



FINORA BANK UAB 2022 M. METINIS PRANEŠIMAS

**Kuriame
ateitį
kartu**

finora bank

finorabank.eu



TURINYS

INFORMACIJA APIE BANKĄ.....	3
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	4
2022 M. GRUODŽIO 31 D. METINIS PRANEŠIMAS	9
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	19
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA.....	20
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....	21
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	22
AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	23



INFORMACIJA APIE BANKĄ

Finansinis laikotarpis

2022 m. sausio 1 d.-2022 m. gruodžio 31 d..

Įmonė ir jos kontaktiniai duomenys

Pavadinimas	Finora Bank UAB
Adresas	Žalgirio g. 88, LT-09303 Vilnius
Įmonės kodas	305156796
Licencija	2022 m. balandžio 29 d. išduota licencija Nr. 9
Telefonas	37 069 537 797
El. pašto adresas	info.lt@finorabank.eu
Interneto svetainė	finorabank.eu
Audito įmonė	Grant Thornton Baltic UAB
Stebėtojų tarybos nariai	Veikko Maripuu Vahur Kraft Matti Hyyrynen Ieva Dosinaitė Rein Ojaverre
Valdybos nariai	Aurelijus Šveikauskas Laurynas Dailydė Darius Buzys Kristi Hörrak Marek Piller

Pagrindinė veikla

Finora Bank UAB yra kredito įstaiga, turinti Lietuvos banko išduotą specializuoto banko licenciją.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

FINORA BANK UAB AKCININKUI

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikytis 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 buhalterinių etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterinių profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

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

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

Tikėtini klientams suteiktų paskolų nuostoliai

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto reikšmingų apskaitos principų skyrių „Turto vertės sumažėjimas“, skyrių Rizikos valdymas ir susijusius poskyrius „Pasiskirstymas pagal vidinį kredito rizikos reitingą“, „Banko kredito rizika, susijusi su finansinėmis priemonėmis“ ir „Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos“ bei 2 pastabą „Suteiktos paskolos“, atitinkamai 32-34, 41-42, 43 ir 47-48 psl.

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.

Atidėjimo vertės sumažėjimui suma Banko paskoloms pagrįsta modelyje numatytais skaičiavimais, atsižvelgiant į kredito pozicijos vertę esant įsipareigojimų neįvykdymui, įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę, klientų kredito reitingų pasikeitimus, kitus žinomus rizikos veiksnius, turinčius įtakos kiekvienos paskolos priskyrimui tam tikrai pakopai, bei atsižvelgiant į įvertintus būsimus pinigų srautus iš paskolų grąžinimų ir TKN koregavimus, įvertintus tikėtiną būsimų makroekonominių scenarijų poveikį.

2022 m. gruodžio 31 d. Banko tikėtini kredito nuostoliai atitinkamai sudarė 245 tūkst. Eur (žr. 2 pastabą).

Banko kredito vertės sumažėjimas už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje atitinkamai sudarė 145 tūkst. Eur (žr. 2 pastabą).

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mes įvertinome Banko apskaitos politikos, susijusios su klientams suteiktų paskolų tikėtiniais kredito nuostoliais, atitiktą 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 scenarijų taikymą.

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, apimant automatinį skolininkų vertinimą reitingais ir pradelstų dienų apskaičiavimą.

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

Be to, mes atlikome detalų paskolų duomenų patikimumo testavimą, įskaitant sutarčių datas, paskolų rizikos reitingus, pradelstas dienas, taikytų nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės vertinimą ir kitus duomenis, kurie buvo naudojami atliekant TKN skaičiavimą 2022 m. gruodžio 31 d.

Mes taip pat atlikome duomenų srautų į pirminių duomenų sistemas ir iš jų bei TKN skaičiavimo sistemoje naudotų makroekonominių veiksnių detalų testavimą.

Galiausiai, mes peržiūrėjome apie kredito riziką atskleistą informaciją.

Kita informacija

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

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

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą.

- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

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

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu labai retomis aplinkybėmis nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2022 m. kovo 16 d. buvome paskirti atlikti Banko 2022 metų ir 2023 metų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinimas kas 2 metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 1 metai.

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

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

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

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

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

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicas¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2023 m. kovo 24 d.

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



2022 M. GRUODŽIO 31 D. METINIS PRANEŠIMAS

2022 metų finansinių ataskaitų ir pagrindinės veiklos analizė

I. 1. Banko situacijos, verslo ir plėtros apžvalga bei finansinės veiklos rezultatų analizė

Finora Bank UAB (toliau - Bankas) yra kredito įstaiga, kurios teisinė forma yra uždaroji akcinė bendrovė (UAB) ir kurios buveinė yra Lietuvoje. Banko finansinę atskaitomybę sudaro Finora Bank UAB finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Ekonominė perspektyva

Rusijos invazija į Ukrainą pristabdė Lietuvos ekonomikos augimą. Prognozuojama, kad metinis BVP augimas nesieks 2 proc. IV ketv. augimas buvo neigiamas ir siekė -1,7 proc. Didelė infliacija lėmė vartojimo išlaidų mažėjimą, kurio neatsvėrė augantys atlyginimai. Sustabdžius eksportą į Rusiją ir apribojus eksportą į kai kurias Rytų Europos šalis, įmonių sąnaudų padidėjo dėl neparduotų prekių.

Artimiausiu metu ekonominei veiklai ir toliau įtakos turės ekonominis ir geopolitinis neapibrėžtumas, prastėjanti įmonių finansinė padėtis ir mažėjanti namų ūkių perkamoji galia. Visiems 2023 metams prognozuojamas tik nedidelis ketvirčio augimas. Tikimasi, kad 2023 m. augimas sieks 0,3 proc., nors dar rudenį prognozė buvo optimistiškesnė - 0,5 proc.

Pasiekusi piką 2022 m. rugsėjį, bendra SVKI pagrindu apskaičiuota infliacija pradėjo mažėti dėl kritusių pasaulinių naftos kainų ir vidaus pastangų pažaboti energijos kainų augimą vartotojams, įskaitant PVM tarifo sumažinimą šilumos energijai. Tuo tarpu ne energijos kainų infliacija vis dar yra gana didelė, galbūt tai atspindi vėluojantį ankstesniais mėnesiais išaugusių sąnaudų poveikį. Vis dėlto, po 18,9% infliacijos 2022 metais, prognozuojama, kad kainų augimo tempas 2023 metais sumažės iki 8,7 proc., o 2024 metais - iki 2,1 proc. Mažesnis vidaus ekonomikos ir prekybos su pagrindiniais partneriais aktyvumas, įvairių gamybos žaliavų trūkumo išsprendimas ir palaiptiesiems mažėjančios pasaulinės energijos kainos prisidės prie infliacijos mažėjimo.

2022 metus paveikė karas Ukrainoje, kuris turės padarinių ir vėlesniais metais. 2023 metų ekonomikos augimas bus apie nulį, neigiamas poveikis bus juntamas kai kuriuose sektoriuose.

Tačiau tikimės, kad paskolų portfelis bus gerai diversifikuotas, ekonomika bus lanksti, o kredito rizika pasireikš tik atskiriems sandoriams.





Strateginė kryptis

Banko vizija, misija ir pagrindinės vertybės

Profesionalumas – tai metodiškumas, objektyvumas, gebėjimas paaiškinti ekonomikos ir verslo elgseną bei perspektyvas, kad būtų galima geriausiai atpažinti galimybes ir grėsmes. Profesionalus reiškia išstobulintas ir aukšto lygio, tačiau kartu prieinamas ir charizmatiškas.

Esame **street smart** – ne tik savo srities profesionalai, bet taip pat turime įvairios plataus profilio patirties. Mes puikiai suprantame, kaip reikalai iš tikrųjų yra tvarkomi, ir atliepiame tūkstaničius verslininkų, kuriems Finora siekia padėti. Būtent ta atspindi mūsų komunikacija.

Finora Banke, prisimėmę **atsakomybę** kartu įsipareigoja puoselėti atsakingumą mus supančioje aplinkoje. Esame įsipareigoję mus supančiai visuomenei ir ekonomikai pasiekti tvarų,

subalansuotą augimą be iškastinio kuro (t. y. ekologinė atsakomybė), taip pat skatinti ugdyti gerą finansinį raštingumą tiek asmeniniu, tiek įmonės lygmeniu (t. y. ekonominė atsakomybė). Komunikuodami stengiamės nepraleisti progos pasiūlyti įkvepiančią veiklą, pateikti rekomendacijų ir patarimų.

Finora banko verslo modelis

Mums svarbu kurti tvarią vertę mūsų suinteresuotosioms šalims, todėl siekiame užtikrinti konkurencingą investuoto kapitalo grąžą, laikytis rinkoje ekonomiškiausios veiklos ir patikimos rizikos valdymo praktikos, teikti klientams puikią patirtį bei ryžtingai siekti tvarumo.

Pagrindine banko veikla buvo smulkaus ir vidutinio verslo (SVV) finansavimas, todėl ketiname ir toliau savo finansavimo veiklą orientuoti į šį verslo segmentą.

Apibrėžtos paslaugos. Mes, Finora, didelę dalį savo pastangų sutelkę į puoselėjimą kultūros, kurioje gimsta išradingi sprendimai ir iniciatyviai reaguojama į trikčių šalinimą. Veikiame klientų vardu ir klientų labui.

Priešingai ne mūsų konkurentai, mes ne tik pateikiame produktų sąrašą, bet sprendžiamos mūsų klientų problemas.

Nesuvaidintas nuoširdumas. Finora konsultantai remdamiesi savo žiniomis ir patirtimi, siūlo klientams ir situacijai pritaikytus geriausius sprendimus, net jei jie yra Finora mažiau pelningi ar apima informaciją apie kitų siūlomas geresnes alternatyvas. Pagarba, dėkingumas ir geras vardas, įgyti tokiais veiksmais, turi didesnę vertę nei trumpalaikė nauda.

Greitis. Finora nuolat deda pastangas, kad paslaugos būtų suteiktos kuo greičiau. Reaguodami per trumpą laiką, taupome savo klientų laiką ir suteikiame jiems laisvę priimti sprendimus plėtojant verslą. Tokiu būdu padeda jiems siekti jų pačių tikslo.





Veiklos ir veiklos rezultatų apžvalga

2022 m. balandį įmonei Finora buvo suteikta specializuota banko licencija, todėl pagrindinis veiklos akcentas ir tikslas buvo įmonės veiklos transformavimas pagal banko modelį. Įdiegusi reikalingas procedūras ir procesus, 2022 m. rugsėjo 9 d. Finora pakeitė įstatus ir oficialiai pradėjo veikti kaip bankas.

Ruošdamasi tapti banku, Finora ir toliau teikė finansavimo paslaugas klientams. Per 2022 metus suteiktos naujos finansavimo paslaugos iš viso siekė 4,5 mln. eurų. Banko palūkanų pajamos, palyginti su 2021 m., išaugo 46 proc. Grynosios palūkanų pajamos, palyginti su praėjusiais metais, išaugo 29 proc. iki 541 tūkst. eurų. Grynosios palūkanų pajamos iš esmės padidėjo dėl verslo paskolų apimčių. Subordinuotosios paskolos ir nauji indėliai lėmė didesnes palūkanų sąnaudas, kurios siekė 118 tūkst. eurų arba 87 tūkst. eurų daugiau nei praėjusiais metais.

Sąnaudos iš viso padidėjo 675 tūkst. eurų ir 2022 m. siekė 909 tūkst. eurų. Pusę išaugusių sąnaudų lėmė darbo jėgos padidėjimas. Nemažos sumos taip pat buvo skirtos rinkodaros kampanijoms ir naujų paslaugų pristatymui.

Banko atidėjiniai kredito nuostoliams sudarė 145 tūkst. eurų, t. y. 64 tūkst. eurų daugiau nei 2021 m. Nepaisant šių veiksmų, Banko kredito kokybė išlieka stipri dėl mažo priimtino rizikos lygio ir aukštų kreditų suteikimo standartų.

Pasikeitė paskolų portfelio struktūra – teikiame daugiau paskolų su užstatu, šiek tiek išaugo lizingo paslaugų apimtis.

Nors Bankas pradėjo priimti indėlius 2022 m. pabaigoje, laikotarpio pabaigoje jų bendra suma siekė 3,2 mln. eurų.

Pagrindiniai finansiniai rodikliai

	2022 m.	2021 m.
Nuosavo kapitalo grąža, proc.	(19.2)	5.5
Turto grąža, proc.	(5.0)	2.4
Išlaidų ir pajamų santykis, proc.	1.7	0.6
Paskolų ir indėlių santykis, proc.	213	Netaikoma

2. Rizikos valdymas

Pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų apibūdinimas

Rizika Banko veikloje apibrėžiama kaip neapibrėžtas įvykis ar visuma įvykių, kuriems įvykus galima neigiama įtaka rezultatui, palyginti su tikėtiniu teigiamu ekonominiu rezultatu, ir ji turi būti pripažįstama Banko veikloje. Bankas susiduria su kelių skirtingų rūšių rizika. Pagrindinės iš jų, atsižvelgiant į Banko veiklos modelį, yra šios: kredito rizika, pinigų plovimo rizika, atitikties rizika ir operacinė rizika. Bankas nuo visų rūšių rizikos, įskaitant pirmiau nurodytas, apsisaugo pasitelkdamas įvairius sudėtingus rizikos vertinimus ir kontrolės mechanizmus. Nepaisant to, kad Bankas ir taip veikia sparčiai kintančiomis ekonominėmis sąlygomis, karas Ukrainoje, galimi energijos, žaliavų kainų svyravimai, įtampa tarp didžiųjų ekonomikų (Kinijos, JAV, ES) dar labiau didina ekonominės aplinkos neapibrėžtumą. Išsami informacija apie pagrindinių rūšių riziką ir jos valdymo veiksmus pateikta finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Banko kapitalo pakankamumo vertinimas

The Banko kapitalas visiškai atitinka riziką ribojančius reikalavimus, bet jis yra suformavęs didelę kapitalo atsargą. Banko kapitalo



pakankamumo rodikliai apskaičiuojami atsižvelgiant ne tik į paskolų portfelio rizikingumą, bet ir įvertinant operacinę riziką.

Kapitalo pakankamumo vertinimas atliekamas kiekvienais metais, kad prireikus būtų galima įvertinti papildomo kapitalo poreikį. Kadangi Bankas savo veiklą pradėjo 2022 m. rugsėjį, pirmasis vidaus kapitalo pakankamumo vertinimas bus pradėtas 2023 m. I ketvirtį.

Pagrindiniai banko operacinės rizikos valdymo strategijų aspektai

Operacinė rizika apibrėžiama kaip nuostolių, verslo procesų sutrikdymo, neigiamo poveikio reputacijai rizika, kuri kyla dėl netinkamų arba nepavykusių vidaus procesų ar išorės įvykių, taip pat dėl žmonių ir sistemų.

Bankas mažina operacinę riziką, apibrėždamas, dokumentuodamas ir atnaujinamas atitinkamus verslo procesus, laikydamasis griežtų pareigų ir atsakomybės priskyrimo taisyklių bei kurdamas ir atnaujinamas informacines ir ryšių sistemas.

Pagrindiniai operacinės rizikos valdymo organizavimo principai yra: 1) vadovautis „keturių akių principu“ ir 2) verslo plėtros funkcijas atskirti nuo registravimo ir stebėjimo funkcijų.

Informacija apie suvaržytą turtą

Bankas neturi jokio turto, kurio likvidavimas, pardavimas, perleidimas ar priskyrimas būtų apribotas ar negalimas dėl teisinių, sutartinių, reguliavimo, teisinių arba kitokių apribojimų.

Rizikos ribojimo rodikliai

2022 m. gruodžio 31 d. Bankas laikėsi visų rizikos ribojimo reikalavimų.

Rodiklis	Rizikos ribojimo reikalavimas, proc.	Faktiniai duomenys, proc.
CET1	4.5	35.2
TIER1	6	35.2
BENDRO KAPITALO PAKANKAMUMO KOEFICIENTAS	8	53.0
SVERTO KOEFICIENTAS	3	19.5
LCR	100	>100
NSFR	100	140.9
DIDELĖS POZICIJOS	<25 proc. CET1	Atitinka



3. Banko planai ir prognozės

Finora Finora paslaugų spektras vis plečiasi, todėl manome, kad mūsų pareiga dalyvauti didelės svarbos, į sprendimus orientuotose diskusijose apie ekonominę aplinką. Vis dėlto, siekdami palaikyti ilgalaikį aktyvų ryšį, pasirinkome pagrindines sritis, kuriose mūsų lyderystė gali būti vertingiausia ir efektyviausia.

Manome, kad pagrindiniai klausimai, prie kurių sprendimo turime prisidėti savo šalies rinkose, yra požiūris į smulkias ir vidutines įmones, praktiškai įgyvendinamas perėjimas prie ekologiškai tvarios ekonomikos, mažas dėmesys kūrybos sektoriaus potencialui ir labai nevienodas finansinis raštingumo lygis. Šias problemas Finora siekia spręsti vykdydama pagrindinę savo veiklą. Šių grupių, temų ir tikslų propagavimą mūsų komunikacijoje laikome savo misija.

