

FINORA BANK UAB 2025 M. FINANSINĖS ATASKAITOS

**Kuriame
ateitį
kartu**

finora bank

finorabank.eu



TURINYS

INFORMACIJA APIE BANKĄ.....	3
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	4
VADOVYBĖS ATASKAITA UŽ METUS PASIBAIGUSIUS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.....	10
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA 2025 M. GRUODŽIO 31 D.	23
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ METUS PASIBAIGUSIUS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.	24
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA 2025 M. GRUODŽIO 31 D.	25
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ METUS PASIBAIGUSIUS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.	26
AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.	27



INFORMACIJA APIE BANKĄ

Ataskaitinis laikotarpis, kurį apima finansinė ataskaita

2025 m. sausio 1 d.–2025 m. gruodžio 31 d.

Ataskaitą 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 Švaikovski
Valdybos nariai	Šarūnas Ruzgys Michail Leontjev* Mangirdas Kireilis Šarūnas Gerasimavičius* Darius Buzys*

*Michail Leontjev ir Šarūnas Gerasimavičius ėjo Valdybos narių pareigas iki 2026 m. kovo 20 d. Darius Buzys nauju Valdybos nariu buvo patvirtintas 2026 m. vasario 27 d. Lietuvos banko sprendimu ir 2026 m. kovo 5 d. Stebėtojų tarybos sprendimu.

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 2025 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2025 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius finansinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

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

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

Tikėtini kredito nuostoliai – paskolų gautinos sumos

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2 skyriaus „Reikšmingos apskaitos politikos“ dalį „Finansinio turto vertės sumažėjimas“, 5 skyriaus „Rizikos valdymas“ dalį „Kredito rizika ir Koncentracijos rizika“ ir 2 pastabą „Paskolų gautinos sumos“ atitinkamai 33-35 psl., 43-50 psl. ir 53-55 psl.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes taikant 9-ame TFAS „Finansinės priemonės“ numatyta 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 parametru 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, reikšmingai padidėjusios kredito rizikos veiksnius, turinčius įtakos kiekvienos paskolos priskyrimui tam tikrai pakopai, bei atsižvelgiant į įvertintus būsimus pinigų srautus iš paskolų gražinimų arba užtikrinimo priemonių pardavimo (nuostoliai dėl įsipareigojimų neįvykdymo) ir TKN koregavimus, įvertintus tikėtiną būsimų makroekonominių scenarijų poveikį.

2025 m. gruodžio 31 d. Banko tikėtini kredito nuostoliai sudarė 1084 tūkst. Eur (žr. 2 pastabą).

Banko kredito vertės sumažėjimas už 2025 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje sudarė 699 tūkst. Eur.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mes įvertinome Banko apskaitos politikos, susijusios su klientams suteiktų paskolų tikėtinais 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 pateiktų rezultatų perskaičiavimus tam, kad galėtume įsitikinti, jog TKN apskaičiuojami ir priskiriami pakopoms teisingai. Šie perskaičiavimai buvo atlikti reikšmingiausių ir rizikingiausių paskolų portfelyje, siekiant gauti pakankamą ir tinkamą įrodymų.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Banko 2025 metų vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

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

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose ar mūsų žinioms,

pagrįstoms atliktu auditu ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu, pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaulė 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 priešišios reikalavimų

Visuotinio acnininkų susirinkimo sprendimu 2024 m. lapkričio 4 d. buvome paskirti atlikti Banko 2025 metų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą visuotinio acnininkų susirinkimo sprendimu atnaujinimas kas 2 metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 4 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
2026 m. balandžio 2 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.



Gerbiami akcininkai,

Praėję metai buvo svarbus „Finora Bank“ plėtros etapas. Bankas nuosekliai įgyvendino savo misiją – sudaryti sąlygas smulkiojo ir vidutinio verslo augimui, didinant finansavimo prieinamumą.

2025-ieji buvo intensyvaus darbo ir pagrindų stiprinimo metai. Siekdami augimo ir greitesnių sprendimų, investavome į operacinius pajėgumus, tobulinome vidinius procesus ir diegėme naują banko technologinę platformą kaip pagrindą sklandesnei veiklai. Tai padėjo paspartinti skolinimo plėtrą ir pasiruošti kitam augimo etapui.

Šie pokyčiai atsispindėjo „Finora Bank“ finansiniuose rezultatuose. 2025 m. bendras paskolų portfelis išaugo tris kartus, Estijoje – beveik aštuonis kartus. „Finora Bank“ tapo vienu greičiausiai augusių bankų Baltijos šalyse, o pasiekti rezultatai patvirtino verslo modelio efektyvumą visose rinkose. Bendrosios palūkanų pajamos augo 59 proc., grynasis paskolų portfelis – 220 proc. iki 89 mln. Eur, o visas turtas – 177 proc. iki 101 mln. Eur.

Vertindami ateities perspektyvas, esame tikri dėl tolesnio „Finora Bank“ augimo. Turėdami stiprų verslo modelį, tvirtą kapitalo bazę ir sparčiai plėsdami savo pozicijas regione, esame pasirengę atsakingai augti, stiprinti ryšius su klientais ir kurti ilgalaikę vertę investuotojams.

Nors padarėme reikšmingą pažangą, iššūkių išlieka. „Finora Bank“ toliau didina portfelį, tobulina procesus ir stiprina technologinę bazę, atliepiančią rinkos poreikius ir siekiant aukščiausių veiklos standartų.

Vienas iš pagrindinių mūsų tikslų 2026 metams – toliau didinti veiklos efektyvumą ir pelningumą, stiprinti kapitalo poziciją bei išlaikyti pusiausvyrą tarp apdairaus rizikos valdymo ir tvaraus verslo augimo, kartu laikantis besikeičiančių reguliavimo reikalavimų.



Nors technologijos finansų sektoriuje tampa vis svarbesnės, tačiau smulkusis ir vidutinis verslas vis dar vertina partnerį, kuris supranta jų situaciją. „Finora Bank“ technologijas naudoja efektyvumui ir greičiui užtikrinti, tačiau nedirbame pagal „vienas standartas tinka visiems“ principą. Kiekvieną atvejį vertiname individualiai, kiekvienam klientui skiriamas dedikuotas vadybininkas, o sprendimai pritaikomi pagal konkrečius poreikius. Toks požiūris leidžia pasiūlyti lankstesnius sprendimus, kurių neįmanoma pasiekti vien automatizuotomis sistemomis. Išlaikytas balansas tarp technologijų ir žmogiškosios ekspertizės yra „Finora Bank“ stiprioji vieta.

