



FINORA BANK UAB 2024 M. FINANSINĖS ATASKAITOS

**Kuriame
ateitį
kartu**

finora bank

finorabank.eu



TURINYS

INFORMACIJA APIE BANKĄ.....	3
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	4
2024 M. GRUODŽIO 31 D. VADOVYBĖS ATASKAITA.....	11
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA 2024 M. GRUODŽIO 31 D.	23
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ METUS PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.	24
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA 2024 M. GRUODŽIO 31 D.	25
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ METUS PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.	26
AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.	27



INFORMACIJA APIE BANKĄ

Ataskaitinis laikotarpis, kurį apima finansinės ataskaitos

2024 m. sausio 1 d.–2024 m. gruodžio 31 d.

Ataskaitas teikianti bendrovė ir jos kontaktiniai duomenys

Pavadinimas	Finora Bank UAB
Adresas	Žalgirio g. 90-100, LT-09303 Vilnius
Įmonės kodas	305156796
Licencija	2022 m. balandžio 29 d. išduota licencija Nr. 9
Telefonas	+370 695 37797
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 Oleg Shvaikovsky
Valdybos nariai	Šarūnas Ruzgys Kristi Hörrak Mangirdas Kireilis Šarūnas Gerasimavičius Michail Leontjev

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 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius finansinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Grant Thornton Baltic UAB

Vilnius | Upės g. 21-1 | 08128 Vilnius | Lietuva | T +370 52 127 856 | F +370 52 685 831 | El.p. info@lt.gt.com

Kaunas | Jonavos g. 60C | 44192 Kaunas | Lietuva | T +370 37 422 500 | F +370 37 406 665 | El.p. kaunas@lt.gt.com

Klaipėda | Taikos pr. 52c / Agluonos g. 1-1403 | 91184 Klaipėda | Lietuva | T +370 46 411 248 | F +370 46 313 698 | El.p. klaipeda@lt.gt.com

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

Tikėtini suteiktų paskolų klientams kredito nuostoliai

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2 skyriaus „Reikšmingi apskaitos principai“ dalį „Finansinio turto vertės sumažėjimas“, 5 skyriaus „Rizikos valdymas“ dalį „Kredito rizika“ ir 3 pastabą „Paskolų gautinos sumos“ atitinkamai 33-36 psl., 44-51 psl. ir 56-57 psl.

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

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

2024 m. gruodžio 31 d. Banko tikėtini kredito nuostoliai sudarė 907 tūkst. Eur (žr. 3 pastabą).

Banko kredito vertės sumažėjimas už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje sudarė 378 tūkst. Eur (žr. 3 pastabą).

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

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

Mes įvertinome kontrolės procedūrų, susijusių su atitinkamais paskolų duomenimis ir TKN apskaičiavimu, sistemą ir jos veiksmingumą. Šios kontrolės procedūros apėmė paskolų duomenų įvedimo į sistemą kontrolės procedūras, kredito analizę ir patvirtinimą prieš suteikiant paskolas,

periodinę paskolų peržiūrą, kredito rizikos reitingų įvertinimą, atliekamą užtikrinimo priemonių verčių peržiūrą ir atnaujinimą, pradelstų dienų apskaičiavimą.

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

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

Kita informacija

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

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

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2024 m. lapkričio 4 d. buvome paskirti atlikti Banko 2024 ir 2025 metų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinimas kas 2 metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 3 metai.

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

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

Per audito vykdymo laikotarpį, be finansinių ataskaitų audito paslaugų, mes teikėme finansinių ataskaitų vertimo paslaugas.

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

Grant Thornton Baltic UAB

Upės g. 21-1, Vilnius

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513

Atestuotas auditorius

Darius Gliubicas¹

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594

2025 m. balandžio 4 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.

Gerbiamieji akcininkai,

2024-ieji Finora Bank buvo tiek iššūkių, tiek ir pažangos metai. Nors Lietuvos ir Estijos įmonės susidūrė su ekonominiu neapibrėžtumu, didėjančiomis išlaidomis ir besikeičiančiomis rinkos sąlygomis, mes ir toliau daugiausia dėmesio skyrėme tam, kas svarbiausia – padėti įmonėms augti.

2024 metais kūrėme sprendimus ir dėjome tvirtus pamatus naujam augimo etapui, veiklos spartai padidinti perėjome daugybę plėtros etapų. Todėl 2024 m. Finora Bank bendrosios palūkanų pajamos augo 41 proc., bendroji paskolų portfelio vertė – 36 proc. iki 27 830 tūkst. Eur, o turtas iš viso padidėjo 59 proc. iki 36 602 tūkst. Eur.

Vienas reikšmingiausių 2024 m. aspektų buvo papildomų 8 300 tūkst. Eur finansavimo iš patronuojančiosios įmonės Finora Group, kuri pritraukė naujų ilgalaikių investuotojų, užsitikrinimas kartu su kapitalo investicijomis. Taip sustiprinome savo kapitalo bazę ir galėjome finansuoti didesnius paskolų, lizingo ir faktoringo projektus, kartu rekordiškai padidindami IV ketv. pardavimų apimtį ir užsitikrindami didesnes pajamas ateinančiais laikotarpiais.

Mūsų aktyviai veikianti pardavimų komanda ne tik teikė finansavimą MVĮ segmento įmonėms, bet ir padėjo paversti Finora stipresniu ir didesnį pripažinimą turinčiu rinkos dalyviu. Siūlydami MVĮ pritaikytus finansinius sprendimus įgijome pasitikėjimą, sustiprinome savo prekių ženklą, o pirmą kartą į banką atėjusius klientus pavertėme ilgalaikiais partneriais.

Tačiau bendram vaizdui atskleisti skaičių neužtenka. 2024 metais kūrėme pagrindą ateičiai. Turėdami kapitalo ir aiškų planą, dėmesį sutelkėme į procesų tobulinimą ir pasirengimą kitam plėtros etapui. Atidarėme filialą Taline ir išplėtėme savo



veiklą Baltijos šalyse. Per metus sustiprinome savo vadovų komandą, prie kurios prisijungė patyrę ir kompetentingi lyderiai, o bendras banko darbuotojų skaičius išaugo beveik dvigubai.

Tuo pačiu metu ėmėmės strateginių priemonių veiklos stabilumui ir efektyvumui užtikrinti. Pagerinome IT, operacijų, pinigų plovimo prevencijos ir rizikos valdymo funkcionalumą, kad geriau atitiktų teisės aktų reikalavimus ir geriausių sektoriaus praktiką. Suvokdami, kad būtina turėti moduluojamą infrastruktūrą ir didinti efektyvumą, įsipareigojome 2025 m. atnaujinti savo pagrindinę bankininkystės sistemą.

Nors padarėme ženklų pažangą, tebėra spęstinių uždavinių. Finora Bank toliau didina portfelį ir naujina procesus bei technologijas pagal aukščiausio lygio standartus, kurių mūsų klientai tikisi.

Vienas pagrindinių 2025 metų tikslų yra pagerinti veiklos efektyvumą, sustiprinti kapitalo bazę, išlaikyti pusiausvyrą tarp toleruotinos rizikos ir verslo plėtros bei užtikrinti nuolatinę atitiktį teisės aktų reikalavimams. Esame įsitikinę, kad turėdami tinkamą komandą, aiškią strategiją ir tvirtą finansinį užnugarį galime pasiekti šiuos tikslus.

Tačiau žvelgiant ne tik į skaičius, svarbiausia yra tai,



kokį poveikį mes darome. Finora Bank pirmenybę teikia į klientą orientuotam požiūriui ir didelę įtaką turinčiam žmogiškajam faktoriui. Kiekviena įmonė turi specifinių poreikių, todėl siūlome ne „vieno kurpaliaus“ paslaugas, o pritaikytus ir lanksčius finansinius sprendinius.

Net ir itin didelės automatizacijos amžiuje MVĮ vis dar reikia finansinio partnerio, kuris iš tiesų supranta jų problemas ir gali pasiūlyti individualizuotus bei lanksčius sprendinius. Skirtingai nei daugelis visiškai nuo DI, automatizuotų priemonių ar duomenų algoritmų priklausomų paskolų davėjų, Finora Bank, nors vertina visa tai, pirmenybę teikia gyviems pokalbiams, pritaikytiems sprendimams ir puikiam poreikių išmanymui. Todėl laikomės požiūrio glaudžiai bendradarbiauti su žmonėmis, įmonių savininkais ir sprendimų priėmėjais. Mes įsiklausome,

prisitaikome prie jų poreikių ir padedame jiems augti tokiais būdais, kurių negali pasiūlyti jokia automatizuota ar standartizuota sistema. Būtent čia imamės lyderio vaidmens. Juk bankininkystės paslaugos apima ne vien tik sandorius, jomis turėtų būti suteikiama galimybė siekti tikros pažangos.

2025-ieji Finora Bank bus leiami metai siekiant naujų finansinių tikslų. Laukia dar didesni iššūkiai, tačiau esame tam pasiruošę. Turėdami didelį užsidegimą, tvirtą finansinį užnugarį ir atsidavusią komandą, esame pasirengę drąsiai žengti į priekį.

Pagarbiai
Šarūnas Ruzgys
Administracijos vadovas ir Valdybos pirmininkas



2024 M. GRUODŽIO 31 D. VADOVYBĖS ATASKAITA

2024 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

Po trumpalaikio sulėtėjimo 2023 m. Lietuvos ekonomikos augimas 2024 m. įgavo ženklių pagreitį. Remiantis Lietuvos banko duomenimis, praėjusiais metais Lietuvos realusis BVP padidėjo 2,4 proc. Plataus masto ekonominė plėtra apėmė visus pagrindinius ekonomikos sektorius. Paslaugų ir mažmeninės prekybos įmonių apyvarta, atmetus infliaciją, padidėjo atitinkamai 7,9 ir 4,3 proc. Pramonės ir statybos sektoriaus produkcijos apimtis išaugo atitinkamai 2,9 ir 5,6 proc. Vartojimo augimą skatino smarkiai padidėjusi vartotojų perkamoji galia. Realiosios pajamos pakilo 9,5 proc. dėl ženkliai išaugusio darbo užmokesčio (10,3 proc.) ir sumažėjusios infliacijos, nes kainos per metus padidėjo vos 0,8%. Pramonės sektoriaus produkcijos apimtis augimą skatino 2,2 proc. padidėjęs eksportas, o statybų sektoriaus plėtrą sąlygojo nuolatinės investicijos į energetikos, gynybos ir kelių infrastruktūrą. Ženkliai sumažėjus Euribor normai, nekilnojamo turto rinka stabilizavosi ir vėl pradėjo augti, nes nekilnojamasis turtas tapo įperkamesnis ir sumažėjo finansavimo sąnaudos.

Skirtingai nei Lietuvoje, Estijos ekonomika 2024 metais vis dar išgyveno nuosmukį, nors metų pabaigoje jis ėmė slūgti. Remiantis Eesti Pank duomenimis, Estijos realusis BVP susitraukė 0,7 proc. dėl sumažėjusių verslo investicijų ir eksporto (per metus sumažėjo atitinkamai 4,0 ir 0,8 proc.). Nors realiosios pajamos Estijoje išaugo 4,0 proc., pesimistiški namų ūkių lūkesčiai neskatino juos didinti vartojimą. Nepaisant to, paslaugų sektorius Estijoje buvo vienintelis didelis sektorius, kuris 2024 m. augo (2,0 proc.), daugiausia dėl padidėjusios perkamosios galios ir išlaidų vartojimo prekėms. Be to, paskutinį metų ketvirtį po didelio nuosmukio vėl pradėjo augti eksportas ir gamyba, o tai rodo, kad užsienio paklausa Estijos prekėms atsigauna ir tikėtina, kad 2025 m. ekonomika pradės vėl augti.

Prognozuojama, kad 2025 m. ekonomika augs tiek Lietuvoje, tiek Estijoje. Nacionalinių centrinių bankų duomenimis, BVP augs atitinkamai 3,1 ir 1,6 proc. Augimą labiausiai skatins investicijos ir vartojimas, o Estijoje, po dvejus metus trukusio nuosmukio, atsigauna ir eksportas. Vartojimą skatins stiprėjanti perkamoji galia, nes Lietuvos ir Estijos namų ūkių realiosios pajamos padidės atitinkamai 6,4 ir 1,4 proc. Be to, mažėjant Euribor palūkanų normoms, didės investicijos į pagrindinį kapitalą, kuris, tikėtina, padidės atitinkamai 6,1 ir 4,2 proc.





Strateginė kryptis

Finora Bank vizija – įgalinti klientus, padėti auginti verslą, suteikiant galimybę naudotis kredito sprendimais ir nuolatine pagalba. Bankas siekia įsitvirtinti Baltijos šalių MVĮ segmente kaip partneris, kurį klientai žino ir renkasi, ir tapti savo srities ekspertu.