Dėmesys smulkioms ir vidutinėms įmonėms

Klestinčios SVV ir jų steigėjai bei savininkai – plati išradimų, daugiausiai savo pastangomis verslus sukūrusių žmonių klasė – yra bet kurios novatoriškos ekonomikos pagrindas. Visuomenė, kurioje yra gyvybingas SVV, ypač naujai įsteigtų, sektorius yra versli, besivystanti ir nepažeidžiama. Labai svarbu, kad ir įsisteigę, ir nauji verslininkai turėtų geras galimybes naudotis jiems reikalingais ištekliais. Tai amžinai galiojančios tiesos, kurias vis dar reikia kartoti ir keisti keičiantis ekonominiams ciklams ir kartoms. Būtent tokių žinių skleisti skirta Banko komunikacija.



Dėmesys aplinkosaugai

Perėjimas nuo iškastiniu kuru grindžiamos ekonomikos prie ekologiškai tvarios ekonomikos yra didžiausias šių laikų iššūkis. Tokio masto ir sudėtingumo siekis neabejotinai kelia trinties riziką. Derindamas savo profesinę patirtį ir specialiai pritaikytas finansavimo priemones, Bankas dės visas pastangas, kad prisidėtų prie jo įgyvendinimo.

Dėmesys vertės klientams kūrimui

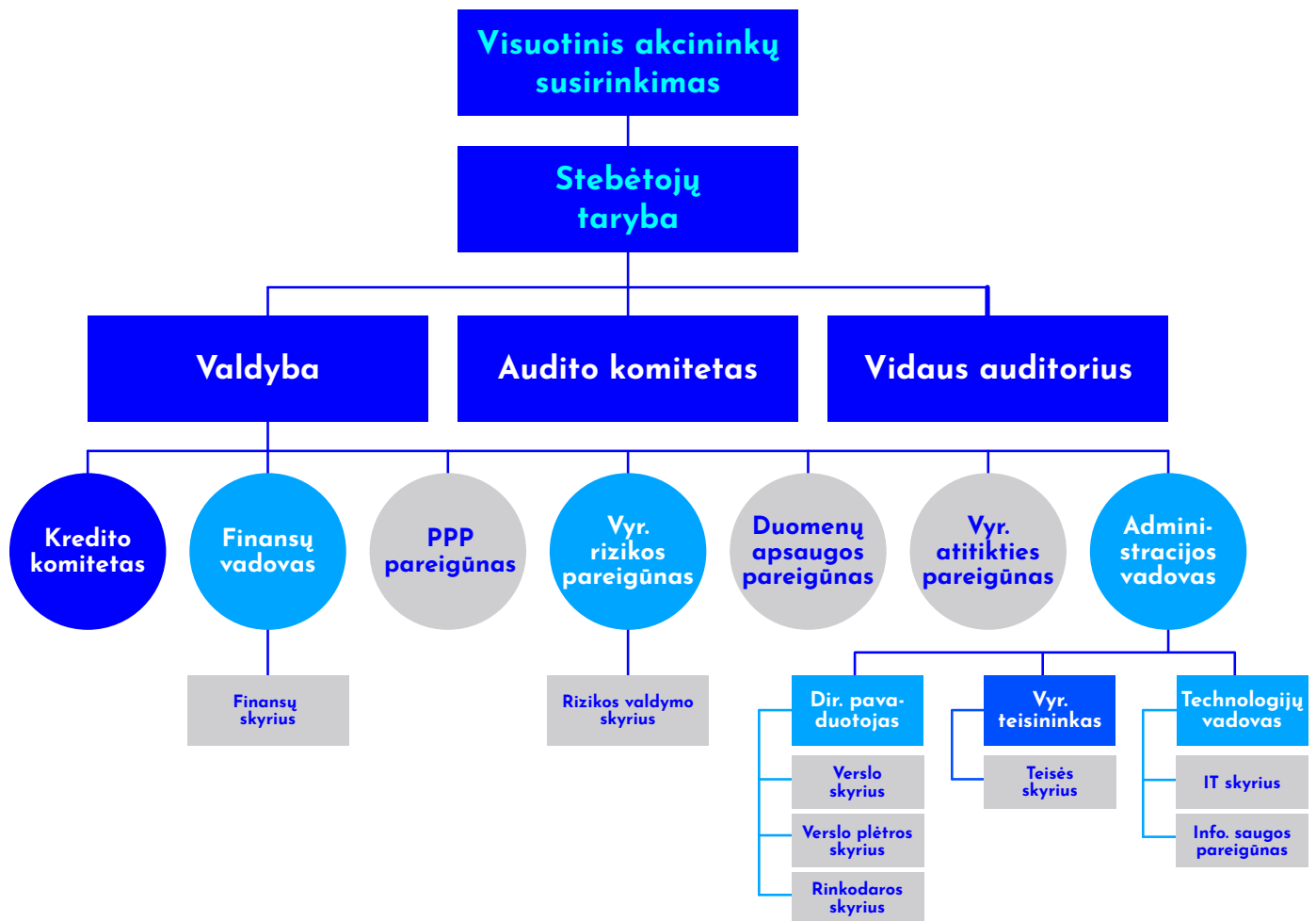
Daugelyje Banko rinkų į eksportą orientuoto kūrybos sektoriaus vertė ir potencialas yra labai neįvertinami. Finora, siūlydama finansinius sprendimus kūrybingiems verslininkams, strategiškai prisiima ir sektoriaus gynėjos ir lyderės vaidmenį. Įvairus ir pelningas kūrybos sektorius yra būtinas bet kokios tvarios poindustrinės ekonomikos dalis, o Finora prisiima atsakomybę už šios vizijos įgyvendinimą.

Dėmesys finansiniam raštingumui

Nepaisant naujausių daug žadančių pasiekimų, finansinis raštingumas daugumoje Finora rinkų išlieka silpnąja daugumos asmenų ir įmonių vieta. Manome, kad finansinis raštingumas yra kertinis asmeninės laisvės veiksnys, būtina sąlyga nevaržomai socialinei veiklai ir stipriai daugumos verslininkų neišnaudotas rinkos potencialo šaltinis. Finora ragina ugdyti ir moko finansinio raštingumo, siekdama stiprinti pilietinę visuomenę, kurioje galima būtų atsakingai augti ir skatinti dar stipresnę verslumo kultūrą mūsų rinkose, o tai teikia tiesioginę naudą pagrindinei Finora veiklai.



4. Organizacinė struktūra



5. Banko komitetų apžvalga

Banko valdymo organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas.

Banko valdymo organai sprendžia klausimus,

jiems pavestus pagal Banko įstatus, kitus vidaus dokumentus, LR akcinių bendrovių įstatymą, LR finansų įstaigų įstatymą, LR bankų įstatymą ir kt. teisės aktus. Banko valdymo organų sprendimai yra privalomi visiems Banko vadovams ir darbuotojams.



Banko komitetai

Bankas yra įsteigęs du komitetus – Audito komitetą ir Kredito komitetą.

Audito komitetą įsteigė stebėtojų taryba, siekdama padėti vykdyti Banko priežiūros funkciją. Audito komitetą sudaro trys nariai.

Pagrindinės Audito komiteto funkcijos yra šios:

- kasmet peržiūrėti ir įvertinti Banko stebėtojų tarybos nurodymus dėl vidaus audito;
- užtikrinti, kad tokie nurodymai būtų tinkami, naujaisi ir aktualūs;
- padėti Tarybai vykdyti išorės auditoriaus (audito įmonės) skyrimo procesą.

Kredito komitetas yra įsteigtas Banko valdybos, siekiant padėti valdyti kredito riziką, kaip vieną iš pagrindinių Banko rizikos rūšių.

Pagrindinės Kredito komiteto funkcijos yra šios:

- nustatyti pagrindines Banko kreditavimo veiklos sąlygas ir priimti sprendimus dėl kredito produktų (paskolų, garantijų, lizingo ir faktoringo produktų) suteikimo;
- nustatyti pagrindinius principus ir procesus, pagal kuriuos priimami sprendimai, susiję su Banko ir jo patironuojamųjų įmonių kreditavimo veikla.

Valdyba



- Aurelijus Šveikauskas, Administracijos vadovas



- Laurynas Dailys, Administracijos vadovo pavaduotojas



- Kristi Hörrak, Finansų vadovė



- Darius Buzys, Vyriausiasis rizikos pareigūnas



- Marek Piller, Vyriausiasis technologijų vadovas

Stebėtojų taryba

- Veikko Maripuu, Stebėtojų tarybos pirmininkas

- Vahur Kraft, Stebėtojų tarybos narys

- Rein Ojaveri, Stebėtojų tarybos narys

- Matti Hyyrynen, Stebėtojų tarybos narys

- Ieva Dosinaite, Stebėtojų tarybos narė



6. Informacija apie valdybos ir stebėtojų tarybos narių užimamas pareigas

Valdybos nariai

Toliau išvardyti Finora UAB valdybos nariai eina vadovaujančias pareigas ir dirba tik Finora UAB:

- Aurelijus Šveikauskas – administracijos vadovas;
- Laurynas Dailydė – administracijos vadovo pavaduotojas;
- Darius Buzys – vyriausiasis rizikos valdytojas.

Kiti Finora UAB valdybos nariai:

- Kristi Hörrak, Finora UAB finansų vadovė, yra „Bankish“ AS, įmonės kodas 14251833, registruotos buveinės adresas Harjumaa, Talinas, Tartu kelias 25, 10117, Estija, stebėtojų tarybos pirmininkė.
- Marek Piller, Finora UAB vyriausiasis technologijų vadovas, yra „Majaomanike Ühistu Tulbiala“ MTÜ, įmonės kodas 80086174, registruotas adresas Heki 1-36, 74001, Viimsi parapija, Estija, valdybos narys ir „Tenniseklubi Infinity Tennis“, įmonės kodas 80545564, registruotas adresas, Tulbiaia tee 16, 74001, Viimsi parapija, Estija, valdybos narys. Marek Piller yra sudaręs darbo sutartį su „Bankish“ AS, įmonės kodas 14251833, registruotas adresas Harjumaa, Talinas, Tartu kelias 25, 10117, Estija.

Stebėtojų tarybos nariai

Finora UAB stebėtojų tarybos pirmininkas Veikko Maripuu yra valdybos narys šiose įmonėse: OÜ „Caron Capital“, įmonės kodas 10865178, registruotas adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; OÜ „Head Capital“, įmonės kodas 14010999, registruotas adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; OÜ „Head Investments“, įmonės kodas 14009401, registruotas adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija;

„Head Management Services“ OÜ, įmonės kodas 14026078, registruotas adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; „Nebbiolo Capital“ OÜ, įmonės kodas 11918037, registruotas adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; „Tartu Print Holding“ OÜ, įmonės kodas 11982733, registruotas adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija;

Veikko Maripuu yra AS „Finora Group“, įmonės kodas 12324050, registruotas adresas Tartu road 25-21, 10117, Talinas, Estija, stebėtojų tarybos pirmininkas.

Veikko Maripuu yra stebėtojų tarybos narys šiose įmonėse: AS „Bankish“, įmonės kodas 14251833, registruotas adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; AS „Ecoprint“, įmonės kodas 11407147, registruotas adresas Savioja road 3, 60534, Vahi, Tartu, Estija; „Head Solutions Group“ OÜ, įmonės kodas 10407435, registruotas adresas Priisle road 10, 13914, Talinas, Estija.

Kiti Finora UAB stebėtojų tarybos nariai:

Vahur Kraft yra „PT Altum“ Llc, įmonės kodas 14839114, registruotas adresas Jakobi 38-13, 51005 Tartu, Estija, ir AS „Finora Group“, įmonės kodas 12324050, registruotas adresas Tartu road 25-21, 10117, Talinas, Estija, stebėtojų tarybos narys. Vahur Kraft yra „Jõuvärk“ OÜ, įmonės kodas 14324692, registracijos adresas Valguse 18, 11618, Talinas, Estija, generalinis direktorius. Vahur Kraft taip pat yra „PT Altum“ OÜ, įmonės kodas 14839114, registruotas adresas Jakobi 38-13, Tartu 51005, Estija, vyriausiasis vykdomasis pareigūnas ir darbuotojas.

Matti Hyyrynen neužima vadovaujančių pareigų kituose subjektuose.

Rein Ojavere yra AS „Finora Group“, įmonės kodas 12324050, registruotas adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija Kesklinna linnaosa, Talinas, Estija, stebėtojų tarybos narys. Rein Ojavere dirba pagal darbo sutartį finansų direktoriumi bendrovėje „Scramble“ OÜ, įmonės kodas 14991448, adresas Pärnu road 22, 10141, Talinas, Estija.



Ieva Dosinaitė yra advokatų kontoros „Ellex Valiūnas“, Jogailos g. 9, Vilnius, partnerė ir Finansų praktikos vadovė.



7. Vidaus kontrolės sistemos tikslai, struktūra ir organizavimas

The Visapusišką Banko vidaus kontrolės sistema sudaro stebėsenos, ataskaitų teikimo ir tolesnių veiksmų procesai, apimantys visas verslo linijas ir vidaus skyrius, užsakomąsias veiklas ir platinimo kanalus bei valdymo organus. Bankas nesiuo produktų, kuriuos naudojant gali kilti didelė rizika prisidėti prie neetiško elgesio, žmogaus ar darbuotojų teisių pažeidimų, korupcijos ar didelės žalos aplinkai.

Vidaus kontrolės sistema siekiama užtikrinti veiksmingą ir efektyvią veiklą, tinkamą rizikos valdymą, išorės ir vidaus reikalavimų laikymąsi, taip pat tinkamas apskaitos procedūras ir patikimą informacijos pateikimą.

Banko vidaus kontrolės sistema sudaro trys gynybos linijos. Pirmąją liniją sudaro visi verslo ir pagalbiniai padaliniai, kurie yra atsakingi už savo rizikos valdymą pagal mūsų politiką, procedūras ir kontrolės priemones. Antroji linija – tai kontrolės funkcija, kurią vykdo atitikties pareigūnas, tikrinantis, ar pirmoji linija veikia laikydamasi savo rizikos politikos, procedūrų ir kontrolės. Jis yra nepriklausomas nuo skyrių, už kurių veiklos stebėseną ir kontrolę jis yra atsakingas. Vidaus auditorius vykdo trečiosios linijos funkciją ir atlieka nepriklausomą pirmosios ir antrosios linijų rizikos valdymo ir kontrolės vertinimą.

Atitikties užtikrinimo pareigūnas nustato, vertina, kontroliuoja, stebi ir teikia ataskaitas apie atitikties riziką, įskaitant atitiktį mūsų vidaus sistemai ir visiems taikomiems įstatymams bei kitiems teisės aktams.

Rizikos skyrius apibrėžia rizikos politiką ir rizikos valdymo sistemą, užtikrina, kad būtų įdiegti veiksmingi rizikos valdymo procesai, ir dalyvauja priimant visus reikšmingus rizikos valdymo sprendimus.

Vidaus auditorius teikia patikimą, nepriklausomą ir objektyvų užtikrinimą valdymo organams dėl mūsų valdysenos, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesų veiksmingumo.

8. Įstatinis kapitalas ir nuosavos akcijos

Bankas neturi savų įmonės akcijų, per ataskaitinį laikotarpį jų neįsigijo ir neperleido. 2022 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo lygus 3 000 000 eurų.

Įstatinis kapitalas padalytas į 3 000 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras. AS „Finora Group“, pagal Estijos Respublikos įstatymus įsteigta ir veikianti bendrovė, registracijos numeris 12324050, registruotas adresas Tartu mnt. 25, Talinas 10117, Estijos Respublika, yra vienintelis Banko akcininkas.



9. Informacija apie mokslinių tyrimų ir plėtros veiklą

2022 m. Bankas nevykdė jokios mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

10. Darbuotojai

2022 metais vidutinis darbuotojų skaičius buvo 10, pradedant 3 darbuotojais metų pradžioje ir baigiant 30 darbuotojų metų pabaigoje.

11. Informacija apie Banko filialus ir atstovybes

Finora UAB teikia tarpvalstybines paslaugas Estijos kryptimi ir turi Estijos vietinę komandą, kuri dirba Estijoje iki Finora filialo Estijoje atidarymo (planuojama, kad tai turėtų įvykti 2023 m.). Atidarius filialą Estijoje, visa veikla Estijos rinkoje bus vykdoma tiesiogiai per filialą.

