonės šakų, tokių kaip medienos, chemijos produktų ir baldų, atsigavimo netolygumo dėl vis dar nestabilios pasaulinės paklausos.

Darbo rinkos situacija išliko pozityvi, nedarbo lygis toliau mažėjo, o užimtumas didėjo. Spartesnę darbo užmokesčio augimą lėmė darbo jėgos paklausos ir pasiūlos disbalansas bei didėjantys atlyginimai tiek viešajame, tiek privačiame sektoriuose.

Žvelgiant į ateitį, Lietuvos ekonomikos perspektyvos 2025 metais išlieka optimistinės, tačiau ekonomikai vis dar teks spręsti besitęsiančių geopolitinių įtampų ir galimų globalių ekonominių svyravimų keliamus iššūkius. Prognozuojama, kad infliacija toliau mažės, artės prie ECB tikslų, o galimas palūkanų normų mažinimas antroje metų pusėje turėtų paskatinti vartojimo ir investicijų augimą, taip prisidedant prie tolesnio ekonomikos atsigavimo.

Dabartinės geopolitinės įtampos poveikis

2024 metais besitęsianti geopolitinė įtampa, įskaitant užsitęsusį karą Ukrainoje, augančią įtampą Artimuosiuose Rytuose ir tebesitęsiančius geopolitinius nesutarimus Azijos-Ramiojo vandenyno regione, palaikė globalų neapibrėžtumą ir rinkų svyravimus. Ypač reikšminga išlieka užsitęsusio karo Ukrainoje įtaka Baltijos šalių ekonomikai, kuri veikia regiono augimo perspektyvas, pasaulines žaliavų rinkas, prekybos srautus bei finansinį stabilumą. Šios aplinkybės lėmė atsargesnes investuotojų nuotaikas ir nepastovias rinkos sąlygas regione.

Nepaisant minėtų iššūkių, Lietuvos ekonomika ir bankų sektorius išliko pakankamai atsparūs. Siekdama palaikyti ekonomikos stabilumą ir sumažinti neigiamą geopolitinių sutrikimų poveikį, Lietuvos vyriausybė 2024 m. tęsė tikslines paramos priemones, nukreiptas į pažeidžiamiausius sektorius bei namų ūkius.

2024 m. European Merchant Bank nepastebėjo reikšmingų trikdžių dėl geopolitinių įvykių, susijusių su likvidumu, klientų elgsena ar bendru rinkos pasitikėjimu. Įmonių kreditavimo paklausa išliko stipri, o ypač išaugo infrastruktūros projektų, atsinaujinančios energetikos iniciatyvų ir viešojo sektoriaus finansavimo poreikis. Bendrai ilgalaikio investicinio kreditavimo poreikis atspindėjo rinkos pasitikėjimą ekonomikos stabilumu bei būsimomis augimo perspektyvomis.

Banko verslo strategija ir ateities verslo planas

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

Banko misija – užtikrinti skaitmeninės bankininkystės paslaugų prieinamumą mažoms ir vidutinėms įmonėms (MVĮ) ir sudaryti sąlygas nepakankamai bankų aptarnaujamoms įmonėms išnaudoti savo potencialą naudojantis banko paslaugomis, kartu užtikrinant Europos Sąjungos (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.

Finansinių technologijų (FinTech) įmonėms 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.

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 Euroclearingpaslaugas, 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.

Bankas 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

2025 m. vasario 19 d. Lietuvos bankas paskelbė Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) rezultatus. Dėl to banko prudenciniai kapitalo reikalavimai buvo atnaujinti, o nauji rodikliai įsigalios nuo 2025 m. liepos mėn. Banko vadovybė aktyviai vertina šiuos pokyčius, siekdama užtikrinti nuolatinę veiklos stabilumą ir tvirtą kapitalo planavimą.

	Galioja iki 2025 m. liepos 1 d.	Galioja nuo 2025 m. liepos 1 d.
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	9,29%	10,52%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	11,19%	12,53%
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas	13,79%	15,20%

2025 m. Lietuvos bankas pradėjo Banko pinigų plovimo prevencijos ir teroristų finansavimo įstatymo (PPP/TF) atitikties sistemos patikrinimą. Šių finansinių ataskaitų sudarymo dieną patikrinimas vis dar vyksta ir Bankas dar negavo galutinių išvadų ar sprendimo. Atsižvelgiant į tai, šiuo metu negalima nustatyti galimo poveikio, jei toks būtų, Banko veiklai, finansinei padėčiai ar atitikties įsipareigojimams.

Informacija apie Banko Stebėtojų tarybos narius:

Vardas, pavardė	Darbovietė	Įmonės kodas	Įmonės adresas	Pareigos
Ekmel Cilingir	European Merchant Bank Holdings, UAB	305756143	Gedimino pr. 35 Vilnius	Generalinis direktorius
Vygintas Bubnys	AB VERSMĖ	152814478	B. Sruogos g. 9, LT-59209 Birštonas	Valdybos pirmininkas
Simona Grinevičienė	EPSO - G	302826889	Laisves pr. 10, Vilnius	Organizacinio vystymo ir kultūros vadovė
Hakan Turkmen	Privatus praktikuojantis advokatas	37519446166	Esentepe Mah. Buyukdere Cad. Yonca Apt. B Blok No: 151/20 34394 Sisli/Istanbul/Turkey	Vadovaujantis partneris-teisininkas advokatas

Informacija apie Vadybos narius:

Vardas, pavardė	Darbovietė	Įmonės kodas	Įmonės adresas	Pareigos
Sarp Demiray	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino pr. 35, Vilnius	Generalinis direktorius
Semin Dulek	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino pr. 35, Vilnius	Direktoriaus pavaduotoja
Aurelijus Šveikauskas	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino pr. 35, Vilnius	Direktoriaus pavaduotojas
Mehmet Guven Aytas	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino pr. 35, Vilnius	Tarptautinių pardavimų vadovas
Eugenijus Preikša	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino pr. 35, Vilnius	Vyriausiasis rizikos pareigūnas vadovas

* Aurelijus Šveikauskas atsistatydino 2025 m. vasario 28 d.

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 priimti rizikos lygį ir strategiją.

Kredito komitetas

Kredito komitetas posėdžiauja ne rečiau kaip kartą per mėnesį ir gali šaukti papildomus posėdžius, jei tai būtina ar 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;
- periodiškas 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/>.

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	8	3	20
	Visas fiksuotas atlygis	526	736	563	114	1 939
	Iš kurių grynaisiais pinigais					
Kintamasis atlyginimas	Identifikuotų darbuotojų skaičius	4	5	8	3	20
	Bendras kintamasis atlygis					
	Iš jų grynaisiais pinigais					
Visas atlyginimas		526	736	563	114	1 939

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	6	8
Iš jų: kiti nurodyti darbuotojai	-	-	-	1	2	3
Visas identifikuotų darbuotojų atlyginimas	526	736	1 262	188	489	1 939
Iš jų: kintamasis atlyginimas	-	-	-	-	-	-
Iš jų: fiksuotas atlyginimas	526	736	1 262	188	489	1 939

Generalinis direktorius

Sarp Demiray

2025 m. balandžio 18 d.

Pasirašyta elektroniniu būdu

2024 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	2024	2023 Koreguota
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	1	6 831	4 806
Palūkanų sąnaudos	1	(2 424)	(1 415)
Grynosios palūkanų pajamos		4 407	3 391
Komisinių pajamos	2	6 510	5 909
Komisinių sąnaudos	2	(137)	(90)
Grynosios komisinių pajamos		6 373	5 819
Kitos pajamos	3	55	101
Grynasis valiutų kursų pasikeitimo pelnas (nuostoliai)	4	9	(12)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš išvestinių finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte	5	(30)	4
Personalo sąnaudos	6	(4 664)	(4 182)
Administracinės sąnaudos	7	(3 428)	(2 921)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	11-13	(780)	(557)
Atidėjinyt vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	10	(596)	(656)
Pelnas prieš apmokestinimą		1 346	987
Pelno mokesčio sąnaudos	14	(286)	89
Grynasis pelnas (nuostoliai)		1 060	1 076
Kitos bendrosios pajamos			
Iš viso kitų bendrųjų pajamų		1 060	1 076

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2025 m. balandžio 18 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Onder Ozcan
Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Pasirašyta elektroniniu būdu

2024 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d. Koreguota	2023 m. sausio 1 d. Koreguota
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	162 865	107 580	87 897
Obligacijos amortizuota savikaina	9	8 236	415	-
Paskolos klientams	10	36 418	35 962	23 754
Išvestinės finansinės priemonės	11	-	12	5
Nematerialusis turtas	12	1 699	1 477	1 163
Materialusis turtas	13	38	28	37
Teisė naudoti turtą	14	566	50	188
Atidėtasis mokesčio turtas	15	576	755	603
Prekybos ir kitos gautinos sumos	16	177	136	222
Kitas turtas	17	953	757	656
TURTO IŠ VISO		211 528	147 172	114 525

