



FINORA BANK UAB 2023 M. FINANSINĒS ATASKAITOS

**Kuriame
ateitj
kartu**

finora bank

finorabank.eu



TURINYS

INFORMACIJA APIE BANKĄ.....	3
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	4
METINIS PRANEŠIMAS.....	10
FINANSINĖS ATASKAITOS	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	21
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA.....	22
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	23
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	24
AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	25



INFORMACIJA APIE BANKĄ

Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtos finansinės ataskaitos

2023 m. sausio 1 d.-2023 m. gruodžio 31 d.

Ataskaitas teikianti bendrovė 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 Ieva Dosinaitė Rein Ojaverre
Valdybos nariai	Šarunas Ruzgys 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 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius finansinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Tikėtini paskolų gautinoms sumos kredito nuostoliai

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2 skyriaus „Reikšmingos apskaitos principai“ dalį „Finansinio turto vertės sumažėjimas“, 5 skyriaus „Rizikos valdymas“ dalį „Kredito rizika“ ir 3 pastabą „Klientams suteiktos paskolos“ atitinkamai 33-36 psl., 43-49 psl. ir 54 psl.

2023 m. gruodžio 31 d. Banko finansinės būklės ataskaitoje tikėtini paskolų kredito nuostoliai sudarė 529 tūkst. eurų (žr. 3 pastabą).

Banko atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl paskolų kredito rizikos 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje sudarė 285 tūkst. eurų (žr. 3 pastabą).

Atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl paskolų kredito rizikos atspindi tikėtinų kredito nuostolių (TKN), susijusių su suteiktomis paskolomis (pozicijomis) geriausių valdybos įvertinimų finansinių ataskaitų datą. Į šią sritį susitelkėme, nes, nustatydamas vertės sumažėjimo sumas valdyba turi priimti sudėtingus ir subjektyvius sprendimus.

Veiksnių pozicijų (1 ir 2 pakopos iki 100 tūkst. eurų sumos pagal 9-ame TFAS nustatytą hierarchiją) vertės sumažėjimo atidėjiniai (toliau kartu - bendri vertės sumažėjimo atidėjiniai) nustatomi modeliavimo metodais. Į modeliavimo prielaidas įtraukiama istorinė patirtis, pozicijų, kurių kredito kokybė reikšmingai pablogėjusi, nustatymas, į ateitį orientuota informacija ir vadovybės sprendimas.

Neveiksnių pozicijų (3 pakopa) ir veiksnių pozicijų (1 ir 2 pakopos virš 100 tūkst. eurų) vertės sumažėjimo vertinimas atliekamas remiantis Banko žiniomis apie kiekvieno konkretaus skolininko aplinkybes ir jų supratimą. Susiję vertės sumažėjimo atidėjiniai yra nustatomi individualiai atliekant diskontuotų pinigų srautų analizę.

Dėl aukščiau išvardytų priežasčių ir dėl užsitęsusio karo Ukrainoje poveikio ekonomikai reikšmingai išaugusio vertinimo neapibrėžtumo, laikėme, kad atliekant auditą suteiktų paskolų vertės sumažėjimas yra susijęs su reikšminga rizika, todėl į šią sritį atkreipėme padidintą dėmesį. Atitinkamai, mes manėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

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

- įgijome supratimą apie Banko TKN vertės sumažėjimo metodologiją ir įvertinome, ar ji atitinka 9-ojo TFAS standarto atitinkamus reikalavimus; atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami atsižvelgiant į 9-ojo TFAS reikalavimus. Be to, mes tikrinome, ar valdybos taikytos metodologijos sudėtingumo lygis yra tinkamas atsižvelgiant į mūsų atliktą subjekto lygmens ir portfelio veiksnių įvertinimą;
- įgijome supratimą apie Banko atliktą TKN įverčių retrospektyvinę peržiūrą ir atsaką į peržiūros rezultatus bei atlikome savo nepriklausomą atgalinį patikrinimą;
- teikėme užklausas Banko rizikos valdymo ir informacinių technologijų (IT) sričių darbuotojams, siekdami įgyti supratimą apie paskolų vertės sumažėjimo procese naudojamas IT programas. Be to įvertinome ir patikrinome Banko duomenų saugumo ir prieigos kontrolės aplinką;
- patikrinome, kaip diegiamos, įgyvendinamos ir veikia pasirinktos kontrolės dėl paskolų tvirtinimo, apskaitos bei stebėsenos, įskaitant, bet neapsiribojant, kontrolės dėl paskolos rizikos stebėsenos, nuostolių įvykių, įsipareigojimų neįvykdymo nustatymo; be to, patikrinome klasifikacijos į veiksnias ir neveiksnias pozicijas tinkamumą, pradelstų dienų skaičiavimą ir bendrąjį TKN įvertį;

- įvertinome, ar įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas ir skirstymo į pakopas kriterijai buvo nuosekliai taikomi vadovaujantis atitinkamais tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais;
- įvertinome, ar Bankas atlikdamas paskolų skirstymą į pakopas ir apskaičiuodamas TKN tinkamai įvertino karo Ukrainoje įtaką;
- dėl bendrai nustatytų vertės sumažėjimo atidėjinių:
 - o gavome reikiamą į ateitį orientuotą informaciją ir makroekonominės prognozes, kurias Bankas naudoja vertindamas tikėtinus kredito nuostolius. Nepriklausomai įvertinome informaciją patikrindami su viešai prieinama informacija ir teikdami užklausas valdybai;
 - o patikrinome Banko naudojamus bendrai vertinamų nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD), pozicijos vertės esant įsipareigojimų neįvykdymui (EAD) ir įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) parametrus, remdamiesi istoriniu įsipareigojimų neįvykdymu, praktika sektoriuje, ir dėl įsipareigojimų neįvykdymo patirtais nuostoliais; be to, apsvaistėme, ar buvo reikalingi koregavimai siekiant atspindėti tikėtinus aplinkybių pasikeitimus;
- dėl vertės sumažėjimo atidėjinių, apskaičiuojamų individualiai, rizika grindžiamai paskolų imčiai:
 - o kritiškai įvertinome, ar atsižvelgiant į pagrindinius dokumentus (paskolų bylas) ir diskusijas su valdyba bei atitinkamų klientų verslo operacijas, rinkos sąlygas ir istorines paskolų grąžinimo tendencijas yra kokių nors dalykų, kurie 2023 m. gruodžio 31 d. lemtų priskyrimą 3 pakopai;
 - o dėl pozicijų, kurios gali būti priskiriamos 3 pakopai, mes patikrinome Banko pagrindines prielaidas, taikytas apskaičiuojant būsimuosius pinigų srautus, tokias kaip užtikrinimo priemonių vertės (įskaitant vertės sumažinimo koeficientus) ir realizavimo laikotarpius. Tikrinome išorės vertinimo ataskaitas, rėmėmės Banko vidaus įrodymais ir analizėmis bei viešai prieinamais rinkos sandorių duomenimis.
- remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome paskolų vertės sumažėjimo ir su kredito rizika susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Banko 2023 metų metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

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

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvaistyti, 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 Lietuvos Respublikos 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 tokių vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų 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 iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, 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:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės 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.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.

- Padarome 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 sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname 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 30 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 2 metai.

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

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

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513
Upės g. 21-1, Vilnius
Atestuotasis auditorius
Darius Gliaubicas¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2024 m. kovo 28 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.

Auditas
Apskaita
Mokesčiai
Teisinės paslaugos
Finansinės konsultacijos



METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

2023 metų finansinių ataskaitų ir pagrindinės veiklos analizė

I. 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.

Ekonominė perspektyva

2023 m. Lietuvos ekonomika išvengė staigaus nuosmukio. Praėjusiais metais Lietuvos BVP faktiškai susitraukė 0,2 proc. – daugiausiai dėl mažmeninės prekybos ir gamybos mažėjimo. 2023 m. pabaigoje infliacija gerokai sulėtėjo, vartojimas pradėjo atsigaivinti, tačiau mažmeninės prekybos apimtys per metus sumažėjo daugiau kaip 1,6 proc. Be to, aukštesnės palūkanų normos apribojo vartotojų, kurie pasirinko taupyti, išlaidas. 2023 m. gamyba sumažėjo 4,7 proc., daugiausiai dėl menkos paklausos pagrindinių prekybos partnerių rinkose ir sumažėjusio eksporto. Kita vertus, investicijų ir statybų apimtys ženkliai padidėjo, todėl atsivėrė neigiamą vartojimo ir gamybos mažėjimo įtaką. Investicijos į pagrindinį kapitalą ir infrastruktūrą per metus padidėjo 10,0 proc. dėl ES finansuojamų projektų ir investicijų į atsinaujinančiąją energiją bei valstybės gynybą. Augančios investicijos taip pat smarkiai paveikė statybų apimtį, kurios per metus padidėjo 13,1 proc.

Skirtingai nei Lietuvoje, Estijos ekonomika patyrė staigų nuosmukį. Estijos realusis BVP susitraukė

3,4 proc. dėl smukusio eksporto ir gamybos (per metus sumažėjo atitinkamai 8,0 ir 12,5 proc.). Vartotojų išlaidos taip pat sumažėjo 1,8 proc. dėl aukštų palūkanų normų, infliacijos ir istoriškai žemo vartotojų pasitikėjimo.

2024 m. ekonominė situacija Lietuvoje pagerės, tačiau Estijoje BVP toliau ženkliai mažės. Valstybiniame ir privačiame sektoriuje prognozuojama, kad šiais metais Lietuvos BVP turėtų vidutiniškai padidėti 2,1 proc.

Tikėtina, atsigaunantis privatus vartojimas labiausiai paskatins sugrįžimą į įprastą vėžes. Namų ūkių realiosios pajamos augs, nes darbo užmokestis toliau stabiliai didės, o infliacija – mažės iki pasieks 1,5 proc. Estijos ekonomikai ir toliau teks susidurti su sunkumais, susijusiais su pagrindiniais prekybos partneriais, nes dėl pastaraisiais metais sparčiai augančio darbo užmokesčio bendrovės tapo mažiau konkurencingos.

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 ištobulintas ir aukšto lygio, tačiau kartu prieinamas ir charizmatiškas.

Esame **street smart** – ne tik savo srities





profesionalai, bet taip pat turime įvairios platus profilio patirties. Mes puikiai suprantame, kaip reikalai iš tikrųjų yra tvarkomi, ir atliepiame tūkstančius verslininkų, kuriems Finora siekia padėti. Būtent tą atspindi mūsų komunikacija.

Finora banke **atsakomybė** reiškia įsipareigojamą 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 organizacijos 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 trikdžių šalinimą. Veikiame klientų vardu ir klientų labui. Priešingai nei mūsų konkurentai, mes ne tik pateikiame produktų sąrašą, bet ir sprendžiame mūsų klientų problemas.

Nesuvaidintas nuoširdumas. Finora konsultantai, remdamiesi savo žiniomis ir patirtimi, siūlo klientams ir situacijai pritaikytus geriausius sprendimus, net jei jie yra Finora'į 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 padedame jiems siekti jų pačių tikslo.

Veiklos ir veiklos rezultatų apžvalga

2022 m. rugsėjo 9 d. gavusi banko licenciją, Finora Bank UAB pradėjo veikti kaip bankas. 2023 m., siekiant užtikrinti Banko augimą, daug dėmesio buvo skiriama jo struktūros keitimui. Be to, buvo atlikti paruošiamieji darbai Estijos padalinio licencijai gauti. 2023 m. lapkritį UAB „Finora Bank“ gavo leidimą įsteigti filialą Estijoje. Filialas buvo





įregistruotas 2024 m. sausį adresu Narva Road 5, Talinas, Estija, registracijos kodas 16905996.