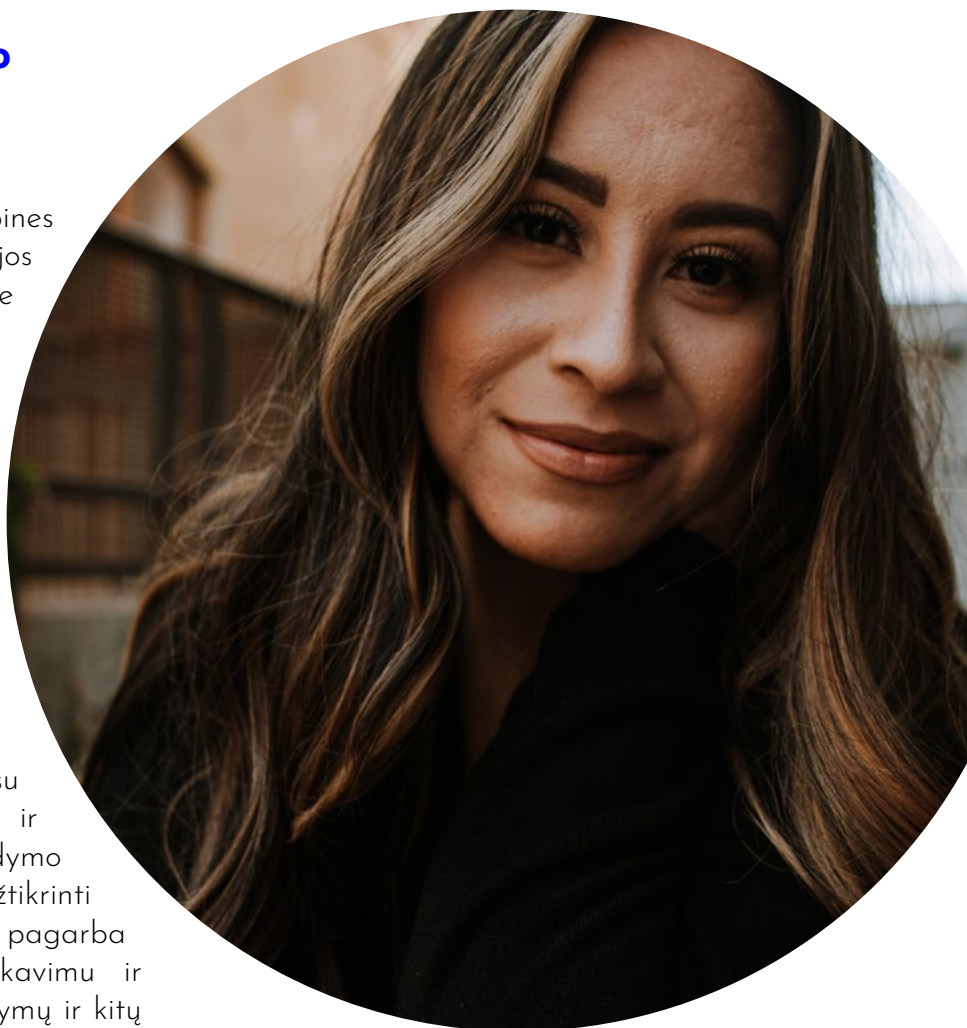
12. Tvarumo atskleidimas

ESG rizika apima riziką, susijusią su klimato kaitos poveikio švelninimu ir prisitaikymu prie jos, aplinkosaugos valdymo praktika ir pareiga rūpintis aplinka, užtikrinti tinkamas darbo ir saugos sąlygas, pagarba žmogaus teisėms, kovos su kyšininkavimu ir korupcija praktika bei atitinkamų įstatymų ir kitų teisės aktų laikymusi. Bankas supranta su klimatu

ir aplinka susijusios rizikos poveikį verslo aplinkai, kurioje Bankas veikia, trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais ir palaipsniui įgyvendina ESG principus, kad galėtų priimti pagrįstus strateginius ir kasdienes verslo sprendimus.

13. Įvykiai, pasibaigus 2022 metams

Banke nebuvo reikšmingų įvykių, pasibaigus 2022 metams.





FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

Eurais	Pastaba	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Turtas			
Pinigai kitų komercinių bankų sąskaitose	1	3 056 833	144 602
Suteiktos paskolos	2	6 904 387	7 180 403
Investicijos į obligacijas	3	158 990	0
Kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	16	0	2 350
Nematerialusis turtas	4	523 270	212 266
Ilgalaikis materialusis turtas	5	23 052	2 337
Kitas turtas	6	45 606	57 687
Turto iš viso		10 712 138	7 599 645
Įsipareigojimai			
Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	9	3 248 719	0
Kiti kreditiniai įsipareigojimai	8	3 589 179	4 818 095
Grupės įmonėms mokėtinos sumos	16	19 206	354 507
Kiti įsipareigojimai	7	324 727	150 428
Subordinuotieji įsipareigojimai	10	1 010 000	0
Iš viso įsipareigojimų		8 191 831	5 323 030
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	18	3 000 000	2 300 000
Kiti rezervai	18	2 974	0
Nepaskirstytasis pelnas		(23 385)	(144 674)
Grynasis finansinių metų pelnas (nuostoliai)		(459 282)	121 289
Nuosavo kapitalo iš viso		2 520 307	2 276 615
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		10 712 138	7 599 645

23–54 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriami šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos parengtos 2023 m. kovo 24 d.

Administracijos vadovas Aurelijus Šveikauskas

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. finansininkė Jolanta Žutautienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



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

Eurais	Pastaba	2022 m.	2021 m.
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų normą	11	659 157	452 315
Palūkanų sąnaudos	12	(118 403)	(31 467)
Grynosios palūkanų pajamos		540 754	420 848
Kitos pajamos		56 475	28 360
Darbo užmokesčio sąnaudos	13	(562 766)	(151 882)
Amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos	4,5	(18 248)	(2 296)
Kitos veiklos sąnaudos	14	(330 107)	(84 932)
Paskolų susigrąžinimas / atidėjiniai kredito nuostoliams	2	(145 390)	(80 913)
Grynasis finansinių metų pelnas (nuostoliai)		(459 282)	129 185
Pelno mokestis	15	0	(7 896)
Grynasis finansinių metų pelnas (nuostoliai)		(459 282)	121 289
Bendrųjų pajamų iš viso		(459 282)	121 289
Vienai akcijai tenkantis pelnas		(0,17)	0,05

23–54 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos parengtos 2023 m. kovo 24 d.

Administracijos vadovas Aurelijus Šveikauskas

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. finansininkė Jolanta Žutautienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

Eurais	Įstatinis kapitalas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2020 m. gruodžio 31 d.	2 300 000	0	(144 674)	2 155 326
Grynasis pelnas (nuostoliai) ir bendrosios pajamos	0	0	121 289	121 289
2021 m. gruodžio 31 d.	2 300 000	0	(23 385)	2 276 615
Įstatinio kapitalo didinimas	700 000	0	0	700 000
Akcijų pasirinkimo sandoriai	0	2 974	0	2 974
Grynasis pelnas (nuostoliai) ir bendrosios pajamos 0	0	0	(459 282)	(459 282)
2022 m. gruodžio 31 d.	3 000 000	2 974	(482 667)	2 520 307

23–54 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos parengtos 2023 m. kovo 24 d.

Administracijos vadovas Aurelijus Šveikauskas

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. finansininkė Jolanta Žutautienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

Eurais	Pastaba	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(459 282)	121 289
Koregavimai			
Nusidėvėjimas ir amortizacija	4,5	18 248	2 296
Sumokėtos palūkanos		107 288	31 467
Gautos palūkanos		(662 799)	(470 315)
Kiti nepiniginiai sandoriai		175 236	144 945
Koregavimų iš viso		(821 309)	170 318
Gautinų sumų ir išankstinių mokėjimų, susijusių su pagrindine veikla, pasikeitimo iš viso		145 714	(5 890 491)
Mokėtinų sumų ir išankstinių mokėjimų, susijusių su pagrindine veikla, pasikeitimo iš viso		143 769	43 318
Gauti gyventojų indėliai, grynąja verte	9	3 238 719	0
Gautos palūkanos		662 799	470 315
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		3 369 719	(5 547 176)
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	4,5	(349 967)	(128 306)
Investicijos į obligacijas, grynąja verte	3	(158 990)	0
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(508 957)	(128 306)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Įstatinio kapitalo didinimas	18	700 000	0
Finansinių skolų padidėjimas (sumažėjimas)	8	(1 554 217)	4 957 169
Gautos subordinuotosios paskolos	10	1 000 000	0
Sumokėtos palūkanos		(97 288)	(16 034)
Kiti pokyčiai		2 974	0
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		51 469	4 941 135
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis		2 912 231	(734 347)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		144 602	878 949
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		3 056 833	144 602

23–54 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriami šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos parengtos 2023 m. kovo 24 d.

Administracijos vadovas Aurelijus Šveikauskas

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. finansininkė Jolanta Žutautienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

I. Bendroji informacija

Finora Bank UAB (toliau – Bankas arba Įmonė) yra uždaroji akcinė bendrovė, 2019 m. gegužės 10 d. įregistruota LR įmonių registre. Banko registracijos kodas – 305156796. Bendrovės registracijos adresas yra Žalgirio g. 88, LT-09303, Vilnius, Lietuva.

Pagrindinė Banko veikla yra finansinės paslaugos. 2022 m. Lietuvos bankas suteikė specializuoto banko licenciją. Licencija Nr. 9 buvo išduota 2022 m. balandžio 29 d.

Banko finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais. Metinis pranešime sumos pateikiamos eurai (EUR).

2022 m. gruodžio 31 d. Banko vieninteliu akcininku

buvo AS Finora Group, įmonės kodas 12324050, buveinės adresas Tartu 25, Talinas, Estija. Įmonė neturėjo investicijų į patrunuojamąsias, asocijuotąsias įmones.

Lietuvos bankas vykdo Įmonės veiklos priežiūrą.

2022 m. gruodžio 31 d. Įmonės įstatinis kapitalas siekė 3 000 000 Eur ir jį sudarė 3 000 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė 1 Eur.

2022 m. gruodžio 31 d. darbuotojų skaičius buvo 30 (2021 m. gruodžio 31 d. – 3).



2. Reikšmingi apskaitos principai

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau - TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Finansinės ataskaitos parengtos laikantis veiklos tęstinumo principo.

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, būtina padaryti prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų datą, taip pat per ataskaitinį laikotarpį pripažintoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų.

Finansinių ataskaitų reikšminga sritis, kurioje naudojami įvertinimai, yra susijusi su finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolių vertinimu. Įmonė reguliariai stebi ir analizuoja paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimą. Kredito rizikos padidėjimas vertinamas pagal 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ nuostatas. Kiekvieną finansinių ataskaitų datą Įmonė įvertina, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, atsižvelgdama į įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės pasikeitimą per visą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį ir taikydama reikšmingus rizikos rodiklius, naudojamus Įmonės rizikos valdymo procesuose. Galimos problemos nustatomos nedelsiant, nes paskolos yra nuolat stebimos ir analizuojamos. Vertės sumažėjimo nuostoliai kiekvienai paskolos rūšiai apskaičiuojami atskirai, atsižvelgiant į tikėtinus būsimus pinigų srautus, įskaitant tuos, kurie susidaro realizavus užtikrinimo priemonę. Įmonė, remdamasi savo patirtimi, naudoja įvertinimus vertės sumažėjimo nuostoliams nustatyti, atsižvelgdama į tokius veiksnius kaip būsimos ekonominės sąlygos ir dėl

to pasikeitęs skolininkų elgesys, taip pat užtikrinimo priemonės, kurios negalima realizuoti iš karto, vertę. Tai išsamiau aprašyta skyriuje „Reikšmingi vadovybės įvertinimai ir prielaidos“.

Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Naujų ir (ar) pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų taikymas

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau.

„Pajamos, gautos iki numatyto naudojimo“, „Nuostolingos sutartys. Sutarties vykdymo išlaidos“, „Nuoroda į Konceptualiuosius pagrindus“ - siauros taikymo srities 16-ojo TAS, 37-ojo TAS ir 3-iojo TFAS pataisos, taip pat 2018-2020 m. ciklo metiniai TFAS patobulinimai - 1-ojo TFAS, 9-ojo TFAS, 16 TFAS ir 41-ojo TAS pataisos

16-ojo TAS pataisoje numatytas draudimas įmonei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, kurios gautos iš objektų, kurie sukuriami ruošiant turtą numatytam naudojimui, pardavimo. Pajamos iš tokių objektų pardavimo ir tų objektų savikaina turi būti pripažįstami pelnu arba nuostoliais. Tų objektų savikainą ūkio subjektas vertina taikydamas 2-ojo TAS vertinimo reikalavimus. Testuojamo turto nusidėvėjimas nėra įtraukiamas į savikainą, nes jis dar nėra paruoštas numatytam naudojimui. 16-ojo TAS pataisoje taip pat paaiškinta, kad ūkio subjektas, vertindamas techninę ir fizinę turto kokybę, „testuoja, ar turtas tinkamai veikia“. Turto finansiniai rodikliai nėra svarbūs šiam vertinimui. Todėl turtas gali būti tokios būklės, kad jį būtų galima naudoti vadovybės numatytu būdu, ir gali būti nudėvimas dar jam nepasiekus vadovybės numatytų veiklos rodiklių.

37-ojo TAS pataisoje paaiškinama sąvokos „sutarties

vykdymo išlaidos" reikšmė. Pataisoje nurodoma, kad tiesiogines sutarties vykdymo išlaidas sudaro papildomos tos sutarties vykdymo išlaidos arba joms gali būti priskiriamos kitos išlaidos, kurios tiesiogiai susijusios su sutarties įvykdymu. Pataisa taip pat patikslinama, kad prieš sudarydamas atskirą atidėjinį nuostolingai sutarčiai, ūkio subjektas pripažįsta bet kokį nuostolingą sutartį įgyvendinant naudoto, o ne tai sutarčiai priskirto, turto vertės sumažėjimo nuostolį.

3-iasis TFAS buvo pataisytas pateikiant nuorodą į 2018 m. Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus, siekiant nustatyti, kas sudaro turtą ar įsipareigojimą verslo jungimo metu. Prieš priimant pataisą, 3-iajame TFAS buvo pateikta nuoroda į 2001 m. Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus. Be to, 3-iajame TFAS numatyta nauja išimtis, taikoma įsipareigojimams ir neapibrėžtiesiems įsipareigojimams. Šia išimtimi numatoma, kad kai kurių įsipareigojimų ir neapibrėžtybių įsipareigojimų tipų atžvilgiu ūkio subjektas, taikydamas 3-iajį TFAS, turėtų vadovautis 37-uju TAS arba TFAAK 21-uju aiškinimu, o ne 2018 m. Konceptualiisiais pagrindais. Nepriėmus šios naujos išimties, ūkio subjektas verslo jungimo metu būtų turėjęs pripažinti kai kuriuos įsipareigojimus, kurių jis nebūtų pripažinęs pagal 37-ąjį TAS. Todėl nedelsiant po įsigijimo ūkio subjektas būtų turėjęs nutraukti tokių įsipareigojimų pripažinimą ir pripažinti pelną, kuris neatspindėjo ekonominės naudos. Taip pat buvo patikslinta, kad įsigyjantis ūkio subjektas įsigijimo dieną neturėtų pripažinti neapibrėžtojo turto, kaip apibrėžta 37-ajame TAS.

9-ojo TFAS pataisa nustatoma, kokie mokesčiai turėtų būti įtraukti į 10 proc. testą dėl finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimo. Išlaidos arba mokesčiai galėtų būti mokami trečiosioms



šalims arba skolintojai. Remiantis pataisa, išlaidos arba mokesčiai trečiosioms šalims nebus įtraukiami į 10 proc. testą.

Prie 16-ojo TFAS pateiktas 13 pavyzdys buvo pakeistas, kad būtų panaikintas pavyzdys dėl nuomotojo atliekamų mokėjimų, susijusių su nuomojamo turto pagerinimais.

Pataisos tikslas – panaikinti bet kokį galimą neaiškumą, susijusį su nuomos paskatų apskaita.

1-ajame TFAS numatyta išimtis, kurią leidžiama taikyti, jeigu patrunuojamoji įmonė pradeda taikyti TFAS vėliau nei jos patrunuojančioji įmonė.

Patrunuojamoji įmonė gali vertinti savo turtą ir įsipareigojimus balansinėmis vertėmis, kurios būtų įtraukiamos į patrunuojančiosios įmonės konsoliduotąsias finansines ataskaitas, remiantis patrunuojančiosios įmonės TFAS taikymo pradžios data, jei nebuvo atlikta jokių koregavimų dėl konsolidavimo procedūrų ir dėl verslo jungimo, kurio metu patrunuojančioji įmonė įsigijo patrunuojamąją įmonę, poveikio. 1-asis TFAS buvo pataisytas, kad ūkio subjektai, kurie pasirinko taikyti šią 1-ojo TFAS išimtį, galėtų vertinti sukauptus valiutos perskaičiavimo skirtumus naudodami patrunuojančiosios įmonės apskaitytas sumas, atsižvelgdami į patrunuojančiosios įmonės TFAS taikymo pradžios datą. 1-ojo TFAS pataisa leidžiama taikyti pirmiau minėtą išimtį ir sukauptiems valiutos perskaičiavimo skirtumams tam, kad būtų sumažintos sąnaudos, patiriamos pirmą kartą TFAS taikančių ūkio subjektų. Ši pataisa taip pat taikoma asocijuotosioms bendroms įmonėms, kurios pasirinko taikyti tą pačią 1-ojo TFAS išimtį.

Bankas nesitiki, kad pradėjus taikyti pataisą, jos turės reikšmingos įtakos jo finansinėms ataskaitoms.



Pataisos, kurios taikomos 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, bet kurių taikymas atidėtas iki 2023 m. sausio 1 d.