ĮSIPAREIGOJIMAI				
Indėliai iš finansų įstaigų	18	122 513	75 063	60 309
Klientų indėliai	19	74 959	58 699	41 410
Nuomos įsipareigojimai	14	550	-	143
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	20	16	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	11	7	-	-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	21	96	312	313
Kiti įsipareigojimai	22	822	1 593	1 921
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		198 963	135 667	104 096
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas	23	15 300	15 300	15 300
Nepaskirstytieji nuostoliai	23	(2 735)	(3 795)	(4 871)
AKCININKO NUOSAVYBĖS IŠ VISO		12 565	11 505	10 429
ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO		211 528	147 172	114 525

Šios finansinės ataskaitos balandžio 2025 m. balandžio 18 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Onder Ozcan
Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Pasirašyta elektroniniu būdu

2024 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Straipsniai	Kapitalas	Nepaskirstytieji nuostoliai	Iš viso
Likutis 2023 m. sausio 1 d. prieš koregavimą	15 300	(4 418)	10 882
Reikšmingos klaidos koregavimas	-	(453)	(453)
Likutis 2023 m. sausio 1 d. po koregavimo	15 300	(4 871)	10 429
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	1 076	1 076
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	15 300	(3 795)	11 505
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	1 060	1 060
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	15 300	(2 735)	12 565

Šios finansinės ataskaitos balandžio 2025 m. balandžio 18 d.

.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Onder Ozcan
Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Pasirašyta elektroniniu būdu

2024 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	2024	2023 Koreguota
PAGRINDINĖ VEIKLA			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		1 060	1 076
Koregavimai:			
Atidėjinyis vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos		(24)	650
Palūkanų pajamos		(6 836)	(4 617)
Palūkanų sąnaudos		2 424	1 259
Nusidėvėjimas ir amortizacija		780	556
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		179	(152)
Kiti nepiniginiai sandoriai		(164)	36
Viso koregavimų:		(3 641)	(2 268)
Suteiktų paskolų klientams pokytis		(124)	(12 971)
Kito turto sumų pokytis		(225)	(22)
Klientams mokėtinų sumų pokytis		63 674	31 491
Mokėtinų sumų už teisę naudotis turtu padidėjimas		-	3
Kitų mokėtinų sumų pokytis		(786)	(399)
Pagrindinės veiklos pinigų srautai iš turto ir įsipareigojimų pasikeitimas		62 539	18 102
Gautos palūkanos		6 438	4 740
Sumokėtos palūkanos		(2 388)	(707)
Sumokėtas pelno mokestis		(30)	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		63 978	20 943
INVESTICINĖ VEIKLA			
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(844)	(689)
Įsigytos obligacijos		(7 821)	(425)
Gautos palūkanos		106	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(8 559)	(1 114)
FINANSINĖ VEIKLA			
Sumokėtos patalpų nuomos įmokos		(134)	(146)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(134)	(146)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		-	-
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		55 285	19 683
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		107 580	87 897
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	8	162 865	107 580

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2025 m. balandžio 18 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Onder Ozcan
Finansų direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Pasirašyta elektroniniu būdu

2024 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, LT-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. Bankas įregistravo įstatus juridinių asmenų registre, susijusius su specializuoto banko tapimu.

2024 m. gruodžio 31 d. Banko 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 EUROPEAN MERCHANT BANK HOLDINGS, UAB, įmonės kodas 305756143, įmonės adresas Gedimino pr. 35-2, Vilnius, Lithuania:

Akcininkas	2024 m.		2023 m.	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
European Merchant Bank Holdings, UAB	15 300 000	100%	-	-
Akce Holding Malta Ltd.	-	-	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.

2024 m. vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 66 (2023 m. – 64).

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, priskirtiniais apsidraudimo rizikai, nuo kurios yra apsidrausta. Nepiniginiai straipsniai vertinami įsigijimo savikainos metodu, nebent nurodyta kitaip. Pastatai ir žemė yra vertinami tikrąja verte.

Funkcinė valiuta ir sandoriai užsienio valiuta

Finansinės ataskaitos pateikiamos eurai, 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 funkicine 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 funkicine valiuta pagal balanso sudarymo dieną 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 2024 m. sausio 1 d.

(a) Toliau pateikti standartai, jų pataisos ir aiškinimai turi būti taikomi 2024 m. sausio 1 d. ir vėliau prasidedantiems ataskaitiniais laikotarpiams

1-ojo TAS pataisos „Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius arba ilgalaikius“ ir „Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius arba ilgalaikius – įsigaliojimo datos atidėjimas“ (paskelbtos 2020 m. sausio 23 d., galioja nuo 2024 m. sausio 1 d.)

Pataisomis siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą padedant įmonėms nuspręsti, ar finansinės būklės ataskaitoje skola ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra nežinoma, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai arba kaip ilgalaikiai įsipareigojimai. Pataisos turi įtakos įsipareigojimų pateikimui finansinės būklės ataskaitoje, tačiau jos nekeičia galiojančių reikalavimų dėl turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų vertinimo ar pripažinimo laiko, taip pat nekeičia informacijos, kurią ūkio subjektai atskleidžia apie tokius straipsnius. Taip pat pataisose paaiškinamas skolų klasifikavimo reikalavimas, kai už tokias skolas įmonė gali atsiskaityti naudodama savo nuosavybės priemones.

Pataisos „Sąlyginiai ilgalaikiai įsipareigojimai“ (1-ojo TAS pataisos) (paskelbtos 2022 m. spalio 31 d., galioja nuo 2024 m. sausio 1 d.):

Pakeičiami pataisomis „Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius arba ilgalaikius“ nustatyti reikalavimai dėl to, kaip ūkio subjektas konkrečiomis aplinkybėmis klasifikuoja skolą ir kitus finansinius įsipareigojimus į trumpalaikius arba ilgalaikius: tik susitarimo sąlygos, kurių ūkio subjektas privalo laikytis finansinių ataskaitų datą ar anksčiau, turi įtakos įsipareigojimo klasifikavimui kaip trumpalaikis ar ilgalaikis. Be to, ūkio subjektas aiškinamajame rašte turi atskleisti informaciją, kuri leidžia finansinių ataskaitų vartotojams suprasti riziką, kad įsipareigojimai gali būti įvykdyti per dvylika mėnesių po ataskaitinio laikotarpio. Pataisos pagal 8-ąjį TAS taikomos retrospektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisomis „Nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos atveju“ paaiškinama, kaip pardavėjas nuomininkas vėliau vertina pardavimo ir atgalinės nuomos sandorius, kurie atitinka 15-ojo TFAS reikalavimus būti apskaitomiems kaip pardavimas (paskelbtos 2022 m. rugsėjo 22 d., galioja nuo 2024 m. sausio 1 d.):

Pataisomis „Nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos atveju“ (16-ojo TFAS pataisos) reikalaujama, kad pardavėjas nuomininkas vėliau vertintų dėl sandorio atsiradusius įsipareigojimus taip, kad jis nepripažintų su naudojimo teise, kurią jis išlaiko, susijusio pelno ar nuostolių sumos. Naujų reikalavimų taikymas neužkerta kelio pardavėjui nuomininkui pelnu arba nuostoliais pripažinti bet kokį pelną arba nuostolius, susijusius su visišku ar daliniu nuomos nutraukimu. Pardavėjas nuomininkas

pataisas taiko retrospektyviai pagal 8-ąją TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriams, sudarytiems po taikymo pirmą kartą datos. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

7-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos „Tiekėjų finansavimo susitarimai“ (paskelbtos 2023 m. gegužės mėn., galioja nuo 2024 m. sausio 1 d.):

Pataisomis „Tiekėjų finansavimo susitarimai“ keičiamas 7-asis TAS „Pinigų srautų ataskaita“, reikalaujant, kad ūkio subjektas atskleistų papildomą informaciją apie savo tiekėjų finansavimo susitarimus. Pataisose taip pat patraukiami tiekėjo finansavimo susitarimai kaip pavyzdinis likvidumo rizikos atskleidimo reikalavimas 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

(b) Patvirtinti, bet dar neįsigalioję ir iš anksto nepradėti taikyti standartai ir jų pataisos

21-ojo TAS pataisos „Valiutos nekeičiamumas“ (paskelbtos 2023 m. rugpjūčio mėn., galioja nuo 2025 m. sausio 1 d.):

Pataisomis „Valiutos nekeičiamumas“ keičiamas 21-asis TAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaka“, reikalaujant, kad ūkio subjektas nuosekliai vertintų tai, ar valiuta gali būti keičiama į kitą valiutą, ir, kai ji nekeičiama, kad nustatytų, kokią valiutos kursą taikyti ir kokią informaciją atskleisti.

Bankas dar nėra įvertinęs šių pataisų taikymo įtakos.