Ruošdamasi tapti banku, Finora ir toliau teikė finansavimo paslaugas klientams. Per 2023 metus suteiktos naujos finansavimo paslaugos iš viso siekė 40,9 mln. Eur. Banko palūkanų pajamos, palyginti su 2022 m., išaugo 174 proc. Grynosios palūkanų pajamos, palyginti su praėjusiais metais, išaugo 111 proc. iki 1 058 tūkst. Eur. Grynosios palūkanų pajamos iš esmės padidėjo dėl užtikrintų paskolų apimčių. Subordinuotosios paskolos ir nauji indėliai lėmė didesnes palūkanų sąnaudas, kurios siekė 682 tūkst. Eur arba 546 tūkst. Eur daugiau nei praėjusiais metais.

2023 m. darbo užmokesčio ir kitos veiklos sąnaudos iš viso padidėjo 2 221 tūkst. Eur ir siekė 3 073 tūkst. Eur. Darbo užmokesčio sąnaudų augimą lėmė didesnis darbuotojų skaičius. Kitų veiklos sąnaudų augimą daugiausiai lėmė rinkodaros kampanijos, pradėtos teikti naujos paslaugos, IT patobulinimai, darbuotojų samdymas ir pan.

Banko atidėjiniai kredito nuostoliams sudarė 285 tūkst. Eur, t. y. 140 tūkst. Eur daugiau nei 2022 m. – didėjimą daugiausiai lėmė portfelio augimas. Nepaisant šių veiksmų, Banko kredito kokybė išlieka stipri dėl mažo priimtino rizikos lygio ir aukštų kreditų suteikimo standartų.

Paskolų portfelio struktūra pasikeitė į jį įtraukiant daugiau paskolų su užstatu. Bankas pradėjo siūlyti naują produktą – faktoringo paslaugą, kurio portfelis 2023 m. pab. siekė 2 279 tūkst. Eur. 2023 m. Finora bankas sėkmingai padidino paskolų portfelį daugiau kaip 13,5 mln. Eur – metų pabaigoje jo vertė viršijo 20 mln. Eur.

Bankas pradėjo priimti indėlius 2022 m. pabaigoje, o 2023 m. gruodžio 31 d. jų bendra suma jau siekė 18,3 mln. Eur. Nors daugiausiai indėlių buvo pritraukiama per platformą RAISIN, pasinaudota galimybe ir vietos rinkose.

Pagrindiniai finansiniai rodikliai

	2023 m.	2022 m.
Nuosavo kapitalo grąža, proc.	-98,5	-19,2
Turto grąža, proc.	-13,1	-5,0
Sąnaudų ir pajamų santykis	3,0	1,7
Paskolų ir indėlių santykis, proc.	108	213

Nuosavo kapitalo grąža = grynasis pelnas (nuostoliai) / nuosavo kapitalo vidurkis * 100

Turto grąža = grynasis pelnas (nuostoliai) / turto iš viso vidurkis * 100

Sąnaudų ir pajamų santykis = veiklos sąnaudos (darbo sąnaudos + veiklos sąnaudos + nusidėvėjimas) / grynosios pajamos

Paskolų ir indėlių santykis = Grynasis paskolų portfelis / Indėliai * 100

Nuosavo kapitalo vidurkis = (nuosavas kapitalas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje + nuosavas kapitalas praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje) / 2

Turto iš viso vidurkis = (turtas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje + turtas praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje) / 2

Grynosios pajamos = grynosios palūkanų pajamos + grynosios komisinių pajamos + kitos pajamos

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, koncentracijos rizika, likvidumo rizika, palūkanų normos rizika, rinkos 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, aukšta infliacija ir palūkanų normos 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

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. Pagrindinės priežiūros institucijos požiūriu, kapitalo pakankamumas turi, visų pirma, būti grindžiamas sąsajos tarp kapitalo išteklių reikalavimo ir turimų kapitalo išteklių stebėseną. Pagrindinė priežiūros institucija, be 8 proc. minimalaus kapitalo išteklių reikalavimo, kiekvienam bankui ir bankų grupei nustato individualias kapitalo pakankamumo gaires (angl. individual capital guidance, ICG). Nustatant ICG rodiklį daugiausiai remiamasi Grupės individualaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesu.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimas turi būti atliekamas kiekvienais metais, siekiant įvertinti papildomo kapitalo poreikį (jei reikia). Kadangi Bankas savo veiklą pradėjo 2022 m. rugsėjį, pirmasis vidaus kapitalo pakankamumo vertinimas buvo atliktas 2023 m. Vadovybė vykdo kapitalo bazės stebėseną remdamasi reguliuojamojo kapitalo rodikliais. Kapitalo paskirstymas konkrečioms operacijoms ir veiklai iš esmės priklauso nuo to, kiek

optimizuojama grąža, gaunama iš paskirstyto kapitalo. Kiekvienai operacijai ar veiklai paskirstyto kapitalo suma pirmiausia nustatoma remiantis reguliuojamojo kapitalo reikalavimais, tačiau kai kuriais atvejais šie reikalavimai ne iki galo atspindi skirtingą riziką, susijusios su skirtingomis veiklomis, laipsnį.

Riziką ribojimo rodikliai

2023 ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bankas laikėsi visų rizikos ribojimo reikalavimų.

31.12.2023 Rodiklis	Rizikos ribojimo reikalavimas, proc.	Faktiniai duomenys, proc.
CET1	4,5	12,31
TIER1	6	12,31
BENDRAS KAPITALO PAKANKAMUMO KOEFICIENTAS	11,5	16,41
SVERTO KOEFICIENTAS	3	7,01
LCR	100	>100
NSFR	100	137,87
DIDELĖS POZICIJOS	<25 proc. CET1	Atitinka

31.12.2023 Rodiklis	Rizikos ribojimo reikalavimas, proc.	Faktiniai duomenys, proc.
CET1	4,5	35,2
TIER1	6	35,2
BENDRAS KAPITALO PAKANKAMUMO KOEFICIENTAS	8	53,0
SVERTO KOEFICIENTAS	3	19,5
LCR	100	>100
NSFR	100	140,9
DIDELĖS POZICIJOS	<25 proc. CET1	Atitinka



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 atnaujindamas atitinkamus verslo procesus, laikydamasis griežtų pareigų ir atsakomybės priskyrimo taisyklių bei kurdamas ir atnaujindamas 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.

3. Banko planai ir prognozės

Finora banko 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 smulkų ir vidutinį verslą, 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 siekių propagavimą mūsų komunikacijoje laikome savo misija.

Dėmesys smulkiam ir vidutiniam verslui

Klestinčios SVV ir jų steigėjai bei savininkai – plati išradingų, 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 tiek įsitvirtinę, tiek 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 bankas, siūlydamas finansinius sprendimus kūrybingiems



verslininkams, prisiima ir sektoriaus gynėjo, ir lyderio vaidmenį. Įvairus ir pelningas kūrybos sektorius yra būtinas bet kokios tvarios poindustrinės ekonomikos dalis, o Finora bankas prisiima atsakomybę už šios vizijos įgyvendinimą.

Dėmesys finansiniam raštingumui

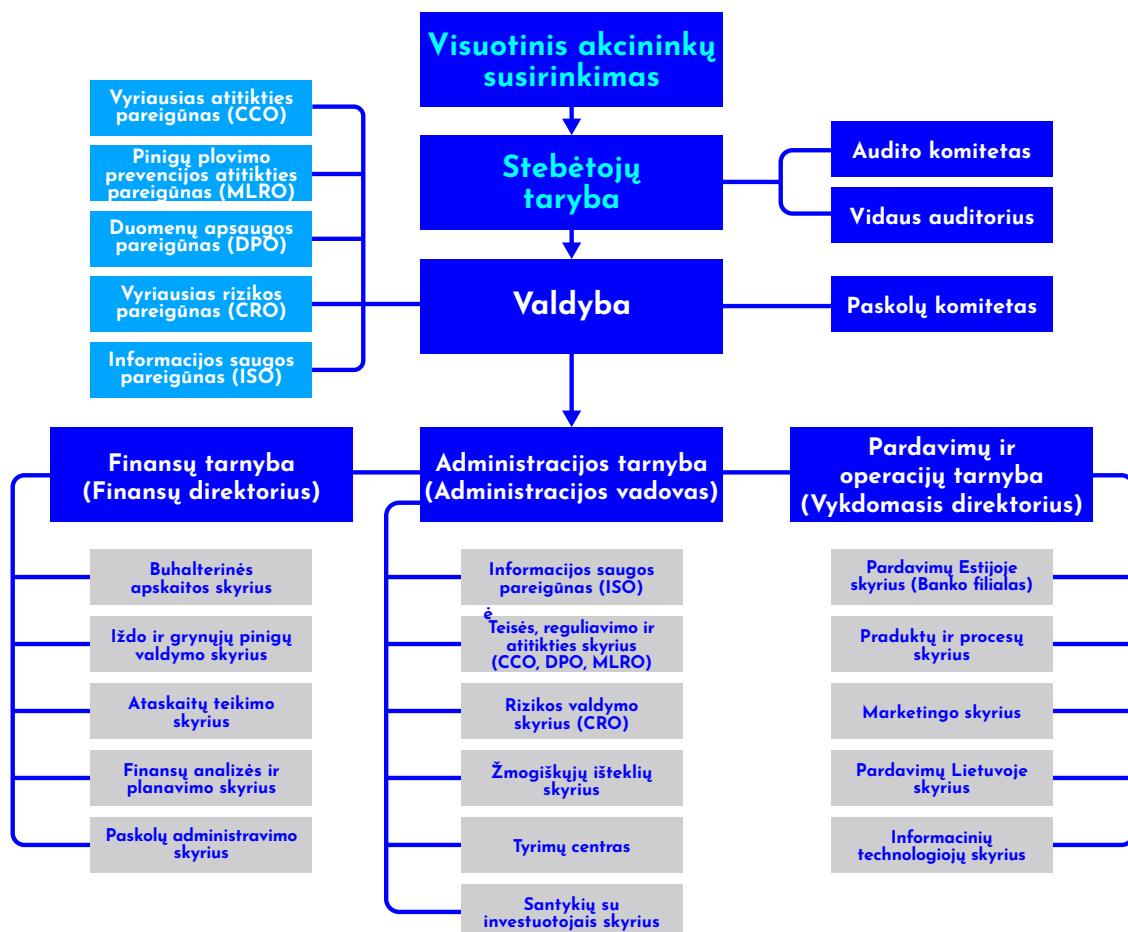
Nepaisant naujausių daug žadančių pasiekimų, finansinis raštingumas daugumoje Finora banko rinkų išlieka silpnąja daugumos asmenų ir įmonių

vieta. Manome, kad finansinis raštingumas yra kertinis asmeninės laisvės veiksnys, būtina sąlyga nevaržomai socialinei veiklai ir stipriai daugumos verslininkų neišnaudotas rinkos potencialo šaltinis. Finora bankas 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 banko veiklai.

4. Organizacinė struktūra

Peržiūrėjęs verslo strategiją ir atsižvelgęs į akcininkų suinteresuotumą didinti vertę, užtikrinti tvirtą ir efektyvią veiklą, Bankas nusprendė pakeisti savo organizacinę struktūrą. Bankas stengiasi didinti organizacijos valdymo struktūros efektyvumą ir stabilumą, kad tokiu būdu sustiprintų ir patobulintų organizacijos procesus, komandą, siūlomus produktus ir paslaugas, taip pat savo technologijas. Toliau pateikiama siūloma 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, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymą, Lietuvos Respublikos 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, naujausi 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 patrunuojamųjų įmonių kreditavimo veikla.