2026-ieji „Finora Bank“ bus itin svarbūs metai, siekiant naujų finansinių ir strateginių tikslų. Veiklos aplinka vis dar išliks iššūkių kelianti, tačiau mes esame tam pasirengę. Turėdami stiprų įdirbį, tvirtėjantį kapitalo pagrindą, aiškią ir nuoseklią strategiją bei atsivadusią komandą galime ryžtingai žengti į priekį ir toliau kurti ilgalaikę vertę savo klientams bei investuotojams.

Pagarbiai
Šarūnas Ruzgys
Administracijos vadovas ir valdybos pirmininkas



VADOVYBĖS ATASKAITA UŽ METUS PASIBAIGUSIUS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

2025 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

Praėję metai buvo dar vieni Lietuvos ekonomikos spartaus augimo metai. Remiantis Lietuvos banko duomenimis, praėjusiais metais Lietuvos realusis BVP augo 2,5 proc., tęsdamas 2024 m. įgytą spartų 3,0 proc. augimo pagreitį. Ekonominė plėtra gana plačiai apėmė pagrindinius ekonomikos sektorius, išskyrus gamybą. Remiantis Valstybės duomenų agentūros duomenimis, iki 2025 m. spalio-lapkričio mėn. paslaugų ir mažmeninės prekybos įmonių vidutinė mėnesio apyvarta, pakoreguota dėl infliacijos, per metus padidėjo atitinkamai 8,5 proc. ir 6,6 proc. Vidutinės pramonės ir statybos sektoriaus produkcijos apimtys, pakoreguotos dėl infliacijos, per metus išaugo atitinkamai 4,0 ir 3,2 proc. Vartojimą, o kartu ir paslaugų bei mažmeninės prekybos augimą skatino nuolat didėjanti vartotojų perkamoji galia. Remiantis Valstybės duomenų agentūros ir Eurostato duomenimis, nuo 2025 m. III ketvirčio realiosios metinės pajamos augo 4,2 proc. dėl ženklaus metinio atlyginimų didėjimo

(7,8 proc.) ir lėtesnio infliacijos augimo – kainos per metus padidėjo 3,6 proc. Statybų sektoriaus plėtrą skatino nuolatinės investicijos į energetikos, gynybos ir kelių infrastruktūrą, taip pat gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto rinkoje suaktyvėjusi veikla dėl padidėjusio būsto įperkamumo.

2025 m. Estijos ekonomika vis dar stagnavo, tačiau antrąjį metų pusę pradėjo atsigaivinti po recesijos. Remiantis Eesti Pank duomenimis, Estijos realusis BVP ūgtelėjo 0,7 proc. dėl augančių valdžios sektoriaus vartojimo išlaidų ir verslo investicijų (per metus išaugo atitinkamai 2,2 ir 2,1 proc.). Realiosioms pajamoms nesikeičiant, namų ūkių vartojimas smuko 0,2 proc., vartotojų lūkesčiams išliekant kaip niekada žemiems. Vis dėlto paslaugų sektorius Estijoje ženkliai augo keičiantis vartotojų išlaidų prioritetams jo naudai. Statistics Estonia duomenimis, iki 2025 m. spalio – lapkričio mėn. paslaugų įmonių vidutinė mėnesio apyvarta, pakoreguota dėl infliacijos, per metus padidėjo 6,8 proc., o mažmeninės prekybos – 2,8 proc. Gamybos sektorius per metus išaugo 3,3 proc. pradėjus augti tarptautiniam susidomėjimui Estijoje pagamintiems produktams. Tačiau iki 2025 m. III ketvirčio statybos sektoriaus apimtys per metus išaugo vos 0,8 proc., nes civilinės inžinerijos apimtys sumažėjo dėl istoriškai aukštos palyginamosios bazės, o gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamojo turto vystymas neženkliškai padidėjo.

Prognozuojama, kad 2026 m. ekonomikos augimas bus juntamas tiek Lietuvoje, tiek Estijoje, kur jis bus ypač spartus. Nacionalinių centrinių bankų duomenimis, BVP augs atitinkamai





3,2 ir 3,6 proc. Pagrindiniu Lietuvos ekonomikos augimo šaltiniu bus privatus vartojimas, kurį daugiausia skatins realių namų ūkių pajamų augimas ir lėšos, išimtos iš pensijų fondų vykstant pensijų reformai. Estijoje pagrindiniu ekonomikos augimo impulsu bus kapitalo investicijos, kurias skatins atsigavusi užsienio paklausa ir investicijos į konkurencingumo didinimą, visų pirma modernizuojant esamus gamybos pajėgumus. EURIBOR palūkanų normos stabilizavosi – finansų rinkų dalyviai kitais metais prognozuoja nedidelį jų kilimą. Tačiau nežymus skolinimosi išlaidų padidėjimas nenuslopins skolinimosi ir investavimo aktyvumo nei Lietuvoje, nei Estijoje, nes bendros skolinimo sąlygos ir maržos išliks kaip niekada palankios.

Strateginė kryptis

„Finora Bank“ vizija – didinti finansavimo prieinamumą smulkiosioms ir vidutinėms įmonėms, sudarant sąlygas jų augimui, ir tapti vienu svarbiausių šio segmento finansavimo bankų Europoje, siūlant lanksčius sprendimus ir veikiant kaip patikimas partneris.

„Finora Bank“ misija – padėti labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms augti ir tapti stipresnėmis rinkos dalyvėmis, užtikrinant prieigą prie finansavimo ir bankininkystės paslaugų. Tai darome siūlydami individualius sprendimus, skatindami finansinį raštingumą ir teikdami praktinę pagalbą visais verslo plėtros etapais. .

„Finora Bank“ verslo modelis

„Finora Bank“ verslo modelis grindžiamas tvarių vertės visoms suinteresuotosioms šalims kūrimu. Laikydami griežtos augimo strategijos, užtikrindami aukštą ekonominį efektyvumą ir atsargiai valdydami riziką, o kartu nuolat teikdami aukštos kokybės paslaugas klientams, siekiame užtikrinti konkurencingą investuoto kapitalo grąžą. Tvarumas ir atsakomybė ilgalaikėje perspektyvoje yra neatsiejama mūsų sprendimų priėmimo ir veiklos strategijos dalis.

Pagrindinė Banko veikla – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimas. Esame orientuoti pirmiausia į individualius verslui skirtus finansavimo sprendimus, skatinančius jo augimą ir investicijas bei tenkinančius apyvartinio kapitalo poreikius visose mūsų tiklinėse rinkose. Aiškų veiklos fokusą leidžia gilinti smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo kompetenciją ir nuosekliai augti šiame segmente.