Finora Bank misija – įkvėpti ir įgalinti MVĮ šiandien tapti verslo lyderėmis rytoj, skatinant finansinį raštingumą ir teikiant visapusiškas finansines paslaugas labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms. Įsipareigojęs laikytis aukščiausių standartų, Bankas siekia išsiskirti kaip pirmaujanti vietos įstaiga, gerindamas klientų patirtį ir pritaikydamas finansinius sprendimus unikaliems klientų poreikiams.

Finora Bank 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 puikių 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 triukšmą šalinimą. Veikiame klientų vardu ir klientų labui. Mes ne tik pateikiame produktų sąrašą, bet ir sprendžiame mūsų klientų problemas.

Nesuvaidintas nuoširdumas. Finora Bank laikosi įsipareigojimo veikti skaidriai ir sąžiningai, pirmenybę teikiant klientui. Finora Bank atvirai pripažįsta tiek savo pranašumus, tiek ir trūkumus, komunikuoja aiškiai ir paprastai, įgyvendina sprendimus, kurie iš tiesų padeda mažosioms ir vidutinėms įmonėms. Daugiausia dėmesio skirdami pasitikėjimo stiprinimui ir prasmingų santykių puoselėjimui, pirmenybę teikiame ilgalaikiai partnerystei, o ne trumpalaikiai naudai, todėl stengiamės, kad bendraujant visada būtų juntamas tikrumas ir rūpestis.

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. 2024 m. „Finora“ bankas, remdamasis ankstesniais metais sukurtu tvirtu pagrindu, padarė didelę





pažangą plėsdamas savo veiklą ir paslaugas. Itin svarbus etapas pasiektas atidarius Estijos filialą, kuris buvo oficialiai įregistruotas 2024 m. sausio mėn. adresu Narva Road 5, Talinas, Estija (reg. kodas 16905996). Tai buvo svarbus žingsnis stiprinant Banko pozicijas Baltijos regione.

Vykdymas bankininkystės veiklą, „Finora“ bankas ir toliau teikė finansavimo paslaugas klientams. Per 2024 metus suteiktos naujos finansavimo paslaugos iš viso siekė 40 534 tūkst. Eur (2023 m. – 41 995 tūkst. Eur). Banko palūkanų pajamos, palyginti su 2023 m., išaugo **41 proc.** (2023 m. – 174 proc.). Grynosios palūkanų pajamos padidėjo **39 proc.** iki **1 466 tūkst. Eur.** (2023 m. – 1 058 tūkst. Eur). Didėjimą daugiausia skatino augančios užtikrintų paskolų apimčių augimas. Subordinuotosios paskolos ir nauji indėliai lėmė didesnes palūkanų sąnaudas, kurios siekė **991 tūkst. Eur** arba 309 tūkst. Eur daugiau nei 2023 m. (682 tūkst. Eur).

Su darbu susijusios ir bendrosios ir administracinės sąnaudos iš viso padidėjo **1 970 tūkst. Eur** ir siekė **5 043 tūkst. Eur** (2023 m. – 3 073 tūkst. Eur). Su darbu susijusios sąnaudos didėjo dėl didesnio darbuotojų skaičiaus, o kitas veiklos sąnaudas sudarė nemažos sumos, skirtos rinkodaros kampanijoms, naujų paslaugų pristatymui, IT vystymui, samdymui ir kitoms iniciatyvoms, skirtoms palaikyti banko augimą.

Banko atidėjiniai kredito nuostoliams sudarė **377 tūkst. Eur**, – 92 tūkst. Eur padidėjimas palyginti su 2023 m. (285 tūkst. Eur), daugiausia dėl portfelio augimo. Nepaisant šių veiksnių, Banko kredito kokybė išliko stipri dėl tinkamo priimtino rizikos lygio ir aukštų kreditų suteikimo standartų.

Paskolų portfelio struktūra toliau keitėsi į jį įtraukiant daugiau paskolų su užstatu. 2024 metais daugiausia dėmesio buvo skiriama siekiui padidinti užtikrintų paskolų portfelį ir jis buvo sėkmingai įgyvendintas. Užtikrintų paskolų portfelis padidėjo daugiau kaip 8 328 tūkst. Eur – metinis augimo koeficientas siekė apie 60 proc. Be to, lizingo paslaugų portfelis per metus padidėjo beveik 200 tūkst. Eur. Faktoringo

paslaugų portfelis ir pajamos 2024 m. išliko tokio paties lygio kaip ir praėjusiais metais (2023 m. – 2 279 tūkst. Eur). Finora Bank sėkmingai padidino bendrą paskolų portfelio vertę daugiau kaip 7 403 tūkst. Eur – metų pabaigoje jo vertė viršijo 27 830 tūkst. Eur.

Banko indėlių bazė taip pat augo ir 2024 m. gruodžio 31 d. jų vertė siekė 28 527 tūkst. Eur. Nors RAISIN platforma tebebuvo pagrindiniu finansavimo šaltiniu, Bankas ir toliau demonstravo gebėjimą pritraukti indėlius iš vietos gyventojų.

Pagrindiniai finansiniai rodikliai

	2024 m.	2023 m.
Nuosavo kapitalo grąža, proc.	-92,6	-98,5
Turto grąža, proc.	-13,0	-13,1
Sąnaudų ir pajamų santykis	3,1	3,0
Paskolų ir indėlių santykis, proc.	98	108

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

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

Išlaidų 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, ASV rizika ir operacinė rizika. Bankas nuo visų rūšių rizikos, įskaitant pirmiau nurodytas, apsisaugo pasitelkdamas įvairius sudėtingus rizikos vertinimus ir kontrolės mechanizmus. Dabartinė ekonominė padėtis yra labai nestabili, pasaulio rinkose egzistuoja įvairios rizikos. Infliacija, svyruojančios energijos kainos ir geopolitinė įtampa didina finansų srities neprognozuojamumą. Be to, dėl kintančios vartotojų elgsenos sunku nustatyti ekonomines perspektyvas. Dėl visų šių veiksmų visumos Bankas susiduria su neapibrėžtumu. 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 stebėsena.

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. ir pateiktas priežiūros institucijai 2024 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.

Riziką ribojimo rodikliai

2024 m. gruodžio 31 d. Bankas laikėsi visų rizikos ribojimo reikalavimų.

2024-12-31 Rodiklis	Rizikos ribojimo reikalavimas, proc.	Faktiniai duomenys, proc.
CET1	8	26,34
TIER1	9,5	26,34
BENDRAS KAPITALO PAKANKAMUMO KOEFIICIENTAS	11,5	32,25
SVERTO KOEFIICIENTAS	3	10,76
LCR	>100	>100
NSFR	>100	>100
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 atnaujinamas atitinkamus verslo procesus, laikydamasis griežtų pareigų ir atsakomybės priskyrimo taisyklių bei kurdamas ir atnaujinamas informacines ir ryšių sistemas.

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

Informacija apie suvaržytą turtą

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

3. Banko planai ir prognozės

Finora Bank 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 ir labai nevienodas

finansinis raštingumo lygis. Šias problemas Finora siekia spręsti vykdydama pagrindinę savo veiklą. Šių grupių ir temų 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 išteklių.

Dėmesys aplinkosaugai

Perėjimas nuo iškastinių 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

Mūsų veikla orientuota į mažųjų ir vidutinių žmonių unikalių poreikių supratimą ir tenkinimą.

Todėl neapsiribojame tradicinėmis bankų paslaugomis – teikiame pritaikytus finansinius sprendimus bei ekspertų patarimus, skatinančius įmones augti ir sėkmingai veikti. Teikdami pirmenybę vertės kūrimui, siekiame tapti patikimu partneriu, siūlančiu lanksčius produktus, nesudėtingus procesus ir iniciatyvią pagalbą sprendžiant realius iššūkus.





Dėmesys finansiniam raštingumui

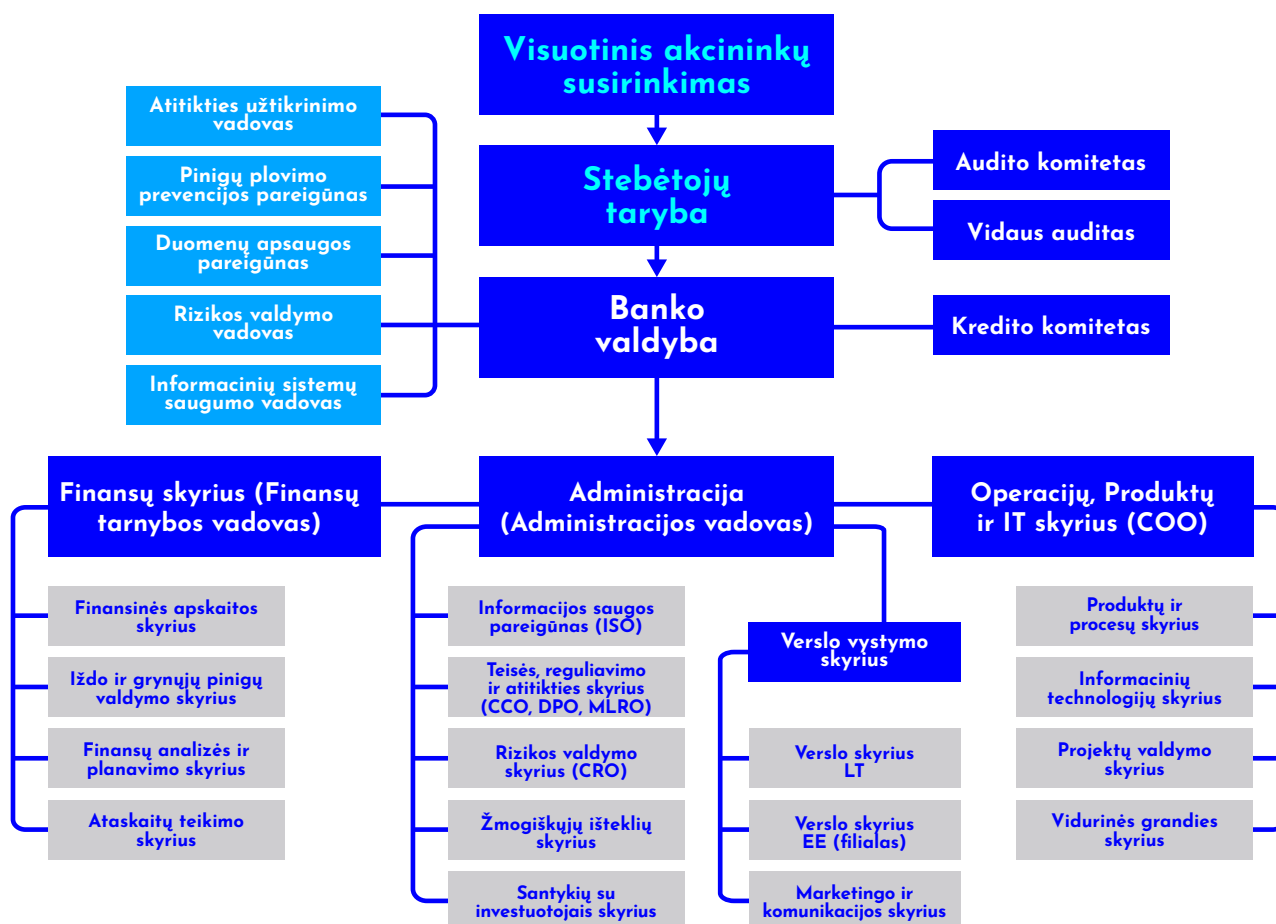
Nepaisant naujausių daug žadančių pasiekimų, finansinis raštingumas daugumoje Finora Bank rinkų išlieka silpnąja daugumos asmenų ir įmonių vieta. Manome, kad finansinis raštingumas yra kertinis asmeninės laisvės veiksnys, būtina sąlyga

nevaržomai socialinei veiklai ir stipriai daugumos verslininkų neišnaudotas rinkos potencialo šaltinis. Finora Bank 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 Bank veiklai.

4. Organizacinė struktūra

2024 m. rugsėjo 16 d. Banko valdyba patvirtino dabartinę organizacinę Banko struktūrą. Peržiūrėdamas su naujuoju investuotoju susijusią verslo strategiją, plėtrą ir planus, Bankas kartu peržiūrės ir suplanuos savo organizacinės struktūros pakeitimus 2025 m., taip siekdamas užtikrinti tinkamą rizikos valdymą, atitiktį teisiniams reglamentams ir darnią Banko plėtrą.

Finora Bank, UAB 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 bankų įstatymą, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymą, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą ir kitus 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 patronuojamųjų įmonių kreditavimo veikla.