Valdyba (esama sudėtis)



- Šarūnas Ruzgys, Generalinis direktorius



- Kristi Hörrak, Finansų vadovė



- Marek Piller, Technologijų vadovas

Stebėtojų taryba

- Veikko Maripuu, Stebėtojų tarybos pirmininkas
- Vahur Kraft, Stebėtojų tarybos narė
- Rein Ojaverre, Stebėtojų tarybos narė
- Ieva Dosinaite, Stebėtojų tarybos narė



6. Informacija apie Valdybos ir Stebėtojų tarybos narių užimamas pareigas

Valdybos nariai

Finora Bank UAB valdybos nariai, be pareigų Finora Bank UAB, eina šias pareigas:

- Banko administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys yra Valdybos pirmininkas bendrovėse AS Finora Group, įmonės kodas 12324050, buveinės adresas Harjumaa, Tallinn, Narva road 5, 10117, Estija, ir Finora Factoring OÜ, įmonės kodas 14439107, buveinės adresas Harjumaa, Tallinn, Narva road 5, 10117, Estija, ir Valdybos narys įmonėje UAB „Valstybės investicinis kapitalas“, įmonės kodas 305611945, buveinės adresas Gedimino pr. 38, LT-01104 Vilnius.
- Finora Bank UAB finansų vadovė Kristi Hörrak yra Bankish AS, įmonės kodas 14251833, buveinės adresas Harjumaa, Tallinn, Narva road 5, 10117, Estija, Stebėtojų tarybos pirmininkė.
- Finora Bank UAB vyriausiasis technologijų vadovas Marek Piller yra Majaomanike Ühistu Tulbiala MTÜ, įmonės kodas 80086174, buveinės adresas Heki 1-36, 74001, Viimsi parish, Estija, valdybos narys ir Tenniseklubi Infinity Tennis, įmonės kodas 80545564, buveinės adresas, Tulbiaia tee 16, 74001, Viimsi parish, Estija, valdybos narys. Marek Piller yra sudaręs darbo sutartį su „Bankish“ AS, įmonės kodas 14251833, buveinės adresas Harjumaa, Tallinn, Narva road 5, 10117, Estija.

Stebėtojų tarybos nariai

Finora Bank UAB stebėtojų tarybos pirmininkas Veikko Maripuu yra Valdybos narys šiose bendrovėse: OÜ Caron Capital, įmonės kodas 10865178, buveinės adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; OÜ Head Capital, įmonės kodas

14010999, buveinės adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; OÜ Head Investments, įmonės kodas 14009401, buveinės adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; Head Management Services OÜ, įmonės kodas 14026078, buveinės adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; Nebbiolo Capital OÜ, įmonės kodas 11918037, buveinės adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; Tartu Print Holding OÜ, įmonės kodas 11982733, buveinės adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija;

- Veikko Maripuu yra AS Finora Group AS, įmonės kodas 12324050, buveinės adresas Narva road 5, 10117, Talinas, Estija, Stebėtojų tarybos pirmininkas.
- Veikko Maripuu yra Stebėtojų tarybos narys šiose bendrovėse: AS Bankish, įmonės kodas 14251833, buveinės adresas Narva road, 10117, Talinas, Estija; AS Ecoprint, įmonės kodas 11407147, buveinės adresas Savioja road 3, 60534, Vahi, Tartu, Estija; Head Solutions Group OÜ, įmonės kodas 10407435, buveinės adresas Priisle road 10, 13914, Talinas, Estija.

Kiti Finora Bank UAB stebėtojų tarybos nariai:

- Vahur Kraft yra PT Altum Llc, įmonės kodas 14839114, buveinės adresas Jakobi 38-13, 51005 Tartu, Estija, Valdybos narys ir AS Finora Group, įmonės kodas 12324050, buveinės adresas Tartu road 25-21, 10117, Talinas, Estija, Stebėtojų tarybos narys. Vahur Kraft yra Jõuvärk OÜ, įmonės kodas 14324692, buveinės adresas Valguse 18, 11618, Talinas, Estija, generalinis direktorius. Vahur Kraft taip pat dirba pagal darbo sutartį generaliniu direktoriumi bendrovėje PT Altum OÜ, įmonės kodas 14839114, buveinės adresas Jakobi 38-13, Tartu 51005, Estija.
- Rein Ojaverre eina generalinio direktoriaus pareigas įmonėje OÜ Front Consulting, registracijos kodas 10812992, adresas Kotzebue 9-52, 10412, Talinas, Estija.



- Ieva Dosinaitė yra advokatų kontoros „Ellex Valiūnas“, Jogailos g. 9, Vilnius, partnerė bei Bankininkystės ir finansų praktikos vadovė.



7. Vidaus kontrolės sistemos tikslai, struktūra ir organizavimas

Visapusišką Banko vidaus kontrolės sistemą sudaro stebėsenos, ataskaitų teikimo ir tolesnių veiksmų procesai, apimantys visas verslo linijas ir vidaus skyrius, užsakomąsias veiklas ir platinimo kanalus bei valdymo organus. Bankas nesūlo 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 sistemą 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 vykdo kontrolės funkciją ir apima atitikties pareigūną, kuris tikrina, ar pirmoji linija veikia laikydamasi savo rizikos politikos, procedūrų ir kontrolės. Šios linijos darbuotojai yra nepriklausomi nuo skyrių, už kurių veiklos stebėseną ir kontrolę jie yra atsakingi. 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 akcijų, per ataskaitinį laikotarpį jų neįsigijo ir neperleido. 2023 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo lygus 4 600 000 eurų. Įstatinis kapitalas yra padalytas į 4 600 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 euras. AS Finora Group, pagal Estijos Respublikos įstatymus įsteigta ir veikianti bendrovė, registracijos numeris 12324050, buveinės adresas Narva mnt 5, Tallinn 10117, Estijos Respublika, yra vienintelis Banko akcininkas.



9. Informacija apie mokslinių tyrimų ir plėtros veiklą

2023 m. Bankas nevykdė jokios mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

10. Darbuotojai

2023 metais vidutinis darbuotojų skaičius buvo 35, pradedant 30 darbuotojų metų pradžioje ir baigiant 40 darbuotojų metų pabaigoje.

11. Informacija apie Banko filialus ir atstovybes

Finora Bank UAB teikia tarpvalstybines paslaugas Estijoje, kur tuo tikslu suburta vietos komanda. Planuojama, kad komanda vykdys veiklą iki Finora Bank filialo Estijoje atidarymo (numatyta 2024 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 teisės aktų. 2023 m. liepos 1 d. įsigaliojo 2008 m. rugsėjo 25 d. Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 149 „Dėl

Vidaus kontrolės ir rizikos vertinimo (valdymo)“ pakeitimas. Pakeitimu įtvirtinti nauji bankams taikomi ESG reikalavimai. Bankas supranta su klimato kaita ir aplinkos apsauga 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. Atlygio politika

Finora Bank laikomės visapusės atlyginimų politikos, kuri užtikrina teisingą atlyginimo praktiką,





kartu puoselėdama mūsų vertinamų darbuotojų stabilumo ir saugumo kultūrą. Mūsų atlyginimų politika apima fiksuotą atlyginimą, kaip pagrindinį komponentą, skirtą užtikrinti tinkamą atlygį už darbuotojų pareigas ir pasiekimus, susijusius su darbu.

Fiksuotas atlygis

Fiksuotas atlygis – tai atitinkamas atlygis darbuotojams už jų vykdomas su darbu susijusias funkcijas, taip pat už jų tikslų ir siekių įgyvendinimą. Jis atspindi darbuotojo profesinę patirtį, Banke prisiimamą atsakomybės lygį ir yra nustatomas atsižvelgiant į išsilavinimą, pareigybę, kompetenciją ir įgūdžius, atitinkamas verslo operacijas ir darbo lygį rinkoje.

Fiksuotas atlygis sudaro didelę mūsų bendros atlyginimų struktūros dalį ir pasižymi stabilumu bei nuspėjamumu. Jis nustatomas atsižvelgiant į įvairius veiksnius, įskaitant:

- Profesinę patirtį
- Atsakomybės lygį banke
- Išsilavinimą
- Reitingą
- Kompetencijas ir įgūdžius
- Aktualias verslo operacijas
- Rinkoje vyraujantį atlygį

Peržiūros procesas

Fiksuotas atlyginimas yra periodiškai peržiūrimas, siekiant užtikrinti, kad jis atitiktų rinkos standartus ir vidinį teisingumą. Peržiūra atliekama:

- Per pirmuosius darbo metus po bandomojo laikotarpio,
- Vėliau bent kartą per metus, sutampant su darbuotojų veiklos vertinimais.

Svarbu pažymėti, kad fiksuoto atlygio peržiūra neįpareigoja Banko didinti fiksuoto atlygio sumas.

Svarbūs bruožai

Fiksuotas atlygis Finora banke apibūdinamas, kaip antai:

- Iš anksto nustatyti kriterijai: pagrįsti iš anksto nustatytais veiksniais, nediskretinio pobūdžio ir suderinti su individualia profesine patirtimi ir stažu.
- Skaidrumas: skaidriai pranešama kiekvienam darbuotojui apie nustatytą atlygio sumą.
- Nuolatinis: fiksuotas atlygis išlieka pastovus tam tikrą laikotarpį, atitinkantį asmens vaidmenį ir organizacines pareigas.
- Neatšaukiamas: Bankas negali sumažinti, sustabdyti ar atšaukti pastovios atlygio sumos, išskyrus kolektyvines derybas arba pakartotines derybas pagal nacionalinius darbo užmokesčio nustatymo reikalavimus.
- Paskatinimo prisiimti riziką nebuvimas: fiksuotas atlygis nėra paskata darbuotojams prisiimti nepagrįstą riziką.
- Veiklos nepriklausomumas: fiksuotas atlygis nepriklauso nuo individualių veiklos rodiklių ir jam nedaro įtakos darbuotojų darbo apimtis.

Išvada

Apibendrinant galima pasakyti, kad Finora bank fiksuoto atlygio politika pabrėžia mūsų įsipareigojimą laikytis sąžiningos ir skaidrios atlyginimų praktikos. Suteikdami savo darbuotojams stabilumą ir saugumą, siekiame sukurti palankią darbo aplinką, kurioje asmenys galėtų klestėti ir prisidėti prie banko sėkmės.

14. Įvykiai, pasibaigus 2023 metams

2024 m. kovą įstatinis kapitalas buvo padidintas 800 tūkst. Eur.

Pasibaigus 2023 metams, Banke nebuvo kitų reikšmingų įvykių.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA 2023 m. gruodžio 31 d.

Eurais	Pastaba	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Turtas			
Pinigai kitų komercinių bankų sąskaitose	1	1 739 041	3 056 833
Obligacijos	2	246 054	158 990
Paskolų gautinos sumos	3	20 427 197	6 904 387
Nematerialusis turtas	4	369 968	523 270
Ilgalaikis materialusis turtas	5	34 865	23 052
Kitas turtas	6	8 998	16 595
Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos	6	166 932	29 011
Turto iš viso		22 993 055	10 712 138
Įsipareigojimai			
Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	9	18 844 743	3 248 719
Kiti finansiniai įsipareigojimai	8	705 026	3 589 179
Grupės įmonėms mokėtinos sumos	16	18 870	19 206
Kiti įsipareigojimai	7	347 550	244 022
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	7	110 526	80 705
Subordinuoti įsipareigojimai	10	1 010 000	1 010 000
Įsipareigojimų iš viso		21 036 715	8 191 831
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	19	4 600 000	3 000 000
Kiti rezervai	19	43 510	2 974
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	20	(2 687 170)	(482 667)
Nuosavo kapitalo iš viso		1 956 340	2 520 307
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		22 993 055	10 712 138

21-64 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. kovo 28 d.