9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos „Sutartys dėl nuo gaminių išteklių priklausomos elektros energijos“ (paskelbtos 2024 m. gruodžio 18 d., galioja nuo 2026 m. sausio 1 d. Leidžiama taikyti anksčiau.)

Pataisomis keičiami naudojimui savoms reikmėms keliami reikalavimai, apsidraudimo apskaitos reikalavimai ir kartu susijusi atskleidžiama informacija. Tai yra siauros taikymo srities pataisos, t. y. tik tos sutartys, kurios atitinka nurodytas apimties nustatymo charakteristikas, patenka į pataisų taikymo sritį.

Pataisomis patikslinami naudojimui savoms reikmėms keliami reikalavimai, suteikiamas leidimas taikyti apsidraudimo apskaitą, jei tokios sutartys naudojamos kaip apsidraudimo priemonės, nustatomi papildomi informacijos atskleidimo reikalavimai, kad investuotojai galėtų suprasti tokių sutarčių poveikį įmonės finansiniams veiklos rezultatams ir pinigų srautams.

9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ pataisos

- 9-ajame TFAS nurodyti naudojimui savoms reikmėms keliami reikalavimai yra keičiami, siekiant apimti veiksnius, į kuriuos ūkio subjektas turi atsižvelgti, kai taiko 9-ojo TFAS 2.4 punktą sutartims, pagal kurias įsigyjama ir priimama atsinaujinančių išteklių elektros energija, kai jos gamyba yra priklausoma nuo gamtos išteklių; ir
- 9-ajame TFAS nurodyti apsidraudimo apskaitos reikalavimai yra keičiami taip, kad ūkio subjektui būtų leidžiama naudoti nurodytas charakteristikas atitinkančias sutartis dėl nuo gamtos priklausomos atsinaujinančių išteklių elektros energijos kaip apsidraudimo priemonę, kad jis galėtų:

- prognozuojamus kintamo kiekio elektros energijos sandorius priskirti apdraustajam objektui, jei tenkinami nurodyti kriterijai; ir
- apdraustajam objektui vertinti taikyti tas pačias kiekio prielaidas, kurios buvo taikomos apsidraudimo priemonei.

7-ojo TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ ir 19-ojo TFAS „Viešai neatskaitingos patronuojamosios įmonės. Atskleidimas“ pataisais

TASV pakeičia 7-ąjį TFAS ir 19-ąjį TFAS, nustatydama reikalavimus atskleisti informaciją apie sutartis dėl nuo gamtos išteklių priklausomos elektros energijos, kuri atitinka nurodytas charakteristikas.

Pataisos taikomos 2026 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama pradėti taikyti anksčiau.

Pataisos turi būti taikomos retrospektyviai. Nebūtina taisyti ankstesnių laikotarpių informacijos, kad būtų atsižvelgta į šių pataisų taikymą.

Bankas dar nėra įvertinęs šių pataisų taikymo įtakos.

„Metiniai patobulinimai. 11 tomas“ (paskelbti 2024 m. liepos 18 d., galioja nuo 2026 m. sausio 1 d. Leidžiama taikyti anksčiau.)

Šios pataisos apima kelių TFAS apskaitos standartų patikslinimus, supaprastinimus, pataisymus ir pakeitimus, skirtus padidinti jų tarpusavio suderinamumą. Dokumente „Metiniai patobulinimai“ pateiktos pataisos yra susijusios su:

- 1-uoju TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“ – „Pirmą kartą TFAS taikančių subjektų apsidraudimo apskaita“
- 7-uoju TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“:
 - „Pelnas arba nuostoliai nutraukus turto pripažinimą“
 - „Informacijos apie skirtumus tarp tikrosios vertės ir sandorio kainos atskleidimas“
 - „Informacijos apie kredito riziką atskleidimas“
- 9-uoju TFAS „Finansinės priemonės“:
 - „Nuomos įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas“
 - „Sandorio kaina“
- 10-uoju TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ – „*De facto* agento nustatymas“
- 7-uoju TAS „Pinigų srautų ataskaita“ – „Savikainos metodas“

Šios pataisos turi būti taikomos 2026 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau.

Bankas dar nėra įvertinęs šių pataisų taikymo įtakos.

9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos „Finansinių priemonių klasifikavimas ir vertinimas“ (paskelbtos 2024 m. gegužės 30 d., galioja nuo 2026 m. sausio 1 d. Leidžiama taikyti anksčiau.)

Finansinio turto, turinčio aplinkos, socialinių ir valdymo (ASV) bei panašių elementų, klasifikavimo paaiškinimas – paskoloms būdingos su ASV susiję elementai gali turėti įtakos tam, ar

paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina ar tikrąja verte. Suinteresuotieji subjektai teiravosi, kaip, atsižvelgiant į sutartyje numatytų pinigų srautų charakteristikas, nustatyti, kaip tokios paskolos turėtų būti vertinamos. Siekiant išspręsti bet kokią galimą skirtingą taikymą praktikoje, pataisose patikslinama, kaip turėtų būti vertinami tokių paskolų sutartyse numatyti pinigų srautai.

Įsipareigojimų vykdymas per elektroninio mokėjimo sistemas – suinteresuotieji subjektai atkreipė dėmesį į sunkumus taikant 9-ojo TFAS pripažinimo nutraukimo reikalavimus, kai finansinis turtas realizuojamas arba finansinis įsipareigojimas įvykdomas atliekant elektroninius grynųjų pinigų pervedimus. Pataisose paaiškinama, kurią datą nutraukiamas finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo pripažinimas. TASV taip pat nusprendė parengti apskaitos politikos alternatyvą, pagal kurią įmonė galėtų nutraukti finansinio įsipareigojimo pripažinimą prieš tai, kai ji įvykdymo datą perduoda pinigus, jeigu tenkinami atitinkami kriterijai.

Šiomis pataisomis TASV taip pat nustatė papildomus informacijos atskleidimo reikalavimus, kuriais siekiama padidinti skaidrumą investuotojams dėl investicijų į nuosavybės priemones, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, ir finansines priemones, turinčias neapibrėžtųjų elementų, pavyzdžiui, elementų, susijusių su ASV tikslais.

Pataisos taikomos 2026 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau, tik jei visos pataisos taikomos vienu metu arba jei taikomos tik finansinio turto grupavimo pataisos.

Ūkio subjektas turi taikyti pataisas retrospektyviai. Ūkio subjektas neprivalo taisyti ankstesnių laikotarpių informacijos, kad atsižvelgtų į šių pataisų taikymą, tačiau gali tą daryti, bet tik jei tai įmanoma nesiremiant vėliau įgytomis žiniomis.

Bankas dar nėra įvertinęs šių pataisų taikymo įtakos.

18-asis TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (paskelbtas 2024 m. balandžio 9 d., galioja nuo 2027 m. sausio 1 d.)

18-uoju TFAS nustatomi nauji reikalavimai dėl pateikimo pelno (nuostolių) ataskaitoje, įskaitant nurodytas bendras sumas ir tarpines sumas. Jame taip pat reikalaujama atskleisti informaciją apie vadovybės nustatytus veiklos rezultatų rodiklius ir nustatyti nauji reikalavimai dėl finansinės informacijos apibendrinimo ir skaidymo remiantis nustatytais pirminių finansinių ataskaitų ir aiškinamojo rašto „vaidmenimis“.

Bankas dar nėra įvertinęs šio standarto taikymo įtakos.

REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Finansinių ataskaitų pateikimas (1-asis TAS)

Finansinėse ataskaitose struktūrizuotai pateikiama Banko finansinė būklė, finansiniai veiklos rezultatai ir pinigų srautai, siekiant pateikti naudingą informaciją, kuri padėtų priimti finansinius sprendimus. Finansinėse ataskaitose taip pat parodomi vadovybei patikėtų išteklių valdymo rezultatai. Visą finansinių ataskaitų rinkinį sudaro Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos, Banko balanso ataskaitos, Banko nuosavybės pokyčių ataskaitos, Banko pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas. Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje pateikiami visi pajamų ir sąnaudų straipsniai,

jei konkretus TFAS nereikalauja ar nenumato kitaip. Kiti pajamų ir sąnaudų straipsniai pripažįstami toje pačioje ataskaitoje kaip kitos bendrosios pajamos.

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

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

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

Pripažinimas ir pripažinimo nutraukimas

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

Klasifikavimas ir vertinimas

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

finansinis turtas nelaikomas kaip susidarantis vien tik iš pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų. Finansiniai įsipareigojimai grupuojami į vertinamus amortizuota savikaina arba tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

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

Vertės sumažėjimas dėl kredito rizikos

Bankas vertina, ar kredito rizika žymiai padidėjo, ar turtas yra tapęs kredito nuostolingas, naudodamas į ateitį orientuotą informaciją ir istorinius duomenis. Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai nustatomi pelno (nuostolių) ataskaitoje, jei yra objektyvių įrodymų, kad Bankas negalės atgauti visų mokėtinų sumų. Vertės sumažėjimo įrodymai grindžiami tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modeliu, pagal kurį tikrinama, ar kredito rizika po pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo.