Valdybos sudėtis 2024 m. metinio pranešimo pasirašymo datą



Šarūnas Ruzgys
Generalinis direktorius



Kristi Hõrrak
Finansų vadovė

2025 m. patvirtinti nariai



Šarūnas Gerasimavičius
Operacijų vadovas



Mangirdas Kireilis
Pardavimų vadovas



Michail Leontjev
Admin. vadovo pavaduotojas

2025 m. sausio mėn. Lietuvos bankas patvirtino naujus Valdybos narius – pardavimų vadovą ir „UAB „Finora Bank“ Estijos filialo vadovą Mangirdą Kireilį bei operacijų vadovą Šarūną Gerasimavičių. Lietuvos banko patvirtinimas buvo gautas 2025 m. sausio 14 d., įregistruotas Juridinių asmenų registre – 2025 m. sausio 17 d. 2025 m. kovo mėn. Lietuvos bankas patvirtino naują Valdybos narį – administracijos vadovo pavaduotoją Michail Leontjev. Lietuvos banko patvirtinimas buvo gautas 2025 m. kovo 19 d., įregistruotas Juridinių asmenų registre – 2025 m. kovo 26 d.

Stebėtojų taryba

- **Veikko Maripuu** Stebėtojų tarybos pirmininkas
- **Vahur Kraft** Stebėtojų tarybos narė
- **Rein Ojaverre** Stebėtojų tarybos narė
- **Oleg Shvaikovskiy** 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: 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.
- Operacijų vadovas Šarūnas Gerasimavičius: Stebėtojų tarybos narys bendrovėje Bankish AS, įmonės kodas 14251833, buveinės adresas Harjumaa, Tallinn, Narva road 5, 10117, Estija; Daugiabučio namo savininkų bendrijos „Žirmūnų g. 67A“ pirmininko pavaduotojas, įmonės kodas 302311348, buveinės adresas Žirmūnų g. 67A, Vilnius, Lietuva.
- Michail Leontjev – bendrovės UAB „Baltic Financial Intelligence“, įmonės kodas 305273707, buveinės adresas Konstitucijos pr. 15-156, Vilnius, Lietuva, savininkas ir Valdybos pirmininkas.
- Kiti Valdybos nariai – Kristi Hörrak ir Mangirdas Kireilis – eina pareigas tik Finora Bank UAB (išskyrus Mangirdą Kireilį, kuris eina Finora Bank UAB Estijos filialo vadovo pareigas).

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; 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;

Valdybos narys bendrovėse UU OÜ, įmonės kodas 14813617, buveinės adresas Näituse tn 7-9, 50409, Tartu; PTU OÜ, įmonės kodas 14836682, buveinės adresas Jakobi tn 38-13, 51005, Tartu; Saare Rannarahva Selts, įmonės kodas 80619618 buveinės adresas Sõrve mnt 32, 93201, Salme, Saaremaa vald;

Stebėtojų tarybos narys bendrovėse TARTU ÜLIKOOLI SA, įmonės kodas 90001138, buveinės adresas Ülikooli tn 18, 50090, Tartu, UNITARTU



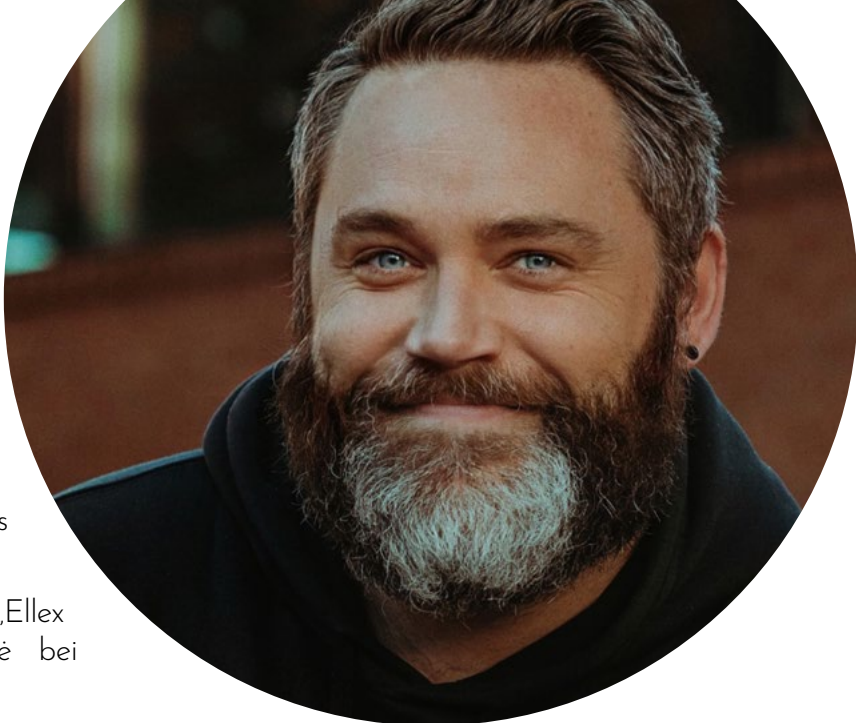
VENTURES OÜ, įmonės kodas 16124187, buveinės adresas Narva mnt 18, 51009, Tartu.

Rein Ojaveri eina generalinio direktoriaus pareigas įmonėje OÜ Front Consulting, įmonės kodas 10812992, buveinės 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.

Oleg Švaikovsky yra Valdybos narys šiose bendrovėse: OÜ Bankish, įmonės kodas 14251833, adresas Narva mnt 5, 10117, Tallinn; WISERCAT ESTONIA OÜ, įmonės kodas 14133207, adresas Tartu mnt 80f, 10112, Tallinn; LUQ ACADEMY OÜ, įmonės kodas 16840825, adresas Tammiku tee 7, 41004, Remniku, Alutaguse vald, Ida-Viru; EDTECH ESTONIA MTÜ, įmonės kodas 80589716, adresas Tina tn 26-5, 10126, Tallinn; WHITE BRIDGE OÜ, įmonės kodas 12531783, adresas Harusambla tn 18, 76401, Laagri, Saue vald; R&P COURSES OÜ, reg įmonės kodas 16052832, adresas Ehitajate tee 88-43, 12915, Tallinn; METSAARENDUSKESKUS OÜ, įmonės kodas 14737477, adresas Ilvese tee 10, 74001, Haabneeme, Viimsi vald; TERVIKLIKU HARIDUSE FOND SA, įmonės kodas 90014313, adresas Kivimäe tn 25, 10919, Tallinn; PÜHA JOHANNESSE KOOLIKODA OÜ, įmonės kodas 14158986, adresas Kivimäe tn 25, 10919, Tallinn; TALLINNA TÕNISMÄE REAALKOOLI SÕPRADE SELTS MTÜ, įmonės kodas 80187129, adresas Pärnu mnt 50, 10119, Tallinn; PÜHA JOHANNESSE KOOLI SA, įmonės kodas 90010947, adresas Kivimäe tn 25, 10919, Tallinn; ARISTOTLE OÜ, įmonės kodas 11141554, adresas Harusambla tn 18, 76401, Laagri, Saue vald.

Olegas yra Stebėtojų tarybos narys bendrovėje FINORA GROUP AS, įmonės kodas 12324050, adresas Narva mnt 5, 10117, Tallinn.



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 nesilo produkty, 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 patikimų 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. 2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis Banko įstatinis kapitalas buvo lygus 10 870 000 Eur. 2024 m. gruodžio mėn. patronuojančioji įmonė Finora Group investavo papildomus 2 000 000 Eur, kurie 2024 m. gruodžio 31 d. buvo pripažinti kaip neįregistruotas įstatinis kapitalas. Įstatinis kapitalas yra padalytas į 10 87 000 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

2024 m. Bankas nevykdė jokios mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

10. Darbuotojai

2024 metais vidutinis darbuotojų skaičius buvo 48, pradedant 38 darbuotojų metų pradžioje ir baigiant 52 darbuotojų metų pabaigoje.

11. Informacija apie Banko filialus ir atstovybes

2024 m. sausio mėn. Finora Bank UAB atidarė filialą Estijoje. Atidarius filialą Estijoje, visa veikla Estijos rinkoje 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. Bankas veiksmingai nustato ir stebi ASV riziką, su kuria susiduria trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais, ir imasi tokių tinkamų priemonių kaip atsako į šias rizikas: a) kintančios verslo aplinkos stebėseną ir ilgalaikio atsparumo vertinimas, b) su ASV rizika susijusių strateginių tikslų ir (arba) apribojimų ar pagrindinių rizikos rodiklių nustatymas, c) sandorio šalių ir kitų atitinkamų suinteresuotųjų šalių įtraukimas, d) tvarių produktų kūrimo numatymas, e) sektoriams, kuriems būdinga didesnė pertvarkos rizika, taikomų principų nustatymas, f) scenarijų analizės rengimas, siekiant įvertinti klimato kaitos poveikį Banko portfeliui, arba neįtraukimo kriterijų nustatymas. Bankas, kai to reikės, į ASV rizikų nustatymą aktyviai įtrauks klientus ir kitas suinteresuotąsias šalis, kad tokiu būdu Bankas galėtų padidinti bendrą klientų informuotumą ASV klausimais. Be to, Bankas nevykdo veiklų, kurios gali kelti grėsmę jo reputacijai ir prekių ženklui (įskaitant ekomanipuliavimą ir investavimą į įmones, kurios yra gali būti paveiktos su ASV susijusioms kontraversijoms). Valdyba užtikrina, kad Banke būtų sukurta efektyvi ASV rizikų valdymo sistema, įskaitant ASV rizikų prisiėmimą, vertinimą, stebėseną, kontrolę ir rizikos mažinimo procesus ir priemones.

13. Atlygio politika

Finora Bank atlygio politika skirta užtikrinti sąžiningo ir skaidraus atlygio praktiką,

puoselėjančią darbo aplinką, kurioje darbuotojai jaustų stabilumą, saugumą ir galėtų augti. Politikoje pirmenybė teikiama fiksuoto dydžio atlygiui kaip pagrindiniam komponentui, užtikrinančiam darbuotojams tinkamą atlygį už jų vykdomas pareigas ir indėlį.

Fiksuotas atlygis

Fiksuotasis atlygis yra esminė visos atlygio struktūros dalis. Jis yra stabilus, nuspėjamas ir nustatomas atsižvelgiant į:

- profesinę patirtį;
- Banke prisiimtą atsakomybę lygį;
- išsilavinimą;
- pareigybę;
- kompetencijas ir įgūdžius;
- atitinkamą veiklos sritį;
- rinkoje vyraujančius atlygio dydžius.

Peržiūros procesas

Fiksuotas atlygis yra reguliariai peržiūrimas, siekiant užtikrinti atitiktį rinkos standartams ir vidinę lygybę. Peržiūra atliekama:

- **po bandomojo laikotarpio** – per pirmuosius darbo metus;
- **kasmet**, priklausomai nuo veiklos rezultatų.
- Pažymėtina, kad po peržiūros fiksuotas atlygis nėra automatiškai didinamas.

Kintamas atlygis

- **Pardavimų specialistai.** Kintamasis atlygis (premijos) skiriamas pardavimų specialistams, kai jų darbo rezultatai viršija tikslus. Šiomis premijomis įvertinami išskirtiniai darbo rezultatai, kai nusistatyti tikslai yra įgyvendinami ir pranokstami.
- **Kiti darbuotojai.** Kitiems darbuotojams vienkartinės išmokos ar papildomas atlygis gali būti mokamas tik už itin didelį darbo krūvį.



Pagrindiniai ypatumai

Finora Bank mokamą fiksuotą atlygį lemia:

- Iš anksto nustatyti kriterijai. Jis pagrįstas objektyviais, ne savo nuožiūra nustatomais veiksniais, atsižvelgiant į individualią patirtį ir viršenybės lygį.
- Skaidrumas. Darbuotojai aiškiai informuojami apie jiems mokamą fiksuotą atlygį.
- Stabilumas. Fiksuotas atlygis nesikeičia per visą laikotarpį, priklausomai nuo asmens pareigų ir atsakomybės.
- Neatšaukiamumas. Fiksuotas atlygis negali būti sumažintas, panaikintas arba sustabdytas jo mokėjimas, išskyrus kolektyvinių derybų ar pakartotinių derybų pagal nacionalinius atlygio nustatymo kriterijus būdu.
- Neutralumas rizikai. Juo neskatinama darbuotojų nepagrįstai rizikuoti.
- Nepriklausomumas nuo darbo rezultatų. Fiksuotas atlygis nėra susietas su individualiais darbo rodikliais ar rezultatais.

Išvada

Finora Bank taikoma fiksuoto atlygio politika atspindi mūsų įsipareigojimą laikytis teisingo ir skaidraus atlygio praktikos. Užtikrindami stabilumą ir saugumą, suteikiame galimybę darbuotojams siekti geriausių rezultatų, taip skatinant Banko augimą ir sėkmingą veiklą.