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA 2023 m. gruodžio 31 d.

Eurais	Pastaba	2023 m.	2022 m.
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų normą	11	1 739 886	635 707
Palūkanų sąnaudos	12	(681 556)	(135 890)
Grynosios palūkanų pajamos		1 058 330	499 817
Kitos pajamos		144 458	56 475
Darbo užmokesčio sąnaudos	13	(1 786 986)	(562 766)
Kitos veiklos sąnaudos	14	(1 286 155)	(289 170)
Amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos	4,5	(49 511)	(18 248)
Paskolų susigrąžinimas / atidėjiniai kredito nuostoliams, grynąja suma	3	(284 639)	(145 390)
Grynasis finansinių metų pelnas (nuostoliai)		(2 204 503)	(459 282)
Bendrųjų pajamų (sąnaudų) iš viso		(2 204 503)	(459 282)

21-64 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. kovo 28 d.

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA 2023 m. gruodžio 31 d.

Eurais	Įstatinis kapitalas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2021 m. gruodžio 31 d.	2 300 000	0	(23 385)	2 276 615
Įstatinis kapitalas	700 000	0	0	700 000
Akcijų pasirinkimo sandoriai	0	2 974	0	2 974
Ataskaitinių metų grynas pelnas (nuostoliai) ir bendrosios pajamos (sąnaudos)	0	0	(459 282)	(459 282)
2022 m. gruodžio 31 d.	3 000 000	2 974	(482 667)	2 520 307
Įstatinis kapitalas	1 600 000	0	0	1 600 000
Akcijų pasirinkimo sandoriai	0	40 536	0	40 536
Ataskaitinių metų grynas pelnas (nuostoliai) ir bendrosios pajamos (sąnaudos)	0	0	(2 204 503)	(2 204 503)
2023 m. gruodžio 31 d.	4 600 000	43 510	(2 687 170)	1 956 340

21-64 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. kovo 28 d.

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA 2023 m. gruodžio 31 d.

Eurais	Pastaba	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(2 204 503)	(459 282)
Koregavimai			
Nusidėvėjimas ir amortizacija	4,5	49 511	18 248
Palūkanų sąnaudos		167 598	107 288
Palūkanų pajamos		(1 684 125)	(662 799)
Kiti nepiniginiai sandoriai	17	541 043	175 236
Koregavimų iš viso		(3 130 476)	(821 309)
Gautinų sumų ir išankstinių mokėjimų, susijusių su pagrindine veikla, pasikeitimo iš viso	17	(13 937 774)	145 714
Kitų įsipareigojimų, sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų pokyčio iš viso		70 854	143 769
Gauti gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	9	15 596 024	3 238 719
Gautos palūkanos		1 684 125	662 799
Sumokėtos palūkanos		(20 250)	0
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		262 503	3 369 692
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimai	4,5	(61 394)	(349 967)
Investicijos į obligacijas, grynąja verte	2	(87 064)	(158 990)
Investicinės veiklos pinigų srautų iš viso		(148 458)	(508 957)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Apmokėtas įstatinis kapitalas	19	1 600 000	700 000
Apmokėtos finansinės skolos	8	(2 884 489)	(1 554 217)
Gautos subordinuotosios paskolos	10	0	1 000 000
Palūkanų sąnaudos		(147 348)	(97 288)
Kiti pokyčiai		0	3 001
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(1 431 837)	51 496
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis		(1 317 792)	2 912 231
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		3 056 833	144 602
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		1 739 041	3 056 833

21-64 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2024 m. kovo 28 d.

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



2023 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI INFORMACIJA

Finora Bank UAB (toliau - Bankas arba Bendrovė) 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). Pateikiami skaičiai suapvalinti iki 1 Eur.

2022 m. gruodžio 31 d. Banko vieninteliu akcininku buvo AS Finora Group, įmonės kodas 12324050, buveinės adresas Narva 5, Talinas, Estija.

Bendrovė neturėjo investicijų į patrunuojamąsias, asocijuotąsias įmones.

Lietuvos bankas vykdo Bendrovės veiklos priežiūrą. 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas siekė 4 600 000 Eur ir jį sudarė 4 600 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė 1 Eur.

2023 m. lapkritį UAB „Finora Bank“ gavo leidimą įsteigti filialą Estijoje. Filialas buvo įregistruotas 2024 m. sausį adresu Narva Road 5, Talinas, Estija, registracijos kodas 16905996.

2023 m. gruodžio 31 d. darbuotojų skaičius buvo 40 (2022 m. gruodžio 31 d. - 20).

2024 m. kovo 20 d. Bendrovės vadovybė patvirtino finansines ataskaitas už metus pasibaigusius 2023 gruodžio 31 d. Bendrovės akcininkai turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės parengti naujas finansines ataskaitas.



2. REIŠMINGI APSKAITOS PRINCIPAI

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS (ES), 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. Bendrovė 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 Bendrovė vertina, 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 Bendrovės 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. Bendrovė, 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 (arba) pakeistų TFAS (ES) ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų taikymas

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

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. Šis standartas reikalauja pripažinti ir įvertinti draudimo sutarčių klases: 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, subjektas nuostolius pripažįsta nedelsiant.

Bankas neturi draudimo sutarčių, todėl šis standartas Bankui nėra taikomas.

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: 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 g r a ž o s p a s l a u g a“, kurioms taikomas bendrasis modelis.

Su investicine veikla susijusios sąnaudos

turi būti įtraukiamos į pinigų srautus remiantis

draudimo sutartimi tokia dalimi, kokia 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 subjektas pripažįsta nuostolius, tuomet subjektas turi pakoreguoti susijusios turimų perdraudimo sutarčių grupės sutartyje numatytą paslaugos maržą ir pripažinti pelną iš turimų perdraudimo sutarčių. Pagal turimą perdraudimo sutartį padengiamų nuostolių suma apskaičiuojama pagrindinėms draudimo sutartims pripažintus nuostolius dauginant iš žalų pagal pagrindines draudimo sutartis procentinės dalies, kurių 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 priemonės,



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-qjį 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.

Bankas neturi draudimo sutarčių, todėl šis standartas Bankui nėra taikomas.

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

17-ajame TFAS numatytų perėjimo reikalavimų pataisa numato draudikams galimybę, kuria siekiama investuotojams pateikti naudingesnę informaciją pirmą kartą taikant 17-qjį 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 numatytų perėjimo reikalavimų taikymo datos yra skirtingos ir dėl to susidarys šie vienkartiniai palyginamosios informacijos, kuri pateikiama pirmą kartą taikant 17-qjį 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-qjį TFAS, ūkio subjektams, siekiantiems pateikti lyginamąją informaciją, būtų leidžiama taikyti grupavimo persidengimo metodą finansiniam turtui, kurio pagal 9-qjį TFAS parengtos lyginamosios informacijos subjektas nepatikslinka. Su perėjimu prie standarto taikymo susijusi galimybė būtų taikoma kiekvienos atskiros priemonės atveju, kad subjektas galėtų pateikti lyginamąją informaciją taip, tarsi 9-ojo TFAS klasifikavimo ir vertinimo reikalavimai būtų buvę taikomi tam finansiniam turtui, tačiau nebūtų reikalaujama, kad subjektas taikytų 9-ojo TFAS vertės sumažėjimo reikalavimus; bet būtų reikalaujama, kad subjektas, kuris finansiniam turtui taiko grupavimo persidengimo metodą, naudotų pagrįstą ir patvirtinamą informaciją, turimą perėjimo prie standarto taikymo datą, kad galima būtų nustatyti, kaip subjektas tikisi, kad finansinis turtas bus klasifikuojamas taikant 9-qjį TFAS.

Bankas neturi draudimo sutarčių, todėl šis standartas Bankui nėra taikomas.

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.

Bankas pakoregavo savo finansines ataskaitas ir atskleidė reikšmingą apskaitos politikos informaciją, o ne reikšmingų apskaitos principų apibendrinimą.

8-ojo TFAS pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“

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

Ši pataisa neturėjo įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

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

12-ojo TFAS pataisose nurodoma, kaip apskaityti su tokiais sandoriais kaip nuoma ir eksploatavimo nutraukimas susijusį atidėtąjį pelno mokesį. Esant nurodytoms aplinkybėms, 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 eksploatavimo nutraukimo įsipareigojimai, t. y. sandoriams, kuriems pripažįstamas tiek turtas, tiek įsipareigojimai. Pataisomis patikslinama, kad išimtis nėra taikoma ir kad subjektai privalo pripažinti atidėtąjį pelno mokesį nuo tokių sandorių. Pataisomis reikalaujama, kad įmonės pripažintų atidėtąjį pelno mokesį nuo sandorių, iš kurių pirminio pripažinimo metu atsiranda vienodos apmokestinamųjų ir įskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumos.

Ši pataisa neturėjo įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau; dar nepriimtos taikyti ES

2023 m. gegužę TASV paskelbė siauros taikymo srities 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisas. Ši

pataisa buvo padaryta atsižvelgiant į artėjantį Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) paskelbtų Antrojo ramsčio pavyzdinių taisyklių įgyvendinimą dėl tarptautinės mokesčių reformos.

Pataisomis numatoma laikina atidėtojo mokesčio, kuris susidaro dėl mokesčių įstatymo, kuris buvo priimtas ar iš esmės priimtas ir kuriuo įgyvendinamos Antrojo ramsčio pavyzdinės taisyklės, pripažinimo ir atskleidimo reikalavimų išimtis. Bendrovės gali pradėti taikyti išimtį iš karto, tačiau atskleidimo reikalavimai taikomi metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau.

Vadovybė įvertins šių pataisų poveikį, kai jos bus priimtos ES.

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau; dar nepriimtos taikyti ES

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.

7-ojo TAS „Pelno nuostolių ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės.“

Atskleidimas“ pataisos „Tiekėjų finansavimo susitarimai“

Reaguodama į finansinių ataskaitų vartotojų susirūpinimą dėl netinkamo ar klaidinančio finansavimo susitarimų atskleidimo, 2023 m. gegužę TASV paskelbė 7-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisas, pagal kurias reikalaujama atskleisti informaciją apie subjekto tiekėjų finansavimo susitarimus (TFS). Šiomis pataisomis reikalaujama atskleisti subjekto tiekėjų finansavimo susitarimus, kad finansinių ataskaitų vartotojai galėtų įvertinti tokių susitarimų poveikį subjekto įsipareigojimams ir pinigų srautams bei subjekto likvidumo rizikos pozicijai. Papildomu atskleidimo reikalavimu siekiama padidinti tiekėjų finansavimo susitarimų skaidrumą. Pataisos neturi įtakos pripažinimo ar vertinimo principams, jos apima tik atskleidimo reikalavimus. Naujieji atskleidimo reikalavimai galios 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams.

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

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d. arba vėliau; dar nepriimtos taikyti ES.