Finansiniai instrumentai yra klasifikuojami į etapus pagal vertės sumažėjimą pagal TFAS 9:

- 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.
- 2pakopai: Jei nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėja kredito rizika, finansinis turtas perkeliamas į 2 pakopą. Vertės sumažėjimas dėl kredito rizikos nustatomas remiantis priemonės tikėtinais kredito nuostoliais per visą jos gyvavimo laikotarpį.
- 3 pakopai: 3pakopa apima finansinį turtą, kuris ataskaitinę datą turi objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų. Šiam turtui priskiriami tikėtinai kredito nuostoliai per visą gyvavimo laikotarpį.

Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas

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

Bankas formuoja atidėjinius vertės sumažėjimui pagal 9-ąją TFAS „Finansinės priemonės“ 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:

Tikėtiniai 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. Tikėtiniai kredito nuostoliai apskaičiuojami naudojant įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD), nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) ir pozicijos įsipareigojimų neįvykdymo metu (EAD) komponentus.

- Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD): 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): LGD apskaičiuojamas 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 neįvykdymo atveju. Apskaičiuojant EAD atsižvelgiama ir į amortizuotas savikainas, ir į tikrosios vertės duomenis. EAD, kurį 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 dabartinės vertės.

Tikėtiniai kredito nuostoliai apskaičiuojami per likusį terminą naudojant EAD, PD ir LGD komponentus. Banko priemonė "Impairment Studio" siūlo diskontuotų pinigų srautų (DCF) skaičiavimo mechanizmą, reikalingą 9-ąją TFAS atitinkančiam atidėjiniui sudaryti, ir naudoja kelis makroekonominius 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 įsipareigojimų 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) modeliai ir prielaidos peržiūrimi ne rečiau kaip kartą per metus, o esant reikšmingiems kredito rizikos ar makroekonominių sąlygų pokyčiams – ir dažniau. Valdyba kiekvienais metais, atsižvelgdama į Banko ekonomines prognozes, nustato taikytinų scenarijų svorius.

Įsipareigojimų nevykdymas ir dėl kredito rizikos nuvertėjęs turtas

Įsipareigojimų nevykdymas yra įvesties duomenys, naudojami apskaičiuojant įsipareigojimų nevykdymo tikimybės rodiklį (PD), kurie turi įtakos ir nustatant reikšmingą kredito rizikos padidėjimą, ir vertinant tikėtinus kredito nuostolius. Finansinis turtas, kuris laikomas dėl kredito rizikos nuvertėjusiu turtui, yra priskiriamas 3 pakopai. Banko taikomos įsipareigojimų nevykdymo ir dėl kredito rizikos nuvertėjusio turto apibrėžtys pagal 9-ąją 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 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.

Vertindamas, ar paskolos gavėjas negalės įvykdyti savo įsipareigojimų, Bankas atsižvelgia į kokybinius ir kiekybinius veiksnius, įskaitant, tačiau neapsiribojant, to paties paskolos gavėjo praleistus kitų įsipareigojimų įvykdymo terminus, bankroto tikimybę ir finansinių susitarimų pažeidimus. Bankas yra pasirinkęs atmesti prielaidą, kad finansinių priemonių, kurių skola yra neapmokėta daugiau nei 90 dienų, įsipareigojimai yra nevykdomi arba, kad tokių finansinių priemonių kredito vertė yra sumažėjusi, tik centrinės valdžios ir kredito įstaigų pozicijų grupėms priskiriamų finansinių priemonių atžvilgiu, nes šių pozicijų įsipareigojimų nevykdymo įvykiai yra nustatomi remiantis neautomatizuotais sprendimais. Su atitinkama finansine priemone susiję finansiniai įsipareigojimai nebelaikomi nevykdomais, o jos vertė – nesumažėjusi dėl kredito rizikos, kai finansinė priemonė nebeatitinka įsipareigojimų nevykdymo kriterijų mažiausiai tris mėnesius iš eilės arba dar ilgesnį laikotarpį, kai su finansine priemone susiję finansiniai įsipareigojimai buvo laikomi nevykdomais dėl neveiksnių pozicijos restruktūrizavimo.

Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo po pirminio pripažinimo nustatymas

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

Jei abejojama, ar klientas bus mokus, ir vyksta diskusijos dėl atidėjimo, norint perkelti klientą į 2pakopą, 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 kurie 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 (rangui) 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 %, arba, jei PD padidėjo daugiau nei 50 % kliento kredito pozicijos priskiriamos 2 pakopai,
 - o Jei pradinė PD yra mažesnė nei 3,71 %, tuomet, jei PD padidėjo daugiau nei 50 %, jei gautas PD yra didesnis nei 5,57 %, klientas priskiriamas 2 pakopai,
 - 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.

Tikėtinas finansinės priemonės galiojimo laikas

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

Pakeitimai

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

nustatomi kredito nuostoliai visam finansinės priemonės galiojimo laikui iki jos grąžinimo arba nurašymo.

Atidėjinio vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos atvaizdavimas

Amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos finansinės būklės ataskaitoje pateikiami kaip turto bendrosios balansinės vertės sumažėjimas. 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 pratęsiu terminu, Bankas 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 Banko pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą kaip „Atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“. Nurašymai pripažįstami tada, kai nustatoma galutinė nuostolio suma, ir jie atitinka sumą, buvusią iki bet kurių ankstesnių atidėjinių panaudojimo. Visų nurašytų sumų arba atidėjinių vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos vėlesni atgavimai pripažįstami pelnu, įtraukiant į „Atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos“.

Finansiniai įsipareigojimai (9-asis TFAS)

Banko finansinius įsipareigojimus sudaro finansiniai įsipareigojimai, apskaitomi amortizuota savikaina. Finansinių įsipareigojimų pripažinimas nutraukiamas, kai įsipareigojimai įvykdomi, panaikinami arba pasibaigia jų galiojimo laikas. Kai vienas trumpalaikis 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 nematerialiuoju 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 gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukaupią amortizaciją ir sukaupius 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 nematerialusis turtas | 5 metai |

Viduje kuriamo turto išlaidos kapitalizuojamos ir pripažįstamos finansinės būklės ataskaitoje, jei Bankas kontroliuoja iš to kylančią turtą, taip pat yra tikėtina, kad ateityje Bankas gaus su turtu susijusios

ekonominės naudos ir sąnaudų sumą bus galima patikimai įvertinti. Kitais atvejais plėtos sąnaudos apskaitoje registruojamos tada, kai patiriamos.

Materialusis turtas

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

Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo savikaina ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelne (nuostoliuose). Ilgalaikio materialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą.

Materialaus turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, nurašant kiekvieno atskiuro 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, inventorių	6 metai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai apima grynuosius pinigus, lėšas centrinio banko sąskaitose (įskaitant privalomąjį rezervą), korespondentines sąskaitas bei vienos nakties ar trumpalaikius indėlius kitose finansų įstaigose. Tai taip pat apima vienos nakties indėlius centrinio banko sąskaitose. Šios lėšos laikomos laisvai prieinamomis ir neturi jokių naudojimo apribojimų.

Tokių investicijų terminas sutarties sudarymo datą lygus ar mažesnis nei 3 mėn., o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės įstatus.

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

Išmokos darbuotojams (19-asis TAS)

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

Grynosios palūkanų pajamos (9-asis TFAS)

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

Komisiniai mokesčiai yra EIR dalis, apskaičiuojant palūkanų pajamas ir sąnaudas, ir įtraukiami apskaičiuojant susijusio turto ir įsipareigojimų balansinę vertę. Todėl su išduotomis paskolomis susijusios ateinančių laikotarpių sąnaudos priskiriamos finansinės padėties ataskaitos paskolų straipsniui, o su priimtais indėliais susijusios sandorių išlaidos atitinkamai apskaitomos finansinės padėties ataskaitos indėlių įsipareigojimų straipsnyje. Finansinės būklės 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 ataskaitoje.

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 sąnaudų.

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.

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 efektyvių 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 specifinio turto naudojimu, bei ar sutartis suteikia teisę naudoti turtą.

Finansinė nuoma

Bankas 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 Banko bendra skolinimosi palūkanų norma. Tiesioginės pradinės išlaidos yra įtraukiamos į turto vertę. Finansinės nuomos įmokos yra padalinamos tarp palūkanų sąnaudų ir neapmokėtų įsipareigojimų mažinimo. Palūkanos nustatomos taip, kad jų procentas nuo neapmokėto finansinės nuomos įsipareigojimų likučio kiekvieno mokėjimo metu būtų pastovus per visą finansinės nuomos laikotarpį.

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

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 (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 nebėgsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Bankas veiklos nebėgsia 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.