14. Įvykiai, pasibaigus 2024 metams

2024 m. gruodžio mėn. Finora Bank patronuojančioji įmonė Finora Group AB investavo papildomus 2 mln. Eur į Finora Bank. Šio metinio pranešimo pasirašymo datą įstatinis kapitalas dar nebuvo patvirtintas Lietuvos banko.

2025 m. sausio mėn. Lietuvos bankas patvirtino naujus Valdybos narius – pardavimų vadovą ir UAB „Finora Bank UAB Estijos filialo vadovą Mangirdą Kireilį bei operacijų vadovą Šarūną Gerasimavičių, juos įregistruodamas Juridinių asmenų registre.

2025 m. kovo mėn. Lietuvos bankas patvirtino naują Valdybos narį – administracijos vadovo pavaduotoją Michail Leontjev. Lietuvos banko patvirtinimas buvo gautas 2025 m. kovo 19 d., įregistruotas Juridinių asmenų registre – 2025 m. kovo 26 d.

2024 m. lapkričio mėn. Lietuvos bankas, vykdydamas nuolatinę naujai įsteigtų bankų priežiūrą, atliko planinį Finora Bank patikrinimą. Patikrinimas buvo vykdomas iki 2025 m. pradžios. Šių finansinių ataskaitų pasirašymo datą Lietuvos bankas buvo pateikęs pradinę savo pastebėjimų santrauką. Šiuo metu Finora Bank rengia oficialų atsiliepimą, kuriame jis gali pateikti paaiškinimus, išsakyti gerai pagrįstus nepritarimus arba pritarti pastebėjimams ir nurodyti veiklos tobulinimo veiksmus. Vadovybė šį procesą vertina kaip konstruktyvų dialogą su priežiūros institucija, kuriuo siekiama toliau stiprinti banko veiklą ir atitikties sistemą.

Pasibaigus 2024 metams, Banke nebuvo kitų reikšmingų įvykių.

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys

/pasirašyta elektroniniu būdu/

2025 m. balandžio 4 d.



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Eurais	Pastaba	2024-12-31	2023-12-31
Turtas			
Pinigai komercinių bankų sąskaitose	1	7 935 898	1 739 041
Obligacijos	2	0	246 054
Paskolų gautinos sumos	3	27 829 774	20 427 197
Gautinos sumos iš grupės įmonių	16	39 714	0
Nematerialusis turtas	4	419 162	369 968
Ilgalaikis materialusis turtas	5	96 818	34 865
Kitas turtas	6	111 108	8 998
Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos	6	169 486	166 932
Turto iš viso		36 601 960	22 993 055
Įsipareigojimai			
Gyventojų indėliai	9	28 526 913	18 844 743
Kiti kreditiniai įsipareigojimai	8	0	705 026
Grupės įmonėms mokėtinos sumos	16	17 480	18 870
Kiti įsipareigojimai	7	607 693	347 550
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	7	54 682	110 526
Subordinuoti įsipareigojimai	10	1 010 000	1 010 000
Įsipareigojimų iš viso		30 216 768	21 036 715
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	19	10 870 000	4 600 000
Apmokėtas neįregistruotas įstatinis kapitalas	19	2 000 000	0
Kiti rezervai	19	65 483	43 510
Nepaskirstytasis pelnas	20	(6 550 291)	(2 687 170)
Nuosavo kapitalo iš viso		6 385 192	1 956 340
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		36 601 960	22 993 055

27-67 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas 2025 m. balandžio 4 d. parengė:

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



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

Eurais	Pastaba	2024 m.	2023 m.
Palūkanų pajamos, taikant efektyvią palūkanų normą	11	2 457 041	1 739 886
Palūkanų sąnaudos	12	(991 010)	(681 556)
Grynosios palūkanų pajamos		1 466 031	1 058 330
Komisinių pajamos		166 338	144 458
Darbo užmokesčio sąnaudos	13	(3 099 308)	(1 786 986)
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	(1 943 585)	(1 286 155)
Amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos	4,5	(76 039)	(49 511)
Grynieji finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliai	3	(376 558)	(284 639)
Metų pelnas (nuostoliai)		(3 863 121)	(2 204 503)
Iš viso bendrųjų pajamų		(3 863 121)	(2 204 503)

27-67 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas 2025 m. balandžio 4 d. parengė:

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Eurais	Įstatinis kapitalas	Apmokėtas neįregistruotas įstatinis kapitalas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2022-12-31	3 000 000	0	2 974	(482 667)	2 520 307
Įstatinio kapitalo didinimas	1 600 000	0	0	0	1 600 000
Akcijų pasirinkimo sandoriai	0	0	40 536	0	40 536
Ataskaitinių metų grynas pelnas (nuostoliai) ir bendrosios pajamos (sąnaudos)	0	0	0	(2 204 503)	(2 204 503)
2023-12-31	4 600 000	0	43 510	(2 687 170)	1 956 340
Įstatinio kapitalo didinimas	6 270 000	0	0	0	6 270 000
Neįregistruoto įstatinio kapitalo didinimas	0	2 000 000	0	0	2 000 000
Akcijų pasirinkimo sandoriai	0	0	21 973	0	21 973
Ataskaitinių metų grynas pelnas (nuostoliai) ir bendrosios pajamos (sąnaudos)	0	0	0	(3 863 121)	(3 863 121)
2024-12-31	10 870 000	2 000 000	65 483	(6 550 291)	6 385 192

27-67 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas 2025 m. balandžio 4 d. parengė:

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ METUS PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Eurais	Pastaba	2024-12-31	2023-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(3 863 121)	(2 204 503)
Koregavimai:			
Palūkanų pajamos		(2 457 041)	(1 739 886)
Palūkanų sąnaudos		991 010	681 556
Nusidėvėjimas ir amortizacija	4,5	76 040	49 510
Paskolų susigrąžinimas / atidėjiniai kredito nuostoliams		376 558	284 128
Kiti nepiniginiai sandoriai	17	74 136	256 403
Koregavimų iš viso		(4 802 418)	(2 672 792)
Gautinų sumų ir išankstinių mokėjimų, susijusių su pagrindine veikla, pasikeitimo iš viso	17	(7 566 877)	(13 850 404)
Kitų įsipareigojimų, sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų pokyčio iš viso		150 746	70 854
Gauti gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	9	9 326 203	15 132 772
Gautos palūkanos		2 100 405	1 653 028
Sumokėtos palūkanos		(510 754)	(70 956)
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		(1 302 695)	262 502
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	4,5	(187 187)	(61 393)
Investicijos į obligacijas, grynąja verte	2	246 054	(87 064)
Investicinės veiklos pinigų srautai		58 867	(148 457)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Apmokėtas įstatinis kapitalas	19	8 270 000	1 600 000
Apmokėtos finansinės skolos	8	(705 026)	(2 884 489)
Sumokėtos palūkanos		(124 289)	(147 348)
Finansinės veiklos pinigų srautai		7 440 685	(1 431 837)
Pinigų srautas per metus		6 196 857	(1 317 792)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		1 739 041	3 056 833
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		7 935 898	1 739 041

27-67 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas 2025 m. balandžio 4 d. parengė:

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

1. 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. 90-100, 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. Aiškinamajame rašte sumos pateikiamos eurai (EUR). Pateikiami skaičiai suapvalinti iki 1 Eur.

2024 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.

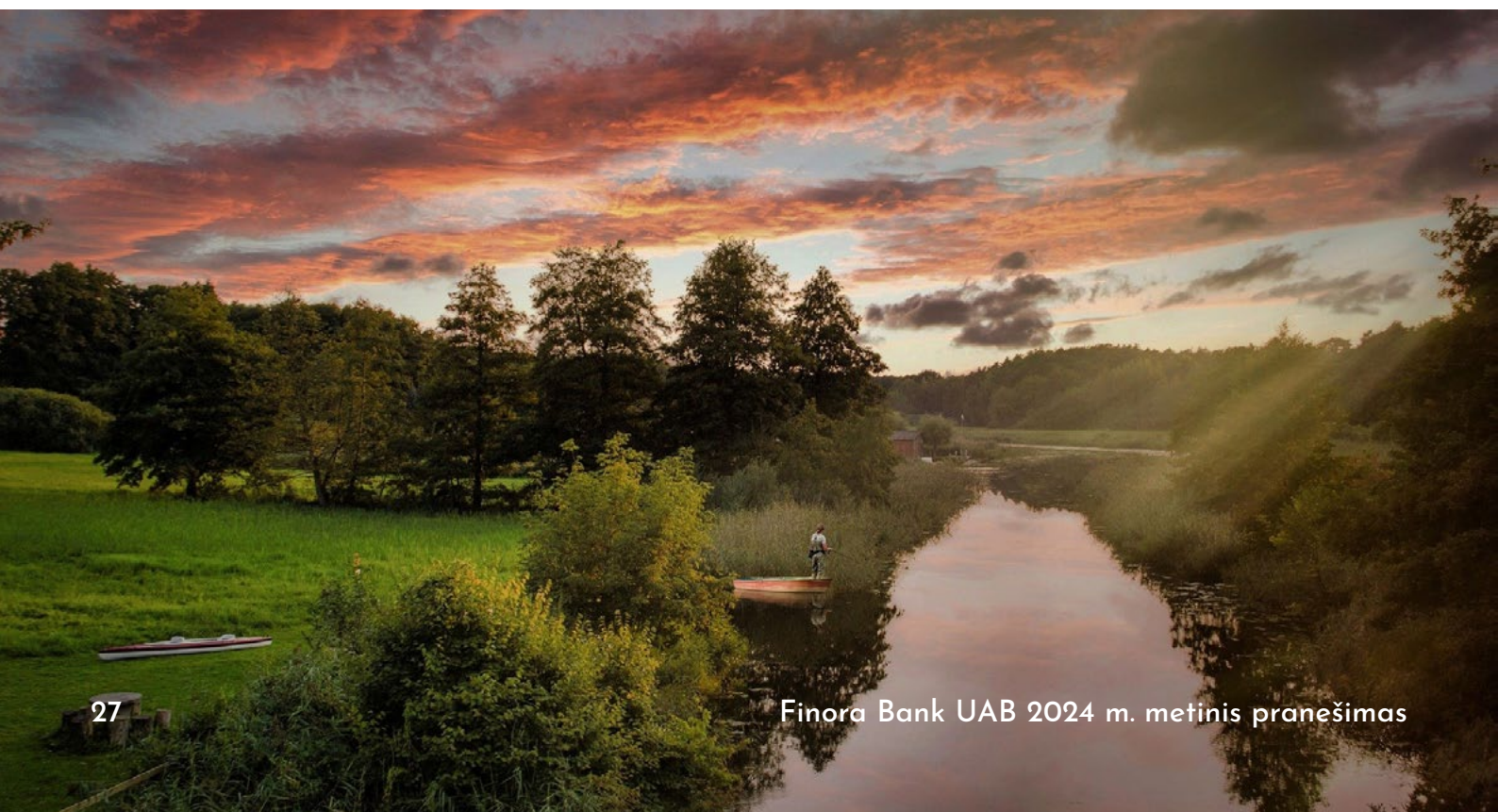
Lietuvos bankas vykdo Bendrovės veiklos priežiūrą.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas siekė 10 870 000 Eur ir jį sudarė 10 870 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė 1 Eur. 2024 m. gruodžio mėn. vienintelis akcininkas AS Finora Group investavo papildomus 2 000 000 Eur į Finora Bank UAB. Šio metinio pranešimo pasirašymo datą dar nebuvo gautas Lietuvos banko patvirtinimas dėl šio padidینimo.

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

2024 m. gruodžio 31 d. darbuotojų skaičius buvo 52 (2023 m. gruodžio 31 d. – 38).

2025 m. balandžio 4 d. Bendrovės vadovybė sudarė finansines ataskaitas už metus pasibaigusius 2024 gruodžio 31 d. Bendrovės akcininkai turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės parengti naujas finansines ataskaitas.





2. REIKŠMINGI APSKAITOS PRINCIPAI

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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

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

Finansinių ataskaitų reikšminga sritis, kurioje naudojami įvertinimai, yra susijusi su finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolių vertinimu. 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 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau.

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. Ši pataisa neturėjo įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

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. Ši pataisa neturėjo įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

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. Ši pataisa neturėjo įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

Pataisos, kurių įsigaliojimo data nėra nustatyta; 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.