Apibrėžtos paslaugos

„Finora Bank“ didelį dėmesį skiria į sprendimus orientuotai paslaugų kultūrai. Aktyviai bendradarbiaudami su klientais siekiame suprasti jų iššūkius ir kurti praktiškus bei lanksčius finansavimo sprendimus, sujungiančius bankinių paslaugų patikimumą su finansinių technologijų sparta, ir tokiu būdu skatinti SVV augimą visoje Europoje. Užuoat siūlę standartinius produktus, sutelkiame dėmesį į realių verslo problemų sprendimą, kiekvieną situaciją vertiname individualiai ir sprendimus priimame aktyviai bendradarbiaudami ir kruopščiai planuodami kartu su klientu.

Atvira ir atsakinga veikla

Skaidrumas, sąžiningumas ir pirmenybė klientui – pagrindiniai „Finora Bank“ veiklos principai. Komunikuojame atvirai ir aiškiai, įvardinami tiek galimybes, tiek apribojimus. Veikiame modeliu, kuris derina bankui taikomus aukščiausius reguliacinius reikalavimus su fintech lankstumu. Kurdami pasitikėjimu grįstus santykius, pirmenybę teikiame ilgalaikiam bendradarbiavimui, o ne trumpalaikiams rezultatams, užtikrindami pusiausvyrą tarp reguliavimo ir augimo galimybių.

Greitis

Greitis ir efektyvumas yra vieni pagrindinių „Finora Bank“ konkurencinių pranašumų. Nuosekliai tobuliname procesus, kad sprendimai būtų priimami greitai ir sklandžiai. Esame pasirengę plėstis, remdamiesi automatizacija ir efektyviu kapitalo naudojimu.

Siūlydami paprastus ir laiką taupančius sprendimus, sudarome sąlygas verslo klientams veikti greitai ir užtikrintai. Kreditingumo vertinimo, rizikos valdymo ir partnerių integracijos sprendimai leidžia efektyviai ir pelningai plėsti finansavimą smulkiajam ir vidutiniam verslui.

Veiklos ir veiklos rezultatų apžvalga

2025-ieji „Finora Bank“ buvo išskirtinai sėkmingi metai – bankas daugiau nei trigubai padidino savo paskolų portfelį: nuo 27,83 mln. Eur iki 89,17 mln. Eur. Naujų paskolų išdavimo apimtys ataskaitiniais metais taip reikšmingai augo – bendra naujai išduotų paskolų suma pasiekė 82,79 mln. Eur (2024 m. – 40,53 mln. Eur). Be to, paskolų portfelis buvo didinamas įsigyjant portfelius iš trečiųjų šalių. Atitinkamai pagal reikšmingą portfelio augimą, banko palūkanų pajamos 2025 m., palyginti su



2024 m., padidėjo 155 proc. (tuo tarpu 2024 m. augimas siekė 41 proc.). Grynosios palūkanų pajamos padidėjo 159 proc. iki 3,5 mln. Eur (2024 m. – 1,5 mln. Eur).

Paskolų portfelio struktūra ir toliau kito užtikrintų paskolų naudai. Pagrindinis 2025 m. tikslas – užtikrintų paskolų portfelio augimas, kuris buvo sėkmingai įgyvendintas. Užtikrintų paskolų portfelis augo daugiau nei tris kartus, t.y. padidėjo 54 mln. Eur ir tai sudarė 246 proc. metinį augimą, ir pasiekė 75,95 mln. Eur. Lizingo portfelis taip pat padidėjo 9,05 mln. Eur. Tačiau faktoringo portfelis sumažėjo 1,59 mln. Eur, nes ataskaitiniais metais didžiausias dėmesys buvo skiriamas bankinės sistemos, reikalingos faktoringo paslaugoms teikti, atnaujinimui. Kita vertus, 2025 m. faktoringo paslauga pradėta teikti tiek Estijos, tiek Lietuvos rinkose, numatant ambicingą šio sektoriaus augimą artimiausiais metais. Iš viso „Finora Bank“ visą savo paskolų portfelį padidino 220 proc. (61,34 mln. Eur), metų pabaigoje pasiekdamas 89,17 mln. Eur sumą.

Kartu su paskolų portfelio augimu, didėjo ir „Finora Bank“ indėlių portfelis, kuris 2025 m. gruodžio 31 d. pasiekė 90,13 mln. Eur. Palyginti su praėjusiais metais, „Finora Bank“ indėlių apimtis išaugo 62,41 mln. Eur. Indėliai ir toliau daugiausia buvo pritraukiami per „Raisin“ platformą – tarptautinę skaitmeninę platformą, jungiančią indėlininkus su bankais.

Augant naujų indėlių skaičiui, didėjo ir palūkanų sąnaudos, kurios sudarė 2,17 mln. Eur (2024 m. – 0,99 mln. Eur), t. y. 1,18 mln. Eur daugiau nei 2024 m.

Siekiant palaikyti spartų „Finora Bank“ augimą, personalo išlaidos ataskaitiniais metais sudarė 4,05 mln. Eur ir, palyginti su 2024 m., išaugo 0,95 mln. Eur. Veiklos sąnaudos dėl padidėjusių apimčių taip pat išaugo ir ataskaitiniais metais sudarė 2,13 mln. Eur (augimas siekė 0,18 mln. Eur). „Finora Bank“ visada teikė pirmenybę efektyvumui, todėl verta paminėti, kad nors paskolų portfelis augo 220 proc., personalo išlaidos ir veiklos sąnaudos padidėjo atitinkamai tik 31 proc. ir 9 proc..