Atidėtas mokestis (12-asis TAS)

Atidėtas mokestis yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams 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 uždirbs 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 atidėtojo mokestis už ataskaitinį laikotarpį

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

Neapibrėžtumai (37-asis TAS)

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

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

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

Poataskaitiniai įvykiai (10-asis TAS)

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

Susijusios šalys (24-asis TAS)

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

- a. asmuo ar jo artimas giminaitis yra laikomas susijusiu su Bendrove, jei šis asmuo:
 - i. pats ar kartu su kitomis šalimis kontroliuoja Bendrovę;
 - ii. gali daryti reikšmingą įtaką Bendrovei; arba
 - iii. yra Bendrovės ar jos patronuojančios bendrovės vadovaujančiojo personalo narys;
- b. įmonė laikoma susijusia su Bendrove, jei galioja bent viena iš šių sąlygų:
 - i. abi įmonės priklauso tai pačiai įmonių grupei (t.y. kiekviena grupės patronuojanti, dukterinė ar seserinė bendrovė laikomos tarpusavyje susijusiomis);
 - ii. tai pačiai grupei priklausančių įmonių asocijuotos bendrovės ar jungtinės veiklos partneriai bei įmonės, kurių asocijuotomis bendrovėmis laikomos tai pačiai grupei priklausančios įmonės;
 - iii. jungtinės veiklos partnerio jungtinės veiklos partneriai;
 - iv. jungtinės veiklos partnerio asocijuotos įmonės;
 - v. įmonė, kaupianti ir, pasibaigus darbo santykiams, mokanti pensijas ir kitas išmokas įmonės arba su ja susijusio juridinio asmens darbuotojams. Jei Bendrovė pati administruoja tokiu išmokų planus, tuomet susijusiomis laikomos įmonės, kurios subsidijuoja tokius išmokų planus;
 - vi. įmonė, kontroliuojama asmens nurodyto (a) arba kontroliuojanti tokį asmenį;
 - vii. asmuo nurodytas (a)(i) bei galintis daryti reikšmingą įtaką Bendrovei arba priskiriamas Bendrovės ar jos patronuojančios bendrovės vadovaujančiajam personalui.

Palyginamosios informacijos 2023 m. gruodžio 31 d. perklasifikavimas

Tam, kad finansinėse ataskaitose pateikti skaičiai būtų tikslesni, 2023 metų skaičiams buvo atliktas tam tikrų finansinės būklės, pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnių perklasifikavimas.

- Iš anksto apmokėti brokerių mokesčiai yra įtraukti į „Paskolas klientams“ kaip tiesioginės sandorio išlaidos, patirtos suteikiant paskolą
- Delspinigių pajamos už pradelstus mokėjimus yra įtraukiamos į „Palūkanų pajamas pagal efektyvų palūkanų normą“ kaip palūkanų dalis.

Šis perklasifikavimas neturėjo įtakos 2023 m. Banko finansinei būklei, veiklos rezultatams. Informacija, kaip buvo perklasifikuoti skaičiai, pateikiama žemiau esančioje lentelėje:

Finansinės būklės ataskaita	Vertė 2023 m. prieš perklasifikavimą	Perklasifikuota vertė	Vertė 2023 m. po perklasifikavimo
Paskolos klientams	35 925	37	35 962
Kitas turtas	794	(37)	757
Iš viso	36 719	-	36 719

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	Vertė 2023 m. prieš perklasifikavimą	Perklasifikuota vertė	Vertė 2023 m. po perklasifikavimo
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	4 783	23	4 806
Komisinių pajamos	5 932	(23)	5 909
Iš viso	10 715	-	10 715

Reikšmingos klaidos taisymas

Rengiant 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansines ataskaitas, Bankas nustatė ankstesnių laikotarpių klaidą, susijusią su tam tikrų ankstesniais metais patirtų išlaidų netinkamu klasifikavimu. Išlaidos buvo neteisingai kapitalizuotos kaip nematerialusis turtas, nors pagal TAS 38 „Nematerialusis turtas“ šios išlaidos turėjo būti pripažintos administracinėmis sąnaudomis.

Vadovaudamasis TAS 8 „Apskaitos politika, apskaitos įvertinimų pokyčiai ir klaidų taisymas“ Bankas retrospektyviai ištaisė šią klaidą. 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. sausio 1 d. palyginamosios sumos buvo perskaičiuotos, siekiant atspindėti šį taisymą. Perskaičiavimo poveikis finansinėms ataskaitoms yra toks:

Finansinės būklės ataskaita	Vertė 2023 m. prieš koreguota	Koreguota vertė	Vertė 2023 m. po koreguota
Nematerialusis turtas	1 945	(468)	1 477
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(3 327)	(468)	(3 795)

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	Vertė 2023 m. prieš koreguota	Koreguota vertė	Vertė 2023 m. po koreguota
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(726)	169	(557)
Administracinės sąnaudos	(2 737)	(184)	(2 921)
Iš viso	(3 463)	(15)	(3 478)

Finansinės būklės ataskaita	Vertė 2023 m. sausio 1 d. prieš koreguota	Koreguota vertė	Vertė 2023 m. sausio 1 d. po koreguota
Nematerialusis turtas	1 616	(453)	1 163
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	(4 418)	(453)	(4 871)

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos

Straipsniai	2024	2023
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	6 831	4 806
Palūkanų pajamos iš paskolų	3 520	2 515
Palūkanų pajamos iš bankų	3 106	2 215
Palūkanų pajamos iš vertybinių popierių	106	2
<i>Efektyvios palūkanų normos koregavimas</i>		
Sutarties mokesčių pajamos	101	57
Sandorių sąnaudos	(22)	(24)
Kitos	20	41
Palūkanų sąnaudos	(2 424)	(1 415)
Palūkanų išlaidos už terminuotuosius indėlius	(2 223)	(1 276)
Palūkanų sąnaudos pagal 16-ąjį TFAS	(25)	(5)
<i>Efektyvios palūkanų normos koregavimas</i>		
Sandorių sąnaudos	(176)	(134)
Iš viso	4 407	3 391

2 pastaba. Grynosios komisinių pajamos

Straipsniai	2024	2023
Komisinių pajamos	6 510	5 909
Sąskaitų aptarnavimo mokesčiai	5 627	4 692
Mokėjimų paslaugų mokesčiai	805	1 156
Kitos	78	61
Komisinių sąnaudos	(137)	(90)
Sąskaitų administravimo sąnaudos	(70)	(38)
Mokėjimų paslaugų sąnaudos	(65)	(51)
Kitos	(2)	(1)
Iš viso	6 373	5 819

3 pastaba. Kitos pajamos

Straipsniai	2024	2023
Pajamos iš turto pardavimo	8	5
Kitos	47	96
Iš viso	55	101

4 pastaba. Grynasis valiutų kursų pasikeitimo pelnas (nuostoliai)

Straipsniai	2024	2023
Užsienio valiutos ataskaitos straipsnių perkainojimo pelnas grynąja verte	47	100
Užsienio valiutos ataskaitos straipsnių perkainojimo nuostolis grynąja verte	(38)	(112)
Iš viso	9	(12)

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

Straipsniai	2024	2023
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	(11)	(8)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	(19)	12
Iš viso	(30)	4

6 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	2024	2023
Darbo užmokesčio sąnaudos	4 018	3 556
Premijų sąnaudos	400	400
Socialinio draudimo fondo įmokų sąnaudos	84	69
Kitos sąnaudos	162	157
Iš viso	4 664	4 182

7 pastaba. Administracinės sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	2024	2023
IT sistemų palaikymo sąnaudos	1 197	884
Teisinės ir konsultavimo paslaugos	354	371
Neatskaitomo PVM sąnaudos	462	359
Reklamos ir viešųjų ryšių sąnaudos	293	211
Komandiruočių sąnaudos	215	165
Reprezentacijų sąnaudos	80	120
Solidarumo mokesčio sąnaudos	83	105
Su patalpomis susijusios sąnaudos	79	93
Telekomunikacijų sąnaudos	70	68
Darbuotojų paieškos ir įdarbinimo sąnaudos	51	29
Mokymų sąnaudos	42	39
Narystės sąnaudos	38	25
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	27	22
Draudimo sąnaudos	11	10
Kitos sąnaudos	426	420
Iš viso	3 428	2 921

8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Indėliai, grąžinimo terminas 2025 m. sausio 2 d. centriniame banke	114 010	77 026	40 004
Lėšos Centriniam banke	46 119	29 184	41 094
Lėšos Užsienio bankuose	1 397	1 175	4 591
Lėšos Lietuvos bankuose	1 341	199	2 243
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(2)	(4)	(35)
Iš viso	162 865	107 580	87 897

9 pastaba. Obligacijos amortizuota savikaina

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Įsigijimo išlaidos	8 056	426	-
Sukauptos palūkanos	192	1	-
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(12)	(12)	-
Iš viso	8 236	415	-