9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos „Finansinių priemonių grupavimas ir vertinimas“

2024 m. gegužės 30 d. TASV paskelbė 9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisas, kuriomis:

a) patikslinama kai kurių finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo ir pripažinimo nutraukimo data, numatant naują išimtį kai kuriems finansiniams įsipareigojimams, už kuriuos atsiskaitoma per elektroninę pinigų pervedimo sistemą.

b) patikslinamos ir papildomos gairės, kaip įvertinti, ar finansinis turtas atitinka vien tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimo kriterijų;

c) papildoma nauja informacija apie tam tikras priemones, kurių sutarties sąlygos gali keisti pinigų srautus (pavyzdžiui, kai kurias finansines priemones, kurių ypatybės susijusios su aplinkosaugos, socialinių ir valdysenos (ASV) tikslų įgyvendinimu); ir

d) atnaujinama nuosavybės priemonių, įvertintų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, atskleidžiama informacija.

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

18-asis TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“

2024 m. balandžio mėn. TASV paskelbė naują 18-ąją TFAS dėl pateikimo ir atskleidimo finansinėse ataskaitose, kuriame pagrindinis dėmesys skiriamas pelno (nuostolių) ataskaitos patikslinimams. Pagrindinės naujos sąvokos, pristatytos 18-ajame TFAS, yra susijusios su:

- pelno (nuostolių) ataskaitos struktūra;
- reikalaujamais atskleidimais finansinėse ataskaitose dėl tam tikrų pelno (nuostolių) rodiklių, kurie pateikiami kitose ataskaitose negu ūkio subjekto finansinės ataskaitos (t. y. vadovybės apibrėžti veiklos rezultatų rodikliai);
- ir išskaidymo principais, taikomais pagrindinėms finansinėms ataskaitoms ir aiškinamojo rašto pastaboms apskritai.

18-asis TFAS pakeis 1-ąją TAS; daugelis kitų 1-ajame TAS numatytų principų išlieka su nedideliais pakeitimais. 18-asis TFAS neturės įtakos straipsnių vertinimui ar pripažinimui finansinėse ataskaitose, tačiau jis gali pakeisti tai, ką ūkio subjektas pateiks kaip „veiklos pelną ar nuostolius“. 18-asis TFAS taikomas ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau, taip pat palyginamai praėjusio laikotarpio informacijai.

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

19-asis TFAS „Viešai neatskaitingos patronuojamosios įmonės. Atskleidimas“

Tarptautinių apskaitos standartų valdyba (TASV) paskelbė naują TFAS dėl patronuojamųjų įmonių. 19-ajame TFAS leidžiama tinkamoms patronuojamosioms įmonėms taikyti TFAS su mažiau atskleidimų. 19-ojo TFAS taikymas leis sumažinti patronuojamųjų įmonių finansinių ataskaitų rengimo sąnaudas, tuo pačiu užtikrinant informacijos naudingumą jų finansinių ataskaitų naudotojams. Patronuojamosios įmonės, rengiančios savo atskiras finansines ataskaitas pagal TFAS apskaitos standartus, atskleidžia informaciją neproporcingai jų naudotojų poreikiams. 19-asis TFAS išspręs šias problemas, nes:

- - patronuojamosios įmonės turės galimybę turėti tik vieną apskaitos įrašų rinkinį, skirtą patenkinti tiek patronuojančiosios įmonės, tiek jos finansinių ataskaitų vartotojų poreikius;
- - bus sumažinti atskleidimo reikalavimai – pagal 19-ąją TFAS leidžiama atskleisti mažiau informacijos, geriau atitinkančios finansinių ataskaitų vartotojų poreikius.

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

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 bendros 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 priimtose ES ir įsigalios.

14-asis TFAS „Reguliuojamos atidėjinių sąskaitos“

14-uju 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, todėl Finora Bank nėra taikomas.

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 nustatyty, 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 susijusių riziką ir naudą.

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 susijusių 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 neprisiima 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.).

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.

Tikėtinai kredito nuostoliai yra diskontuojami taikant 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 priimtus 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 numanomas reikšmingus veiksnius, atsižvelgdamas į kliento pateiktą ir Bankui prieinamą informaciją bei dokumentus iš oficialių registry 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

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.

Galiojimo laikotarpio ECL yra skaičiuojami remiantis visų sutartyje numatytų pinigų srautų, kuriuos Bankas turi gauti pagal sutartį, ir visų pinigų srautų, kuriuos Bankas tikisi gauti, skirtumas taikant tikimybę pagrįstą dabartinę vertę. Bankas palygina veiklos tęstinumo (angl. going concern) scenarijų su veiklos nutraukimo (angl. gone concern) scenarijumi, kad įvertintų pinigų srautus, kuriuos tikisi gauti. Jei Bankas įvertino finansinės priemonės atidėjinį nuostoliams sumą, lygia galiojimo laikotarpio ECL ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, bet dabartinę finansinių ataskaitų datą nustato, kad kredito rizika nebėra reikšmingai padidėjusi, atidėjinį nuostoliams Bankas įvertina sumą, 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, dabartinės 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 apytikslę 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. 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. 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 srautų, kurių tikimasi dėl prarastos teisės į užstatą, sumą ir laiką, atėmus užstato gavimo ir pardavimo sąnaudas, neatsižvelgiant į tai, ar teisės praradimas yra tikėtinas. Taigi į šią analizę

reikėtų įtraukti visus pinigų srautus, kurių tikimasi realizavus užstatą pasibaigus sutartyje numatytam sutarties terminui. Dėl prarastos teisės gautas užstatas nepripažįstamas nuo užstatu užtikrintos finansinės priemonės atskiru turtu, nebent jis atitinka atitinkamus šiame arba kituose standartuose išdėstytus turto pripažinimo kriterijus.

Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo nustatymas, nuostolių įvykiai

Banko vertinimu, veiksnių pozicijų kredito rizika reikšmingai padidėtų, kai:

- pozicijos yra pradelstos daugiau nei 30 dienų, bet ne daugiau kaip 90 dienų;
- absoliutusias PD lygis: pozicijos 12 mėnesių PD finansinių ataskaitų datą viršija 20 proc.;
- 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;
- kredito rizikos padidėjimas tam tikruose sektoriuose / veiklos srityse;
- 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 yra pripažįstamas pagal 38-ąjį TAS, jei jį galima nustatyti, jei yra tikėtina, kad Bankas gaus šiam turtui priskiriamos būsimos ekonominės naudos, Bankas tokį turtą kontroliuoja ir turto įsigijimo (pasigaminimo) savikaina gali būti patikimai nustatyta.

Banko nematerialųjį turtą daugiausia sudaro kapitalizuotos išlaidos, susijusios su specializuotų IT sprendinių, palaikančių teisės aktų nustatytus ataskaitų teikimo ir apskaitos tvarkymo procesus, diegimu ir pritaikymu. Bankas taip pat patyrė licencijos gavimo išlaidų. Šios išlaidos buvo kapitalizuojamos kaip nematerialusis turtas, nes jos atitinka 38-ojo TAS pripažinimo kriterijus. Pirminio pripažinimo metu nematerialusis turtas vertinamas įsigijimo savikaina, kuri apima visas išlaidas, tiesiogiai priskirtinas turto paruošimui numatomam naudojimui. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas, kurio tarnavimo laikotarpis yra ribotas, yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką. Kiekvieną finansinių ataskaitų datą naudingo tarnavimo laikotarpis yra peržiūrimas ir, jei būtina, koreguojamas. Nematerialusis turtas yra vertinamas dėl vertės sumažėjimo, kai yra požymių, kad turto balansinė vertė gali būti neatgauta.



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 (nuostolių) 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-qjį 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 trumpalaike nuoma susijusios išlaidos pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo laikotarpiu, kai patiriamos, taip siekiant užtikrinti finansinėse ataskaitose atskleidžiamos informacijos aiškumą ir skaidrumą.

Pelno mokestis ir atidėtasis mokestis

Lietuva

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

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

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

Estija

Remiantis Pelno mokesčio įstatymu, kuris Estijoje įsigaliojo 2000 m. sausio 1 d., apmokestinamas ne įmonės pelnas, bet išmokėti grynieji dividendai. Todėl, Estijoje veikiančių įmonių atveju, skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų mokestinių bazių ir balansinių verčių nesusidaro, todėl neatsiranda atidėtųjų mokesčių mokėtinų ar gautinų sumų. Nuo 2015 m. sausio 1 d. pelno mokesčiu apmokestinamas pelnas, paskirstomas dividendams, 20/80 proporciją taikant grynajai išmokamai sumai (20



proc. bendrajai sumai). Nuo sausio 1 d. mokestis yra didinamas, 22 proc. tarifą skaičiuojant nuo bendrosios sumos ir 22/78 nuo grynosios sumos. Pelną mokestis, skaičiuojamas nuo dividendų, pripažįstamas kaip įsipareigojimas ir kaip sąnaudos, kai dividendai yra paskelbiami, nepriklausomai nuo to, kuriame laikotarpyje jie yra skelbiami paskirstomi. Nuo 2019 m. dividendus galima buvo apmokestinti palankesniu mokesčio tarifu (14/86). Šis palankesnis mokesčio tarifas galėtų būti taikomas išmokėtiems dividendams, kurių suma neviršija ankstesnių trejų finansinių metų išmokėtų dividendų, apmokestintų 20/80 tarifu, vidurkio. Ši išlyga nustos galioti nuo 2025 m.

Atidėjiniai būsimam pelno mokesčiui, skaičiuojamam nuo dividendų, nėra sudaromas prieš dividendų paskelbimą, tačiau susijusi informacija yra atskleista Estijos įmonių metinių pranešimų pastabose.

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 pervesti 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 neatskiriami 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. Bendra kaina nustatoma pagal pasirinkimo sandorių

tikrąją vertę pasirinkimo sandorių išleidimo metu. Pasirinkimo sandorių tikroji vertė nustatoma remiantis faktiniais sandoriais su akcijomis. Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Grupė įvertina, kiek panaudojamų pasirinkimo sandorių gali būti. Pokyčiai, palyginti su pradiniais įvertinimais, yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, atitinkamai koreguojant nuosavą kapitalą. Pasinaudojus pasirinkimo sandoriais, AS Finora Group išleidžia naujas akcijas. Remiantis akcijų pasirinkimo sandorių sąlygas, socialinio draudimo mokesčiai nėra mokami, jei pasirinkimo sandoriais pasinaudojama po 3 metų.

Neįregistruotas įstatinis kapitalas

32-ajame TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ nurodoma, kad nuosavybės priemonė yra pripažįstama, kai ji įrodo likutinę ūkio subjekto turto dalį, atėmus visus jo įsipareigojimus, kai ūkio subjektas gauna įnašą, kurio jis neprivalo grąžinti. Kai Bankas gauna akcininkų įnašus, pagrįstus tinkamai patvirtintais akcininkų sprendimais, ir šios lėšos pervedamos į Banko sąskaitą iki oficialaus įregistravimo Lietuvos banke ar atitinkamose institucijose, tokios sumos pripažįstamos nuosavame kapitale kaip neįregistruotas įstatinis kapitalas – iš esmės tai yra pasirašytas, bet dar neįregistruotas įstatinis kapitalas.

Šis pateikimas grindžiamas principu turinys svarbiau už formą pagal „Finansinės atskaitomybės conceptualiuosius pagrindus“ ir 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ 15 ir 17 straipsnius, pagal kuriuos reikalaujama, kad finansinės ataskaitos tiksliai atspindėtų sandorių esmę ir pateiktų tinkamą bei patikimą informaciją. Vadovybės vertinimu, kad visi teisiniai ir procedūriniai veiksmai yra atlikti, o tebevykdomas registracijos procesas yra tik formalumas ir nekyla jokių reikšmingų neapibrėžtumų, šie įnašai atitinka nuosavo kapitalo apibrėžtį ir turėtų būti pateikiami kaip nuosavame kapitale.

Šios sumos ir toliau pateikiamos atskiroje įstatinio kapitalo eilutėje ir atskirame nuosavo kapitalo

straipsnyje, kol kompetentinga institucija patvirtins, kad registracija užbaigta.

Įvykiai po finansinių ataskaitų datos

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

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

3. Reikšmingi vadovybės įvertinimai ir prielaidos

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

Įvertinimai ir sprendimai nuolat peržiūrimi ir įvertinami remiantis praeities patirtimi bei kitais veiksniais, įskaitant būsimų įvykių tikimybę, kuri laikoma pagrįsta tam tikromis aplinkybėmis. Vadovybės įvertinimų pakeitimai pripažįstami

perspektyviai. Svarbiausi įvertinimai ir prielaidos yra susiję su 9-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 tikėtinus kredito nuostolius (ECL), reikia priimti svarbius sprendimus. ECL įvertinimas iš esmės yra neapibrėžtas, įvėrčių 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 įvėrčio, 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 veiksnių, 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 dabartiniais biudžetams ir įvertinimams taikant realius augimo tempus.