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“

17-uoju TFAS pakeičiamas 4-asis TFAS, kuriuo remiantis įmonėms suteikta galimybė draudimo sutarčių apskaitai toliau taikyti dabartinę praktiką. Dėl šios priežasties investuotojams buvo sunku palyginti draudimo įmonių, kurios priešingu atveju būtų panašios, finansinius veiklos rezultatus. 17-asis TFAS – tai bendrais principais grindžiamas standartas, nustatantis apskaitos reikalavimus visoms draudimo sutarčių rūšims, įskaitant draudiko turimas perdraudimo sutartis. Standartu reikalaujama draudimo sutarčių grupės pripažinti ir vertinti: i) būsimųjų pinigų srautų (iš sutarties vykdymo kylančių pinigų srautų) dėl rizikos koreguota dabartine verte, kuri atspindi visą turimą informaciją apie iš sutarties vykdymo kylančius pinigų srautus, atitinkančių rinkoje stebimus duomenis; pridedant (jei ši vertė yra įsipareigojimas) arba atimant (jei ši vertė yra turtas); ii) sumą, atspindinčią iš sutarčių grupės neuždirbtą pelną (sutartyje numatytą paslaugos maržą). Iš draudimo sutarčių grupės gaunamą pelną draudikai pripažins per visą draudimo apsaugos suteikimo laikotarpį ir tuo momentu, kuomet jie perleidžia riziką. Jei sutarčių grupė yra arba tampa nuostolinga, ūkio subjektas nuostolius pripažįsta nedelsiant.

Vadovybė vertina šių pataisų poveikį, nes jos įsigalios nuo 2023 metų.

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

17-ojo TFAS ir 4-ojo TFAS pataisos

Pataisos apima įvairius patikslinimus, kuriais siekiama palengvinti 17-ojo TFAS taikymą, supaprastinti kai kuriuos standarto reikalavimus ir perėjimą prie standarto taikymo. Pataisos

susijusios su aštuoniomis 17-ojo TFAS sritimis ir jomis nėra siekiama pakeisti pagrindinių standarto principų. Buvo atliktos šios 17-ojo TFAS pataisos:

- Įsigaliojimo data: 17-ojo TFAS (įskaitant jo pataisas) įsigaliojimo data atidėta dvejiems metams iki metinių ataskaitinių laikotarpių, prasidedančių 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau; 4-ajame TFAS nustatytas laikinos 9-ojo TFAS taikymo išimties galiojimo pabaigos laikas taip pat buvo pratęstas iki metinių ataskaitinių laikotarpių, prasidedančių 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau.
- Tikėtinas draudimo sutarčių įsigijimo pinigų srautų atgavimas: ūkio subjektas privalo dalį įsigijimo išlaidų priskirti susijusiems tikėtiniems sutarčių atnaujinimams ir pripažinti šias išlaidas turtu tol, kol bus pripažinti sutarčių atnaujinimai. Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą ūkio subjektai turi įvertinti tokio turto atgautinumą ir pateikti tikslią informaciją apie turtą finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte;
- Sutartyje numatyta paslaugos marža, priskiriama investicinėms paslaugoms: atsižvelgiant į išmokų skaičių ir tikėtiną tiek suteiktos draudimo apsaugos, tiek investicinių paslaugų laikotarpį, turėtų būti nustatomi suteiktos draudimo apsaugos vienetai sutartims, kurioms taikomas kintamojo atlygio metodas, ir kitoms sutartims, apimančioms „investicijų grąžos paslaugą“, kurioms taikomas bendrasis modelis. Su investicine veikla susijusios sąnaudos turi būti įtraukiamos į pinigų srautus remiantis draudimo sutartimi tokia dalimi, kokia ūkio subjektas vykdo tokią veiklą, siekdamas padidinti naudą, gaunamą draudėjo iš draudimo apsaugos;
- Turimos perdraudimo sutartys – nuostolių padengimas: kai pagrindinių nuostolingų draudimo sutarčių grupės pirminio pripažinimo momentu arba nuostolingų pagrindinių sutarčių įtraukimo į tokią grupę momentu ūkio subjektas pripažįsta nuostolius, tuomet ūkio subjektas turi pakoreguoti susijusios turimų perdraudimo sutarčių grupės sutartyje numatytą paslaugos



maržą ir pripažinti pelną iš turimų perdraudimo sutarčių. Pagal turimų perdraudimo sutartį padengiamų nuostolių suma apskaičiuojama pagrindinėms draudimo sutartims pripažintus nuostolius dauginant iš žalų pagal pagrindines draudimo sutartis procentinės dalies, kurių ūkio subjektas tikisi padengti pagal turimas perdraudimo sutartis. Šis reikalavimas būtų taikomas tik tuomet, kai turima perdraudimo sutartis pripažįstama anksčiau arba tuo pačiu metu, kai pripažįstami nuostoliai pagrindinėms draudimo sutartims;

- Kitos pataisos: kitos pataisos apima kai kurių kredito kortelių (ar panašių) sutarčių ir kai kurių paskolų sutarčių neįtraukimą į standarto aprėptį; draudimo sutarčių turto ir įsipareigojimų pateikimą finansinės būklės ataskaitoje pagal portfelius, o ne pagal grupes; galimybę taikyti rizikos mažinimo priemones, kai finansinė rizika mažinama naudojant turimas perdraudimo sutartis ir neišvestines finansines priemones, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais; apskaitos politikos pasirinkimą pakeisti apskaitinius įverčius, atliktus praėjusio laikotarpio tarpinėse finansinėse ataskaitose taikant 17-ąjį TFAS; pajamų mokesčio išmokėjimų ir įplaukų, kurie konkrečiai tenka draudėjui pagal draudimo sutarties sąlygas, įtraukimą į sutarties įvykdymo pinigų srautus; ir pasirinktas pereinamojo laikotarpio lengvatas ir kitus nedidelius pakeitimus.

1-ojo TAS ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką „Apskaitos politikos atskleidimas“ pataisos

1-asis TAS pataisomis reikalaujama, kad įmonės atskleistų reikšmingą apskaitos politikos informaciją, o ne reikšmingų apskaitos principų apibendrinimą. Pataisoje pateikiama reikšmingos apskaitos politikos informacijos apibrėžtis. Pataisa taip pat paaiškinama, kad apskaitos politikos informacija laikoma, kad bus reikšminga, jei finansinių ataskaitų vartotojai be jos negalėtų suprasti kitą reikšmingą informaciją finansinėse ataskaitose. Pataisoje

pateikiami apskaitos politikos informacijos pavyzdžiai, kurie, tikėtina, būtų laikomi reikšmingi įmonės finansinėse ataskaitose. Be to, 1-ojo TAS pataisa paaiškinama, kad nereikšminga apskaitos politikos informacija neturi būti atskleista.

Jei ji atskleidžiama, ji neturi užgožti reikšmingos apskaitos politikos informacijos. Palaikant pakeitimą, 2-asis TFAS praktikos vadovas „Sprendimai dėl reikšmingumo“ taip pat buvo pakeistas, jame pateikiant gaires, kaip taikyti reikšmingumo sampratą apskaitos politikos atskleidimams.

8-ojo TFAS pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“

8-ojo TAS pataisose paaiškinama, kaip įmonės turėtų atskirti apskaitos politikos pakeitimus nuo apskaitinių įvertinimų pakeitimų.

12-ojo TFAS pataisos „Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, kurie atsiranda įvykus vieninteliu sandoriui“

12-ojo TFAS pataisose nurodoma, kaip apskaityti su tokiais sandoriais kaip nuoma ir eksploataavimo nutraukimas susijusį atidėtąjį pelno mokestį. Esant nurodytoms aplinkybėms, ūkio subjektams leidžiama nepripažinti atidėtojo pelno mokesčio tuomet, kai jie pripažįsta turtą ar įsipareigojimus pirmą kartą. Anksčiau egzistavo tam tikras neaiškumas dėl to, ar išimtis taikoma tokiems sandoriams kaip nuoma ir eksploataavimo nutraukimo įsipareigojimai, t. y. sandoriams, kuriems pripažįstamas tiek turtas, tiek įsipareigojimai. Pataisomis patikslinama, kad išimtis nėra taikoma ir kad ūkio subjektai privalo pripažinti atidėtąjį pelno mokestį nuo tokių sandorių. Pataisomis reikalaujama, kad įmonės pripažintų atidėtąjį pelno mokestį nuo sandorių, iš kurių pirminio pripažinimo metu atsiranda vienodos apmokestinamųjų ir įskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumos.

17-ojo TFAS pataisos „Su perėjimu prie standarto taikymo susijusi galimybė draudikams, taikantiems 17-ąjį TFAS“

The 17-ajame TFAS numatyty perėjimo reikalavimų pataisa numato draudikams galimybę, kuria siekiama investuotojams pateikti naudingesnę



informaciją pirmą kartą taikant 17-ąjį TFAS. Pataisa susijusi tik su draudikų perėjimu prie 17-ojo TFAS taikymo ir neturi įtakos jokiems kitiems 17-ojo TFAS reikalavimams.

17-ajame TFAS ir 9-ajame TFAS numatyty perėjimo reikalavimų taikymo datos yra skirtingos ir dėl to susidarys šie vienkartiniai palyginamosios informacijos, kuri pateikiama pirmą kartą taikant 17-ąjį TFAS, klasifikavimo skirtumai: apskaitos nesutapimai tarp draudimo sutarčių įsipareigojimų, vertinamų dabartine verte, ir bet kokio susijusio finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina; ir jeigu ūkio subjektas pasirenka tikslinti palyginamąją informaciją dėl 9-ojo TFAS taikymo, klasifikavimo skirtumai tarp finansinio turto, kurio pripažinimas buvo nutrauktas palyginamuoju laikotarpiu (kuriam 9-asis TFAS nebus taikomas), ir kito finansinio turto (kuriam 9-asis TFAS bus taikomas). Dėl šios pataisos draudikai galės išvengti šių laikinų apskaitos nesutapimų ir taip padidinti lyginamosios informacijos naudingumą investuotojams. Tai bus pasiekta pataisoje draudikams numatant galimybę pateikti palyginamąją informaciją apie finansinį turtą. Pirmą kartą taikant 17-ąjį TFAS, ūkio subjektams, siekiantiems pateikti lyginamąją informaciją, būtų leidžiama taikyti grupavimo persidengimo metodą finansiniam turtui, kurio pagal 9-ąjį TFAS parengtos lyginamosios informacijos ūkio subjektas nepatiksina.

Su perėjimu prie standarto taikymo susijusi galimybė būtų taikoma kiekvienos atskiros priemonės atveju, kad ūkio subjektas galėtų pateikti lyginamąją informaciją taip, tarsi 9-ojo TFAS klasifikavimo ir vertinimo reikalavimai būtų buvę taikomi tam finansiniam turtui, tačiau nebūtų reikalaujama, kad ūkio subjektas taikytų 9-ojo TFAS vertės sumažėjimo reikalavimus; bet būtų reikalaujama, kad ūkio subjektas, kuris finansiniam turtui taiko grupavimo persidengimo metodą, naudotų pagrįstą ir patvirtinamą informaciją, turimą perėjimo prie standarto taikymo datą, kad galima būtų nustatyti, kaip ūkio subjektas tikisi, kad finansinis turtas bus klasifikuojamas taikant 9-ąjį TFAS.

Vadovybė vertina šių pataisų poveikį, nes jos įsigalios nuo 2023 metų.

Pataisos, kurios įsigalios kitais ataskaitiniais metais, tačiau kurių ES dar nepriėmė.

16-ojo TFAS pataisos „Nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriuose“

Pataisos susijusios su pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriais, kurie atitinka 15-ojo TFAS reikalavimus ir gali būti apskaitomi kaip pardavimas. Pataisomis 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. Tai reiškia, kad tokio pelno pripažinimas perkeliamas, net jei yra įsipareigojimas mokėti kintamus mokesčius, kurie nepriklauso nuo indekso ar normos.

1-ojo TAS pataisos „Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams - įsigaliojimo datos atidėjimas“

Šiose pataisose paaiškinama, kad įsipareigojimai skirstomi į trumpalaikius arba ilgalaikius, atsižvelgiant į ataskaitinio laikotarpio pabaigoje turimas teises. Įsipareigojimai yra ilgalaikiai, jei ūkio subjektas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje turi materialinę teisę atidėti atsiskaitymą bent dvylikai mėnesių. Rekomendacijose nebereikalaujama, kad tokia teisė būtų besąlyginė. 2022 m. spalio pakeitimu nustatyta, kad paskolos sąlygos, kurių turi būti laikomasi po finansinių ataskaitų datos, neturi įtakos skolos priskyrimui trumpalaikėms ar ilgalaikėms finansinių ataskaitų datą. Vadovybės lūkesčiai, ar ji vėliau pasinaudos teise atidėti atsiskaitymą, neturi įtakos įsipareigojimų klasifikavimui. Įsipareigojimai priskiriami trumpalaikiams, jei sąlyga pažeidžiama finansinių ataskaitų datą arba anksčiau, net jei paskolos davėjas atsisako tos sąlygos po ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Ir atvirkščiai, paskola priskiriama ilgalaikiai, jei paskolos sutartis pažeidžiama tik po finansinių ataskaitų datos. Be to, pataisose patikslinami skolos, kurių įmonė gali apmokėti konvertuodama ją į nuosavą kapitalą, klasifikavimo reikalavimai. „Apmokėjimas“ apibrėžiamas kaip įsipareigojimo panaikinimas atsiskaičius pinigais, kitais ekonominę naudą teikiančiais ištekliais arba ūkio subjektui priklausančiomis nuosavybės priemonėmis. Numatyta išimtis konvertuojamoms priemonėms, kurios gali būti konvertuojamos į nuosavą kapitalą, tačiau tik toms priemonėms, kuomet konvertavimo pasirinkimo sandoris klasifikuojamas kaip nuosavybės priemonė kaip atskiras sudėtinės finansinės priemonės komponentas.

10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendrosios įmonės“

Šiose pataisose aptartas neatitikimas tarp 10-ojo TFAS

ir 28-ojo TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės arba bendrosios įmonės. Pagrindinė šių pataisų pasekmė yra ta, kad visa pelno ar nuostolio suma pripažįstama tuomet, kai sandoris apima verslą. Dalis pajamų ar nuostolių pripažįstama, kai sandoris apima turtą, kuris neatitinka verslo apibrėžties, net jei šis turtas priklauso patronuojamajai įmonei.

14-asis TFAS „Reguliuojamos atidėjinių sąskaitos“

14-uoju TFAS leidžiama pirmą kartą TFAS taikantiems ūkio subjektams toliau pripažinti sumas, susijusias su tarifo reguliavimu, pagal anksčiau jų taikytus BAP reikalavimus, kai jie pradeda taikyti TFAS. Tačiau siekiant, kad būtų galima lengviau palyginti su ūkio subjektais, kurie jau taiko TFAS ir nepripažįsta tokių sumų, šiuo standartu reikalaujama, kad tarifo reguliavimo įtaka būtų pateikiama atskirai nuo kitų straipsnių. Ūkio subjektas, kuris jau teikia pagal TFAS parengtas finansines ataskaitas, negali taikyti šio standarto.

Vadovybė vertina šių pataisų poveikį, kai jos bus priimtose ES ir įsigalios.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Įmonės funkcinė ir pateikimo valiuta yra euras (Eur).

Sandoriai užsienio valiuta yra perskaičiuojamos į funkcinę valiutą pagal sandorio atlikimo dieną galiojusius valiutos kursus. Valiutos keitimo pelnas arba nuostoliai, susidarę atliekant sandorius užsienio valiuta, arba konvertuojant straipsnius, vertinamus tikrąja verte pelne ar nuostoliuose, yra pripažįstami pelnu arba nuostoliais. Finansinio turto ar įsipareigojimų, kurie vertinami tikrąja verte, užsienio valiutų perskaičiavimo skirtumai pripažįstami kaip šių straipsnių tikrosios vertės pasikeitimas.

Pinigai kitų komercinių bankų sąskaitose

Grynuosius pinigus kitų komercinių bankų sąskaitose sudaro grynieji pinigai komerciniuose bankuose, kuriems pagal „Moody’s“ kredito reitingus suteiktas ne žemesnis kaip Baa–Aaa reitingas. Pinigų srautų ataskaitose jie parodomi eilutėje „Pinigai ir pinigų ekvivalentai“.



Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į vertinamą amortizuota savikaina arba tikrąja verte pelne arba nuostoliuose, atsižvelgiant į turtui valdyti taikomą verslo modelį ir turtui taikomas sutarties sąlygas. Bankas neturi jokio finansinio turto, vertinamo tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose (valdomo pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikomas pinigų srautams surinkti ir parduoti).

Verslo modelio įvertinimas

Bankas nustato savo verslo modelį tokiu lygiu, kuris geriausiai atspindi tai, kaip jis valdo finansinio turto grupes, siekdama savo verslo tikslų. Banko verslo modelis nėra vertinamas pagal atskiras priemones, bei aukštesniu, t. y. portfelių jungimo lygmeniu, ir yra pagrįstas tokiais veiksniais kaip:

- kaip vertinami verslo valdymo modelio rezultatai ir pagal jį laikomas finansinis turtas, kaip apie juos pranešama vadovybei;
- rizika, turinti įtakos verslo modelio rezultatams (ir pagal tą verslo modelį laikomam finansiniam turtui), pirmiausia, kaip ta rizika valdoma; ir
- kaip atlyginama verslo valdytojams (pvz., kuo – valdomo turto tikrąja verte ar surinktais sutartyje numatytais pinigų srautais – grindžiamas atlyginimas);
- tikėtinas pardavimų dažnumas, vertė ir laikas taip pat yra svarbūs vertinimo aspektai.