Emitentas	Emitento rezidavimo vieta	Išleidimo data	Išpirkimo data	Palūkanų norma	Kuponų išpirkimo dažnumas	Obligacijos amortizuota savikaina
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	2024/02/13	2034/02/13	%3.50	12 mėnesiai	5 344
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	2024/10/22	2035/10/22	%2.13	12 mėnesiai	1 452
Modus Grupė	Lietuva	2023/12/04	2025/12/04	Euribor 6M + %7	6 mėnesiai	426
AB Tewox	Lietuva	2024/10/26	2026/10/06	%6.50	6 mėnesiai	505
UAB Miškų Fondas	Lietuva	2024/01/29	2027/01/29	%10	6 mėnesiai	521
TKN						(12)
Iš viso						8 236

10 pastaba. Paskolos klientams

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Suteiktos paskolos smulkioms ir vidutinėms verslo įmonėms	32 243	27 617	18 511
Suteiktos paskolos įmonėms	3 565	6 694	2 909
Paskolos finansų įstaigoms	1 272	2 408	2 408
Sukauptos palūkanos	210	134	46
Sandorių išlaidos	28	37	28
Ateinančių laikotarpių pajamos	(204)	(192)	(50)
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(696)	(736)	(98)
Iš viso	36 418	35 962	23 754

2024-12-31

Paskolos paskirstymas pagal vėlavimą	Paskolų vertė	Atidėjinyt vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos			Atidėti paskolų suteikimo mokesčiai ir sandorių išlaidos	Paskolų amortizuota savikaina	Nuvertėjimo rodiklis, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa			
Nepradelsta	27 700	(82)	-	-	(176)	27 442	0,3
0-30 dienų	312	-	-	-	-	312	-
31-89 dienų	6 581	-	(280)	-	-	6 301	4,4
90 dienų ir daugiau	2 697	-	-	(334)	-	2 363	16,3
IŠ VISO:	37 290	(82)	(280)	(334)	(176)	36 418	1,9

2023-12-31

Paskolos paskirstymas pagal vėlavimą	Paskolų vertė	Atidėjinyt vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos			Atidėti paskolų suteikimo mokesčiai ir sandorių išlaidos	Paskolų amortizuota savikaina	Nuvertėjimo rodiklis, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa			
Nepradelsta	35 099	(152)	(3)	-	(155)	34 789	0,4
0-30 dienų	-	-	-	-	-	-	-
31-89 dienų	1 507	-	-	(549)	-	958	57,3
90 dienų ir daugiau	247	-	-	(32)	-	215	14,9
IŠ VISO:	36 853	(152)	(3)	(581)	(155)	35 962	2,0

2023-01-01

Paskolos paskirstymas pagal vėlavimą	Paskolų vertė	Atidėjinyt vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos			Atidėti paskolų suteikimo mokesčiai ir išankstinis mokestis	Paskolų amortizuota savikaina	Nuvertėjimo rodiklis, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa			
Nepradelsta	23 833	(77)	-	-	(22)	23 734	0,4
0-30 dienų	20	-	-	-	-	20	-
31-89 dienų	21	-	-	(21)	-	-	-
90 dienų ir daugiau	-	-	-	-	-	-	-
IŠ VISO:	23 874	(77)	-	(21)	(22)	23 754	0,4

Atidėjinių paskolų nuostoliams (TKN) pokyčiai:

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Pradinis likutis	736	98	93
TKN padidėjimas	596	705	112
Atstatyti TKN		(47)	(68)
Nurašytos paskolos	(636)	(20)	(39)
Galutinis likutis	696	736	98

11 pastaba. Išvestinės finansinės priemonės

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Užsienio valiutos sandoriai	(7)	12	5
Išankstiniai sandoriai	(7)	12	5
Iš viso:	(7)	12	5

* Išankstinio sandorio sąlyginė suma 2024 m. yra 350 tūkst. Eur (2023 m. – 400 tūkst. Eur)

12 pastaba. Nematerialusis turtas

Rodikliai	Programinė įranga
Balansinė vertė 2023 m. sausio 1 d.	1 163
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina	
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 176
Finansinių metų pokyčiai:	
- turto įsigijimas	709
Įsigijimo savikaina 2023 m. gruodžio 31 d.	2 885
b) Amortizacija –	
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	(1 014)
Finansinių metų pokyčiai:	
- finansinių metų amortizacija	(394)
Sukaupta amortizacija 2023 m. gruodžio 31 d.	(1 408)
c) Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d. (a) - (b)	1 477

Rodikliai	Programinė įranga
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 477
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina	
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 885
Finansinių metų pokyčiai:	
- turto įsigijimas	818
Finansinių metų pabaigoje	3 703
b) Amortizacija –	
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	(1 408)
Finansinių metų pokyčiai:	
- finansinių metų amortizacija	(596)
Finansinių metų pabaigoje	(2 004)
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	1 699

13 pastaba. Materialusis turtas

Rodikliai	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Iš viso
Balansinė vertė 2023 m. sausio 1 d.	37	-	37
a) Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo savikaina			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	151	2	153
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	12	3	15
Įsigijimo savikaina 2023 m. gruodžio 31 d.	163	5	168

b) Nusidėvėjimas – Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas	(114) (24)	(2) -	(116) (24)
Sukaupta amortizacija 2023 m. gruodžio 31 d.	(138)	(2)	(140)
c) Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d. (a) - (b)	25	3	28

Rodikliai	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	25	3	28
a) Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių metų pokyčiai: - turto įsigijimas	163 23	5 3	168 26
Finansinių metų pabaigoje	186	8	194
b) Nusidėvėjimas – Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas	(138) (16)	(2) -	(140) (16)
Finansinių metų pabaigoje	(154)	(2)	(156)
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	32	6	38

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 4,5 proc., priklausomai nuo nuomos termino.

Naudojimo teisių turtas:	Vertė 2024 m. sausio 1 d.	Papildymai/padidėjimai	Nusidėvėjimas	2024 m. gruodžio 31 d.
Patalpos*	50	684	(168)	566
Iš viso:	50	684	(168)	566

* apima 39 tūkst. eurų užstato mokėjimą

Nuomos įsipareigojimai	2024 m. sausio 1 d.	Papildymai/padidėjimai	Mokėjimai	2024 m. gruodžio 31 d.
Nuomos įsipareigojimai	-	684	(134)	550
Iš viso:	-	684	(134)	550

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)	-

15 pastaba. Atidėtas mokesčio turtas

Straipsniai	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Sukaupti mokestiniai nuostoliai	497	736	826
Naudojimosi teise valdomas turtas	-	(21)	(19)
Tikėtini kredito nuostoliai (1 ir 2 pakopa)	(4)	11	9
Ilgalaikio nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpių skirtumai tarp finansinės ir mokestinės apskaitos	83	9	(247)
Nuomos įsipareigojimai	-	20	22
Kitas	-	-	12
Iš viso	576	755	603

16 pastaba. Prekybos ir kitos gautinos sumos

Straipsniai	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Gautinos sumos iš klientų už mokesčius	141	132	147
Gautinos sumos iš klientų už įtraukimo paslaugas	36	4	75
Iš viso	177	136	222

17 pastaba. Kitas turtas

Straipsniai	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	503	425	351
Sumokėti avansai (užstatas kredito kortelių sistemai)	312	282	282
Turtas, laikomas pardavimui	77	-	-
Kitas turtas	61	50	23
Iš viso	953	757	656

18 pastaba. Indėliai iš finansų įstaigų

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Indėliai iki pareikalavimo	122 513	75 063	60 309
Iš viso:	122 513	75 063	60 309

19 pastaba. Klientų indėliai

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Terminuotieji indėliai	49 165	48 890	32 171
Indėliai iki pareikalavimo	25 088	9 105	9 101
Sukauptos palūkanos	761	767	193
Sandorių išlaidos	(55)	(63)	(55)
Iš viso	74 959	58 699	41 410

*Vidutinė metinė palūkanų norma už terminuotuosius indėlius 2024 m. sudarė 3,52%. (2023 m. – 3,83%).

20 pastaba. Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	16	-	-
Iš viso:	16	-	-

21 pastaba. Prekybos ir kitos mokėtinos sumos

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Skolos tiekėjams	96	312	313
Iš viso:	96	312	313

22 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Premijų kaupiniai	400	400	-
Atostoginių kaupiniai	207	43	79
Mokėtinas pelno mokestis	65	63	97
Sukauptos sąnaudos	58	238	86
Mokėtino PVM įsipareigojimai	40	117	47
Solidarumo įnašas	13	32	-
Kiti įsipareigojimai*	39	700	1 612
Iš viso:	822	1 593	1 921

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

23 pastaba. Kapitalas ir rezervai

Istatinis kapitalas

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcinis kapitalas yra lygus 15 300 000 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 15 300 000 EUR, 2023 m. sausio 1 d.- 15 300 000 EUR). Įstatinį kapitalą sudaro 15 300 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra lygi 1 EUR.