2024 m. Bankas iš dalies pakeitė tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelį. Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) nustatymo mechanizmas buvo pritaikytas klientams, veikiantiems pagal Lietuvos Respublikos jurisdikciją. Be to, pradėti taikyti nauji klientų perkėlimo į antrąjį ir trečiąjį etapus kriterijai. Bendras paskolų portfelio vertinimas buvo toliau sucementuojamas į detalesnes homogenines grupes pagal produkto tipą, geografinę rinką ir užstato tipą. Atlikus pakeitimus, apskaičiuotas ECL (be PD įtakos) padidėjo 49 tūkst. Eur.

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.



Euris					
2024-12-31	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Finansinis turtas amortizuota savikaina					
Investicijos į obligacijas	0	0	0	0	0
Pinigai banke	7 935 898	0	0	7 935 898	7 935 898
Paskolų gautinos sumos	0	0	27 829 774	27 829 774	27 829 774
Kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	0	0	320 308	320 308	320 308
Finansinio turto amortizuota savikaina iš viso	7 935 898	0	28 150 082	36 085 980	36 085 980
Finansiniai įsipareigojimai amortizuota savikaina					
Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	0	0	28 526 913	28 526 913	28 526 913
Mokėtinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	0	0	679 855	679 855	679 855
Subordinuotosios paskolos	0	0	1 010 000	1 010 000	1 010 000
Finansinių įsipareigojimų amortizuota savikaina iš viso	0	0	30 216 768	30 216 768	30 216 768

Euris					
2023-12-31	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
Kreditiniai 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

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.

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	2024-12-31	2023-12-31
Pinigai banke	7 935 898	1 739 041
Investicijos į obligacijas	0	246 054
Paskolų gautinos sumos	27 829 774	20 427 197
Kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	320 308	175 930
Finansinio turto iš viso	36 085 980	22 588 222

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
2024-12-31**

Vidaus rizikos reitingas	PD, proc.	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Iš viso
Žemas	<0,56	765 500	0	0	765 500
Vidutinis	>0,56-1,43	9 076 282	1 123 265	0	10 199 548
Padidėjęs	>1,43-3,7	8 547 182	1 239 035	0	9 786 217
Aukštas	>3,77-99,99	2 285 983	4 305 781	0	6 591 764
Įsipareigojimų nevykdymo	100	0	0	822 247	822 247
Sandorių išlaidos		66 518	0	0	66 518
Ateinančių laikotarpių pajamos		(408 420)	0	0	(408 420)
Iš viso		20 339 445	6 668 082	822 247	27 829 774

**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	3 329 660	1 423 298	283 007	5 035 965
Įsipareigojimų nevykdymo	100	0	0	89 025	89 025
Iš viso		18 631 867	1 423 298	372 032	20 427 197

Iš anksto sumokėtas 29 524 Eur sandorių išlaidos buvo įtrauktos į 2023 m. finansinės būklės ataskaitos eilutę „Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos“, o 87 647 Eur ateinančių laikotarpių pajamos – „Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos“.

2024 m. pabaigoje kapitalo reikalavimas kredito rizikai sudarė 1 203 tūkst. Eur, 2023 m. – 1 035 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: 2024 m. gruodžio 31 d. 40 proc. paskolų buvo suteikta Estijos ir 60 proc. – Lietuvos klientams. 2023 m. gruodžio 31 d. 29 proc. paskolų buvo suteikta Estijos ir 71 proc. – Lietuvos klientams.



Pagal veiklos sektorius 2024 m. gruodžio 31 d.:

Eurais 2024-12-31	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėjimas	Amortizacijos sąnaudos
Didmeninė ir mažmeninė prekyba; transporto priemonių ir motociklų remontas	6 234 264	-149 202	6 085 062
Statyba	5 120 222	-287 119	4 833 103
Gamyba	4 905 414	-91 846	4 813 568
Informavimo ir komunikacinės veiklos	3 193 632	-81 867	3 111 765
Transportavimas ir sandėliavimas	2 212 525	-73 281	2 139 244
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	1 716 919	-25 687	1 691 232
Administracinė ir aptarnavimo veikla	1 663 767	-59 583	1 604 184
Nekilnojamojo turto veikla	1 108 864	-16 248	1 092 616
Žemės ūkis, miškininkystė ir žvejyba	982 911	-11 453	971 458
Finansinė ir draudimo veikla	557 824	-496	557 327
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	382 125	-16 682	365 443
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	312 352	-5 680	306 673
Kitų paslaugų veikla	280 953	-77 336	203 618
Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	191 453	-7 057	184 396
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	116 559	-2 007	114 552
Švietimas	71 175	-530	70 645
Namų ūkių, samdančių darbininkus, veikla; namų ūkių veikla, susijusi su savoms reikmėms tenkinti skirtų nediferencijuojamų gaminių gamyba ir paslaugų teikimu	27 369	-577	26 791
Sandorių išlaidos	66 518		66 518
Ateinančių laikotarpių pajamos	-408 420		-408 420
PASKOLŲ GAUTINŲ SUMŲ IŠ VISO	28 736 425	-906 651	27 829 774

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
Apgyvendinimo 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	20 956 122	-528 925	20 427 197

Eurai 2024 m.	1 etapas			2 etapas			3 etapas			Iš viso
	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėjimas	Grynoji suma	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėjimas	Grynoji suma	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėjimas	Grynoji suma	
Didmeninė ir mažmeninė prekyba; transporto priemonių ir motociklų remontas	5 119 185	(21 637)	5 097 548	892 478	(14 886)	877 593	216 201	(112 679)	103 521	6 078 662
Statyba	2 989 988	(29 081)	2 960 906	1 825 322	(42 388)	1 782 935	304 912	(215 650)	89 261	4 833 103
Gamyba	2 834 322	(12 426)	2 821 896	1 961 647	(28 613)	1 933 034	82 078	(50 806)	31 272	4 786 201
Informavimo ir komunikacinės veiklos	2 508 771	(25 296)	2 483 475	538 351	(12 633)	525 718	146 511	(43 938)	102 572	3 111 765
Transportavimas ir sandėliavimas	1 716 300	(9 030)	1 707 270	248 647	(1 937)	246 710	252 120	(62 314)	189 806	2 143 786
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	1 446 620	(16 783)	1 429 837	208 877	(804)	208 073	61 423	(8 100)	53 323	1 691 232
Administracinė ir aptarnavimo veikla	1 229 370	(9 385)	1 219 985	388 877	(4 679)	384 198	45 519	(45 519)	0	1 604 184
Nekilnojamojo turto veikla	1 030 780	(1 645)	1 029 135	0	0	0	78 084	(14 603)	63 481	1 092 616
Žemės ūkis, miškininkystė ir žvejyba	597 469	(2 412)	595 058	364 442	(1 470)	362 971	21 000	(7 572)	13 428	971 458
Finansinė ir draudimo veikla	557 824	(496)	557 327	0	0	0	0	0	0	557 327
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	367 833	(2 389)	365 443	0	0	0	14 293	(14 293)	0	365 443
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	140 784	(533)	140 252	0	0	0	171 568	(5 147)	166 421	306 673
Kitų paslaugų veikla	4 374	(92)	4 282	205 232	(2 293)	202 939	4 672	(4 672)	0	207 221
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	109 084	(1 099)	107 986	97 569	(1 937)	95 632	74 300	(74 300)	0	203 618
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	85 373	(1 470)	83 903	31 186	(537)	30 649	0	0	0	114 552
Švietimas	71 175	(530)	70 645	0	0	0	0	0	0	70 645
Namų ūkių, samdančių darbininkų, veikla; namų ūkių veikla, susijusi su savoms reikmėms tenkinti skirtų nediferencijuojamų gaminių gamyba ir paslaugų teikimu	0	0	0	17 940	(309)	17 631	9 429	(269)	9 161	26 791
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis	66 518		66 518							66 518
Ateinančių laikotarpio pajamos	(408 420)		(408 420)							(408 420)
Iš viso	20 473 748	(134 304)	20 339 445	6 780 568	(112 486)	6 668 082	1 482 109	(659 862)	822 247	27 829 774

* 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

Euris 2023 m.	1 etapas			2 etapas			3 etapas			Iš viso
	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėjimai	Grynoji suma	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėjimai	Grynoji suma	Bendroji balansinė vertė	Sukauptas vertės sumažėjimai	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	3 347 746	(19 000)	3 328 746	308 298	(3 000)	305 298	96 956	(96 000)	956	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, mok- slinė 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 organiza- vimo 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 sveika- tos 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	18 735 867	(104 000)	18 631 867	1 449 298	(26 000)	1 423 298	770 956	(398 924)	372 032	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



Bendrovės kredito rizika, susijusi su produktų grupėmis:

Eurais	2024-12-31	1 etapas	2 etapas	3 etapas
Paskolos verslui su užstatu	22 538 324	16 939 181	5 026 784	572 359
Tikėtini kredito nuostoliai	-269 818	-88 419	-80 681	-100 719
Lizingas verslui	3 273 096	2 197 018	715 230	360 848
Tikėtini kredito nuostoliai	-40 080	-20 559	-8 758	-10 762
Mikropaskolos verslui	815 179	247 580	108 520	459 080
Tikėtini kredito nuostoliai	-466 066	-5 231	-2 277	-458 557
Faktoringas	2 377 428	1 431 871	930 034	15 523
Tikėtini kredito nuostoliai	-56 387	-20 094	-20 770	-15 523
Paskolos namų ūkiams	74 300	0	0	74 300
Tikėtini kredito nuostoliai	-74 300	0	0	-74 300
Sandorių išlaidos	66 518	66 518	0	0
Ateinančių laikotarpių pajamos	(408 420)	(408 420)	0	0
Paskolų balansine verte iš viso	28 736 425	20 473 748	6 780 568	1 482 109
Tikėtinų kredito nuostolių iš viso	-906 651	-134 304	-112 486	-659 862
Paskolų amortizuota savikaina iš viso	27 829 774	20 339 445	6 668 082	822 247

Eurais	2023-12-31	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	372 032

Iš anksto sumokėtos 29 524 Eur sandorių išlaidos buvo įtrauktos į 2023 m. finansinės būklės ataskaitos eilutę „Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos“, o 87 647 Eur ateinančių laikotarpių pajamos – „Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos“.



Užstatai ir finansinės garantijos

Eurais	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu		Kitos paskolos, užtikrintos turtu	Gautos finansinės garantijos
	Gyvenamosios paskirties NT	Komercinės paskirties NT		
2024-12-31				
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	5 324 600	4 769 262	16 152 593	5 710 890
iš kurių: neveiksnios	66 028	13 596	459 625	171 258
iš kurių: ne finansų įstaigos	5 024 421	4 395 011	15 984 511	5 710 890
iš kurių: VMĮ	5 024 421	4 395 011	15 984 511	5 710 890
iš kurių: Gyventojai	300 180	374 251	168 082	-

Eurais	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu		Kitos paskolos, užtikrintos turtu	Gautos finansinės garantijos
	Gyvenamosios paskirties NT	Komercinės paskirties NT		
2023-12-31				
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

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	2024-12-31	Per 12 mėn.	1-5 metai	>5 metus
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai	7 935 898	7 935 898	0	0
Paskolų gautinos sumos	27 829 774	5 090 129	20 227 766	2 511 879
Kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	320 308	320 308	0	0
Finansinio turto iš viso	36 085 980	13 346 335	20 227 766	2 511 879
Finansiniai įsipareigojimai				
Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	28 526 913	20 905 974	7 620 940	0
Subordinuoti paskola	1 010 000	10 000	0	1 00 000
Grupės įmonėms mokėtinos sumos	17 480	17 480	0	0
Mokėtinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	662 375	662 375	0	0
Finansinių įsipareigojimų iš viso	30 216 768	21 595 829	7 620 940	1 000 000
Finansinio turto ir įsipareigojimų terminų neatitikimas (likvidumo spraga)	5 869 212	-8 249 493	12 606 826	1 511 879

Eurais	2023-12-31	Per 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
Subordinuoti paskola	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

Palūkanų normos rizika

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

Jautrumo analizė

Vertinant 2024 m. gruodžio 31 d. datai, padidinus palūkanų normą 100 bazinių punktų, Banko palūkanų

pajamos per pirmuosius 12 mėnesių padidėtų 47 tūkst. EUR. Atitinkamai sumažinus palūkanų normą, palūkanų pajamos sumažėtų 47 tūkst. EUR. 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.

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. Bankas šios rizikos dalį šiuo metu įvertino kaip mažą, nes neturi tiesiogiai rinkos rizikos veikiamų turto ir įsipareigojimų. Banko operacijas vykdo tik eurai, vertybinių popierių neturi.





6. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 PASTABA. Pinigai komercinių bankų sąskaitose

	2024-12-31	2023-12-31
Grynieji pinigai Centriniam banke	4 322 524	1 220 000
Pinigai kitų komercinių bankų sąskaitose	3 613 374	519 041
IŠ VISO	7 935 898	1 739 041

2024 m. gruodžio 31 d. Banko privalomoji atsarga Centriniam banke sudarė 250 000 Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 70 000 Eur). Šis įsipareigojimas atsiranda, kai Bankas turi 2 metų trukmės 10 mln. Eur vertės indėlių.