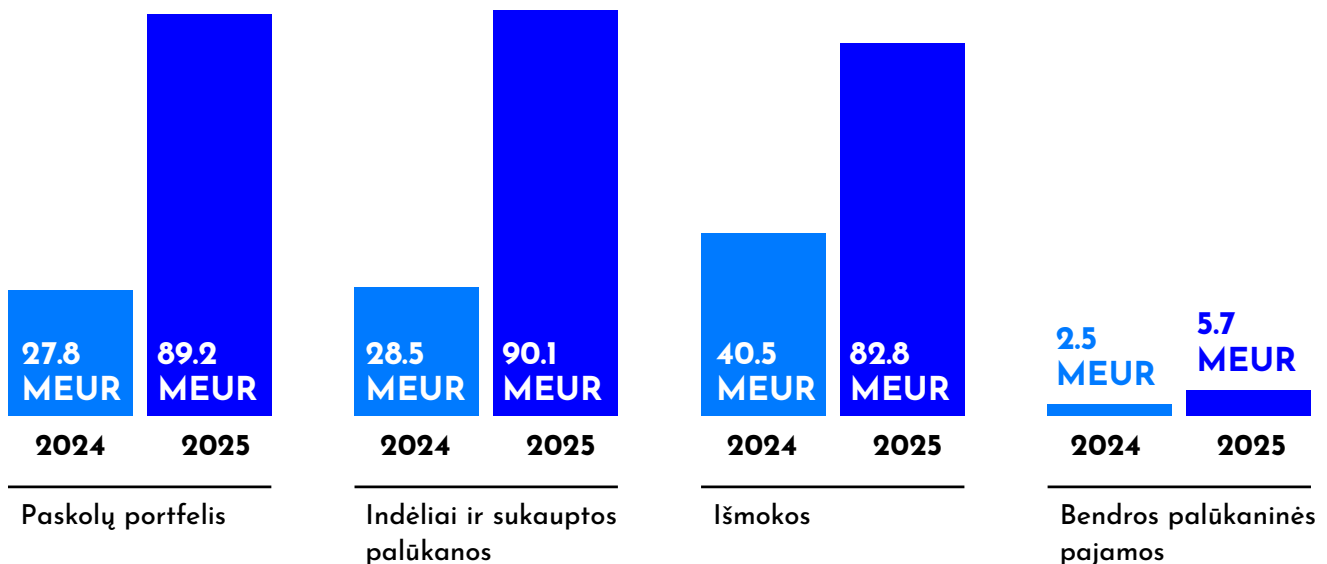
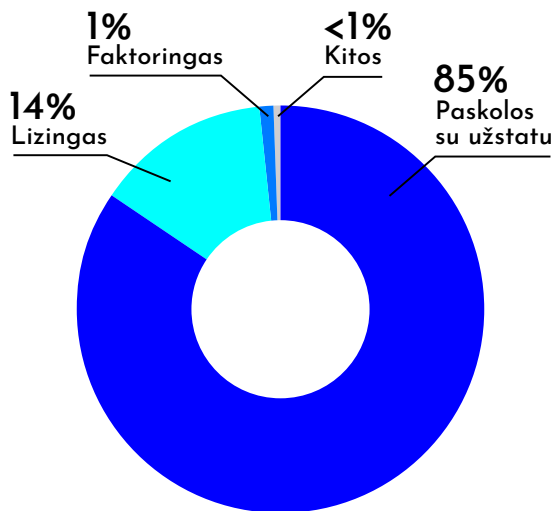
Tikėtini kredito nuostoliai pelno (nuostolių) ataskaitoje sudarė 0,7 mln. Eur (2024 m. – 0,38 mln. Eur).

Ataskaitiniais metais užfiksuotos kredito nuostolių sąnaudos daugiausia susijusios su sparčiu portfelio augimu.

2025-ieji „Finora Bank“ buvo rekordinio augimo metai, kupini teigiamų pokyčių. Per metus patronuojančioji įmonė į „Finora Bank“ papildomai investavo 5,5 mln. Eur, taip patvirtindama, kad „Finora Bank“ užima tvirtą poziciją rinkoje ir yra pasirengusi tęsti spartų augimą bei sėkmingą veiklą ateityje.

Ataskaitiniais metais didelis dėmesys buvo skiriamas „Finora Bank“ technologijų ir operacinės infrastruktūros stiprinimui. Reikšmingiausia investicija – naujos pagrindinės bankinės sistemos kūrimas, kurios diegimas metų pabaigoje jau artėjo prie pabaigos. Klientų migracija įvyko 2026 m. sausį. Paskolų migracija planuojama 2026 m. pirmąjį ketvirtį, kai bus atidarytos klientams banko sąskaitos. 2025 m. taip pat „Finora Bank“ prisijungė prie SEPA mokėjimų infrastruktūros, o mokėjimų integracija baigta 2025 m. ketvirtąjį ketvirtį, sudarant sąlygas tiek standartiniams, tiek momentiniams mokėjimams. Visi mokėjimai dabar yra automatiškai tikrinami per naują trečiosios šalies pinigų plovimo prevencijos ir sankcijų tikrinimo sistemą, taip sustiprinant atitikties reikalavimus. Ketvirtąjį metų ketvirtį buvo atnaujintas faktoringo paslaugos technologija, leidžianti pasiūlyti standartizuotus produktų portfelius tiek Lietuvoje, tiek Estijoje bei užtikrinanti efektyvesnį, tikslesnį ir saugesnį jų apdorojimą. Internetinės bankininkystės platformos kūrimą planuojama užbaigti iki 2026 m. sausio, taip užtikrinant sklandų ir integruotą sistemų veikimą. Visos šios investicijos atsispindi ataskaitinių metų IT sąnaudose, kurios 2025 m. iš viso sudarė 0,66 mln. Eur.

Dabar „Finora Bank“ yra pasirengęs savo klientams pasiūlyti dar kokybiškesnes ir greitesnes finansines paslaugas, užtikrint sklandžią ir saugią patirtį. Turėdami stiprią technologinę bazę ir integruotus sprendimus, „Finora Bank“ yra pasirengęs augti sparčiau bei teikti klientams patogesnius ir greitesnius sprendimus, palaikančius tvarų vystymąsi ir konkurencinį pranašumą rinkoje.



Pagrindiniai finansiniai rodikliai

	2025.	2024 m.
Nuosavo kapitalo grąža, proc.	-42,7	-92,6
Turto grąža, proc.	-4,7	-13,0
Sąnaudų ir pajamų santykis, proc.	1,7	3,1
Paskolų ir indėlių santykis, proc.	99	98

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 (darbuotojų išlaidos + 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, apsaugo pasitelkdamas įvairius sudėtingus rizikos vertinimus ir kontrolės mechanizmus. Dabartinė ekonominė padėtis yra nestabili, o 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 veiksnių 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 prudencinius kapitalo reikalavimus. Banko kapitalo pakankamumo rodikliai apskaičiuojami atsižvelgiant ne tik į paskolų portfelio rizikingumą, bet ir įvertinant operacinę riziką. Pagrindinės priežiūros institucijos požiūriu, kapitalo pakankamumas turi, visų pirma, būti grindžiamas sąsajos tarp kapitalo išteklių reikalavimo ir turimų kapitalo išteklių stebėseną.

Vidinis 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. bei vėliau 2025 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.

Prudenciniai rodikliai

2025 m. gruodžio 31 d. Bankas laikėsi visų prudencinių kapitalo reikalavimų.