Visos akcijos 2024-12-31 ir 2023-12-31 yra visiškai apmokėtos. Bendrovė neturi jokios kitos rūšies akcijų, nei aukščiau paminėtas paprastasias vardines.

Privalomasis rezervas

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje įstatymo numatytų rezervų nebuvo. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Bendrovė privalo suformuoti privalomąjį rezervą. Į jį Bendrovė privalo kasmet pervesti 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo.

Pelno paskirstymo projektas

Nr.	Straipsniai	Suma
1	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	(3 795)
2	Grynasis finansinis metinės veiklos pelnas (nuostolis)	1 060
3	Paskirstytinas rezultatas (1+2)	(2 735)
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)	(2 735)

24 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.

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB
2024 m. gruodžio 31 d. Aiškinamasis raštas
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

31-12-2024	1 pakopa			2 pakopa			3 pakopa			Iš viso
Paskolų pasiskirstymas pagal sektorius / pramonės šakas	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Amortizuota savikaina	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Amortizuota savikaina	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina
Nekilnojamasis turtas	8 989	(23)	8 966	2 828	(140)	2 688	-	-	-	11 654
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	4 829	(9)	4 820	-	-	-	454	-	454	5 274
Transportas ir sandėliavimas	4 419	(6)	4 413	413	(2)	411	-	-	-	4 824
Gamyba	2 024	(4)	2 020	1 047	(3)	1 044	-	-	-	3 064
Finansinės institucijos	795	(10)	785	-	-	-	-	-	-	785
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-	-	-	-	-	-	2 243	(334)	1 909	1 909
Administracinių ir aptarnavimo paslaugų veikla	4 570	(18)	4 552	234	(2)	232	-	-	-	4 784
Statyba	987	(1)	986	-	-	-	-	-	-	986
Žmonių sveikatos priežiūros ir socialinio darbo veikla	260	-	260	101	-	101	-	-	-	361
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	-	-	150	-	150	-	-	-	150
Menas, pramogos ir poilsis	-	-	-	1 808	(133)	1 675	-	-	-	1 675
Informacija ir komunikacija	217	(1)	216	-	-	-	-	-	-	216
Finansinė ir draudimo veikla	345	(10)	335	-	-	-	-	-	-	335
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimo paslaugos	577	-	577	-	-	-	-	-	-	577
Sandorio išlaidos	28	-	28	-	-	-	-	-	-	28
Ateinančių laikotarpių pajamos	(204)	-	(204)	-	-	-	-	-	-	(204)
Iš viso	27 836	(82)	27 754	6 581	(280)	6 301	2 697	(334)	2 363	36 418

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB
2024 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	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Amortizuota savikaina	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Amortizuota savikaina	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina
Nekilnojamasis turtas	9 260	(57)	9 203	-	-	-	-	-	-	9 203
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, pramonės ir poilsis	1 985	(4)	1 981	-	-	-	-	-	-	1 981
Sandorio išlaidos	37	-	37	-	-	-	-	-	-	37
Ateinančių laikotarpių pajamos	(192)	-	(192)	-	-	-	-	-	-	(192)
Iš viso	33 642	(152)	33 490	1 302	(3)	1 299	1 754	(581)	1 173	35 962

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.

	2024	2023
Turtas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	162 865	107 580
Vertybiniai popieriai	8 236	415
Paskolos klientams pagal užstato tipą	36 418	35 962
Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas	2 986	3 161
Komerčinės paskirties nekilnojamas turtas	21 230	21 138
Kilnojamas turtas	8 407	3 911
Kitas užstatas	3 182	3 358
Neužtikrinta	613	4 394
Išvestinės finansinės priemonės	-	12
Prekybos ir kitos gautinos sumos	177	136
Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
Garantijos	-	-
Įsipareigojimai	4 714	3 633
Didžiausia kredito rizikos pozicija	212 410	147 738

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 %	2 940	101	-	3 041
Ba1 - Ba3	1,1 % - 3,7 %	16 621	3 310	-	19 931
B1 - B3	3,7 % - 8,5 %	8 275	3 170	-	11 445
Caa/C	100%	-	-	2 697	2 697
IŠ VISO:		27 836	6 581	2 697	37 114

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 %	-	-	-	-
Baa1 -Baa3	0,27 % - 1,1 %	160	-	-	160
Ba1 - Ba3	1,1 % - 3,7 %	19 738	1 038	-	20 777
B1 - B3	3,7 % - 8,5 %	13 744	264	-	14 008
Caa/C	100%	-	-	1 754	1 754
IŠ VISO:		33 642	1 302	1 754	36 698

Bendrosios balansinės vertės ir atidėjinių kredito nuostoliams palyginimas

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

EUROPEAN MERCHANT BANK UAB

2024 m. gruodžio 31 d. Aiškinamasis raštas

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

	Ataskaitinis laikotarpis			Praėjęs ataskaitinis laikotarpis		
	Ne kredito vertės sumažėjimas		Kredito vertės sumažėjimas	Ne kredito vertės sumažėjimas		Kredito vertės sumažėjimas
	Pakopa 1	Pakopa 2	Pakopa 3	Pakopa 1	Pakopa 2	Pakopa 3
Bendroji balansinė vertė						
Pradinis likutis	33 642	1 302	1 754	23 783	20	21
Padidėjimas dėl inicijavimo	13 066	480	-	16 520	1 282	1 773
Nurašytas finansinis turtas	(8 646)	(553)	(1 507)	(4 623)	-	-
Apimties padidėjimas / sumažėjimas	(10 226)	5 352	2 450	(2 038)	-	-
Neveiksnios paskolos parvadimo	-	-	-	-	-	(40)
Galutinis likutis	27 836	6 581	2 697	33 642	1 302	1 754
Laikotarpio pradžios likutis	152	3	581	77	-	-
Padidėjimas dėl inicijavimo ir įsigijimo	46	1	-	63	3	569
Nurašytas finansinis turtas	(45)	(2)	(549)	(37)	-	-
Rizikos veiksmų pokyčiai (EAD, PD, LGD)	(62)	278	17	48	-	-
Etapų perkėlimas	(9)	-	285	1	-	32
Iš pirmos pakopos į antrą pakopą	(9)	-	-	1	-	-
Iš pirmos pakopos į trečią pakopą	-	-	237	-	-	32
Iš antros pakopos į pirmą pakopą	-	-	-	-	-	-
Iš antros pakopos į trečią pakopą	-	-	48	-	-	-
Iš trečios pakopos į antrą pakopą	-	-	-	-	-	-
Iš trečios pakopos į pirmą pakopą	-	-	-	-	-	-
Kiti*	-	-	-	-	-	(20)
Galutinis likutis	82	280	334	152	3	581
Pradinis likutis	33 490	1 299	1 173	23 706	20	21
Galutinis likutis	27 754	6 301	2 363	33 490	1 299	1 173

* apima nurašymą / neveiksnios paskolos parvadimo

Pradelstos paskolos

Pradelstos paskolos - tai paskolos, kurių sutarties sąlygos buvo pakeistos dėl kliento finansinių sunkumų. Pradelimo priemonės tikslas - suteikti paskolos gavėjui galimybę vėl mokėti visas įmokas arba išvengti išieškojimo iš turto, arba, kai manoma, kad to padaryti neįmanoma, maksimaliai padidinti 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. Toliau pateiktoje lentelėje parodytos bendros atidėtų paskolų sumos.

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pakopa 1	-	-
Pakopa 2	1 561	-
Pakopa 3	-	-
IŠ VISO:	1 561	-

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 2024 m. gruodžio 31 d. likvidumo padengimo koeficientą:

	Vertė	Svoris	Suma
Likvidus turtas	51 298		51 298
Rezervas centriniame banke	44 766	1,00	44 766
Valstybės obligacijos	6 532	1,00	6 532
Mažmeniniai indėliai	49 473		4 921
Indėlių, atleidžiamų nuo nutekėjimo apskaičiavimo	44 439	0,00	-
Indėliai, kurių išmokėjimą susitarta atlikti per ateinančias 30 dienų	4 893	1,00	4 893
kiti mažmeniniai indėliai	142	0,20	28
Veiklos indėliai	25 818		6 407
Laikomi siekiant dėl įtvirtintų veiklos santykių gauti tarpuskaitos, saugojimo, pinigų valdymo ar kitas panašias paslaugas	25 818		6 407
Indėliai, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema	239	0,05	12
Indėliai, kuriems netaikoma indėlių garantijų sistema	25 579	0,25	6 395
Pertekliniai veiklos indėliai	116 716		103 673
Finansinių klientų indėliai	95 384	1,00	95 384
Kitų klientų indėliai	21 332		8 289
Indėliai, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema	1 217	0,20	243
Indėliai, kuriems netaikoma indėlių garantijų sistema	20 115	0,40	8 046
Neoperaciniai indėliai	5 530		5 417
Indėliai, atsirandantys dėl korespondentinės bankininkystės ir pagrindinio finansų tarpininko paslaugų	3 901	1,00	3 901
Finansinių klientų indėliai	1 475	1,00	1 475
kitų klientų indėlius	154		41
Indėliai, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema	101	0,20	20
Indėliai, kuriems netaikoma indėlių garantijų sistema	53	0,40	21
Įsipareigota įranga	5 037		1 000
kredito galimybės	5 037		1 000
Nefinansiniams klientams, išskyrus mažmeninius klientus	3 382	0,10	338
Kredito įstaigoms	1 655	0,40	662
Kiti įsipareigojimai	1 643		-
Įsipareigojimai, atsirandantys dėl veiklos išlaidų	1 643	0,00	-
Viso išmokos	204 217		121 419
Įplaukos iš neužtikrintų operacijų/indėlių	117 440		117 125
Įplaukos, kuriems taikomas 75% sumažėjimas			91 064
Grynasis likvidumas			30 355
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			169,0%