Verslo valdymo modelio vertinimas grindžiamas pagrįstai tikėtiniais scenarijais, neatsižvelgiant į „blogiausio atvejo“ ar „streso atvejo“ scenarijus. Jei pinigų srautai po pirminio pripažinimo yra realizuojami kitaip nei Banko pradiniai lūkesčiai, Bankas nekeičia likusio finansinio turto tame verslo modelyje klasifikavimo, bet atsižvelgia į tokią informaciją vertindama naujai suteiktą ar naujai įsigytą finansinį turtą.

SPPI (angl. *solely payments or principal and interest*) testas

Antruoju savo grupavimo etapu Bankas įvertina finansinio turto sutartines sąlygas, kad nustatytų, ar jie atitinka SPPI testą. Tam, kad finansinis turtas būtų priskiriamas ir vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, pinigų srautai atsirandantys iš finansinio turto turi būti tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai nuo pagrindinės neįvykdytos sumos. Šis vertinimas vadinamas SPPI testu ir atliekamas kiekvienai finansinei priemonei.

Pagrindinė suma yra finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu. Palūkanas sudaro atlygis už pinigų laiko vertę, su pagrindine nepadengtąja suma susijusių kredito riziką tam tikru laikotarpiu ir už kitą pagrindinę kreditavimo riziką ir sąnaudas, taip pat pelno maržą.

Dėl sutartinių sąlygų, kuriomis priimama didesnė nei *de minimis* rizika arba dėl kurių atsiranda sutartinių pinigų srautų, nesusijusių su pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimais, finansinis turtas turi būti vertinamas tikrąja verte pelne arba nuostoliuose.

Finansinis turtas pripažįstamas, kai ūkio tampa finansinės priemonės sutarties nuostatų šalimi, ir vertinamas tikrąja verte pirminio pripažinimo metu. Sandorio sąnaudos pridedamos prie finansinio turto tikrosios vertės pirminio pripažinimo metu, išskyrus finansinį turtą, kuris pripažįstamas tikrąja verte pelne arba nuostoliuose. Tokio turto sandorio sąnaudos iš karto pripažįstamos pelnu arba nuostoliais.

Finansinio turto pripažinimas nutraukiamas, kai baigia galioti arba yra perduodamos teisės gauti pinigų srautus iš finansinio turto ir įmonė iš esmės perdavė visą su nuosavybe susijusių riziką ir naudą.

Sandorių su finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte pelne arba nuostoliuose, mokesčiai pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje. Prekybos gautinos sumos be reikšmingo finansavimo komponento pirminio pripažinimo metu vertinamos sandorio kaina.

Skolos priemonės

Skolos priemonių vertinimas vėlesniais laikotarpiais priklauso nuo Banko turto valdymui taikomo verslo modelio ir turto pinigų srautų ypatybių. Visos Banko skolos priemonės priskiriamos amortizuota savikaina vertinamų priemonių kategorijai. Turtas, kuris laikomas pinigų srautams rinkti ir kurio pinigų srautai yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai, pripažįstamas amortizuota savikaina. Palūkanų pajamos iš šio finansinio turto pripažįstamos finansinės veiklos pajamomis, naudojant faktinių palūkanų metodą. Nutraukus pripažinimą, susidaręs pelnas arba nuostoliai pripažįstami pelne arba nuostoliais ir parodomi kitose veiklos pajamose (sąnaudose). Užsienio valiutų keitimo pelnas ir nuostoliai bei kredito nuostoliai yra pripažįstami pelne arba nuostoliuose.

Ilgalaikis materialusis turtas

Tangible Ilgalaikis materialusis turtas yra turtas, kuris naudojamas teikti paslaugas arba



administraciniais tikslais ilgiau nei vienerius metus.

Pripažinimas ir vertinimas

Ilgalaikis materialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Savikaina apima turto įsigijimo kainą ir kitas su įsigijimu susijusias išlaidas, tiesiogiai priskirtinas turto pristatymui į vietą ir parengimui veikti. Pasigaminto turto savikainą sudaro medžiagų savikaina, tiesioginės darbo užmokesčio sąnaudos ir proporcingai paskirstytos netiesioginės darbo sąnaudos, taip pat skolinimosi išlaidos, susijusios su ilgo parengimo turto įsigijimu, statyba ar gamyba. Jei ilgalaikio materialiojo turto vienetą sudaro reikšmingos dalys, kurių naudingo tarnavimo laikas skiriasi, šios dalys yra apskaitomos kaip atskiri ilgalaikio materialiojo turto vienetai ir jiems priskiriamos nusidėvėjimo normos, pagrįstos jų naudingo tarnavimo laiku.

Vėlesnės išlaidos

Kai kurios ilgalaikio materialiojo turto vienetai turi būti keičiamos arba atnaujinamos tam tikrais intervalais. Tokios išlaidos yra įtraukiamos į ilgalaikio materialiojo turto balansinę vertę, jei yra tikėtina, kad ateityje Bankas gaus ekonominę naudą iš šių išlaidų, ir jei jas galima patikimai įvertinti. Keičiamų dalių balansinės vertės pripažinimas nutraukiamas. Remiantis pirmiau nurodytais apskaitos principais, išlaidos, būtinos kasdieninei turto priežiūrai, nėra įtraukiamos į ilgalaikio materialiojo turto balansinę vertę. Jos pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos.

Nusidėvėjimas

Nusidėvėjimas yra skaičiuojamas per įvertintą ilgalaikio materialiojo turto, su kuriuo atsarginės dalys yra susijusios, naudingo tarnavimo laikotarpį pagal tiesiogiai proporcingą metodą. Žemė ir nebaigta statyba nėra nudėvimi. Turto naudingo tarnavimo laikotarpiai,



likvidacinės vertės ir nusidėvėjimo skaičiavimo metodai yra kasmet peržiūrimi. Pakeitimų poveikis parodomas ataskaitiniame ir vėlesniuose laikotarpiuose.

Ilgalaikio materialiojo turto grupių naudingo tarnavimo laikas (metais):

- kompiuteriai ir kompiuterinės sistemos 3–5 metai
- Kitas ilgalaikis materialusis turtas 4–6 metai

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas (išskyrus prestižą) amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per įvertintą naudingo tarnavimo laiką. Nematerialusis turtas yra tikrinamas dėl vertės sumažėjimo požymių panašiai kaip ilgalaikis materialusis turtas.

Nematerialusis turtas apima licencijas ir programinę įrangą. Įsigytos licencijos pripažįstamos savikaina. Įsigytos kompiuterių programinės įrangos licencijos kapitalizuojamos, remiantis patirtomis išlaidomis, susijusiomis su konkrečios programinės įrangos įsigijimu ir parengimu naudojimui. Kitas įsigytas nematerialusis turtas yra apskaitomas savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir bet kokius vertės sumažėjimo nuostolius.

Turto vertės sumažėjimas

Finansinis turtas

Finansinio turto vertės sumažėjimas vertinamas pagal 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ reikalavimus. Vertės sumažėjimo skaičiavimai atliekami pagrįsti tikėtinų kredito nuostolių metodu. Pagrindinis tikėtinų kredito nuostolių modelio principas yra parodyti finansinių priemonių kredito kokybės blogėjimo arba gerėjimo tendenciją. Tikėtinų kredito nuostolių modelis taikomas visam amortizuota savikaina vertinamam finansiniam turtui, nuomos gautinoms sumoms ir kreditiniams įsipareigojimams.

Amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto bei nuomos gautinų sumų tikėtini kredito nuostoliai yra pripažįstami tikėtinų kredito nuostolių (TKN,

angl. ECL) sąskaitose ir yra neatskiriama tokio turto balansinės vertės dalis finansinės būklės ataskaitoje. TKN mažina turto bendrą balansinę vertę. Kreditinių įsipareigojimų ir finansinių garantijų tikėtini kredito nuostoliai yra parodomi kaip atidėjiniai, t. y. įsipareigojimai finansinės būklės ataskaitoje.

Tikėtinų kredito nuostolių modelis apima trijų pakopų metodą, atsižvelgiant į kredito rizikos pokyčius.

1 pakopa. Taikoma visoms paskoloms (pozicijoms), kurių reikšmingo kredito rizikos padidėjimo nuo pirminio pripažinimo momento nepastebėta.

2 pakopa. Kredito rizika reikšmingai padidėjusi.

3 pakopa. Taikomi galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai. Kai įsipareigojimai nevykdomi, yra objektyvių požymių, kad jų vertė sumažėjo, pavyzdžiui, vėluojama atsiskaityti 90 ir daugiau dienų, nutraukiama sutartis arba atsiranda kitų nemokumo požymių (bankrotas ir likvidavimas, reorganizavimo procedūros, kliento mirtis ir t. t.).

Tikėtini kredito nuostoliai (ECL) skaičiuojami taikant du skirtingus metodus. Reikšmingų pozicijų ir 3 pakopos pozicijų ECL vertinami individualiai, kitų pozicijų – bendrai.

Atliekant bendrą vertinimą, PD naudojamas kaip Banko pozicijų portfelio svertinis vidurkis PD finansinių ataskaitų datą, o LGD – kaip naujausias turimas statistinis įmonių pozicijų svertinis vidurkis LGD (%).

TKN apskaičiuojami pagal formulę: $EAD \times PD \times LGD$

Kur:

PD – nemokumo tikimybė (angl. *probability of default*) – reiškia tikimybę, kad skolininkas neįvykdys savo finansinio įsipareigojimo;

LGD – nuostoliai nemokumo atveju (angl. *loss given default*) – reiškia dalį nuostolių, kuriuos Bankas patirtų skolininko nemokumo atveju;



EAD – pozicija nemokumo atveju (angl. *exposure at default*) – reiškia tikėtiną pozicijos dydį įsipareigojimų nevykdymo atveju.

12 mėnesių kredito nuostoliai – tai nuostoliai, susidarę per 12 mėnesių nuo finansinių ataskaitų datos, o į galiojimo laikotarpio nuostoliai apima nuostolius, susidariusius per likusį kredito galiojimo laikotarpį.

Įvertinti kredito nuostoliai yra diskontuojami taikant vidutinę faktinių palūkanų normą atskirioms paskoloms ar pagal paskolų rūšis.

Skolininkų reitingai ir ryšys su PD bei kitų kredito pozicijų reitingai

Prieš patvirtinant paskolą, įvertinamas kliento reitingas ir PD. Reitingą sudaro sistemingai vertinamas kreditingumas analizuojant atitinkamo kliento rizikos veiksnius. Kreditingumo vertinimo tikslas – įvertinti kliento galimybes vykdyti prisiimtus finansinius įsipareigojimus per visą sutarties galiojimo laikotarpį kartu su kitais jau turimais finansiniais įsipareigojimais.

Bankas atlieka kliento vertinimą remdamasis pakankama ir patikima informacija. Bankas įvertina visus objektyviai numanomus reikšmingus veiksnius, atsižvelgdamas į kliento pateiktą ir Bankui prieinamą informaciją bei dokumentus iš oficialių registrų ir (arba) informacinių sistemų, naudojamų kreditingumui įvertinti, bei kitą Banko turimą informaciją, galinčią turėti įtakos kliento kreditingumui, įskaitant kliento kredito istoriją, galimus pajamų pokyčius (padidėjimą ir sumažėjimą). Bankas kliento kredito riziką klasifikuoja į rizikos klases – nuo mažos rizikos iki įsipareigojimų nevykdymo (angl. *defaulted*).

Tikėtinų kredito nuostolių įvertinimas – PD įvertinimas, LGD įvertinimas, EAD įvertinimas

Bankas laikosi vertės sumažėjimo reikalavimų, nurodytų 9-ajame TFAS „Finansinės priemonės“. Vertės sumažėjimo reikalavimai taikomi finansiniam turtui, vertinamam amortizuota savikaina ir tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose,

neatšaukiamais kreditavimo įsipareigojimams ir finansinių garantijų sutartims. Apskaičiuojant atidėjinius tikėtiniems kredito nuostoliams (TKN), tinkamai atsižvelgiama į esamus veiksnius ir į ateitį orientuotą informaciją, kurie gali turėti įtakos likusių pinigų srautų susigrąžinimui:

- pirminis pripažinimas (1 pakopa): yra daromi atidėjiniai TKN, atsirandantiems dėl įsipareigojimų nevykdymo įvykių, galinčių atsirasti per ateinančius 12 mėnesių arba sutarties galiojimo laikotarpį (paskoloms, kurių galiojimo laikotarpis yra trumpesnis nei 12 mėnesių);
- reikšmingo kredito rizikos padidėjimo atveju (2 pakopa) reikalingi atidėjiniai TKN, atsirandantiems dėl visų galimų įsipareigojimų nevykdymo įvykių per tikėtiną finansinės priemonės galiojimo laikotarpį (galiojimo laikotarpio TN);
- dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės pozicijoms (3 pakopa) Bankas ir toliau pripažįsta galiojimo laikotarpio TKN.

TKN skaičiavimui taikomas standartinis 9-ojo TFAS reikalavimais pagrįstas metodas, naudojant PD, LGD, EAD. Galiojimo laikotarpio TKN yra skaičiuojami remiantis visų sutartyje numatytų pinigų srautų, kuriuos Bankas turi gauti pagal sutartį, ir visų pinigų srautų, kuriuos Bankas tikisi gauti, skirtumas taikant tikimybę pagrįstą dabartinę vertę. Bankas palygina veiklos tęstinumo (angl. *going concern*) scenarijų su veiklos nutraukimo (angl. *gone concern*) scenarijumi, kad įvertintų pinigų srautus, kuriuos tikisi gauti. Jei Bankas įvertino finansinės priemonės atidėjinį nuostoliams suma, lygia galiojimo laikotarpio TKN ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, bet dabartinę finansinių ataskaitų datą nustato, kad kredito rizika nebėra reikšmingai padidėjusi, atidėjinį nuostoliams Bankas įvertina suma, lygia 12 mėnesių TKN dabartinę finansinių ataskaitų datą. Kredito rizikos vertinimas ir TKN skaičiavimas planuojami taip, kad būtų nešališki ir pagrįsti tikimybę bei apimtų visą turimą ir vertinimui reikiamą informaciją, įskaitant informaciją apie



praeities įvykius, dabartines sąlygas, pagrįstas bei patvirtinamas būsimų ekonominių sąlygų prognozes finansinių ataskaitų data. TKN diskontuojami ne pagal numatomo įsipareigojimų neįvykdymo arba kurių nors kitą datą, bet pagal finansinių ataskaitų datą, taikant pirminio pripažinimo metu nustatytą faktinių palūkanų normą arba apytiksles jos vertę. Jei finansinės priemonės palūkanų norma yra kintamoji, tikėtini kredito nuostoliai turi būti diskontuojami taikant dabartinę faktinę palūkanų normą. Paskolų portfelis tikrinamas dėl vertės sumažėjimo ne rečiau kaip kas ketvirtį. Kredito vertės sumažėjimo nuostoliai atimami iš paskolos balansinės vertės ir pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Bankas pelnu arba nuostoliais dėl vertės sumažėjimo turi pripažinti TKN sumą, kurios reikia, kad atidėjinys nuostoliams finansinių ataskaitų data būtų pakoreguotas suma, kurią reikia pripažinti pagal Banko taisyklės ir 9-ojo TFAS reikalavimus. Bankas taiko individualių klientų rizikos vertinimą, kai kliento pozicijos ar su susijusių klientų grupe susijusios pozicijos viršija reikšmingą lyginamąjį rodiklį arba pozicija apskaitoma 3 pakopoje. Paskolos vertinamos dėl vertės sumažėjimo individualiai, atsižvelgiant į jų mokėjimo terminų praleidimo būklę, bendrą kliento (sandorio šalies) finansinę padėtį dabartinėje makroekonominėje aplinkoje ir numatomas būsimas sąlygas. Jei pozicijai gresia reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, atidėjiniai pozicijai perskaičiuojama nedelsiant, nelaukiant ketvirčio rizikos vertinimo. Banko taikomi modeliai skirti nuolat fiksuoti vertės sumažėjimo nuostolius. Vertės sumažėjimo įvykiai apima paskolos sutarties sąlygų pažeidimus, bankroto bylos iškėlimą ir kitus kliento finansinius sunkumus, kurie dar nepasireiškė praleistais mokėjimais. Bankas taiko taip pat ir bendro vertinimo metodą savo klientams, kurių visos pozicijos nėra reikšmingos ir apskaitomos 1 ir 2 pakopose. Atliekant bendrą vertinimą, PD naudojamas kaip Banko pozicijų portfelio svertinis vidurkis PD finansinių ataskaitų data, o LGD – kaip naujausias turimas statistinis įmonių pozicijų svertinis vidurkis LGD (%) ([https:// www.eba.](https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/risk-dashboard)

[europa.eu/risk-analysis-and-data/risk- dashboard](https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/risk-dashboard)). Vertinant TKN tikėtino pinigų trūkumo įvertis turi atitikti pinigų srautus, kuriuos tikimasi gauti iš užstato ir kito kredito vertės didinimo, kuris yra įtrauktas į sutarties sąlygas ir kurio Bankas nėra pripažinęs atskirai. Užstatu užtikrintos finansinės priemonės tikėtino pinigų trūkumo įvertis atitinka pinigų srautų, kurių tikimasi dėl prarastos teisės į užstatą, sumą ir laiką, atėmus užstato gavimo ir pardavimo sąnaudas, neatsižvelgiant į tai, ar teisės praradimas yra tikėtinas. Taigi į šią analizę reikėtų įtraukti visus pinigų srautus, kurių tikimasi realizavus užstatą pasibaigus sutartyje numatytam sutarties terminui. Dėl prarastos teisės gautas užstatas nepripažįstamas nuo užstatu užtikrintos finansinės priemonės atskiru turtu, nebent jis atitinka atitinkamus šiame arba kituose standartuose išdėstytus turto pripažinimo kriterijus.

Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo nustatymas, nuostolių įvykiai

Banko vertinimu, veiksmų pozicijų kredito rizika reikšmingai padidėja, kai jos atitinka bet kurį iš šių kriterijų:

- pozicijų, kurios pradelstos daugiau nei 30 dienų, bet ne daugiau kaip 90 dienų;
- įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD) viršijo lyginamąjį rodiklį keliais procentiniais punktais nuo paskolos suteikimo momento;
- ta pati priemonė yra restruktūrizuota vieną kartą, pvz., pritaikius restruktūrizavimo priemones;
- pardavimų apyvartos mažėja labiau nei tam tikras lyginamasis rodiklis;
- EBITDA mažėja labiau nei tam tikras lyginamasis rodiklis;
- patirti nuostoliai;
- neigiamas nuosavas kapitalas;
- bet kokie kiti kokybiniai ar kiekybiniai kriterijai, rodantys klientų verslo – finansinės būklės pablogėjimą.

Vertės sumažėjimo atstatymas

Jei vertės sumažėjimo priežastis išnyksta, anksčiau

pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai panaikinami. Vertės sumažėjimo nuostoliai panaikinami ir turto vertė padidinama iki didžiausios balansinės vertės, kuri būtų nustatyta, jei turtas nebūtų nurašytas, įskaitant tarpinį nusidėvėjimą. Vertės sumažėjimo nuostolių panaikinimas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje toje pačioje eilutėje kaip ir ankstesni vertės sumažėjimo nuostoliai. Prestižo vertės sumažėjimo nuostoliai neatstatomi. Jeigu vėliau parduoti laikomos skolos priemonės tikroji vertė padidėja, o toks padidėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, įvykusiū jau pripažinus nuvertėjimo nuostolį, nuvertėjimo nuostolis panaikinamas ir pripažįstamas pelne arba nuostoliuose.

Finansiniai įsipareigojimai

Visi Įmonės finansiniai įsipareigojimai priskiriami kategorijai „kiti finansiniai įsipareigojimai amortizuota savikaina“. Finansiniai įsipareigojimai priskiriami trumpalaikiams įsipareigojimams, jei juos reikia apmokėti per 12 mėnesių nuo finansinių ataskaitų datos, išskyrus atvejus, kai Įmonė turi besąlyginę teisę atidėti įsipareigojimo vykdymą

mažiausiai 12 mėnesių nuo finansinių ataskaitų datos. Įsipareigojimai, kurių mokėjimo terminas yra ilgesnis nei vieneri metai nuo finansinės būklės ataskaitos datos, šioje ataskaitoje atskleidžiami kaip ilgalaikiai įsipareigojimai.

Indėliai

Klientų indėliai, jų gavimo datą, pripažįstami tikrąja verte, atėmus sandorio sąnaudas, o vėliau jie finansinės būklės ataskaitos eilutėje „Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos“ vertinami amortizuota savikaina, taikant faktinių palūkanų normos metodą. Sukauptų palūkanų įsipareigojimai parodomi toje pačioje eilutėje. Palūkanų sąnaudos pripažįstamos pelno (nuostolio) ataskaitos eilutėje „Palūkanų sąnaudos“ kaupimo principu.

Paskolos ir skoliniai įsipareigojimai

Paskolos ir skoliniai įsipareigojimai ir panašios subordinuotosios paskolos pirminio pripažinimo metu vertinami tikrąja verte, atėmus tiesiogines sandorių sąnaudas. Vėliau jie yra apskaitomi amortizuota savikaina, naudojant faktinių palūkanų normos metodą.



Prekybos mokėtinos sumos

Prekybos mokėtinos sumos pirminio pripažinimo metu vertinami tikrąja verte, vėliau – amortizuota savikaina, taikant faktinių palūkanų metodą.

Pelno mokestis ir atidėtasis mokestis

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtasis mokesčiai. Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis apskaičiuojamas remiantis to laikotarpio apmokestinamaisiais rezultatais. Atidėtasis pelno mokestis atsiranda dėl laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų apskaitinės vertės. Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis paprastai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tačiau pelno mokestis, susijęs su straipsniais, kurie pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, yra pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose. Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tokia dalimi, kiek yra tikėtina, kad ateityje bus gauta apmokestinamojo pelno, kuriam padengti jie gali būti panaudoti.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tiek, kiek tikėtina, kad būsimaisiais laikotarpiais bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio atžvilgiu bus galima panaudoti mokesčio turtą. Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose.

Atidėtojo mokesčio turtas yra peržiūrimas kiekvieną finansinių ataskaitų datą ir mažinamas tokia suma, kokia mokesstinė nauda tikėtina nebus realizuota ateityje.

Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Svarbūs pasižadėjimai ir kiti įsipareigojimai, kurie tam tikromis sąlygomis ateityje gali tapti įsipareigojimais, aiškinamajame rašte atskleidžiami kaip neapibrėžtieji įsipareigojimai.

Įstatinis kapitalas

Įstatinio kapitalo dydis yra lygus visų bendrovės

pasirašytų akcijų nominaliųjų verčių sumai. Įstatinio kapitalo sąskaitoje registruojama tik akcijų nominalioji vertė. Įstatinis kapitalas parodomas finansinės būklės ataskaitoje pasirašyta verte.

Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas – tai Lietuvos Respublikos įstatymų numatytas privalomas sudaryti rezervas. Kasmet į privalomąjį rezervą turi būti pervedama ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol privalomasis rezervas sudarys 10 proc. įstatinio kapitalo. Dalį grynojo pelno galima perversi į privalomąjį rezervą, bendrą nepaskirstytojo pelno suma turi būti teigiama. Šis rezervas negali būti paskirstytas ir gali būti naudojamas sukauptiems nuostoliams padengti.

Pajamų pripažinimas

Palūkanų pajamos

Pagrindinės įmonės pajamos yra palūkanų pajamos iš kreditavimo veiklos.

Finansinio turto ir įsipareigojimų, apskaitomų amortizuota savikaina, palūkanų pajamos ir palūkanų sąnaudos pripažįstamos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje naudojant faktinių palūkanų normos metodą.

Faktinių palūkanų metodas – tai metodas, taikomas finansinio turto balansinei vertei arba finansinio įsipareigojimo amortizuotai savikainai apskaičiuoti ir palūkanų pajamoms arba palūkanų sąnaudoms per atitinkamą laikotarpį paskirstyti. Faktinių palūkanų norma – norma, tiksliai diskontuojanti numatomas būsimas grynųjų pinigų išmokas ar įplaukas iki finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo grynosios balansinės vertės. Apskaičiuojant būsimus mokėjimus, visi pinigų srautai vertinami remiantis sutarties sąlygomis (pavyzdžiui, išankstiniai mokėjimai).

Skaičiuojant faktinę palūkanų normą įtraukiami mokesčiai, kurie yra neatskiriama faktinės palūkanų normos dalis, tačiau nevertinant būsimų kredito nuostolių.



Jei vėliau atsiranda finansinio turto vertės sumažėjimo požymių, palūkanų pajamos pripažįstamos taikant faktinių palūkanų normą koreguotai įsigijimo savikainai, t. y. bendroji likutinė vertė sumažinama. Jei pirminio pripažinimo metu yra finansinio turto vertės sumažėjimo požymių, tikėtini kredito nuostoliai įtraukiami į įvertintus pinigų srautus, kad galima būtų apskaičiuoti pakoreguotą faktinių palūkanų normą, kuri vėliau taikoma pripažįstant palūkanų pajamas.

Sutarties mokesčių pajamos

Komisinių pajamos apima pajamas iš sutarčių su klientais. Jos neapima nuomos ir finansinių priemonių pajamų ar kitų sutartinių prievolių, kuriems taikomas 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“. Mokesčiai, į kuriuos atsižvelgiama apskaičiuojant amortizuota savikaina vertinamos finansinės priemonės faktinę palūkanų normą, pvz., paskolų mokesčiai, paskirstomi per tikėtiną priemonės galiojimo laikotarpį taikant faktinių palūkanų metodą ir pripažįstami „Grynosiose palūkanų pajamose“. Mokesčių ir komisinių pajamos pripažįstamos atsižvelgiant į paslaugų klientams teikimo būdą ir sumą, kuri atspindi atlygį, kurį Bankas tikisi gauti tikisi gauti mainais už šias paslaugas. Mokesčių ir komisinių pajamos pripažįstamos tiesiogiai proporcingu principu per sutarties laikotarpį, jei klientas tuo metu gauna ir naudoja Banko paslaugas. Kitos mokesčių pajamos pripažįstamos, kai Bankas įvykdo savo įsipareigojimą. Gautas ar gautinas mokestis atspindi sandorio kainą už konkretų veiklos įsipareigojimą.

Susijusios šalys

Rengiant finansines ataskaitas, susijusiomis šalimis buvo laikoma:

- reikšmingos įtakos turintys savininkai ir su jais susijusios įmonės;
- valdybos nariai ir jų kontroliuojamos įmonės;
- išvardytų asmenų artimi giminaičiai ir su jais susijusios įmonės.

Mokėjimai akcijomis

Banko patronuojančioji įmonė Finora Group AS sudarė mokėjimų akcijomis pasirinkimo sandorių programą, pagal kurią Grupė išleidžia darbuotojams pasirinkimo sandorius įsigyti Finora Group AS akcijų mainais už jų paslaugas. Išleistų pasirinkimo sandorių tikroji vertė įtraukiama į sąnaudas per pasirinkimo sandorių programos galiojimo laikotarpį didinant darbo sąnaudų ir nuosavo kapitalo (kitų rezervų) straipsnius. Bendra kaina nustatoma pagal pasirinkimo sandorių tikrąją vertę pasirinkimo sandorių išleidimo metu. Pasirinkimo sandorių tikroji vertė nustatoma remiantis faktiniais sandoriais su akcijomis. Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Grupė įvertina, kiek panaudojamų pasirinkimo sandorių gali būti. Pokyčiai, palyginti su pradiniais įvertinimais, yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, atitinkamai koreguojant nuosavą kapitalą. Pasinaudojus pasirinkimo sandoriais, Finora Group AS išleidžia naujas akcijas. Remiantis akcijų pasirinkimo sandorių sąlygas, socialinio draudimo mokesčiai nėra mokami, jei pasirinkimo sandoriais pasinaudojama po 3 metų.

Įvykiai po finansinių ataskaitų datos

Ataskaitinio laikotarpio finansinėse ataskaitose atskleidžiamos reikšmingos aplinkybės, kurios turi įtakos turto ir įsipareigojimų vertinimui ir kurios paaiškėja per laikotarpį nuo finansinių ataskaitų datos iki finansinių ataskaitų sudarymo datos, bet kurios susijusios su ataskaitinio laikotarpio ar ankstesnių laikotarpių sandoriais.

Banko finansinės ataskaitos rengiamos vadovaujantis nuoseklumo ir palyginamumo principais, o tai reiškia, kad tokia pati apskaitos politika ir pateikimo būdai nuolat taikomi visais laikotarpiais. Apskaitos politika ir pateikimo būdai keičiami tik tuo atveju, jei jie atsiranda priėmus naują TFAS, jo pataisą ar aiškinimą, arba jei taikant naująją apskaitos politiką ar pateikimo būdą pateikiamas objektyvesnis vaidas apie ūkio subjekto finansinę būklę, veiklos rezultatus ir pinigų srautus.



3. Reikšmingi vadovybės įvertinimai ir prielaidos

Vadovaudamasi TFAS, vadovybė daro įvertinimus ir prielaidas, kurie turi įtakos finansinėse ataskaitose pateiktoms sumoms. Nors įvertinimai pagrįsti geriausiomis vadovybės žiniomis ir sprendimais, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įvertinimų. Vadovybės įvertinimai buvo naudojami vertinant paskolas (žr. skyrių „Rizikos valdymas“) ir nustatant materialiojo ir nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laiką bei vertės sumažėjimą (žr. 4, 5 pastabas).

Įvertinimai ir sprendimai nuolat peržiūrimi ir įvertinami remiantis praeities patirtimi bei kitais veiksniais, įskaitant būsimų įvykių tikimybę, kuri laikoma pagrįsta tam tikromis aplinkybėmis. Vadovybės įvertinimų pakeitimai pripažįstami perspektyviai. Svarbiausi įvertinimai ir prielaidos yra susiję su 9-uju TFAS: reikšmingo kredito rizikos padidėjimo (SICR) kriterijai, įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD) ir įsipareigojimų neįvykdymo nuostolių (LGD) apskaičiavimas, verslo modelis ir tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimų (SPPI) vertinimas finansinio turto priskyrimo tikslais. Daugiau informacijos rasite skiltyje „Rizikos valdymas“. Skaičiuojant tikėtinus kredito nuostolius (TKN), reikia priimti svarbius sprendimus. TKN įvertinimas iš esmės yra neapibrėžtas, įverčių tikslumas priklauso nuo daugelio veiksnių, pvz., makroekonominių prognozių, ir apima sudėtingus modelius bei sprendimus. Pagal 9-ąją TFAS, atliekant SICR vertinimą būtina priimti reikšmingus sprendimus. Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas įvertina, ar kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, atsižvelgdamas į įsipareigojimų neįvykdymo rizikos pokytį per likusį finansinės priemonės galiojimo laikotarpį, naudodamas pagrindinius rizikos rodiklius, taikomus esamuose Banko rizikos valdymo procesuose.

Kita sritis, kurioje turi būti priimami svarbūs

sprendimai, yra į ateitį orientuotos informacijos ir makroekonominių scenarijų įtraukimas. Pagal 9-ąją TFAS reikalaujama nešališko ir tikimybė pagrįsto kredito nuostolių įverčio, nustatyto įvertinus įvairius galimus rezultatus, apimančius būsimų ekonominių sąlygų prognozes. Bankas naudoja viduje sukurtas makroekonominės prognozes kaip į ateitį orientuotos informacijos pagrindą atliekant TKN vertinimą. Bankas, remdamasis ekspertų įžvalgomis, naudoja modelius ir priima sprendimus, kad nustatytų TKN. Priimant sprendimus remiantis ekspertų įžvalgomis, siekiama įtraukti veiksnių, į kuriuos nebuvo atsižvelgta TKN modelyje, įvertintą poveikį. Sprendimo, kurį reikia priimti, norint įvertinti TKN, sudėtingumą lemia skaičiavimų rezultatai, reikšmingumas ir turima išsami informacija. Rizikos skyrius reguliariai peržiūri modelius, vertinimus ir prielaidas.

Materialiojo ir nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas nustatomas pagal vadovybės įvertintą faktinį turto naudojimo laikotarpį. Vadovybė bent kartą per metus peržiūri materialiojo ir nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laiką. Daugiau informacijos pateikta materialiojo ir nematerialiojo turto pastabose bei jų apskaitos principų aprašyme.

Kiekvieną finansinių ataskaitų datą Banko valdyba kritiškai įvertina, ar nėra požymių, kad turto vertė gali būti sumažėjusi. Jei yra tokių požymių, atliekamas vertės sumažėjimo testas. Jei atskiro turto vertės sumažėjimo testas negali būti atliktas dėl to, kad jo generuojamų pinigų srautų negalima atskirti nuo likusių Banko pinigų srautų, atliekamas grynuosius pinigus kuriančio vieneto, kuriam priklauso turtas, vertės sumažėjimo testas. Vertės sumažėjimo testas atliekamas, siekiant nustatyti turto atsiperkamąją vertę, kuri yra turto tikroji vertė (atėmus pardavimo sąnaudas) arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė. Norint įvertinti turto naudojimo vertę, parengiamas realus pinigų srautų, kurie bus gaunami naudojant turtą vėlesniais laikotarpiais, įvertis ir apskaičiuojama dabartinė šių pinigų srautų vertė. Pinigų srautų įvertinimas

grindžiamas vadovybės patvirtintais vėlesnių laikotarpių (paprastai ne ilgesnių kaip penkerių metų) biudžetais arba prognozėmis. Vėlesnių laikotarpių, kurių vadovybės patvirtinti biudžetai ir prognozės neapima, pinigų srautai yra įvertinami dabartiniams biudžetams ir įvertinimams taikant realius augimo tempus.

4. Tikrosios vertės atskleidimas

Tikroji vertė – tai kaina, kuri būtų gauta pardavus turtą arba kuri būtų sumokėta perdavus įsipareigojimą įprasto tarp rinkos dalyvių įvykusio sandorio metu nustatymo dieną. Turto ar įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma naudojant tas prielaidas, kurias naudotų rinkos dalyviai norėdami nustatyti turto ar įsipareigojimų kainą, darant prielaidą, kad rinkos dalyviai turi geriausių ekonominių interesų. Bankas taiko tokiomis aplinkybėmis tinkamus vertinimo būdus, kurie yra tinkami esamomis aplinkybėmis ir kuriems yra pakankamai duomenų, kad galima būtų nustatyti tikrąją vertę. Trumpalaikių likvidžių finansinių priemonių, tokių kaip pinigai ir pinigų ekvivalentai, gautinos sumos, kurių terminas neviršija vieno mėnesio, vertė yra laikoma lygi apskaitinei vertei, kuria jos parodomos balanse. Prekybos ir kitų mokėtinų sumų, pakoreguotų dėl kredito rizikos, vertė taip pat yra artima jų apskaitinei vertei.