2025-12-31	Rizikos ribojimo reikalavimas, proc.	Faktiniai duomenys, proc.
CET1	>8,0	14.64
TIER1	>9,5	14.64
BENDRAS KAPITALO PAKANKAMUMO KOEFICIENTAS	>11,50	15.86
SVERTO KOEFICIENTAS	>3,00	6.74
LCR	>100	>100
NSFR	>100	>100
DIDELĖS POZICIJOS	<25 proc. TIER1	Atitinka

Pagrindiniai banko operacinės rizikos valdymo strategijų aspektai

Operacinė rizika apibrėžiama kaip nuostolių, verslo procesų sutrikdymo, neigiamo poveikio reputacijai rizika, kuri kyla dėl netinkamų arba nepavykusių vidaus procesų ar išorės įvykių, taip pat dėl žmonių ir sistemų. Bankas mažina operacinę riziką, apibrėždamas, dokumentuodamas ir atnaujindamas atitinkamus verslo procesus, laikydamasis griežtų pareigų ir atsakomybės priskyrimo taisyklių bei kurdamas ir atnaujindamas informacines ir ryšių sistemas.

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

Informacija apie suvaržytą turtą

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



3. Banko planai ir prognozės

„Finora 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, pasirenkome pagrindines sritis, kuriose mūsų lyderystė gali būti vertingiausia ir efektyviausia.

Dėmesys smulkiam ir vidutiniam verslui

Sėkmingai augantys SVV ir jų steigėjai bei savininkai – žmonės, savo jėgomis sukūrę verslus ir sudarantys bet kurios inovatyvios ekonomikos pagrindą. Visuomenė su stiprių SVV sektoriumi – ypač naujai įsteigtų įmonių – yra versli, auganti ir atsparesnė. Todėl svarbu, kad tiek įsitvirtinę, tiek pradedantys verslininkai turėtų prieigą prie jiems reikalingų išteklių.

Dėmesys vertės klientams kūrimui

Mūsų veikla orientuota į smulkių ir vidutinių įmonių unikalų bei individualių poreikių supratimą ir atliepimą. Todėl neapsiribojame tradicinėmis bankų paslaugomis – teikiame individualius 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 iššūkius.

Efektyvi plėtra puoselėjant pridėtinę vertę kuriančias partnerystes

Mūsų tikslas – plėstis Europoje per strategines partnerystes. Dirbdami kartu su vietiniais partneriais, galime greičiau įeiti į naujas rinkas, pasinaudodami jų turimais klientų ryšiais, rinkos išmanymu ir reguliacine patirtimi. Tai leidžia augti efektyviai – neapkraunant balanso ir išlaikant mažesnį kapitalo poreikį.

Dėmesys pagal riziką įvertintam pelningumui

Visus savo sprendimus „Finora Bank“ grindžia pelningumu, įvertinęs kiekvieno sandorio sąnaudas ir riziką. Kadangi pagrindinė klientams teikiama paslauga yra susijusi su kredito produktais, išduodamas kreditus „Finora Bank“ atima iš pajamų galimus sandorio nuostolius, finansavimo sąnaudas, likvidumo rizikos įtaką, veiklos sąnaudas ir kitų su sutartimi susijusių rizikų įtaką bei sąnaudas. Grynosios pajamos palyginamos su sandoriui vykdyti skirtu kapitalu. Šis pagal riziką pakoreguotos kapitalo grąžos (angl. risk adjusted return on risk adjusted capital, RARORAC) koeficientas yra vienas iš pagrindinių veiksnių, į kurį atsižvelgiama vykdant visus kredito sandorius.

„Finora Bank“ šį požiūrį taiko ne tik sutarčių, bet ir klientų, pardavimo vadybininkų, produktų, geografinių regionų bei kitų svarbių aspektų lygmeniu. Tuo siekiama užtikrinti kuo pelningesnę banko veiklą atsižvelgiant į prisiimamą riziką.



4. Organizacinė struktūra

2025 m. spalio 22 d. Banko valdyba patvirtino dabartinę organizacinę Banko struktūrą.



Banko valdymo organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas (toliau – Visuotinis 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.

AS „Finora Group“ yra vienintelis Banko akcininkas, įgyvendinantis Visuotiniam susirinkimui priskirtas funkcijas. Stebėtojų taryba, atskaitingo Visuotiniam susirinkimui, prižiūri Valdybos veiklą, kuri kartu su Audito komitetu ir Vidaus auditoriumi yra tiesiogiai pavaldūs Stebėtojų tarybai. Valdyba tiesiogiai prižiūri Kredito komiteto ir antrosios gynybos linijos funkcijų (VRP, VAUP, VISSP, DAP ir PPPAP) veiklą. Administracijos vadovas (Generalinis vadovas), kuris yra pavaldus Valdybai, koordinuoja Generalinio vadovo pavaduotojo veiklą ir prižiūri keturių funkcinų padalinių veiklą: Finansų, Rizikos valdymo, Verslo ir operacijų bei Produktų ir IT. Be to, Estijoje Bankas turi filialą, kuriam vadovauja Filialo vadovas.



5. Banko komitetų apžvalga

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 2025 m. metinio pranešimo pasirašymo datą



Šarūnas Ruzgys
Generalinis vadovas



Mangirdas Kireilis
Pardavimų vadovas



Darius Buzys
Rizikos vadovas

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 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 kovo 19 d., įregistruotas Juridinių asmenų registre – 2025 m. kovo 26 d.

2026 m. kovo mėn. du Valdybos nariai – Michail Leontjev (Finansų direktorius ir Generalinio direktoriaus pavaduotojas) ir Šarūnas Gerasimavičius (VITP) – pateikė atsistatydinimo iš Valdybos nario pareigų prašymus. Jie ėjo valdybos narių pareigas iki 2026 m. kovo 20 d. Sutartis buvo pasirašyta su naujuoju Finansų direktoriumi ir būsimuoju Valdybos nariu. Šiuo metu atliekamas vidinis jo kandidatūros tinkamumo vertinimas (kovo mėn. Lietuvos bankui bus išsiųsti kandidatūrai patvirtinti reikiami dokumentai). Vyksta naujo VITP ir būsimo Valdybos nario atrankos procesas. 2026 m. vasario 27 d. Lietuvos bankas, o 2026 m. kovo 5 d. „Finora Bank“ Stebėtojų taryba patvirtino Darių Buzį, rizikų vadovą (RV), nauju Valdybos nariu.

Valdybos kadencija baigsis 2026 m. rugsėjo mėn. 2026 m. turės būti paskirti nauji Valdybos nariai.

Stebėtojų taryba

- **Veikko Maripuu** Stebėtojų tarybos pirmininkas
- **Vahur Kraft** Stebėtojų tarybos narė
- **Rein Ojaver** Stebėtojų tarybos narė
- **Oleg Švaikovski** Stebėtojų tarybos narė
- **Ieva Dosinaite** Stebėtojų tarybos narė

Stebėtojų tarybos kadencija baigsis 2026 m. rugsėjo mėn. 2026 m. turės būti paskirti nauji Stebėtojų tarybos nariai.