2 PASTABA. Obligacijas

2023-12-31	Įsigijimo data	Įsigijimo 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

3 PASTABA. Paskolų gautinos sumos

	Išskaidymas pagal terminą				
	2024-12-31	Per 12 mėn.	Sukauptos palūkanos per 12 mėnesių	1-5 metai	>5 metus
Paskolos verslui su užstatu	22 538 324	2 912 272	72 227	17 031 663	2 522 163
Tikėtini kredito nuostoliai	(269 817)	(125 264)	0	(128 465)	(16 089)
Lizingas verslui	3 273 096	198 161	8 379	3 066 556	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(40 080)	(4 605)	0	(35 475)	0
Mikropaskolos verslui	815 178	579 156	2 189	233 833	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(466 066)	(461 105)	0	(4 961)	0
Faktoringas	2 377 428	2 351 332	26 095	0	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(56 387)	(56 387)	0	0	0
Paskolos namų ūkiams	74 300	0	0	74 300	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(74 300)	0		(74 300)	0
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis	66 518	66 518		0	0
Ateinančių laikotarpių pajamos	(408 420)	(408 420)		0	0
Paskolų amortizuota savikaina iš viso:	27 829 774	5 051 658	108 891	20 163 151	2 506 074

	Išskaidymas pagal terminą				
	2023-12-31	Per 12 mėn.	Sukauptos palūkanos per 12 mėnesių	1-5 metai	>5 metus
Paskolos verslui su užstatu	13 991 492	2 508 959	55 379	10 186 208	1 240 946
Tikėtini kredito nuostoliai	(51 184)	(5 507)	0	(44 289)	(1 388)
Lizingas verslui	3 050 554	112 370	10 303	2 866 575	61 306
Tikėtini kredito nuostoliai	(18 061)	(1 038)	0	(17 023)	0
Mikropaskolos verslui	1 571 593	1 296 117	5 691	269 785	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(396 687)	(393 555)	0	(3 131)	0
Faktoringas	2 342 483	2 243 683	38 649	60 151	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(62 993)	(62 126)	0	(868)	0
Paskolų amortizuota savikaina iš viso:	20 427 197	5 698 903	110 022	13 317 408	1 300 864

29 524 Eur sandorių išlaidos buvo įtrauktos į 2023 m. finansinės būklės ataskaitos eilutę „Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos“, o 87 647 Eur ateinančių laikotarpių pajamos – „Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos“. 2024 m. šie straipsniai buvo įtraukti į eilutę „Paskolų gautinos sumos“. Iš anksto sumokėtas 66 518 Eur tarpininko mokestis ir (408 420) Eur ateinančių laikotarpių pajamos.

. Paskolų susigrąžinimas / kredito nuostoliai	2024 m.	2023 m.
Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	528 925	244 797
Paskolų susigrąžinimas / atidėjiniai kredito nuostoliams, grynąja suma*	377 726	284 128
Paskolų vertės sumažėjimo likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	906 651	528 925

* 2024 metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje paskolų vertės sumažėjimas per ataskaitinį laikotarpį siekė 376 558 Eur, kuri apėmė 1,168 Eur vertę obligacijų vertės sumažėjimą. Šioje pastaboje pateikiami tik su paskolomis susiję vertės sumažėjimai.

* 2023 metų pelno (nuostolio) ir kitų bendrųjų pajamų 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.

4 pastaba. Nematerialusis turtas

	Licencijos kaina	Programinė įranga	Iš viso
2022-12-31			
Įsigijimo savikaina	370 974	170 101	541 075
Sukaupta amortizacija	(9 274)	(8 530)	(17 804)
Balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	361 700	161 571	523 271
Per 2023 metus			
Įsigijimai	0	38 435	38 435
Nurašymai	0	(153 372)	(153 372)
Amortizacija	(37 099)	(1 266)	(38 365)
2023-12-31			
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
Per 2023 metus			
Įsigijimai	0	97 630	97 630
Amortizacija	(37 097)	(11 339)	(48 436)
2024-12-31			
Įsigijimo savikaina	370 974	152 794	523 768
Sukaupta amortizacija	(83 470)	(21 136)	(104 606)
Balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	287 504	131 658	419 162

5 PASTABA. Ilgalaikis materialusis turtas

	Kompiuteriai ir IT sistemos	Kita įranga	Iš viso
2022-12-31			
Įsigijimo savikaina	19 368	8 312	27 680
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 332)	(1 297)	(4 629)
Balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	16 036	7 016	23 051
Per 2023 metus			
Įsigijimai	19 602	3 357	22 959
Nusidėvėjimas	(8 648)	(2 497)	(11 145)
2023-12-31			
Įsigijimo savikaina	38 970	11 669	50 639
Sukauptas nusidėvėjimas	(11 980)	(3 794)	(15 774)
Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	26 990	7 875	34 865
Per 2024 metus			
Įsigijimai ir patobulinimai	25 054	64 503	89 557
Nusidėvėjimas	(16 889)	(10 715)	(27 604)
Per 2023 metus			
Įsigijimo savikaina	64 024	76 171	140 196
Sukauptas nusidėvėjimas	(28 869)	(14 509)	(43 378)
Balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	35 155	61 663	96 818

6 PASTABA. Kitas turtas, ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos

	2024-12-31	2023-12-31
Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos	169 486	166 932
Kitas turtas	111 108	8 998
Iš viso	280 594	175 930

29 524 Eur sandorių išlaidos buvo įtrauktas į 2023 m. finansinės būklės ataskaitos eilutę „Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos“. 2024 m. šis straipsnis buvo įtrauktas į eilutę „Paskolų gautinos sumos“ ir sudarė 66 518 Eur.

7 PASTABA. Sukauptos sąnaudos, ateinančių laikotarpių pajamos ir kiti įsipareigojimai

	2024-12-31	2023-12-31
Kiti įsipareigojimai		
Darbuotojams mokėtinos sumos	170 111	109 871
Atostoginių kaupiniai	166 504	58 496
Prekybos mokėtinos sumos ir gauti avansai	154 769	82 150
Mokesčių įsipareigojimai	116 309	97 033
Kitų įsipareigojimų iš viso	607 693	347 550
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos		
Sukauptos sąnaudos	54 682	22 877
Iš anksto apmokėtas aptarnavimo mokestis	0	87 649
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų iš viso	54 682	110 526

87 647 Eur ateinančių laikotarpių pajamos (aptarnavimo mokestis) įtrauktas į 2023 m. finansinės būklės ataskaitos eilutę „Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos“, o 2024 m. šis straipsnis įtrauktas į eilutę „Paskolų gautinos sumos“.

8 PASTABA. Kiti kreditiniai įsipareigojimai

	2024-12-31	2023-12-31
Gauta paskola (INVEGA)	0	702 700
Sukauptos palūkanos	0	2 326
Iš viso	0	705 026

2023 m. gruodžio 31 d. Finora Bank turėjo paskolos įsipareigojimą „Investicijų ir Verslo Garantijos“ (Invega). Paskolų sutartis, finansuojamos naudojant kredito liniją, kurią suteikė UAB INVEGA pagal skatinamąją finansinę priemonę „ALTERNATYVA“, ir specialioji banko sąskaita yra įkeistos Invega. Kadangi susijusios paskolos, suteiktos pagal šią priemonę, baigė galioti jau 2024 m. ir buvo grąžintos Invega, 2024 m. gruodžio 31 d. Finora Bank nebeturėjo paskolų mokėjimo įsipareigojimų Invega. Finora Bank įkeista banko sąskaita buvo išlaisvinta 2025 m. sausio mėn.



9 PASTABA. Gyventojų indėliai

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. visi indėliai buvo terminuoti ir denominuoti eurai, dauguma jų buvo gauti iš privačių asmenų. Indėliai iš privačių asmenų, kurie 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 25 821 014 Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 16 844 743 Eur), daugiausia buvo pritraukti per Vokietijoje, per platformą „Raisin“. 2024 m. už indėlius mokama vidutinė palūkanų norma buvo 3,47 proc. (2023 m. – 3,55 proc.). Klientų indėlių paskirstymas pagal likusį terminą yra toks:

Terminas	2024-12-31	2023-12-31
1 metai	14 081 805	8 662 856
2 metai	9 458 166	6 389 670
3 metai	2 150 640	1 611 480
4 metai	283 602	218 602
5 metai	1 846 801	1 576 801
Sandorių išlaidos	(106 920)	(88 056)
Sukauptos palūkanos	812 819	473 390
Iš viso	28 526 913	18 844 743

10 PASTABA. Subordinuotieji įsipareigojimai

2022 m. buvo gauta 1 mln. EUR subordinuotųjų paskolų, kurių palūkanų norma – 12 proc., grąžinimo terminas – 2029 m. Subordinuotosios paskolos suteiktos eurai. Visos subordinuotosios paskolos sumokėtos grynaisiais pinigais.

Subordinuotosios paskolos yra priskirtos 2 lygio kapitalui ir patvirtintos Lietuvos banko.

	2024-12-31	2023-12-31
Subordinuotosios paskolos	1 000 000	1 000 000

	Suma
Sukauptos palūkanos už subordinuotąsias paskolas 2023 m. sausio 1 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
2024 m. priskaičiuotos palūkanos	120 000
2024 m. sumokėtos palūkanos	120 000
Sukauptos palūkanos už subordinuotąsias paskolas 2024 m. gruodžio 31 d.	10 000

11 PASTABA. Palūkanų pajamos, taikant efektyvių palūkanų normą

	2024 m.	2023 m.
Palūkanų pajamos pagal šalis		
Lietuva	1 602 388	1 063 863
Estija	854 653	676 023
Palūkanų pajamų iš viso	2 457 041	1 739 886

	2024 m.	2023 m.
Palūkanų pajamos pagal produktus		
Palūkanos už paskolas su užstatu	1 552 720	843 167
Faktoringo palūkanos	297 092	344 740
Lizingo verslui palūkanos	293 677	315 542
Mikropaskolų verslui palūkanos	89 932	211 684
Garantijų palūkanos	75 084	24 753
Efektyvios palūkanų normos koregavimas	139 891	0
Sutarties mokesčių pajamos	170 139	
Sandorių sąnaudos	(30 248)	
Grynųjų pinigų sąskaitų palūkanų pajamos	174 021	0
Obligacijų palūkanų pajamos	4 763	0
Palūkanų pajamų iš viso	2 457 041	1 739 886

2023 m. 2 617 Eur grynųjų pinigų sąskaitų palūkanų pajamos ir 17 002 Eur obligacijų palūkanų pajamos buvo įtrauktos į eilutę „Kitos pajamos“. 2023 m. 2 617 Eur grynųjų pinigų sąskaitų palūkanų pajamos ir 17 002 Eur obligacijų palūkanų pajamos buvo įtrauktos į eilutę „Kitos pajamos“. 2024 m. šie straipsniai buvo įtraukti į eilutę „Palūkanų pajamos“.

2023 m. 50 705 Eur paskolų administravimo mokesčio sąnaudos buvo parodytos, kaip palūkanų sąnaudų eilutėje kaip faktinių palūkanų normos koregavimas. 2024 m. 30 248 Eur šių sąnaudų buvo įtraukta į eilutę „Palūkanų pajamos“.

12 PASTABA. Palūkanų sąnaudos

	2024 m.	2023 m.
Palūkanos už indėlius	869 047	491 356
Palūkanos už subordinuotąsias paskolas	120 000	120 000
Palūkanos už kitas paskolas	1 963	19 495
Efektyvios palūkanų normos koregavimas	0	50 705
Palūkanų sąnaudų iš viso:	991 010	681 556

Taip pat žr. 11 pastabą.