Remiantis bendraisiais principais, finansinis turtas skirstomas į tris lygius:

1 lygis – kotiruojamos kainos aktyvioje ir likvidžioje rinkoje.

2 lygis – rinkoje stebimi duomenys (vertės ir palūkanų lygiai sandoriuose tarp nesusijusių šalių).



3 lygis – kiti metodai (pvz., diskontuotų pinigų srautų metodas), įverčius naudojant kaip įvesties duomenis.

Finansinio turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, amortizuota savikaina nustatyta pagal 3 lygio principus, kai turto ar įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymas nėra pagrįstas stebimais rinkos duomenimis; išskyrus pinigus ir pinigų ekvivalentus, kurių tikroji vertė nustatyta pagal 1 lygio principus. Finansinių investicijų, vertinamų tikrąja verte, tikroji vertė nustatyta pagal 3 lygio principus – remiantis panašių sandorių vertėmis.



Eurais					
2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Finansinis turtas tikrąja verte					
Investicijos į obligacijas	158 990	0	0	158 990	158 990
Finansinio turto tikrąja verte iš viso	158 990	0	0	158 990	158 990
Finansinis turtas amortizuota savikaina					
Pinigai kitų komercinių bankų sąskaitose	3 056 833	0	0	3 056 833	3 056 833
Suteiktos paskolos	0	0	6 904 387	6 904 387	6 904 387
Kitas turtas	0	0	45 606	45 606	45 606
Finansinio turto amortizuota savikaina iš viso	3 056 833	0	6 949 993	10 006 826	10 006 826
Finansiniai įsipareigojimai amortizuota savikaina					
Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	0	0	3 248 719	3 248 719	3 248 719
Kiti kreditiniai įsipareigojimai	0	0	3 589 179	3 589 179	3 589 179
Kiti įsipareigojimai ir grupės įmonėms mokėtinos sumos	0	0	343 933	343 933	343 933
Subordinuotosios paskolos	0	0	1 010 000	1 010 000	1 010 000
Finansinių įsipareigojimų amortizuota savikaina iš viso	0	0	8 191 831	8 191 831	8 191 831

Eurais					
2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Finansinis turtas amortizuota savikaina					
Pinigai kitų komercinių bankų sąskaitose	144 602	0	0	144 602	144 602
Suteiktos paskolos	0	0	7 180 403	7 180 403	7 180 403
Kitas turtas ir kitos gautinos ir mokėtinos sumos	0	0	60 037	60 037	60 037
Finansinio turto amortizuota savikaina iš viso	144 602	0	7 240 440	7 385 042	7 385 042
Finansiniai įsipareigojimai amortizuota savikaina					
Kiti kreditiniai įsipareigojimai	0	0	4 818 095	4 818 095	4 818 095
Kiti įsipareigojimai ir grupės įmonėms mokėtinos sumos	0	0	504 935	504 935	504 935
Finansinių įsipareigojimų amortizuota savikaina iš viso	0	0	5 323 030	5 323 030	5 323 030

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų struktūra pagal terminus žr. skyriuje „Rizikos valdymas“.



5. Rizikos valdymas

Bankas susiduria su įvairių rūšių rizika. Toliau pateikiama informacija apie kiekvieną pagrindinę Banko riziką, rizikos vertinimo tikslus, politiką ir rizikos vertinimo bei valdymo procesus.

Kredito rizika

Kredito rizika – tai finansinių nuostolių rizika, jei Banko klientai nevykdys sutartinių įsipareigojimų Bankui. Daugiausiai kredito rizika kyla dėl paskolų klientams, įskaitant negrąžintas paskolas, lizingo, faktoringo ir suteiktų garantijų. Kredito rizika yra viena iš svarbiausių rizikų, todėl vadovybė nuodugniai įvertina pozicijas, susijusias su kredito rizika. Bankas siekia suformuoti gerai diversifikuotą paskolų, faktoringo, lizingo ir garantijų portfelį su priimtina rizika.

Kredito rizikos valdymo tikslas – apriboti kredito rizikos įtaką Banko pajamoms iki priimtino lygio ir stengtis optimizuoti rizikos ir grąžos santykį. Tokiu būdu didinamas pagal riziką koreguotas pelningumas ir kartu išlaikoma priimtinių parametru kredito rizika. Kredito rizikos valdymo procesą sudaro pradinis konkrečios rizikos nustatymas, rizikos įvertinimas, rizikos valdymas ir tolesnis stebėjimas bei ataskaitų teikimas.

Nustatant kredito riziką, atsižvelgiama į šios rizikos šaltinius, t. y. įvairias paskolas, lizingą ir nekilnojamojo turto paskolas, kurių kiekvienai būdingas konkretus rizikos lygis ir jam įtakos turintys veiksniai, kurie šiame etape yra susieti ir kiekybiškai įvertinami.

Kredito rizikos vertinimas apima mokumo ir noro mokėti už paskolą ar kitą finansinį produktą, užstato ir paskolos sąlygų vertinimą. Vertinant klientai skirstomi į skirtingas rizikos kategorijas nuo mažos iki didelės ir iki įsipareigojimų nevykdymo rizikos.

Kredito rizikos valdyme svarbūs kreditavimo, sprendimų priėmimo ir paskolų analizės principai bei bendra paskolos proceso kokybė. Priimdamas sprendimus dėl pasirinktų klientų kreditavimo, Bankas



taiko paskolų klientų reitingavimo modelį. Bankas valdo viso paskolų portfelio ir atskirų paskolų kredito riziką. Kredito rizikos valdyme taip pat atsižvelgiama į šios rizikos ir kitų reikšmingų rizikų ryšį.

Maksimali kredito rizikos pozicija

Toliau lentelėje parodytas maksimali Banko kredito rizikos pozicija neatsižvelgiant į turimą užstatą. Finansinio turto, pripažinto balanse, maksimali kredito rizikos pozicija yra lygi jo apskaitinei vertei.

Eurais	2021 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	144 602	3 056 833
Investicijos į obligacijas	0	158 990
Suteiktos paskolos	7 180 403	6 904 387
Kitas turtas ir kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	60 037	45 606
Finansinio turto iš viso	7 385 042	10 165 816

Pasiskirstymas pagal vidinį kredito rizikos reitingą

Toliau lentelėje parodyta finansinių priemonių kredito kokybė. Sumos išskaidytos pagal vidinį kredito rizikos reitingą ir pakopą.



Eurais					
Vidaus rizikos reitingas	PD, proc.	1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa	Iš viso
Žemas	<0.56	298 993	0	0	298 992
Vidutinis	>0.56-1.43	3 490 238	44 987	0	3 535 226
Padidėjęs	>1.43-3.7	2 157 873	62 896	0	2 220 769
Aukštas	>3.7-99.99	319 871	215 663	313 866	849 400
Įsipareigojimų nevykdymo	100	0	0	0	0
Iš viso		6 266 975	323 546	313 866	6 904 387

2021 m. gruodžio 31 d. duomenys nepateikiami, nes tuo metu Bendrovė nebuvo bankas.

Koncentracijos rizika

Koncentracijos rizika apibrėžiama kaip to paties ekonomikos sektoriaus sandorio šalių arba toje pačioje geografinėje vietovėje esančių sandorio šalių rizikos pozicijų lygio padidėjimas. Bankas

vertina ir valdo koncentracijos riziką nustatydamas limitus ir stebėdamas esamą situaciją.

Paskolų išskaidymas pagal geografinius ir veiklos sektorius

Pagal geografinius sektorius: 2022 m. gruodžio 31d. 93 proc. paskolų suteikta Lietuvos klientams ir 7 proc. – Estijos klientams.

Pagal veiklos sektorius 2022 m. gruodžio 31d:

Eurais	Bendroji apskaitinė	Sukauptas vertės sumažėjimas	Amortizacijos sąnaudos
Didmeninė ir mažmeninė prekyba		(87 000)	2 178 000
Transportavimas ir sandėliavimas	1 320 000	(27 000)	1 293 000
Statyba	1 284 000	(72 000)	1 212 000
Gamyba	790 000	(12 000)	778 000
Žmonių sveikatos priežiūros ir socialinio darbo veikla	316 000	(1 000)	315 000
Administracinė ir aptarnavimo veikla	294 000	(14 000)	280 000
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	287 000	(22 000)	265 000
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	178 000	(5 000)	173 000
Informacija ir ryšiai	121 000	(1 000)	120 000
Nekilnojamojo turto veikla	89 000	(2 000)	87 000
Žemės ūkis, miškininkystė ir žvejyba	66 000	(1 000)	65 000
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	9 000	(1)	8 999
Kita	130 184	(796)	129 388
PASKOLOS IR IŠANKSTINIAI MOKĖJIMAI	7 149 184	(244 797)	6 904 387

2021 m. gruodžio 31 d. duomenys nepateikiami, nes tuo metu Bendrovė nebuvo bankas.



Banko kredito rizika, susijusi su finansinėmis priemonėmis:

Eurais	2022 m. gruodžio 31 d.	1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa
Paskolos verslui su užstatu	2 540 210	2 114 194	0	426 015
Tikėtini kredito nuostoliai	(13 014)	(7 023)	0	(5 991)
Lizingas verslui	1 321 142	1 031 516	62 165	227 462
Tikėtini kredito nuostoliai	(18 070)	(4 677)	(554)	(12 839)
Mikropaskolos verslui	3 287 832	2 353 352	218 775	715 705
Tikėtini kredito nuostoliai	(213 713)	(20 272)	(1 826)	(191 615)
Paskolų apskaitinė vertė iš viso	7 149 184	5 499 062	280 940	1 369 182
Tikėtinų kredito nuostolių iš viso	(244 797)	(31 972)	(2 380)	(210 445)
Paskolų amortizuota savikaina iš viso	6 904 387	5 467 090	278 560	1 158 737

Eurais	2021 m. gruodžio 31 d.	1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa
Paskolos verslui su užstatu	1 685 089	1 685 089	0	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(12 309)	(12 309)	0	0
Lizingas verslui	761 228	732 502	8 834	19 892
Tikėtini kredito nuostoliai	(10 857)	(5 301)	(65)	(5 491)
Mikropaskolos verslui	4 834 150	4 593 586	114 329	126 235
Tikėtini kredito nuostoliai	(76 898)	(33 364)	(841)	(42 693)
Paskolų apskaitinė vertė iš viso	7 280 467	7 011 177	123 163	146 127
Tikėtinų kredito nuostolių iš viso	(100 064)	(50 974)	(906)	(48 184)
Paskolų amortizuota savikaina iš viso	7 180 403	6 960 203	122 257	97 943

Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos:

Eurais	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu			
	2022 m. gruodžio 31 d.	Gyvenamosios paskirties NT	Komercinės paskirties NT	Kitos paskolos, užtikrintos turtu
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	688 000	1 434 000	1 092 000	3 521 000
iš kurių: neveiksnius	106 000	0	0	206 000
iš kurių: ne finansų įstaigos	688 000	1 434 000	1 047 000	3 521 000
iš kurių: Smulkios ir vidutinio dydžio įmonės	688 000	1 434 000	1 047 000	3 521 000
iš kurių: Gyventojai	0	0	45 000	0

2021 m. gruodžio 31 d. duomenys nepateikiami, nes tuo metu Bendrovė nebuvo bankas.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad Bankas negalės laiku ar iki galo įvykdyti savo būsimų įsipareigojimų. Svarbūs likvidumo rizikos porūšiai yra mokėjimo rizika ir finansavimo rizika.

Mokėjimo rizika yra rizika, kad Bankas negalės laiku įvykdyti savo įsipareigojimų nepatirdamas didelių sąnaudų. Finansavimo rizika yra rizika, kad Bankas negalės pritraukti pakankamai lėšų, nepaveikdamas savo kasdienės veiklos ar finansinės būklės. Bendras likvidumo rizikos valdymo tikslas yra užtikrinti, kad Bankas turėtų pakankamai pinigų ir likvidaus turto savo finansiniams įsipareigojimams vykdyti ir paskolų portfeliui didinti. Valdydamas likvidumo riziką, Bankas stebi, kad visada būtų pakankamai likvidumo atsargų paskoloms ir kitiems neapibrėžtiems įsipareigojimams padengti.

Finansinio turto ir įsipareigojimų (nediskontuotų pinigų srauty) paskirstymas pagal terminą:



Eurais	2022 m. gruodžio 31 d.	Iki 12 mėn.	1-5 metai	Virš 5 metų
Finansinis turtas				
P pinigai ir kitų komercinių bankų sąskaitose	3 056 833	3 056 833	0	0
Investicijos į obligacijas	158 990	158 990	0	0
Suteiktos paskolos	6 904 387	4 256 186	2 648 201	0
Kitas turtas	45 606	45 606	0	0
Finansinio turto iš viso	10 165 816	7 517 615	2 648 201	0
Finansiniai įsipareigojimai				
Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	3 248 719	699 281	2 549 438	0
Kiti kreditiniai įsipareigojimai	3 589 179	10 179	3 579 000	0
Subordinuotieji įsipareigojimai	1 010 000	10 000	0	1 000 000
Grupės įmonėms mokėtinos sumos	19 206	19 206	0	0
Kiti įsipareigojimai	324 727	324 727	0	0
Finansinių įsipareigojimų iš viso	8 191 831	1 063 393	6 128 438	0
Finansinio turto ir įsipareigojimų terminų neatitikimas (likvidumo spraga)	1 973 985	6 454 222	(3 480 237)	(1 000 000)



Eurais	2021 m. gruodžio 31 d.	<12 mėn.	1-5 metai	>5 metai
Finansinis turtas				
Pinigai kitų komercinių bankų sąskaitose	144 602	144 602	0	0
Suteiktos paskolos	7 180 403	4 046 342	3 134 061	0
Gautinos sumos iš grupės įmonių	2 350	2 350	0	0
Kitas turtas	57 687	57 687	0	0
Finansinio turto iš viso	7 385 042	4 250 981	3 134 061	0
Finansiniai įsipareigojimai				
Kiti kreditiniai įsipareigojimai	4 818 095	10 927	0	4 807 168
Kiti įsipareigojimai	43 078	43 078	0	0
Finansinių įsipareigojimų iš viso	5 315 133	157 965	350 000	4 807 168
Finansinio turto ir įsipareigojimų terminų neatitikimas (likvidumo spraga)	2 069 909	4 093 016	2 784 061	(4 807 168)

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika yra turto ir įsipareigojimų neatitikimas dėl palūkanų normų pokyčių, taip pat tikimybė, kad dėl dabartinių pokyčių finansinių priemonių tikroji vertė pasikeis neigiama linkme. Palūkanų normos rizikos stebėjimo ir valdymo tikslas yra įvertinti Banko palūkanas uždirbančių produktų pelningumą, prognozuoti būsimą pelną ir išvengti reikšmingo pelningumo sumažėjimo dėl palūkanų normų pokyčių. Banko suteiktos paskolos turi fiksuotą ar kintamą palūkanų normą, o finansiniai įsipareigojimai dažniausiai yra su fiksuota palūkanų norma. Ilgalaičių paskolų kintamos palūkanų normos dažniausiai yra taikomos ir susiejamos su EURIBOR, o trumpalaikių paskolų palūkanų norma dažniausiai – fiksuota. Banko vadovybė analizuoja rinkos situaciją ir išvengia galimos paskolų produktų kainodaros situacijos, kuriai esant palūkanų išlaidų padidėjimas gali turėti lemiamą įtaką finansiniams rezultatams.

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika, kad gali atsirasti nuostolių dėl žmonių,

procesų ar informacinių sistemų gedimo ar neefektyvumo. Ši rizika apima reputacijos ir teisinę riziką, bet ne strateginę ir verslo riziką, kuri vertinama atskirai. Teisinė rizika – tai rizika, kad įpareigotoji šalis nevykdys savo įsipareigojimų. Reputacijos rizika yra neigiamas visuomenės dėmesys Banko ir jo verslui, neatsižvelgiant į realybę, kai dėl tokio dėmesio mažėja klientų bazė, pajamos ir padidėja teisinės išlaidos.

Siekdamas sumažinti operacinę riziką, Bankas apibrėžia ir dokumentuoja visus svarbius verslo procesus apibrėždamas užduotis ir atsakomybę, laikydamasis griežtų taisyklių ir nuolat tobulindamas informacines sistemas.

Pinigų plovimo prevencija

Pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika

Pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika (PPTF) yra rizika, kad Banko produktai bus naudojami pinigų plovimui ar teroristų finansavimui, o dėl to gali kilti reputacijos ar atitikties rizika. Reputacijos rizika yra rizika, kad faktinis ar įtariamas dalyvavimas pinigų plovimo ar teroristų



finansavimo veikloje turės reikšmingo poveikio Banko veiklos rezultatams, o dėl to taip pat gali kilti atitikties rizika. Atitikties rizika yra rizika, kad Bankas negalės laikytis pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos taisyklių. Siekdama to išvengti, Banko vadovybė stebi ekonominės veiklos atitiktį nustatytoms taisyklėms ir vidaus procedūrų bei kontrolės sistemų tinkamumą. Banko verslo modelis taip pat yra pagrįstas principais, skirtais mažinti tokią riziką.