6. Informācija apie Valdybos ir Stebētoju tarybas nariu ūzimamas pareigas

Valdybos nariai

„Finora Bank” UAB valdybos nariai, be pareigu „Finora Bank” UAB, eina ūias pareigas:

- Banko administrācijas vadovas ūarūnas Ruzgys: Valdybos pirmininkas bendrovēse AS „Finora Group”, ūmonēs kods 12324050, buveinēs adresas Harjumaa, Tallinn, Narva road 5, 10117, Estija, ir „Finora Factoring” OŪ, ūmonēs kods 14439107, buveinēs adresas Harjumaa, Tallinn, Narva road 5, 10117, Estija.
- Operācijas vadovas ūarūnas Gerasimavičius: Stebētoju tarybos narys bendrovēje „Bankish” AS, ūmonēs kods 14251833, buveinēs adresas Harjumaa, Tallinn, Narva road 5, 10117, Estija; Daugia- bučio namo saviniku bendrijos „ūirmūnu g. 67A” pirmininko pavaduotojas, ūmonēs kods 302311348, buveinēs adresas ūirmūnu g. 67A, Vilnius, Lietuva.
- Michail Leontjev – bendrovēs UAB „Baltic Financial Intelligence”, ūmonēs kods 305273707, buveinēs adresas Konstitucijos pr. 15-156, Vilnius, Lietuva, sa- vininkas ir Valdybos pirmininkas.
- Mangirdas Kireilis eina pareigas tik „Finora Bank” UAB (išskyrus Mangirdą Kireiliu, kuris eina „Finora Bank” UAB Estijos filialo vadovo pareigas).
- Darius Buzys eina pareigas tik „Finora Bank”, UAB valdymo organuose.

Stebētoju tarybos nariai

UAB „Finora Bank” Stebētoju tarybos pirmininkas Veikko Maripuu yra Valdybos narys ūmonēje OŪ

„Caron Capital”, ūmonēs kods 10865178, registruotas buveinēs adresas: Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; - OŪ „Head Capital”, ūmonēs kods 14010999, buveinēs adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija;; OŪ „Head Investments”, ūmonēs kods 14009401, buveinēs adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; „Head Management Services” OŪ, ūmonēs kods 14026078, buveinēs adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; „Nebbiolo Capital” OŪ, ūmonēs kods 11918037, buveinēs adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija; „Tartu Print Holding” OŪ, ūmonēs kods 11982733, buveinēs adresas Tartu road 25, 10117, Talinas, Estija. Veikko Maripuu yra Stebētoju tarybos pirmininkas ūiose bendrovēse: AS „Finora Group”, ūmonēs kods 12324050, buveinēs adresas Narva road 5, 10117, Talinas, Estija; AS „Bankish”, ūmonēs kods 14251833, buveinēs adresas Narva road, 10117, Tallinn, Estija; „Head Solutions Group” OŪ, ūmonēs kods 10407435, buveinēs adresas Priisle road 10, 13914, Talinas, Estija. Veikko Maripuu yra Stebētoju tarybos narys ir naudos gavējas ūiose bendrovēse: OŪ „Ecoprint”, ūmonēs kods 11407147, buveinēs adresas Savioja Str 3, Tartu parish, 60534, - OŪ „Finora Factoring”, ūmonēs kods 14439107, buveinēs adresas Narva road, 10117, Tallinn, Estija; Keyman „Holding” OŪ, ūmonēs kods 12661178, buveinēs adresas Priisle road 10; Tallinn, 13914; „Keyman” LE OŪ, ūmonēs kods 12659804; buveinēs adresas Priisle road 10; Tallinn, 13914; „Luku-Expert” OŪ, ūmonēs kods 16616996, buveinēs adresas Priisle road 10, Tallinn, 13914; „Vonk Technologies” OŪ, ūmonēs kods 14790483, buveinēs adresas Tartu road 74, Tallinn, 10113.

Kiti „Finora Bank” UAB stebētoju tarybos nariai:

Vahur Kraft yra Valdybos pirmininkas bendrovēje „PT Altum” Llc, ūmonēs kods 14839114, buveinēs adresas





Jakobi 38-13, 51005 Tartu, Estija, ir Stebētoju tarybos narys bendrovēje AS „Finora Group”, ģmonēs kodas 12324050, buveinēs adresās Narva road 5, 10117, Tallinn, Estija. Vahur Kraft yra „Jõuvärk” OÜ, ģmonēs kodas 14324692, buveinēs adresās Valguse 18,11618, Talinas, Estija, generalinis direktorius. Vahur Kraft taip pat dirba pagal darbo sutartį generaliniu direktoriumi bendrovēje „PT Altum” OÜ, ģmonēs kodas 14839114, buveinēs adresās Jakobi 38-13, Tartu 51005, Estija. Valdybos narys bendrovēse „UU” OÜ, ģmonēs kodas 14813617, buveinēs adresās Näituse tn 7-9, 50409, Tartu; „PTU” OÜ, ģmonēs kodas 14836682, buveinēs adresās Jakobi tn 38-13, 51005, Tartu; „Saare Rannarahva Selts”, ģmonēs kodas 80619618 buveinēs adresās Sõrve mnt 32, 93201, Salme, Saaremaa vald. Vahur Kraft yra naudos gavējas šiose bendrovēse: „KUU&KUU” OÜ, ģmonēs kodas 11558343, buveinēs adresās Valguse str 18, Tallinn, 11618; OÜ „Sangar”, ģmonēs kodas 10063674, buveinēs adresās Sõpruse road 2/1, Tartu 50050; OÜ „Sangar Kinnisvara”, ģmonēs kodas 16050046, buveinēs adresās Sõpruse road 2/1, Tartu 50050.

Rein Ojaverre yra Generalinis direktorius ģmonēje OÜ „Front Consulting”, ģmonēs kodas 10812992, buveinēs adresās Kotzebue 9-52, 10412, Tallinn, Estija, ir Stebētoju tarybos narys bendrovēje AS „Finora Group”, ģmonēs kodas 12324050, buveinēs adresās Narva road 5, 10117, Tallinn, Estija.