21-ojo TAS pataisos „Valiutų nekonvertuojamumas“



2023 m. rugpjūtį TASV paskelbė 21-ojo TAS pataisas, kuriomis siekia padėti įvertinti galimybę vieną valiutą konvertuoti į kitą ir nustatyti keitimo kursą, kai valiuta negali būti konvertuojama. Pataisos turi įtakos subjektui, kuris sudaro sandorį ar vykdo operaciją užsienio valiuta, kuri konkrečiu tikslu atliekamo vertinimo datą negali būti konvertuojama į kitą valiutą. 21-ojo TAS pataisose nėra nurodyti detalūs reikalavimai dėl keitimo kurso nustatymo. Vietoj to jose nurodytas pagrindas, kuriuo remdamasis subjektas gali nustatyti keitimo kursą vertinimo datą. Pritaikius naujus reikalavimus, lyginamoji informacija negali būti koreguojama. Reikalaujama perskaičiuoti paveiktas sumas keitimo kursu, nustatytu pirminio taikymo datą, kartu koreguojant nepaskirstytąjį pelną arba valiutos perskaičiavimo rezervą.

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

Pataisos, kurių įsigaliojimo data nėra nustatyta; dar nepriimtos taikyti ES.

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

Pataisose analizuojama neatitiktis tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotosios ar 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. 2015 m. TASV atidėjo šių pataisų įsigaliojimo datą neribotam laikui.

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

14-asis TFAS „Reguliuojamos atidėjinių sąskaitos“

14-uosiu 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.

Subjektas, kuris jau teikia pagal TFAS parengtas finansines ataskaitas, negali taikyti šio standarto.

Bankas jau teikia finansines ataskaitas pagal TFAS, todėl negali taikyti šio standarto.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Bendrovės 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.

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:

a) kaip vertinami verslo valdymo modelio rezultatai ir pagal jį laikomas finansinis turtas, kaip apie juos pranešama vadovybei;

b) rizika, turinti įtakos verslo modelio rezultatams (ir pagal tą verslo modelį laikomam finansiniam turtui), pirmiausia, kaip ta rizika valdoma; ir

c) kaip atlyginama verslo valdytojams (pvz., kuo - valdomo turto tikrąja verte ar surinktais sutartyje numatytais pinigų srautais - grindžiamas atlyginimas);

d) 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 prisiimama 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 Bendrovė iš esmės perdavė visą su nuosavybe susijusią riziką ir naudą.

Sandorių su finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte pelne arba nuostoliuose, išlaidos pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje. Finansinis turtas be reikšmingo finansavimo komponento pirminio pripažinimo metu vertinamas sandorio kaina.

Finansinės priemonės

Skolos priemonių vertinimas vėlesniais laikotarpiais priklauso nuo Banko turto valdymui taikomo verslo modelio ir turto pinigų srautų ypatybių. Visos Banko finansinės priemonės priskiriamos amortizuota savikaina vertinamų priemonių kategorijai. Palūkanų pajamos iš šio finansinio turto pripažįstamos finansinės veiklos pajamomis, naudojant faktinių palūkanų metodą. Nutraukus pripažinimą, susidaręs pelnas arba nuostoliai pripažįstami tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje, ir parodomi kitose veiklos pajamose ir kitose veiklos sąnaudose. Užsienio valiutų keitimo pelnas ir nuostoliai bei kredito nuostoliai yra pripažįstami pelne arba nuostoliuose.

Faktoringas

Faktoringo sandoriai yra laikomi finansavimo sandoriais, kai Bankas suteikia finansavimą savo

pardavimo partneriams, kurie Bankui perleidžia teises į gautinas sumas pagal pardavimo sandorius. Bankas įgyja teisę į gautinas sumas, kurias pirkėjai turi sumokėti pagal pirkimo-pardavimo sutartis.

Faktoringas – tai gautinų sumų perleidimas (pardavimas), kai, priklausomai nuo faktoringo sutarties sąlygų, pirkėjas turi teisę perduoti gautinas sumas atgal pardavėjui per iš anksto nustatytą terminą (faktoringas su regreso teise) arba kai teisės perparduoti nėra ir pardavėjas visą su gautina suma susijusią riziką ir naudą iš esmės perduoda pirkėjui (faktoringas be regreso teisės). Iš kliento gautiną sumą Bankas pripažįsta pirkimo-pardavimo sutarties faktoringo momentu, t. y. gautinos sumos įsigijimo momentu.

Sandoris apskaitomas kaip finansavimas (pvz., paskola, užtikrinta gautina suma), kai Bankas nepriima visos su gautina suma susijusios rizikos ir naudos, o gautina suma nėra pripažįstama balanse iki tol, kol ji nėra gaunama ar regreso teisė baigia galioti. Jei Bankas neturi įsipareigojimo atpirkti

ir gautinos sumos perleidimo momentu Bankui iš kliento pereina gautinos sumos kontrolė bei susijusi rizika ir nauda, sandoris apskaitomas kaip gautinos sumos įsigijimas. Gautinos sumos pripažįstamos tikrąja verte, o vėliau apskaitomos amortizuota savikaina.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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 tikėtinai kredito nuostoliai yra pripažįstami ECL sąskaitose ir yra neatskiriama tokio turto balansinės vertės dalis finansinės būklės ataskaitoje. ECL mažina turto bendrą balansinę vertę. Kreditinių įsipareigojimų ir finansinių garantijų tikėtinai kredito nuostoliai yra parodomi kaip atidėjiniai, t. y. įsipareigojimai finansinės būklės ataskaitoje. Tikėtinų kredito nuostolių modelis apima trijų etapų metodą, atsižvelgiant į kredito rizikos pokyčius.

- 1 etapas. Taikomas visoms paskoloms (pozicijoms), kurių reikšmingo kredito rizikos padidėjimo nuo pirminio pripažinimo momento nepastebėta.
- 2 etapas. Kredito rizika reikšmingai padidėjusi.
- 3 etapas. 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 etapo pozicijų ECL vertinami individualiai, kitų pozicijų – bendrai.

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

ECL apskaičiuojami pagal formulę:

$$PD \times LGD \times EAD = TKN$$

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 atskiroms paskoloms ar pagal pozicijos tipą.

Klientų 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 registru 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 kategorijas – nuo mažos iki įsipareigojimų neįvykdymo (angl. defaulted) rizikos.

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 ECL, tinkamai atsižvelgiama į esamus veiksnius ir į ateitį orientuotą informaciją, kurie gali turėti įtakos likusių pinigų srautų susigrąžinimui:

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



ECL skaičiavimui taikomas standartinis 9-ojo TFAS reikalavimais pagrįstas metodas, naudojant PD, LGD, EAD. Galiojimo laikotarpio ECL yra skaičiuojami remiantis visų sutartyje numatytų pinigų srautu, kuriuos Bankas turi gauti pagal sutartį, ir visų pinigų srautu, 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 ECL ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, bet dabartinę finansinių ataskaitų datą nustato, kad kredito rizika nebėra reikšmingai padidėjusi, atidėjinį nuostoliams Bankas įvertina suma, lygia 12 mėnesių ECL dabartinę finansinių ataskaitų datą. Kredito rizikos vertinimas ir ECL skaičiavimas planuojami taip, kad būtų nešališki bei apimtų visą turimą ir vertinimui reikiamą informaciją, įskaitant informaciją apie praeities įvykius, dabartines sąlygas, pagrįstas bei patvirtinamas būsimų ekonominių sąlygų prognozes finansinių ataskaitų datą. ECL 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 kintama, ECL 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) ataskaitoje. Bankas pelnu arba nuostoliais dėl vertės sumažėjimo turi pripažinti ECL (arba nuvertėjimo panaikinimo) sumą, kurios reikia, kad atidėjinys nuostoliams finansinių ataskaitų datą būtų pakoreguotas suma, kurią reikia pripažinti pagal Banko taisykles ir 9-ojo TFAS reikalavimus. Bankas taiko individualų klientų rizikos vertinimą, kai kliento pozicijos ar su susijusių klientų grupe susijusios pozicijos viršija reikšmingą lyginamąjį rodiklį arba pozicija apskaitoma 3 etape. Paskolų ECL skaičiavimai atliekami

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 iškėlimas ir kiti kliento finansiniai sunkumai, 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 etapuose. Atliekant bendrą vertinimą, PD naudojamas kaip Banko pozicijų portfelio svertinis vidurkis PD finansinių ataskaitų datą, o LGD – kaip naujausias turimas statistinis įmonių (MVĮ, Lietuva (<https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/risk-dash-board>)) pozicijų svertinis vidurkis LGD (%). Vertinant ECL 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 srautus, 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, veiksnių pozicijų kredito rizika reikšmingai padidėtų, kai:

- pozicijos yra pradelstos daugiau nei 30 dienų, bet ne daugiau kaip 90 dienų;



- įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD) viršija lyginamąjį rodiklį keliais procentiniais punktais (p.p.) 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 rodo klientų verslo – finansinės būklės pablogėjimą.

Vertės sumažėjimo atstatymas

Jei vertės sumažėjimo priežastis išnyksta, anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai atstatomi. Vertės sumažėjimo nuostoliai atstatomi ir turto vertė padidinama iki didžiausios balansinės vertės, kuri būtų nustatyta, jei turtas nebūtų nurašytas, įskaitant tarpinį nusidėvėjimą. Vertės sumažėjimo nuostolių atstatymas 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, įvykusi jau pripažinus nuvertėjimo nuostolį, nuvertėjimo nuostolis atstatomas, o atstatymas pripažįstamas pelne arba nuostoliuose.

Ilgalaikis materialusis turtas

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 vienetų dalys 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.

Pirminio pripažinimo metu pagrindinė bankinė sistema įvertinta įsigijimo savikaina, kuri apima visas tiesiogiai priskiriamas išlaidas, būtinas patirti, norint sukurti, pagaminti ir paruošti turtą taip, kad jį galima būtų naudoti vadovybės numatytu būdu, įskaitant medžiagų ir paslaugų išlaidas, išmokas darbuotojams ir atitinkamą tiesiogiai priskiriamų pridėtinių išlaidų dalį. Po pirminio pripažinimo, pagrindinė bankinė sistema yra apskaitoma įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija pripažįstama pelne (nuostoliuose) tiesiogiai proporcingu būdu per naudingo tarnavimo laiką, atspindint numatomą jo teikiamos būsimos ekonominės naudos vartojimo būdą. Amortizacijos norma, priklausomai nuo Banko viduje nustatyto naudingo tarnavimo laiko ir ekonominės naudos vartojimo būdo, paprastai nustatoma nuo trejų iki dešimties metų.

Kitas įsigytas nematerialusis turtas yra apskaitomas

savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir bet kokius vertės sumažėjimo nuostolius.

Finansiniai įsipareigojimai

Visi Bendrovės finansiniai įsipareigojimai priskiriami kategorijai „kiti finansiniai įsipareigojimai amortizuota savikaina“.

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. Indėlių įsigijimo savikaina paprastai įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą, ją parodant kitose veiklos sąnaudose.

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.

Nuoma

Pagal 16-ąjį TFAS „Nuoma“ mūsų bendrovė gali taikyti trumpalaikės nuomos išimtį nuomai, kurios laikotarpis trumpesnis nei vieni metai. Šią išimtį taikome apskaitydami patalpų nuomą, kurios laikotarpis yra trumpesnis nei vieni metai. Atsižvelgiant į tai, tokia nuoma nėra pripažįstama balanse kaip naudojimo teise valdomas turtas ar įsipareigojimai. Su trumpalaikė nuoma susijusios išlaidos pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo laikotarpiu, kai patiriamos, taip siekiant užtikrinti finansinėse ataskaitose atskleidžiamos informacijos aiškumą ir skaidrumą.