Palūkanų normos rizika

Pagal 2024 m. gruodžio 31 d. finansinius duomenis bendrovė apskaičiavo lygiagrečiai +/- 200 p.p sukrėtimus nuosavo kapitalo (EVE) ekonominę ir Grynosios palūkanų pajamos vertę eurais. Rezultatai rodo, kad bankas veikia pagal nustatytą rizikos apetitą.

Grynosios palūkanų pajamos, 12 mėnesių	Pokytis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Padidėjusios palūkanų normos	+1 p.p.	499	143
Sumažėjusios palūkanų normos	-1 p.p.	(505)	(143)

EVE skaičiavimo laiko segmentai pagal 2024-12-31 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	46 120	114 000	7 616	8 587	15 336	1 224	925	883	1 130	387	-	-
Įsipareigojimų iš viso	121 705	13 605	-	5 146	20 813	21 679	3 298	3 175	3 175	3 175	-	-
Tarpas iš viso	(75 585)	100 395	7 616	3 441	(5 477)	(20 455)	(2 373)	(2 292)	(2 045)	(2 788)	-	-

	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	114 010	-	-	-	48 855	162 865
Obligacijos amortizuota savikaina	-	1 452	-	6 784	-	8 236
Paskolos klientams*	8 335	25 453	800	-	1 830	36 418
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 699	1 699
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	38	38
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	566	566
Atidėtas mokescio turtas	-	-	-	-	576	576
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	177	177
Kitas turtas	-	-	-	-	953	953
TURTO IŠ VISO	122 345	26 905	800	6 784	54 694	211 528
Indėliai iš finansų įstaigų	3 901	-	-	-	118 612	122 513
Klientų indėliai	496	49 199	232	-	25 032	74 959
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	550	550
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-	-	-	16	16
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	7	7
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	96	96
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	822	822
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	4 397	49 199	232	-	145 135	198 963
Grynasis skirtumas finansiniais metais	117 948	(22 294)	568	6 784	(90 441)	12 565
Nebalansinės sąskaitos išvestinių finansinių priemonių grynoji tariamoji pozicija	350	-	-	-	-	350

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

	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	-	1 061	35 962
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	12	12
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 477	1 477
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	28	28
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	50	50
Atidėtas mokėsčio turtas	-	-	-	-	755	755
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	136	136
Kitas turtas	-	-	-	-	757	757
TURTO IŠ VISO	100 346	10 201	1 795	-	34 830	147 172
Indėliai iš finansų įstaigų	21 475	-	-	-	53 588	75 063
Klientų indėliai	1 391	23 773	24 494	-	9 041	58 699
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-	-	-	-	-
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
Grynas skirtumas finansiniais metais	77 480	(13 572)	(22 699)	-	(29 704)	11 505
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 kokią 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.

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės turtas ir įsipareigojimai skirtingomis valiutomis buvo tokie:

	Ataskaitinis laikotarpis					
	USD	GBP	TRY	Other	EUR	Total
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	29	6	5	-	162 825	162 865
Obligacijos amortizuota savikaina	-	-	-	-	8 236	8 236
Paskolos klientams	-	-	-	-	36 418	36 418
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 699	1 699
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	38	38
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	566	566
Atidėtas mokesčio turtas	-	-	-	-	576	576
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	177	177
Kitas turtas	313	-	-	-	640	953
TURTO IŠ VISO	642	6	5	-	211 175	211 528
Indėliai iš finansų įstaigų	1	1	-	-	122 511	122 513
Klientų indėliai	-	-	-	-	74 959	74 959
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	550	550
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-	-	-	16	16
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	96	96
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	829	829
AKCININKO NUOSAVYBĖS IŠ VISO	-	-	-	-	12 565	12 565
ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO	1	1	-	-	211 526	211 528
Grynoji balanso ataskaitos pozicija	341	5	5	-	(351)	-
Grynoji nebalansinių ataskaitos pozicija	(350)	-	-	-	350	-

	Ataskaitinis laikotarpis					
	USD	GBP	TRY	Other	EUR	Total
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	109	-	-	-	107 471	107 580
Obligacijos amortizuota savikaina	-	-	-	-	415	415
Paskolos klientams	-	-	-	-	35 962	35 962
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 477	1 477
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	28	28
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	50	50
Atidėtas mokėsčio turtas	-	-	-	-	755	755
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	136	136
Kitas turtas	282	-	-	-	487	769
TURTO IŠ VISO	391	-	-	-	146 781	147 172
Indėliai iš finansų įstaigų	8	7	-	-	75 048	75 063
Klientų indėliai	-	-	-	-	58 699	58 699
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-	-	-	-	-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	312	312
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	1 593	1 593
AKCININKO NUOSAVYBĖS IŠ VISO	-	-	-	-	11 505	11 505
ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO	8	7	-	-	147 157	147 172
Grynoji balanso ataskaitos pozicija	383	(7)	-	-	(376)	-
Grynoji nebalansinių ataskaitos pozicija	(400)	-	-	-	400	-

ESG rizika

Bankas toliau tobulina savo ESG rizikos valdymo sistemą pagal priežiūros institucijos lūkesčius.

25 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 2024 m. gruodžio 31 d. laikėsi visų veiklos riziką ribojančių reikalavimų:

1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas – 9.29%	18,5%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas – 11.19%	18,5%
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas – 13.79%	18,5%
Kapitalo apsaugos rezervas	2,5 %
Istaigai būdingas anticiklinis kapitalo rezervas	0,91%
Sverto koeficientas - turi būti daugiau nei 3 proc.	4,9%
Likvidumo reikalavimas - Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%) turi būti ne mažesnis kaip 130 proc.	169,0%
Likvidumo reikalavimas - NSFR turi būti ne mažesnis kaip 100 proc.	242,8%
Didelis pozicijos reikalavimas ne įstaigoms - negali viršyti 25% banko I lygio kapitalo	19,4%
Didelis pozicijos reikalavimas įstaigoms - negali viršyti 100% banko I lygio kapitalo	7,2%

26 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 2024 metus	Įsipareigojimai susijusiai šaliai 2024-12-31	Paslaugų suteikimas susijusiai šaliai 2024 m.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos 2024-12-31
Akcininkas	-	-	-	-
Susiję šalys	-	14 235	250	71
Viso	-	14 235	250	71

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
Akcininkas	-	-	-	-
Susiję šalys	-	69	145	78
Viso	-	69	145	78

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	741	661
- Išmokos už darbą stebėtojų taryboje	526	454
- Neatlygintinai perduotas turtas arba suteiktų paslaugų vertė	-	-
- Kitos reikšmingos sumos	-	-

27 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

2025 m. vasario 19 d. Lietuvos bankas paskelbė Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) rezultatus. Dėl to banko prudenciniai kapitalo reikalavimai buvo atnaujinti, o nauji rodikliai įsigalios nuo 2025 m. liepos mėn. Banko vadovybė aktyviai vertina šiuos pokyčius, siekdama užtikrinti nuolatinę veiklos stabilumą ir tvirtą kapitalo planavimą.

	Galioja iki 2025 m. liepos 1 d.	Galioja nuo 2025 m. liepos 1 d.
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	9,29%	10,52%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	11,19%	12,53%
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas	13,79%	15,20%

2025 m. Lietuvos bankas pradėjo Banko pinigų plovimo prevencijos ir teroristų finansavimo įstatymo (PPP/TF) atitikties sistemos patikrinimą. Šių finansinių ataskaitų sudarymo dieną patikrinimas vis dar vyksta ir Bankas dar negavo galutinių išvadų ar sprendimo. Atsižvelgiant į tai, šiuo metu negalima nustatyti galimo poveikio, jei toks būtų, Banko veiklai, finansinei padėčiai ar atitikties įsipareigojimams.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2025 m. balandžio 18 d.

Sarp Demiray
Generalinis direktorius

Pasirašyta elektroniniu būdu

Onder Ozcan
Finansų direktorius

*Pasirašyta elektroniniu
būdu*