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

Oleg Švaikovski yra Valdybos narys šiose bendrovēse: „LUQ ACADEiY” OÜ, ģmonēs kodas 16840825, adresās Tammiku tee 7, 41004, Remniku, Alutaguse vald, Ida-Viru; „EDTECH ESTONIA” MTÜ, ģmonēs kodas 80589716, adresās Tina tn 26-5, 10126, Tallinn; „WHITE BRIDGE” OÜ, ģmonēs kodas 12531783, adresās Harusambla tn 18, 76401, Laagri, Saue vald; R&P COURSES” OÜ, reg ģmonēs kodas 16052832, adresās Ehitajate tee 88-43, 12915, Tallinn; „METSAAARENDUSKESKUS” OÜ, ģmonēs kodas 14737477, adresās Ilvese tee 10, 74001, Haabneeme, Viimsi vald; „TERVIKLIKU HARIDUSE FOND” SA, ģmonēs kodas 90014313, adresās Kivimäe tn 25, 10919, Tallinn; „PÜHA JOHANNENE KOOLIKODA” OÜ, ģmonēs kodas 14158986, adresās

Kivimäe tn 25, 10919, Tallinn; „TALLINNA TÕNISMÄE REAALKOOLI SÕPRADE SELTS” MTÜ, ģmonēs kodas 80187129, adresās Pärnu mnt 50, 10119, Tallinn; „PÜHA JOHANNENE KOOLI” SA, ģmonēs kodas 90010947, adresās Kivimäe tn 25, 10919, Tallinn; „ARISTOTLE” OÜ, ģmonēs kodas 11141554, adresās Harusambla tn 18, 76401, „Laagri, Saue vald. Pascal” OÜ, ģmonēs kodas 17223477, adresās Maakri str 30, 10145. Oleg Švaikovski yra Stebētoju tarybos narys bendrovēse: AS „FINORA GROUP”, ģmonēs kodas 12324050, adresās Narva mnt 5, 10117, Tallinn; AS „Bankish”, ģmonēs kodas 14251833, Narva road 5, Tallinn 10117; SA „Targa Tuleviku fond”, ģmonēs kodas 90016217, adresās Narva road 4, Tallinn, 10117; SA TI-Hüpe, ģmonēs kodas 90016335, Tõnismägi 11, Tallinn, 10119. Oleg Švaikovski yra naudos gavējas bendrovēje „Puhastaja Partner” OÜ, ģmonēs kodas 16985618, adresās Kadaka road, 173-20, 12615.

7. Vidaus kontrolės sistemos tikslai, struktūra ir organizavimas

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

Vidaus kontrolės sistema siekiama užtikrinti veiksmingą ir efektyvią veiklą, tinkamą rizikos valdymą, išorės ir vidaus reikalavimų laikymąsi, taip pat tinkamas apskaitos procedūras ir patikimą informacijos pateikimą. Banko vidaus kontrolės sistemą sudaro trys gynybos linijos. Pirmąją liniją sudaro visi verslo ir pagalbiniai padaliniai, kurie yra atsakingi už savo rizikos valdymą pagal mūsų politiką, procedūras ir kontrolės priemones. Antroji gynybos linija apima antrosios gynybos linijos pareigūnų veiklos kontrolę: DAP, VAUP, VISSP, VRP, PPPAP.

Duomenų apsaugos pareigūnas (**DAP**) vykdo Banko duomenų apsaugos strategijos ir jos įgyvendinimo bei atitikties BDAR reglamento reikalavimams priežiūrą.



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

Už informacinį ir kibernetinį saugumą banke atsako Banko vyriausiasis informacinių sistemų saugumo pareigūnas Informacijos saugumo vadovas (VISSP).

Rizikų vadovas (RV) vykdo rizikos valdymo Banke funkciją. 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.

P pinigų plovimo prevencijos atitikties pareigūnas Pinigų plovimo prevencijos pareigūnas (PPPAP) vykdo Banko PPP / TFP sistemos priežiūrą.

Vidaus auditorius vykdo trečiosios linijos funkciją ir atlieka nepriklausomą pirmosios ir antrosios linijų rizikos valdymo ir kontrolės vertinimą. 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. 2025 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo lygus 10 870 000 Eur. Įstatinis kapitalas yra padalytas į 10 870 000 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. 2025 m., be įstatinio kapitalo, AS „Finora Group“ investavo 7 500 000 Eur į kitus „Finora Bank“ UAB rezervus – 2 000 000 Eur buvo sumokėti 2024 m. gruodžio mėn. ir 2024 m. gruodžio 31 d. pripažinti kaip neįregistruotas įstatinis kapitalas, kuris 2025 m. buvo perklasifikuotas į kitus rezervus.

9. Informacija apie mokslinių tyrimų ir plėtros veiklą

2025 m. Bankas nevykdė jokios mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

10. Darbuotojai

2025 metais vidutinis darbuotojų skaičius buvo 62, pradedant 53 darbuotojais metų pradžioje ir baigiant 68 darbuotojais 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 ASV 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 ASV 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 vertinimą, 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) tvarytų 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 ekomanipuliaciją 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. Be fiksuoto atlygio, tam tikroms pareigybėms (pardavimų komandai) Bankas taiko riboto dydžio kintamo atlygio sistemą, išskirtiniais atvejais – papildomą atlygį ir vienkartinę premiją, kurie išmokami laikantis Darbo užmokesčio politikos sąlygų.

Darbo užmokesčio sistema nesikeitė, 2025 m. Stebėtojų taryba patvirtino Darbo užmokesčio politiką.

Banko darbo užmokesčio sistemą sudaro:

Fiksuotas atlygis

Fiksuotasis atlygis yra esminė visos atlygio struktūros dalis. Tuo remiantis užtikrinama, kad fiksuotas atlygis sudarytų pakankamai didelę bendro atlygio dalį ir kad bet kokia kintamoji dalis, jei taikoma, būtų visiškai lanks-

ti ir susieta su Banko veiklos rezultatais.

Jis yra stabilus, nuspėjamas ir nustatomas atsižvelgiant į:

- profesinę patirtį;
- Banke prisiimtos atsakomybės 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. Bet koks atlygio perskaičiavimas grindžiamas individualiais darbo rezultatais, vidinė lygybės, atlyginimų rinkos tendencijomis bei Banko finansine būkle ir rizikos profiliu.

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.
- Kintamas atlygis (jei skiriamas) yra pagrįstas bendru kiekvieno darbuotojo, organizacinio padalinio, kuriam jis priklauso, ir Banko veiklos rezultatų vertinimu. Kintamasis atlygis skiriamas tik tuomet, kai darbuotojo elgiasi sąžiningai, laikosi reikalavimų ir Banko etikos standartų bei toleruojamos rizikos lygio. Be to, Bankas turi teisę neskirti kintamojo atlygio arba sumažinti jau paskirtą, bet dar neišmokėtą kintamąjį atlygį Darbo užmokesčio politikoje nurodytais atvejais.