Pelno mokestis ir atidėtas mokestis

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtas mokestis. Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis apskaičiuojamas remiantis to laikotarpio apmokestinamaisiais rezultatais. Atidėtas pelno mokestis atsiranda dėl laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės. Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis ir atidėtas 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, bendra nepaskirstytojo pelno suma turi būti teigiama. Šis rezervas negali būti paskirstytas ir gali būti naudojamas sukauptiems nuostoliams padengti.

Pajamų pripažinimas

Grynosios palūkanų pajamos

Pagrindinės Bendrovės pajamos yra palūkanų pajamos iš kreditavimo veiklos.

Finansinio turto ir įsipareigojimų, apskaitomų amortizuota savikaina, palūkanų pajamos ir palūkanų sąnaudos pripažįstamos pelno (nuostolių) 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.

Grynosios komisinių 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.

Mokesčių sąnaudas sudaro išlaidos, susijusios su paslaugomis, už kurias Bankas moka mokesčius ir komisinius, tokios kaip konsultantų, tarpininkų mokesčiai ir kiti su paslaugomis susiję mokesčiai, kurie yra tiesiogiai priskiriami klientams teikiamoms paslaugoms. Mokesčių sąnaudos yra pripažįstamos tuo laikotarpiu, kada Bankas uždirba su tokiomis paslaugomis susijusias pajamas. Šios sąnaudos yra pripažįstamos remiantis sumokėto ar mokėtino atlygio už tokias paslaugas suma.

Susijusios šalys

Rengiant finansines ataskaitas, susijusiomis šalimis buvo laikoma:

- reikšmingos įtakos turintys savininkai ir su jais susiję subjektai;
- valdybos nariai ir jų kontroliuojami juridiniai subjektai;
- išvardytų asmenų artimi giminaičiai ir su jais susiję juridiniai subjektai.

Mokėjimai akcijomis

Banko patronuojančioji įmonė AS Finora Group sudarė mokėjimų akcijomis pasirinkimo sandorių programą, pagal kurią Grupė išleidžia darbuotojams pasirinkimo sandorius įsigyti AS Finora Group 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. Bendrakaina 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. Poryčiai, palyginti su pradiniais įvertinimais, yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, atitinkamai koreguojant nuosavą kapitalą. Pasinaudojus pasirinkimo sandoriais, AS Finora Group išleidžia naujas akcijas. Remiantis akcijų pasirinkimo sandorių sąlygas, socialinio draudimo mokesčiai nėra mokami, jei pasirinkimo sandoriais pasinaudojama po 3 metų.



Jvykiai 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 praėities 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-uoju 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 tikėtinius kredito nuostolius (ECL), reikia priimti svarbius sprendimus. ECL įvertinimas iš esmės yra neapibrėžtas, įverčių tikslumas priklauso nuo daugelio veiksnių, pvz., rinkos prognozių. Pagal 9-ąjį 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-ąjį TFAS reikalaujama nešališko ir tikimybe pagrįsto kredito nuostolių įverčio, nustatyto įvertinus įvairius galimus rezultatus, apimančius būsimų ekonominių sąlygų prognozes. Bankas, remdamasis ekspertų įžvalgomis, naudoja modelius ir priima sprendimus, kad nustatytų ECL. Priimant sprendimus remiantis ekspertų įžvalgomis, siekiama įtraukti veiksnius, į kuriuos nebuvo atsižvelgta ECL modelyje, įvertintą poveikį. Sprendimo, kurį reikia priimti, norint įvertinti ECL, 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 balansinei vertei, kuria jos parodomos balanse. Prekybos ir

kitų mokėtinų sumų, pakoreguotų dėl kredito rizikos, vertė taip pat yra artima jų balansinei 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					
2023 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Finansinis turtas amortizuota savikaina					
Investicijos į obligacijas	246 054	0	0	246 054	246 054
Pinigai banke	1 739 041	0	0	1 739 041	1 739 041
Paskolų gautinos sumos	0	0	20 427 197	20 427 197	20 427 197
Kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	0	0	175 930	175 930	175 930
Finansinio turto amortizuota savikaina iš viso	1 985 095	0	20 603 127	22 588 222	22 588 222
Finansiniai įsipareigojimai amortizuota savikaina					
Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	0	0	18 844 743	18 844 743	18 844 743
Finansiniai įsipareigojimai	0	0	705 026	705 026	705 026
Mokėtinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	0	0	476 946	476 946	476 946
Subordinuotosios paskolos	0	0	1 010 000	1 010 000	1 010 000
Finansinių įsipareigojimų amortizuota savikaina iš viso	0	0	21 036 715	21 036 715	21 036 715

Eurais					
2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Finansinis turtas amortizuota savikaina					
Investicijos į obligacijas	158 990	0	0	158 990	158 990
Pinigai banke	3 056 833	0	0	3 056 833	3 056 833
Paskolų gautinos sumos	0	0	6 904 387	6 904 387	6 904 387
Kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	0	0	45 606	45 606	45 606
Finansinio turto amortizuota savikaina iš viso	3 215 823	0	6 949 993	10 165 816	10 165 816
Finansiniai įsipareigojimai amortizuota savikaina					
Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	0	0	3 248 719	3 248 719	3 248 719
Finansiniai įsipareigojimai	0	0	3 589 179	3 589 179	3 589 179
Mokėtinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	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

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 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.

Didžiausią Banko paskolų portfelio dalį sudaro juridiniams asmenims suteiktos paskolos. Atsižvelgiant į tai, kad Bankas pradėjo vykdyti bankininkystės veiklą 2022 finansinių metų pabaigoje, tiek 2022 finansiniais metais, tiek 2023 finansiniais metais Bankas neturėjo restruktūrizuotų paskolų ir perimtų užstatų, taip pat Bankas neatliko nurašymų.

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 balansinei vertei.

Eurais	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	1 739 041	3 056 833
Investicijos į obligacijas	246 054	158 990
Paskolų gautinos sumos	20 427 197	6 904 387
Kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	175 930	45 606
Finansinio turto iš viso	22 588 222	10 165 816

Pasiskirstymas pagal vidinį kredito rizikos reitingą

Toliau lentelėje parodyta paskolų kredito kokybė. Paskolų pagrindinės dalies likučio sumos ir skolos yra išskaidytos pagal vidinį kredito rizikos reitingą ir etapą.



Eurais 2023-12-31					
Vidaus rizikos reitingas	PD, proc.	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Iš viso
Žemas	<0,56	2 070 200	0	0	2 070 200
Vidutinis	>0,56-1,43	9 127 890	0	0	9 127 890
Padidėjęs	>1,43-3,7	4 104 117	0	0	4 104 117
Aukštas	>3,7-99,99	2 870 097	1 540 514	625 354	5 035 965
Įsipareigojimų nevykdymo	100	0	0	89 025	89 025
Iš viso		18 172 304	1 540 514	714 379	20 427 197

Eurais 2022-12-31					
Vidaus rizikos reitingas	PD, proc.	1 etapas	2 etapas	3 etapas	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

2023 m. pabaigoje kapitalo reikalavimas kredito rizikai sudarė 1,035 tūkst. Eur, 2022 m. – 451 tūkst. Eur.

Koncentracijos rizika

Koncentracijos rizika apibrėžiama kaip to paties ekonomikos sektoriaus sandorio šalių arba toje pačioje geografinėje vietovėje esančių sandorio šalių rizikos pozicijų lygio padidėjimas, taip pat tos pačios sandorio šalies poveikio koncentracija. Bankas vertina ir valdo koncentracijos riziką nustatydamas limitus ir stebėdamas esamą situaciją.

Paskolų išskaidymas pagal geografinius ir veiklos sektorius

Pagal geografinius sektorius: 2023 m. gruodžio 31 d. 29 proc. paskolų buvo suteikta Estijos ir 71 proc. – Lietuvos klientams. 2022 m. gruodžio 31 d. 93 proc. paskolų buvo suteikta Lietuvos klientams ir 7 proc. – Estijos klientams.



Pagal veiklos sektorius 2023 m. gruodžio 31 d.:

Eurais 2023-12-31	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėjimas	Amortizacijos sąnaudos
Statyba	4 229 000	-212 000	4 017 000
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	3 753 000	-118 000	3 635 000
Transportavimas ir sandėliavimas	3 209 000	-48 000	3 161 000
Gamyba	2 843 000	-42 000	2 801 000
Administracinė ir aptarnavimo veikla	1 462 000	-49 000	1 413 000
Nekilnojamojo turto veikla	1 165 000	-13 000	1 152 000
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	771 000	-3 000	768 000
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	729 000	-16 000	713 000
Gyventojai	559 121	-3 924	555 197
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	493 000	-10 000	483 000
Finansinė ir draudimo veikla	394 000	0	394 000
Finansų įstaigos	382 000	-2 000	380 000
Žemės ūkis, miškininkystė ir žvejyba	253 000	-3 000	250 000
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	233 000	-5 000	228 000
Žmonių sveikatos priežiūros ir socialinio darbo veikla	214 000	-1 000	213 000
Informavimo ir komunikacinės veiklos	165 000	-2 000	163 000
Kitos paslaugos	97 000	-1 000	96 000
Švietimas	5 000	0	5 000
PASKOLŲ GAUTINŲ SUMŲ IŠ VISO	20 956 121	-528 924	20 427 197

Eurais 2022-12-31	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėjimas	Amortizacijos sąnaudos
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	2 265 000	-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
Informavimo ir komunikacinės veiklos	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
PASKOLŲ GAUTINOS SUMOS	7 149 184	-244 797	6 904 387



Eurais Bankas 2023 m.	1 etapas			2 etapas			3 etapas			Iš viso
	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėji- mas	Grynoji suma	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėji- mas	Grynoji suma	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėji- mas	Grynoji suma	
Statyba	3 610 000	-23 000	3 587 000	322 000	-17 000	305 000	297 000	-172 000	125 000	4 017 000
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	3 347 000	-19 000	3 328 000	305 000	-3 000	302 000	101 000	-96 000	5 000	3 635 000
Transportavimas ir sandėliavimas	2 493 000	-16 000	2 477 000	606 000	-3 000	603 000	110 000	-29 000	81 000	3 161 000
Gamyba	2 691 000	-16 000	2 675 000	24 000	-2 000	22 000	128 000	-24 000	104 000	2 801 000
Administracinė ir aptarnavimo veikla	1 407 000	-5 000	1 402 000	9 000	0	9 000	46 000	-44 000	2 000	1 413 000
Nekilnojamojo turto veikla	1 122 000	-1 000	1 121 000	30 000	0	30 000	13 000	-12 000	1 000	1 152 000
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	771 000	-3 000	768 000	0	0	0	0	0	0	768 000
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	715 000	-2 000	713 000	0	0	0	14 000	-14 000	0	713 000
Gyventojai	468 121	0	468 121	30 000	0	30 000	61 000	-3 924	57 076	555 197
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	396 000	-9 000	387 000	97 000	-1 000	96 000	0	0	0	483 000
Finansinė ir draudimo veikla	394 000	0	394 000	0	0	0	0	0	0	394 000
Finansų įstaigos	382 000	-2 000	380 000	0	0	0	0	0	0	380 000
Žemės ūkis, miškininkystė ir žvejyba	235 000	-3 000	232 000	18 000	0	18 000	0	0	0	250 000
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	223 000	-1 000	222 000	5 000	0	5 000	5 000	-4 000	1 000	228 000
Žmonių sveikatos priežiūros ir socialinio darbo veikla	214 000	-1 000	213 000	0	0	0	0	0	0	213 000
Informavimo ir komunikacinės veiklos	165 000	-2 000	163 000	0	0	0	0	0	0	163 000
Kitos paslaugos	97 000	-1 000	96 000	0	0	0	0	0	0	96 000
Švietimas	5 000	0	5 000	0	0	0	0	0	0	5 000
IŠ VISO	18 735 121	-104 000	18 631 121	1 446 000	-26 000	1 420 000	775 000	-398 924	376 076	20 427 197