Rinkos rizika

Rinkos rizika – nuostolių, atsiradusių dėl nepalankių rinkos kainų pokyčių, įskaitant užsienio valiutų, palūkanų normų ir vertybinių popierių rinkos kainas, rizika. Rinkos rizika kyla dėl finansinės būklės ataskaitoje parodytų ir neparodytų straipsnių, ir gali kilti tiek iš bankinių, tiek iš prekybinių

pozicijų. Rinkos rizikos valdymo Banke tikslas – teisingai identifikuoti ir kiekybiškai įvertinti rinkos riziką bei užtikrinti, kad sprendimai būtų priimami sąmoningai įvertinant rinkos riziką. Nors kredito srityje veikiančioms įmonėms rinkos rizika paprastai yra reikšminga, Bankas šios rizikos dalį šiuo metu įvertino kaip mažą, nes neturi tiesiogiai rinkos rizikos veikiamų turto ir įsipareigojimų. Banko operacijas vykdo tik eurai, neturi vertybinių popierių ir nustato fiksuotas palūkanų normas. Rinkos rizikos poveikis yra nuolat dėmesio centre ir vertinamas.

Jautrumo analizė

Padidinus palūkanų normą 100 bazinių punktų, Banko palūkanų pajamos per pirmuosius 12 mėnesių padidėtų 70 tūkst. EUR. Atitinkamai sumažinus palūkanų normą, palūkanų pajamos sumažėtų 70 tūkst. EUR.





6. Aiškinamojo rašto pastabos

1 PASTABA. Pinigai kitų komercinių bankų sąskaitose, EUR

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Pinigai kitų komercinių bankų sąskaitose	3 056 833	144 602
IŠ VISO	3 056 833	144 602

2022 m. gruodžio 31 d. Bankas neprivalėjo laikyti privalomosios atsargos Centriniam banke. Šis įsipareigojimas atsiras, kai Bankas turės 2 metų trukmės 10 mln. eurų vertės indėlių.

2 PASTABA. Suteiktos paskolos, EUR

	2022 m. gruodžio 31 d.	Išskaidymas pagal terminą		
		Iki 12 mėn.	1-5 metai	Virš 5 metų
Paskolos verslui su užstatu	2 540 210	1 155 341	1 384 869	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(13 014)	(13 014)	0	0
Lizingas verslui	1 321 142	416 565	904 577	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(18 070)	(18 070)	0	0
Mikropaskolos verslui	3 287 832	2 929 077	358 755	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(213 713)	(213 713)	0	0
Paskolų amortizuota savikaina iš viso	6 904 387	4 256 186	2 648 201	0

	2021 m. gruodžio 31 d.	Išskaidymas pagal terminą		
		Iki 12 mėn.	1-5 metai	Virš 5 metų
Paskolos verslui su užstatu	1 685 089	657 430	1 027 659	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(12 309)	(12 309)	0	0
Lizingas verslui	761 228	209 929	551 299	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(10 857)	(10 857)	0	0
Mikropaskola įmonei	4 834 150	3 279 047	1 555 103	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(76 898)	(76 898)	0	0
Paskolų amortizuota savikaina iš viso	7 180 403	4 046 342	3 134 061	0



Paskolų vertės sumažėjimas	2022 m.	2021 m.
Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	100 064	19 151
Paskolų vertės sumažėjimas per ataskaitinį laikotarpį*	144 734	80 913
Paskolų vertės sumažėjimo likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	244 797	100 064

* 2022 metų pelno (nuostolio) ataskaitoje paskolų vertės sumažėjimas per ataskaitinį laikotarpį siekė 145 390 Eur, kuri apėmė 656 Eur vertę obligacijų vertės sumažėjimą. Šioje pastaboje pateikiami tik su paskolomis susiję vertės sumažėjimai.

3 PASTABA. Investicijos į obligacijas, EUR

	Įsigijimo data	Išpirkimo terminas	Įsigijimo kaina	Kiekis	Pradžios likutis	Tikėtini kredito nuostoliai	Amortizacijos sąnaudos
Latvijos VVP, 0,25 proc.	2022 m. spalio 24 d.	2023 m. gegužės 12 d.	992,54	10	9 925	(40)	9 885
Lietuvos VVP, 0,7 proc.	2022 m. gruodžio 28 d.	2024 m. rugpjūčio 23 d.	97,22	1 540	149 721	(616)	149 105
					159 646	(656)	158 990

4 PASTABA. Nematerialusis turtas, EUR

	Licencijos kaina	Programinė įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina	81 616	5 388	87 004
Sukaupta amortizacija	0	(1 697)	(1 697)
Apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	81 616	3 691	85 307
Per 2021 metus			
Įsigijimai	128 306	0	128 306
Amortizacija	0	(1 347)	(1 347)
Įsigijimo savikaina	209 922	5 388	215 310
Sukaupta amortizacija	0	(3 044)	(3 044)
Apskaitinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	209 922	2 344	212 266
Per 2022 metus			
Įsigijimai	161 052	164 713	325 765
Amortizacija	(9 274)	(5 486)	(14 761)
Įsigijimo savikaina	370 973	170 101	541 075
Sukaupta amortizacija	(9 274)	(8 530)	(17 805)
Apskaitinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	361 699	161 570	523 270



5 PASTABA. Ilgalaikis materialusis turtas, EUR

	Kompiuteriai ir IT sistemos	Kita	Iš viso
Įsigijimo savikaina	2 218	1 260	3 478
Sukauptas nusidėvėjimas	0	(193)	(193)
Apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	2 218	1 067	3 285
Per 2021 metus			
Nusidėvėjimas	(738)	(210)	(948)
Įsigijimo savikaina	2 218	1 260	3 478
Sukauptas nusidėvėjimas	(738)	(403)	(1 141)
Apskaitinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	1 480	857	2 337
Per 2022 metus			
Įsigijimai ir patobulinimai	17 150	7 052	24 202
Nusidėvėjimas	(2 594)	(893)	(3 487)
Įsigijimo savikaina	19 368	8 312	27 680
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 332)	(1 296)	(4 629)
Apskaitinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	16 036	7 016	23 052

6 PASTABA. Kitas turtas, EUR

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	29 011	54 144
Išankstiniai apmokėjimai	16 595	3 543
Kito turto iš viso	45 606	57 687

7 PASTABA. Kiti įsipareigojimai, EUR

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Prekybos mokėtinos sumos ir gauti avansai	84 398	42 280
Iš anksto apmokėtas aptarnavimo mokestis	62 917	58 662
Darbuotojams mokėtinos sumos	76 305	14 986
Atostogų rezervas	25 822	13 106
Mokesčių įsipareigojimai	57 498	14 029
Sukauptos sąnaudos	17 787	7 365
Iš viso	324 727	150 428



8 PASTABA. Kiti kreditiniai įsipareigojimai, EUR

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Gauta paskola (INVEGA)	3 579 000	4 807 168
Sukauptos palūkanos	10 179	10 927
Iš viso	3 589 179	4 818 095

Būsimos gautinos sumos pagal paskolų sutartis, kurios buvo finansuojamos naudojant kredito liniją, kurią suteikė UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pagal skatinamąją finansinę priemonę „ALTERNATYVA“, ir specialioji banko sąskaita yra įkeistos UAB „Investicijų ir verslo garantijos“. Paskolos grąžinimo terminas – 2027 m. gruodžio 31 d., palūkanų norma – 1 proc. Paskola išduota eurais. Vidinė palūkanų norma labai nesiskiria nuo sutartyje nurodytos palūkanų normos. Paskola užtikrinta tiek su paskola susijusia banko sąskaita, tiek pagal šią priemonę suteiktomis paskolomis.

9 PASTABA. Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos, EUR

2022 m. gruodį Bankas pradėjo priimti indėlius. 2022 m. gruodžio 31 d. visi indėliai buvo terminuotieji ir gauti iš privačių asmenų. Daugumos klientų indėlių nominalios palūkanų normos yra lygios jų faktinėms palūkanų normoms, nes nebuvo sumokėti jokie kiti reikšmingi mokesčiai. Klientų indėliai priimami eurais per platformą „Raisin“ (Vokietija). Vidutinė palūkanų norma buvo 3,27 proc. Klientų indėlių paskirstymas pagal terminą yra toks:

Terminas	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
1 metai	699 281	0
2 metai	2 145 278	0
3 metai	404 160	0
Iš viso	3 248 719	0

10 PASTABA. Subordinuoti įsipareigojimai, EUR

2022 m. vasarą buvo gauta 1 mln. EUR subordinuotųjų paskolų. Subordinuotųjų paskolų įsipareigojimų likutis 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 1 mln. eurų, norma – 12 proc., terminas – septyneri metai iki 2029 m. (taip pat žr. lentelę). Subordinuotosios paskolos išduotos eurais. Visos subordinuotos paskolos buvo grynaisiais pinigais, nepiniginų straipsnių pokyčių nebuvo.

Bankas pritraukė subordinuotąsias paskolas ilgalaikiam kapitalui didinti. Bankui nevykdant įsipareigojimų, subordinuotosios paskolos grąžinamos po visų kitų skolų padengimo, bet prieš apmokant skolas akcininkams. Subordinuotosios paskolos yra priskirtos 2 lygio kapitalui ir patvirtintos reguliavimo institucijos.

Ataskaitinio laikotarpio subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos ir sukauptų palūkanų įsipareigojimai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje atskleisti toliau lentelėje. Palūkanų įsipareigojimai parodomi finansinės būklės ataskaitoje naudojant faktinių palūkanų normą. Subordinuotųjų paskolų nominalioji palūkanų norma yra lygi jų faktinei palūkanų normai, nes nebuvo sumokėti jokie kiti mokesčiai. Palūkanos mokamos kas mėnesį.



	Suma
Sukauptos palūkanos už subordinuotąsias paskolas 2022 m. birželio 1 d.	0
2022 m. priskaičiuotos palūkanos	62 320
2022 m. sumokėtos palūkanos	52 320
Sukauptos palūkanos už subordinuotąsias paskolas 2022 m. gruodžio 31 d.	10 000

II PASTABA. Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvių palūkanų normą, EUR

	2022 m.	2021 m.
Palūkanų pajamos pagal šalis		
Lietuva	658 183	436 738
Estija	974	15 577
Palūkanų pajamų iš viso	659 157	452 315

	2022 m.	2021 m.
Palūkanų pajamos pagal produktus		
Palūkanos už paskolas verslui	383 292	275 400
Palūkanos už paskolas su užstatu	181 470	135 243
Lizingo verslui palūkanos	94 395	41 672
Palūkanų pajamų iš viso	659 157	452 315

12 PASTABA. Palūkanų sąnaudos, EUR

	2022 m.	2021 m.
Palūkanos už subordinuotąsias paskolas	62 320	0
Palūkanos už kitas paskolas	53 798	31 467
Palūkanos už indėlius	2 285	0
Palūkanų sąnaudų iš viso:	118 403	31 467

13 PASTABA. Darbo užmokesčio sąnaudos, EUR

	2022 m.	2021 m.
Darbo užmokestis	443 445	142 198
Vadovybės atlygis	70 529	0
Atostogų rezervas	13 063	6 618
Socialinio draudimo sąnaudos	32 755	3 066
Pasirinkimo sandoriai	2 974	0
Iš viso	562 766	151 882



14 PASTABA. Kitos veiklos sąnaudos, EUR

	2022 m.	2021 m.
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	72 482	15 294
Biuro sąnaudos	63 406	9 642
IT paslaugų sąnaudos	57 946	24 773
Banko sąskaitų administravimo mokesčiai	25 494	0
Samdymo sąnaudos	17 298	0
Apskaitos ir audito sąnaudos	15 246	6 600
Teisinės išlaidos	8 525	1 295
Kitos sąnaudos	69 710	27 328
Iš viso	330 107	84 932

15 PASTABA. Atidėtas mokesčio turtas, EUR

Banko apskaičiuotas pelno mokestis skiriasi nuo teorinio jo dydžio, apskaičiuoto taikant bazinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta toliau lentelėje:

	2022 m.	2021 m.
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	(459 282)	129 185
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	-	19 378
Neapmokestinamosios pajamos	-	(4 254)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	-	11 195
Paėjusių metų veiklos nuostolių atskaitymo poveikis	-	(18 423)
Pelno mokesčio sąnaudos	-	7 896

Standartinis pelno mokesčio tarifas Lietuvoje yra 15 proc. Nuo 2020 m. sausio 1 d. kredito įstaigoms Lietuvoje taikomas papildomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas. 2021 m. jis nebuvo taikomas Finora Bank, nes Bendrovė dar nebuvo bankas. Bendrovė jį mokės, kai tik uždirbs pelno, nes dabar ji yra bankas.

Atidėtojo mokesčio turto apskaičiavimas:

	2022 m.	2021 m.
Sukaupti mokesčiai nuostoliai	64 892	596
Atostogų rezervas	4 006	1 966
Atidėtojo mokesčio turto iš viso	68 898	2 596
Atimti: atidėtojo mokesčio turtas po įvertinimo	(68 898)	(2 596)
Atidėtojo mokesčio turto iš viso, grynąja verte	0	0



16 PASTABA. Susijusios šalys

Finora Group AS, 100 proc. patronuojančioji įmonė

	Gautinos sumos	Suteiktos paskolos	Mokėtinos sumos	Gautos paskolos
2022 m. gruodžio 31 d.		0	19 206	0
2021 m. gruodžio 31 d.	2 350	0	0	354 507

	Palūkanų ir mokesčių pajamos	Palūkanos
2022	500	7 624

Valdymo organų nariams per 2022 metais išmokėta 40 tūkst. EUR (bruto, įskaitant kitus mokėjimus) už vadovavimą ir darbą valdymo organuose.

2022 m. buvo išleista 17 100 akcijų pasirinkimo sandorių Banko valdybos nariams (9 600 sandorių) ir pagrindiniams vadovams bei darbuotojams (7 500 sandorių). 2022 metais nebuvo panaudotų ir nutrauktų akcijų pasirinkimo sandorių. Patronuojančioji įmonė išleido 11 500 akcijų pasirinkimo sandorių Finora Group AS akcininkams, iš kurių vienas taip pat yra banko tarybos narys (8 000 sandorių), o kitas yra audito komiteto narys (3 500 sandorių) (abiem atvejais parodyti patronuojančiosios įmonės finansinėse ataskaitose).

Informacija apie subordinuotąsias paskolas pateikta 10 pastaboje.

17 PASTABA. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Sutartinis įsipareigojimas išmokėti paskolas	214 000	200 000

18 PASTABA. Įstatinis kapitalas ir kiti rezervai

2022 m. gruodžio 31 d.	Skaičius	Nominalioji vertė	Suma
Paprastosios akcijos	3 000 000	1	3 000 000
Iš viso	3 000 000	1	3 000 000

2021 m. gruodžio 31 d.	Skaičius	Nominalioji vertė	Suma
Paprastosios akcijos	2 300 000	1	2 300 000
Iš viso	2 300 000	1	2 300 000

Įstatinio kapitalo padidinimas 2022 metais buvo visiškai apmokėtas pinigais. Bankas nėra įsigijęs ir neturi savų akcijų.



Nuo 2022 metų Banko patronuojančioji įmonė Finora Group AS suteikia akcijų pasirinkimo sandorius valdybos nariams, vadovams ir pagrindiniams darbuotojams. Pasirinkimo sandorių teisių perdavimo laikotarpis yra 3 metai, o sprendimas dėl akcijų išleidimo bus priimamas eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime arba akcininkų susirinkime, kuris šaukiamas artėjant teisių perdavimo datai.

Suteiktų pasirinkimo sandorių rezervas 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 794 Eur. Susijusios sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje 2022 metais taip pat siekė 2 794 Eur. Pasirinkimo sandorių tikroji vertė apskaičiuojama pagal Black-Scholes modelį naudojant Grupės akcijų kainą, kintamumą ir nerizikingas palūkanų norma kaip įvesties duomenis. Darbuotojai neturi galimybės pasiimti nurodytos sumos grynaisiais vietoj akcijų pasirinkimo sandorių. Akcijų pasirinkimo sandoriais negali būti keičiami, parduodami, įkeičiami ar suvaržomi, tačiau jie gali būti paveldimi. Akcijų pasirinkimo sandorių sutartis baigia galioti darbuotojui išėjus iš bendrovės prieš teisių perdavimo terminą, tačiau Stebėtojų taryba gali nuspręsti kitaip.

Nepanaudoti pasirinkimo sandoriai 2022 m. gruodžio 31 d.:

Išleidimo data	Galiojimo pabaigos data	Akcijų kaina	Pasirinkimo sandorių skč.
2022 m. gruodis	2025 m. gruodis	32.6	17 100

19 PASTABA. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

	Eurais
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - praėjusių metų pabaigoje	(23 385)
Grynasis finansinių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai)	(459 282)
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai)	(482 667)
Pervedimai iš / į rezervus	0
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai)	(482 667)
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	0
- dividendams mokėti	0
Nepaskirstytas rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	(482 667)

Šios finansinės ataskaitos pasirašytos ir patvirtintos 2023 m. kovo 24 d.

Aurelijus Šveikauskas Administracijos vadovas

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Jolanta Žutautienė Vyriausioji finansininkė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



finora bank

finorabank.eu