13 PASTABA. Darbo užmokesčio sąnaudos

	2024 m.	2023 m.
Darbo užmokestis		
Fiksuota dalis		
Vadovybė	273 120	145 025
Kiti darbuotojai	2 202 408	1 191 040
Kintama dalis		
Vadovybė	0	4 000
Kiti darbuotojai	71 963	22 003
Vadovybės atlygis	139 034	196 347
Atostogų rezervas	108 007	32 675
Socialinio draudimo sąnaudos	282 802	155 360
Pasirinkimo sandoriai	21 974	40 536
Iš viso	3 099 308	1 786 986

14 PASTABA. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

	2024 m.	2023 m.
IT paslaugų sąnaudos	657 920	482 201
Kitos sąnaudos	477 801	303 471
Biuro sąnaudos	253 124	100 501
Teisinių paslaugų sąnaudos	217 414	80 187
Pardavimo ir rinkodaros sąnaudos	177 200	210 884
Samdymo sąnaudos	67 886	55 190
Banko sąskaitų administravimo mokesčiai	47 676	33 756
Apskaitos ir finansinių ataskaitų audito sąnaudos	44 564	19 965
Iš viso	1 943 585	1 286 155

15 PASTABA. Atidėtojo mokesčio turtas

	2024 m.	2023 m.
Sukaupti praėjusių metų mokestiniai nuostoliai	379 719	68 898
Pelno mokesčio pasikeitimo įtaka sukauptiems praėjusių laikotarpių nuostoliams	27 345	0
Kiti praėjusių laikotarpių sandorių koregavimai	30 461	0
Sukaupti einamųjų metų mokestiniai nuostoliai	519 584	310 821
Atostoginių kaupiniai ir darbuotojų opcionai	11 588	14 855
Atidėtojo mokesčio turto iš viso	968 698	394 574
Atimti: atidėtojo mokesčio turtas po įvertinimo	(968 698)	(394 574)
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
2024-12-31	39 714	0	0	0	39 714	45 701
2023-12-31	0	0	18 870	0	1 979	113 896

	Palūkanų ir mokesčių pajamos	Palūkanų sąnaudos
2024 m.	0	0
2023 m.	0	0

Sandoriai su susijusiomis šalimis sudaromi vykdant įprastines verslo operacijas, sąlygomis, būdingomis sandoriams tarp nesusijusių šalių. Bankas taiko sandorių kainodaros principus pagal EBPO sandorių kainodaros gaires ir vietos mokesčių teisės aktus. Kontroliuojami sandoriai nustatomi remiantis 24-ojo TAS kriterijais ir vertinami siekiant užtikrinti, kad jie atitiktų įprastą rinkos sąlygą. Bankas taiko visuotinai priimtą sandorių kainodaros metodą, įskaitant lyginamosios nekontroliuojamos kainos (angl. comparable uncontrolled price, CUP) metodą arba papildomų išlaidų (angl. cost-plus) metodą, priklausomai nuo sandorio pobūdžio ir turimų lyginamųjų duomenų. Kainos reguliariai peržiūrimos ir prireikus koreguojamos atsižvelgiant į rinkos sąlygas ir reguliavimo lūkesčius.



Kitos susijusios šalys:

	Gautinos sumos	Suteiktos paskolos	Mokėtinos sumos	Gautos paskolos	Suteiktos paslaugos	Įsigytos paslaugos
2024-12-31	0	0	17 480	0	0	498 448
2023-12-31	48 743	0	0	0	0	279 422
	Palūkanų ir mokesčių pajamos	Palūkanų sąnaudos				
2024 m.	0	0				
2023 m.	0	0				

Valdymo organų nariams per 2024 metais išmokėta 140 tūkst. Eur (bruto, įskaitant kitus mokėjimus) už vadovavimą ir darbą valdymo organuose (2023 m. – 196 tūkst. Eur).

2022 m. iš viso 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 m. 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 AS Finora Group 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 Bank turėjo iš viso 12 850 galiojančių pasirinkimo sandorių su pagrindiniais vadovais (7 600 pasirinkimo sandorių) ir darbuotojais (5 250 pasirinkimo sandorių). Su Finora Group AS akcininkais sudaryti pasirinkimo sandoriai (11 500 pasirinkimo sandorių), kurie pripažinti tik patronuojančiosios įmonės apskaitoje, tebegalioja.

2024 m. 4 600 pasirinkimo sandorių buvo atšaukta darbuotojams išėjus iš Banko. 2024 m. naujų pasirinkimo sandorių nebuvo sudaryta. 2024 m. gruodžio 31 d. Finora Bank turėjo iš viso 8 250 galiojančių pasirinkimo sandorių su pagrindiniais vadovais (6 000 pasirinkimo sandorių) ir darbuotojais (2 250 pasirinkimo sandorių). Su Finora Group AS akcininkais sudaryti pasirinkimo sandoriai (11 500 pasirinkimo sandorių), kurie pripažinti tik patronuojančiosios įmonės apskaitoje, tebegalioja.

2023 m. patronuojančioji įmonė Finora Bank AS Finora Group atliko akcijų padalijimą, sumažinus akcijų kainą, ją dauginant iš koeficiento 10 (anksčiau buvo 1 Eur, dabar 0,1 Eur). Dėl to akcininkų turimų akcijų skaičius išaugo beveik 10 kartų, o bendra vertė eurais nepasikeitė. Tai taip pat lėmė išleistų pasirinkimo sandorių padidėjimą 10 kartų. Tačiau bendra pasirinkimo sandorių vertė eurais liko tokia pati, nes suteikimo kaina ir kiekvieno atskiros pasirinkimo sandorio tikroji vertė suteikimo datą buvo sumažinta 10 kartų, atsižvelgiant į padalijimą. Pirmiau nurodyti pasirinkimo sandorių skaičiai atspindi vertes, buvusias iki padalinimo, nes jie buvo išleisti prieš padalijimą. Siekiant šiuos skaičius perskaiciuoti į dabartines vertes, juos reikia padauginti iš 10 (taip pat žr. 19 pastabą „Istatinis kapitalas ir kiti rezervai“).

Informacija apie subordinuotąsias paskolas pateikta 10 pastaboje.

17 PASTABA. Pinigų srautų ataskaitos paaiškinimas

Kiti nepiniginiai sandoriai	2024-12-31	2023-12-31
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų pokytis	(55 844)	29 821
Darbuotojų opcionų pokytis	21 973	40 536
Atostogų rezervo pokytis	108 007	32 674
Nurašytas nematerialusis turtas	0	153 372
Iš viso	74 136	256 403

18 PASTABA. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

	2024-12-31	2023-12-31
Garantijos	1 207 522	941 819
Sutartinis įsipareigojimas išmokėti paskolas	0	0
Iš viso	1 207 522	941 819

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. garantijų tikėti kredito nuostoliai sudarė 2 tūkst. Eur.

19 PASTABA. Įstatinis kapitalas ir kiti rezervai

2024.12.31	Akcijų skaičius	Nominalioji vertė	Suma
Paprastosios akcijos	10 870 000	1	10 870 000
Neįregistruotos	2 000 000	1	2 000 000
Iš viso	12 870 000	1	12 870 000
2023.12.31	Akcijų skaičius	Nominalioji vertė	Suma
Paprastosios akcijos	4 600 000	1	4 600 000
Iš viso	4 600 000	1	4 600 000

2024 m. patronuojančioji įmonė AS Finora Group investavo papildomus 8,270,000 Eur į Finora Bank UAB. (2023 m. – 1 600 000 Eur). 2024 m. gruodžio 31 d. iš viso buvo investuota 12 870 000 Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 4 600 000 Eur). 2024 m. gruodžio 31 d. 10 870 000 buvo pripažinta įstatiniame kapitale, 2024 m. gruodžio mėn. investuoti 2 000 000 Eur buvo pripažinti kaip neįregistruotas įstatinis kapitalas, nes pranešimo pasirašymo datą buvo tikimasi gauti Lietuvos banko patvirtinimą dėl padidinimo. 2023 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo pripažintos įstatiniame kapitale. Įstatinio kapitalo padidinimas 2024 ir 2023 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 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 65 483 Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 43 510 Eur). Susijusios sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje 2024 metais siekė 21 973 Eur (2023 m. – 40 536 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 2024 m. gruodžio 31 d.:

Išleidimo data	Galiojimo pabaigos data	Vertės iki padalinimo		Vertės po padalinimo	
		Akcijų kaina suteikimo datą	Pasirinkimo sandorių skč.	Akcijų kaina suteikimo datą	Pasirinkimo sandorių skč.
2022 m. gruodis	2025 m. gruodis	32,6	6 050	3,26	60 500
2023 m. birželis	2026 m. birželis	57	2 200	5,7	22 000
Iš viso			8 250		82 500

Nepanaudoti pasirinkimo sandoriai 2023 m. gruodžio 31 d.:

Išleidimo data	Galiojimo pabaigos data	Vertės iki padalinimo		Vertės po padalinimo	
		Akcijų kaina suteikimo datą	Pasirinkimo sandorių skč.	Akcijų kaina suteikimo datą	Pasirinkimo sandorių skč.
2022 m. gruodis	2025 m. gruodis	32,6	10 650	3,26	106 500
2023 m. birželis	2026 m. birželis	57	2 200	5,7	22 000
Iš viso			12 850		128 500

2023 m. patronuojančioji įmonė Finora Bank AS Finora Group atliko akcijų padalijimą, sumažinus akcijų kainą, ją dauginant iš koeficiento 10. Akcijų skaičius padidėjo 10 kartų. Pirmiau nurodyti pasirinkimo sandorių skaičiai ir akcijų kaina atspindi vertes, buvusias iki padalinimo, nes jie buvo išleisti prieš padalijimą, ir vertes po padalinimo. Siekiant šiuos skaičius perskaičiuoti į dabartines vertes, pasirinkimo sandorių skaičių reikia padauginti iš 10, o akcijų kainą suteikimo datą turi būti padalinta iš 10. Išsamesnė informacija atskleista 17 pastaboje.



20 PASTABA. Pelnų (nuostolių) paskirstymo projektas

Eurais	
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - praėjusių metų pabaigoje	(2 687 170)
Grynasis finansinių metų pelnas (nuostoliai)	(3 863 121)
Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai)	(6 550 291)
Pervedimai iš / į rezervus	0
Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai)	(6 550 291)
Pelnų paskirstymas:	
- dalis pelno pervesta į privalomąjį rezervą	0
- dalis pelno skirta dividendams mokėti	0
Nepaskirstytas rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	(6 550 291)

21 PASTABA. Poataskaitiniai įvykiai

2024 m. lapkričio mėn. Lietuvos bankas, vykdydamas nuolatinę naujai įsteigtų bankų priežiūrą, atliko planinį Finora Bank patikrinimą. Patikrinimas buvo vykdomas iki 2025 m. pradžios. Šių finansinių ataskaitų pasirašymo datą Lietuvos bankas buvo pateikęs pradinę savo pastebėjimų santrauką. Šiuo metu Finora Bank rengia oficialų atsiliepimą, kuriame jis gali pateikti paaiškinimus, išsakyti gerai pagrįstus nepritarimus arba pritarti pastebėjimams ir nurodyti veiklos tobulinimo veiksmus. Vadovybė šį procesą vertina kaip konstruktyvų dialogą su priežiūros institucija, kuriuo siekiama toliau stiprinti banko veiklą ir atitikties sistemą.

2024 m. gruodžio mėn. Finora Bank patronuojančioji įmonė Finora Group AB investavo papildomus 2 mln. Eur į Finora Bank. Šio metinio pranešimo pasirašymo datą įstatinis kapitalas dar nebuvo patvirtintas Lietuvos banko.

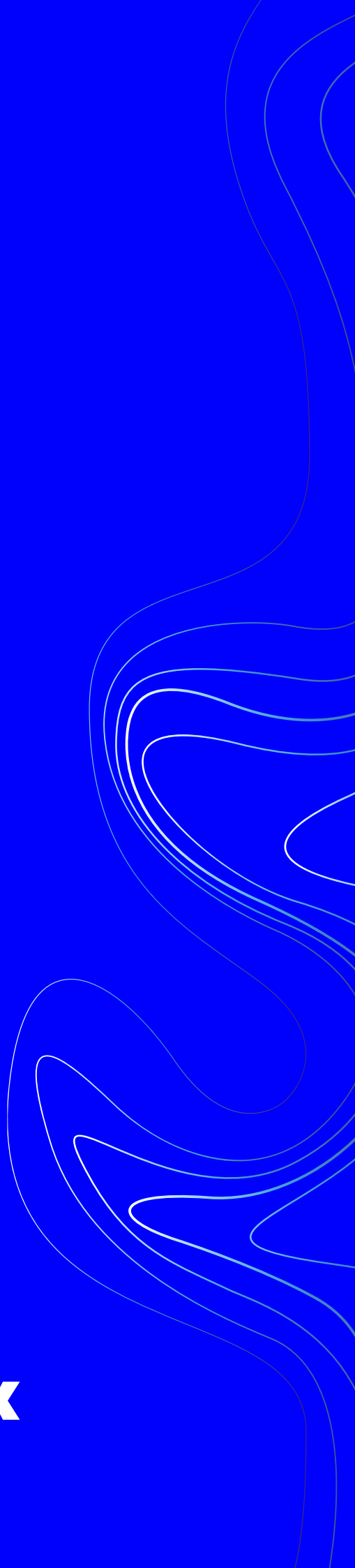
Šios finansinės ataskaitos parengtos 2025 m. balandžio 4 d.

Šarunas Ruzgys

/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. Buhalterė Eglė Martusevičienė

/pasirašyta elektroniniu būdu/



finora bank

finorabank.eu