* 1 lygis – priemonės, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo

* 2 lygis – priemonės, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo

* 3 lygis – dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės priemonės



Eurais Bankas 2022 m.	1 etapas			2 etapas			3 etapas			Iš viso
	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėji- mas	Grynoji suma	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėji- mas	Grynoji suma	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėji- mas	Grynoji suma	
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	1 943 000	-10 000	1 933 000	108 000	-1 000	107 000	214 000	-76 000	138 000	2 178 000
Transportavimas ir sandėliavimas	1 248 000	-12 000	1 236 000	42 000	0	42 000	30 000	-15 000	15 000	1 293 000
Statyba	1 061 000	-10 000	1 051 000	107 000	-1 000	106 000	116 000	-61 000	55 000	1 212 000
Gamyba	725 000	-3 000	722 000	7 000	0	7 000	58 000	-9 000	49 000	778 000
Žmonių sveikatos priežiūros ir socialinio darbo veikla	316 000	-1 000	315 000	0	0	0	0	0	0	315 000
Administracinė ir aptarnavimo veikla	204 000	-2 000	202 000	40 000	0	40 000	50 000	-12 000	38 000	280 000
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	262 000	-5 000	257 000	0	0	0	25 000	-17 000	8 000	265 000
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	173 000	0	173 000	0	0	0	5 000	-5 000	0	173 000
Kitos paslaugos	107 184	-796	106 388	23 000	0	23 000	0	0	0	129 388
Informavimo ir komunikacinės veiklos	121 000	-1 000	120 000	0	0	0	0	0	0	120 000
Nekilnojamojo turto veikla	76 000	-1 000	75 000	0	0	0	13 000	-1 000	12 000	87 000
Žemės ūkis, miškininkystė ir žvejyba	66 000	-1000	65 000	0	0	0	0	0	0	65 000
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	9 000	0	9 000	0	0	0	0	0	-1	8 999
IŠ VISO	6 311 184	-46 796	6 264 388	327 000	-2 000	325 000	511 000	-196 000	314 999	6 904 387

* 1 lygis - priemonės, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo

* 2 lygis - priemonės, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo

* 3 lygis - dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės priemonės



Bendrovės kredito rizika, susijusi su produktų grupėmis:

Eurais	2023 m. gruodžio 31 d.	1 etapas	2 etapas	3 etapas
Paskolos verslui su užstatu	13 991 491	13 006 219	824 047	161 225
Tikėtini kredito nuostoliai	(51 184)	(38 299)	(4 387)	(8 498)
Lizingas verslui	3 050 554	2 801 220	209 906	39 428
Tikėtini kredito nuostoliai	(18 061)	(15 527)	(1 702)	(832)
Mikropaskolos verslui	1 571 593	968 406	159 338	443 849
Tikėtini kredito nuostoliai	(396 687)	(20 545)	(4 415)	(371 727)
Faktoringas	2 342 483	1 960 299	256 629	125 555
Tikėtini kredito nuostoliai	(62 993)	(29 906)	(16 119)	(16 968)
Paskolų balansine verte iš viso	20 956 122	18 736 144	1 449 921	770 057
Tikėtinų kredito nuostolių iš viso	(528 925)	(104 277)	(26 622)	(398 025)
Paskolų amortizuota savikaina iš viso	20 427 197	18 631 867	1 423 298	378 032

Eurais	2022 m. gruodžio 31 d.	1 etapas	2 etapas	3 etapas
Paskolos verslui su užstatu	2 540 209	2 114 194	0	426 015
Tikėtini kredito nuostoliai	(13 014)	(7 023)	0	(5 991)
Lizingas verslui	1 321 143	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 balansine verte 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



Užstatai ir finansinės garantijos

Eurais	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu		Kitos paskolos, užtikrintos turtu	Gautos finansinės garantijos
	Gyvenamosios paskirties NT	Komercinės paskirties NT		
2023 m. gruodžio 31 d.				
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	3 704 000	2 953 000	10 374 000	1 907 000
iš kurių: neveiksnios	0	14 000	45 000	165 000
iš kurių: ne finansų įstaigos	3 704 000	2 657 000	10 143 000	1 907 000
iš kurių: VMĮ	3 704 000	2 657 000	10 143 000	1 907 000
iš kurių: Gyventojai	0	296 000	231 000	0

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

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 srautų) paskirstymas pagal terminą



Eurais	2023 m. gruodžio 31 d.	<12 mėn.	1-5 metai	>5 metus
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai	1 739 041	1 739 041	0	0
Investicijos į obligacijas	246 054	246 054	0	0
Paskolų gautinos sumos	20 427 197	5 758 114	13 364 955	1 304 128
Kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	175 930	175 930	0	0
Finansinio turto iš viso	22 588 222	7 919 139	13 364 955	1 304 128
Finansiniai įsipareigojimai				
Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	18 844 743	9 048 191	9 796 553	0
Kiti kreditiniai įsipareigojimai	705 026	522 442	182 584	0
Subordinuotosios paskolos	1 010 000	10 000	0	1 000 000
Grupės įmonėms mokėtinos sumos	18 870	18 870	0	0
Mokėtinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	458 076	458 076	0	0
Finansinių įsipareigojimų iš viso	21 036 715	10 057 579	9 979 137	1 000 000
Finansinio turto ir įsipareigojimų terminų neatitikimas (likvidumo spraga)	1 551 507	-2 138 440	3 385 818	304 128



Eurais	2022 m. gruodžio 31 d.	<12 mėn.	1-5 metai	>5 metus
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai	3 056 833	3 056 833	0	0
Investicijos į obligacijas	158 990	158 990	0	0
Paskolų gautinos sumos	6 904 387	4 256 186	2 648 201	0
Kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	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
Subordinuotosios paskolos	1 010 000	10 000	0	1 000 000
Grupės įmonėms mokėtinos sumos	19 206	19 206	0	0
Mokėtinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	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)

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. Ilgalaiškių 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.

Jautrumo analizė

Vertinant 2023 m. gruodžio 31 d. datai, padidinus

palūkanų normą 100 bazinių punktų, Banko palūkanų pajamos per pirmuosius 12 mėnesių padidėtų 38 tūkst. EUR. Atitinkamai sumažinus palūkanų normą, palūkanų pajamos sumažėtų 38 tūkst. EUR. Vertinant 2022 m. gruodžio 31 d. datai, 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.

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 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.





6. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 PASTABA. Pinigai kitų komercinių bankų sąskaitose (Eur)

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Pinigai kitų komercinių bankų sąskaitose	519 041	3 056 833
Grynieji pinigai Centriniam banke	1 220 000	0
IŠ VISO	1 739 041	3 056 833

2023 m. gruodžio 31 d. Banko privalomoji atsarga Centriniam banke sudarė 70 000 Eur. 2022 m. gruodžio 31 d. Bankas neprivalėjo laikyti privalomosios atsargos Centriniam banke. Šis įsipareigojimas atsiranda, kai Bankas turi 2 metų trukmės 10 mln. Eur vertės indėlių.

2 PASTABA. Obligacijos (Eur)

2023-12-31	Įsigijimo data	Įšpirkimo terminas	Įsigijimo kaina	Kiekis	Pradžios likutis	Tikėtini kredito nuostoliai	Amortizacijos sąnaudos
Lietuvos VVP, 0,7 proc.	2022 m. gruodžio 28 d. / 2023 m. gegužės 30 d.	2024 m. rugpjūčio 23 d.	97,33	2 540	247 222	(1 168)	246 054
Iš viso					247 222	(1 168)	246 054

2023 m. pabaigoje sukauptos palūkanos sudarė 3 793 tūkst. Eur.

2022-12-31	Įsigijimo data	Įšpirkimo 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
Iš viso					159 646	-656	158 990



3 PASTABA. Paskolų gautinos sumos (Eur)

	2023 m. gruodžio 31 d.	Išskaidymas pagal terminą		
		<12 mėn.	1-5 metai	>5 metus
Paskolos verslui su užstatu	13 991 491	2 527 748	10 219 580	1 244 164
Tikėtini kredito nuostoliai	(51 184)	(5 507)	(44 289)	(1 388)
Lizingas verslui	3 050 554	112 901	2 876 301	61 352
Tikėtini kredito nuostoliai	(18 061)	(1 038)	(17 023)	0
Mikropaskolos verslui	1 571 593	1 299 907	271 686	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(396 687)	(393 556)	(3 131)	0
Faktoringas	2 342 483	2 279 785	62 698	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(62 993)	(62 126)	(868)	0
Paskolų amortizuota savikaina iš viso:	20 427 197	5 758 115	13 364 955	1 304 128

	2022 m. gruodžio 31 d.	Išskaidymas pagal terminą		
		<12 mėn.	1-5 metai	>5 metus
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

Paskolų susigrąžinimas / kredito nuostoliai	2023 m.	2022 m.
Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	244 797	100 064
Paskolų susigrąžinimas / atidėjiniai kredito nuostoliams, grynąja suma*	284 128	144 734
Paskolų vertės sumažėjimo likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	528 925	244 797

* 2023 metų pelno (nuostolio) ataskaitoje paskolų vertės sumažėjimas per ataskaitinį laikotarpį siekė 284 639 Eur, kuri apėmė 511 Eur vertę obligacijų vertės sumažėjimą. Šioje pastaboje pateikiami tik su paskolomis susiję vertės sumažėjimai.

* 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.



4 pastaba. Nematerialusis turtas (Eur)

	Licencijos kaina	Programinė įranga	Iš viso
2021 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo savikaina	209 922	5 388	215 310
Sukaupta amortizacija	0	(3 044)	(3 044)
Balansinė 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	370 974	170 101	541 075
Sukaupta amortizacija	(9 274)	(8 530)	(17 805)
Balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	361 700	161 570	523 270
Per 2023 metus			
Įsigijimai	0	38 435	38 435
Nurašyta	0	(153 372)	(153 372)
Amortizacija	(37 099)	(1 266)	(38 365)
Įsigijimo savikaina	370 974	55 164	426 138
Sukaupta amortizacija	(46 373)	(9 797)	(56 170)
Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	324 601	45 367	369 968



5 PASTABA. Ilgalaikis materialusis turtas (Eur)

	Kompiuteriai ir IT sistemos	Kita įranga	Iš viso
2021 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo savikaina	2 218	1 260	3 478
Sukauptas nusidėvėjimas	(738)	(403)	(1 141)
Balansinė 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)
2022 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo savikaina	19 368	8 312	27 680
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 332)	(1 296)	(4 629)
Balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	16 036	7 016	23 052
Per 2023 metus			
Įsigijimai ir patobulinimai	19 602	3 357	22 959
Nusidėvėjimas	(8 648)	(2 497)	(11 145)
2023 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo savikaina	38 970	11 669	50 639
Sukauptas nusidėvėjimas	(11 980)	(3 793)	(15 774)
Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	26 990	7 876	34 865



6 PASTABA. Kitas turtas ir ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos (Eur)

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Kitas turtas	8 998	16 595
Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos	166 932	29 011
Iš viso	175 930	45 606

Kito turto eilutėje 2022 m. finansinės būklės ataskaitoje buvo ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumos. Šios sumos atskirtos į atskiras eilutes 2023 m.

7 PASTABA. Kiti įsipareigojimai ir sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Kiti įsipareigojimai		
Darbuotojams mokėtinos sumos	109 871	76 305
Prekybos mokėtinos sumos ir gauti avansai	82 150	84 398
Atostoginių kaupiniai	58 496	25 822
Mokesčių įsipareigojimai	97 033	57 497
Kiti įsipareigojimai iš viso	347 550	244 022
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos		
Gauti iš anksto apmokėti paslaugų mokesčiai	87 649	62 917
Sukauptos sąnaudos	22 877	17 788
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos iš viso	110 526	80 705

Kitų įsipareigojimų eilutėje 2022 m. finansinės būklės ataskaitoje buvo parodytos sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos. Šios sumos atskirtos 2023 m.

8 PASTABA. Kiti finansiniai įsipareigojimai (Eur)

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Gauta paskola (INVEGA)	702 700	3 579 000
Sukauptos palūkanos	2 326	10 179
Iš viso	705 026	3 589 179

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. 2023 ir 2022 m. gruodžio 31 d. visi indėliai buvo terminuotieji ir gauti iš privačių asmenų. Klientų indėliai priimami eurai per platformą „Raisin“ (Vokietija). Vidutinė palūkanų norma buvo 3,55 proc. (2022 m. – 3,5 proc.). Klientų indėlių paskirstymas pagal likusį terminą yra toks:

Term	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
1 metai	8 662 856	696 996
2 metai	6 389 670	2 145 278
3 metai	1 611 480	404 160
4 metai	218 602	0
5 metai	1 576 801	0
Sandorio išlaidos	(88 056)	
Sukauptos palūkanų pajamos	473 390	2 285
Iš viso	18 844 743	3 248 719

10 PASTABA. Subordinuotieji įsipareigojimai (Eur)

2022 m. buvo gauta 1 mln Eur subordinuotųjų paskolų (2023 m. – 0). Subordinuotųjų paskolų įsipareigojimų likutis 2023 ir 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 1 mln. Eur, palūkanų norma – 12 proc., terminas – septyneri metai nuo kiekvienos sutarties datos iki 2029 m. (taip pat žr. lentelę). Subordinuotosios paskolos suteiktos eurai. Visos subordinuotosios paskolos buvo gryniaisiais pinigais, nepiniginių 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 Lietuvos banko.

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Subordinuotosios paskolos	1 000 000	1 000 000

	Suma
Sukauptos palūkanos už subordinuotąsias paskolas 2022 m. sausio 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
2023 m. priskaičiuotos palūkanos	120 000
2023 m. sumokėtos palūkanos	120 000
Sukauptos palūkanos už subordinuotąsias paskolas 2023 m. gruodžio 31 d.	10 000



11 PASTABA. Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų normą (Eur)

	2023 m.	2022 m.
Palūkanų pajamos pagal šalis		
Lietuva	1 063 863	635 233
Estija	676 023	474
Palūkanų pajamų iš viso	1 739 886	635 707

	2023 m.	2022 m.
Palūkanų pajamos pagal produktus		
Palūkanos už paskolas su užstatu	843 167	147 615
Faktoringo palūkanos	344 740	0
Lizingo verslui palūkanos	315 542	79 769
Mikropaskolų verslui palūkanos	211 684	408 323
Garantijų palūkanos	24 753	0
Palūkanų pajamų iš viso	1 739 886	635 707

2022 m. tarpininkavimo mokesčių sąnaudos, susijusios su paskolų ir indėlių įsigijimu, buvo parodytos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos kitos veiklos sąnaudų eilutėje. 2023 m. palūkanų pajamas sumažino tarpininkavimo mokestis už paskolų įsigijimą, o palūkanų sąnaudas sumažino tarpininkavimo mokestis už indėlių įsigijimą. Šio perklasifikavimo įtaka 2022 metų palūkanų pajamoms ir sąnaudoms parodyta žemiau esančioje lentelėje, perklasifikavimas neturi įtakos bendram 2022 metų rezultatui:

	2022 m. prieš pergrupavimą	Pergurpavimas	2022 m. po pergrupavimą
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų normą	659 157	-23 450	635 707
Palūkanų sąnaudos	-118 403	-17 487	-135 890
Grynosios palūkanų pajamos	540 754	-40 937	499 817
Kitos veiklos sąnaudos	-330 107	40 937	-289 170

12 PASTABA. Palūkanų sąnaudos (Eur)

	2023 m.	2022 m.
Palūkanos už indėlius	491 356	2 285
Palūkanos už subordinuotąsias paskolas	120 000	62 320
Palūkanos už kitas paskolas	19 495	53 798
Tarpininkų mokesčiai	50 705	17 487
Palūkanų sąnaudų iš viso:	681 556	135 890



13 PASTABA. Darbo užmokesčio sąnaudos (Eur)

	2023 m.	2022 m.
Darbo užmokestis		
Fiksuota dalis		
Vadovybė	145 025	79 636
Kiti darbuotojai	1 191 040	352 363
Kintama dalis		
Vadovybė	4 000	4 299
Kiti darbuotojai	22 003	7 147
Vadovybės atlygis	196 347	70 529
Atostogų rezervas	32 675	13 063
Socialinio draudimo sąnaudos	155 360	32 755
Pasirinkimo sandoriai	40 536	2 974
Iš viso	1 786 986	562 766

14 PASTABA. Kitos veiklos sąnaudos (Eur)

	2023 m.	2022 m.
IT paslaugų sąnaudos	482 201	57 946
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	210 884	72 482
Biuro sąnaudos	100 501	63 406
Banko sąskaitų administravimo mokesčiai	33 756	25 494
Samdymo sąnaudos	55 190	17 298
Apskaitos ir finansinių ataskaitų audito sąnaudos	19 965	15 246
Teisinės išlaidos	80 187	8 525
Kitos sąnaudos	303 471	28 773
Iš viso	1 286 155	289 170



15 PASTABA. Atidėtas mokesčio turtas (Eur)

	2023 m.	2022 m.
Sukauptis mokestiniai nuostoliai už praėjusius metus	68 898	0
Sukaupti mokestiniai nuostoliai	310 821	64 892
Atostogų kaupiniai ir darbuotojų opcionai	14 855	4 006
Atidėtojo mokesčio turto iš viso	394 574	68 898
Atimti: atidėtojo mokesčio turtas po įvertinimo	(394 574)	(68 898)
Atidėtojo mokesčio turto iš viso, grynąja verte	0	0

Bankas nepripažįsta atidėtojo mokesčio turto, nes nesitiki jo panaudoti ateinančiais laikotarpiais.

16 PASTABA. Susijusios šalys

AS Finora Group, 100 proc. dalį valdanti patronuojančioji įmonė:

	Gautinos sumos	Suteiktos paskolos	Mokėtinos sumos	Gautos paskolos	Suteiktos paslaugos	Įsigytos paslaugos
2023 m. gruodžio 31 d.	0	0	18 870	0	1 979	113 896
2022 m. gruodžio 31 d.	0	0	19 206	0	0	0

	Palūkanų ir mokesčių pajamos	Palūkanų sąnaudos
2023 m.	0	0
2022 m.	500	7 624

Kitos susijusios šalys:

	Gautinos sumos	Suteiktos paskolos	Mokėtinos sumos	Gautos paskolos	Suteiktos paslaugos	Įsigytos paslaugos
2023 m. gruodžio 31 d.	48 743	0	0	0	0	279 422
2022 m. gruodžio 31 d.	0	0	22 725	0	0	0

	Palūkanų ir mokesčių pajamos	Palūkanų sąnaudos
2023 m.	0	0
2022 m.	0	0

Valdymo organų nariams per 2023 metais išmokėta 196 tūkst. EUR (bruto, įskaitant kitus mokėjimus) už vadovavimą ir darbą valdymo organuose.



2022 m. buvo išleista AS Finora Group (patronuojančioji įmonė) 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 AS Finora Group akcininkams, iš kurių vienas taip pat yra banko tarybos narys (8 000 sandorių) (abiem atvejais parodyti patronuojančiosios įmonės finansinėse ataskaitose).

2023 m. 6 450 pasirinkimo sandorių buvo atšaukta darbuotojams išėjus iš Banko ir sudaryta 2 200 naujų pasirinkimo sandorių prisijungus naujiems darbuotojams. 2023 m. gruodžio 31 d. Finora bankas turėjo iš viso 12 850 galiojančių pasirinkimo sandorių su pagrindiniais vadovais (7 600 pasirinkimo sandorių) ir darbuotojais (5 250 pasirinkimo sandorių). Papildomi su Finora Group akcininkais sudaryti pasirinkimo sandoriai (11 500 sandorių) taip pat tebegalioja.

Informacija apie subordinuotąsias paskolas pateikta 10 pastaboje.

NOTE 17. Pinigų srautų ataskaitos pokyčių paaiškinimas (Eur)

Kiti nepiniginiai sandoriai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Tikėtinų kredito nuostolių sąnaudų pokytis	284 640	144 733
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų pokytis	29 821	17 787
Darbuotojų opcionų sąnaudų pokytis	40 536	0
Atostoginių kaupinių sąnaudų pokytis	32 674	12 716
Ilgalaikio nematerialaus turto nurašymas	153 372	0
Iš viso	541 043	175 236

Gautinų sumų ir išankstinių mokėjimų, susijusių su pagrindine veikla, pasikeitimas	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Gautinų sumų ir išankstinių mokėjimų, susijusių su pagrindine veikla, pasikeitimas	-13 653 134	290 447
Tikėtinų kredito nuostoliai finansiniais metais	-284 640	-144 733
Iš viso	-13 937 774	145 714

18 PASTABA. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Sutartinis įsipareigojimas išmokėti paskolas	0	214 000
Garantijos	941 819	0
Nepanaudotas faktoringo likutis	7 547 617	0
Iš viso	8 489 436	214 000



19 PASTABA. Įstatinis kapitalas ir kiti rezervai

2023 m. gruodžio 31 d.	Akcijų skaičius	Nominalioji vertė	Suma
Paprastosios akcijos	4 600 000	1	4 600 000
Iš viso	4 600 000	1	4 600 000

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

Įstatinio kapitalo padidinimas 2023 ir 2022 metais buvo visiškai apmokėtas pinigais. Bankas nėra įsigijęs ir neturi savų akcijų.

Nuo 2022 metų Banko patronuojančioji įmonė AS Finora Group 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 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 43 510 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 2 794 Eur). Susijusios sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje 2023 metais siekė 40 536 Eur (2022 m. – 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 2023 m. gruodžio 31 d.:

Išleidimo data	Galiojimo pabaigos data	Akcijų kaina	Pasirinkimo sandorių skč.
2022 m. gruodis	2025 m. gruodis	32,6	10 650
2023 m. birželis	2026 m. birželis	57	2 200
Iš viso			12 850

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



20 PASTABA. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

	Euris
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - praėjusių metų pabaigoje	(482 667)
Grynasis finansinių metų pelnas (nuostoliai)	(2 204 503)
Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai)	(2 687 170)
Pervedimai iš / į rezervus	0
Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai)	(2 687 170)
Pelno paskirstymas:	
- dalis pelno pervesta į privalomąjį rezervą	0
- dalis pelno skirta dividendams mokėti	0
Nepaskirstytas rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	(2 687 170)

Šias finansines ataskaitas sudarytos 2024 m. kovo 28 d.

Šarunas Ruzgys

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. Buhalterė Eglė Martusevičienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



finora bank

finorabank.eu