Papildomas atlygis ir vienkartinės premijos

Kiti darbuotojai. Kitiems darbuotojams vienkartinės išmokos ar papildomas atlygis gali būti mokamas tik esant ypatingai dideliam darbo krūviui, pasiekus išskirtinius rezultatus, viršijančius nustatytus tikslus, arba kitais atvejais, kai Bankui yra sukuriama didelė pridėtinė vertė.

Elgesys su nustatytais darbuotojais ir išėtinės išmokos

Vadovaudamasis galiojančiais ES ir nacionaliniais teisės aktais, Bankas nustato darbuotojus, kurių profesinė veikla daro reikšmingą poveikį Banko rizikos profiliui (angl. identified staff). Nustatytais darbuotojais laikomi Valdybos, Stebėtojų tarybos nariai ir tam tikros pagrindinės kontrolės ir aukščiausios vadovybės funkcijų vykdančios pareigybės. Nustatytiems darbuotojams taikomi papildomi reguliavimo reikalavimai, susiję su kintamojo atlygio, priklausančio nuo Banko veiklos rezultatu, struktūra, skyrimu ir galimais apribojimais.

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 2025 metams

Laikydamasis įprastinės įsteigtų naujų bankų priežiūros tvarkos, Lietuvos bankas (LB) nuo 2024 m. IV ketvirčio toliau atidžiai stebėjo „Finora Bank“ veiklą. Atsižvelgiant į tai:

- 2025 m. vasario 28 d. Bankui buvo pateikta LB patikrinimo ataskaita;
- Bankas pradėjo laikinai teikti pirmenybę indėlių augimo priskyrimui mažos rizikos turtui ir laikytis subalansuoto požiūrio į naujų paskolų teikimą, kontroliuojant bendros rizikos pozicijos didėjimą;
- 2025 m. gruodžio 18 d. LB nusprendė inicijuoti administracinio susitarimo su Banku sudarymo procesą, taip užbaigdamas LB patikrinimą. Vadovybė šį procesą vertina kaip konstruktyvų dialogą su priežiūros institucija, kuriuo siekiama toliau stiprinti banko veiklą ir atitikties sistemą.

2026 m. kovą du valdybos nariai – finansų direktorius ir generalinio direktoriaus pavaduotojas Michail Leontjev bei technologijų vadovas Šarūnas Gerasimavičius – pateikė prašymus atsistatydinti iš užimamų pareigų. Jie ėjo valdybos narių pareigas iki 2026 m. kovo 20 d. Su naujuoju finansų direktoriumi ir būsimu valdybos nariu pasirašyta sutartis, šiuo metu vyksta jo tinkamumo vertinimas (dokumentai dėl kandidatūros patvirtinimo Lietuvos bankui bus pateikti 2026 m. kovo mėnesį). 2026 m. vasario 27 d. Lietuvos bankas, o 2026 m. kovo 5 d. „Finora Bank“, UAB Stebėtojų taryba patvirtino Darių Buzį, rizikų vadovą (CRO), nauju Valdybos nariu.

2026 m. kovo mėn. „Finora Bank“ patronuojanti bendrovė AS „Finora Group“ pervedė 1,3 mln. eurų į kitus „Finora Bank“ rezervus. Šis sandoris buvo atliktas siekiant sustiprinti „Finora Bank“ kapitalo bazę ir atsispindėjo banko kitų rezervų padidėjime.

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys
/pasirašyta elektroniniu būdu/



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

Eurais	Pastaba	2025-12-31	2024-12-31
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	11 181 710	7 935 898
Paskolų gautinos sumos	2	89 169 971	27 829 774
Gautinos sumos iš grupės įmonių	14	3 602	39 714
Nematerialusis turtas	3	333 561	419 162
Ilgalaikis materialusis turtas	4	87 155	96 818
Kitas turtas	5	250 470	111 108
Ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos	5	218 593	169 486
Turto iš viso		101 245 062	36 601 960
Įsipareigojimai			
Gyventojų indėliai	7	90 126 190	28 526 913
Grupės įmonėms mokėtinos sumos	14	155 438	17 480
Kiti įsipareigojimai	6	1 193 435	607 693
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	6	72 379	54 682
Subordinuoti įsipareigojimai	8	1 010 000	1 010 000
Įsipareigojimų iš viso		92 557 442	30 216 768
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	17	10 870 000	10 870 000
Apmokėtas neįregistruotas įstatinis kapitalas	17	0	2 000 000
Kiti rezervai	17	7 587 449	65 483
Nepaskirstytasis pelnas	18	(9 769 829)	(6 550 291)
Nuosavo kapitalo iš viso		8 687 620	6 385 192
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		101 245 062	36 601 960

27-66 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.
Šios finansinės ataskaitos parengtos 2026 m. balandžio 2d.

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė
/pasirašyta elektroniniu būdu/



PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ METUS PASIBAIGUSIUS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

Eurais	Pastaba	2025	2024 m.
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų normą	9	5 713 660	2 457 041
Palūkanų sąnaudos	10	(2 172 366)	(991 010)
Grynosios palūkanų pajamos		3 541 294	1 466 031
Kitos pajamos		233 365	166 338
Personalo sąnaudos	11	(4 046 402)	(3 099 308)
Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos	12	(2 126 734)	(1 943 585)
Amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos	3,4	(121 810)	(76 039)
Paskolų susigrąžinimas / kredito nuostoliai	2	(699 251)	(376 558)
Metų pelnas (nuostoliai)		(3 219 538)	(3 863 121)
Bendrųjų pajamų (sąnaudų) iš viso		(3 219 538)	(3 863 121)

27-66 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.
Šios finansinės ataskaitos parengtos 2026 m. balandžio 2d.

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė
/pasirašyta elektroniniu būdu/



NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

Eurais	Įstatinis kapitalas	Apmokėtas neįregistruotas įstatinis kapitalas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
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 grynasis 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
Atsargos (rezervinis) kapitalas	0	0	5 500 000	0	5 500 000
Neįregistruotas įstatinis kapitalas	0	(2 000 000)	2 000 000	0	0
Akcijų pasirinkimo sandoriai	0	0	21 966	0	21 966
Ataskaitinių metų grynasis pelnas (nuostoliai) ir bendrosios pajamos (sąnaudos)	0	0	0	(3 219 538)	(3 219 538)
2025-12-31	10 870 000	0	7 587 449	(9 769 829)	8 687 620

27-66 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.
Šios finansinės ataskaitos parengtos 2026 m. balandžio 2d.

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė
/pasirašyta elektroniniu būdu/



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ METUS PASIBAIGUSIUS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

Eurais	Pastaba	2025-12-31	2024-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(3 219 538)	(3 863 121)
Koregavimai			
Palūkanų pajamos		(5 713 660)	(2 457 041)
Palūkanų sąnaudos		2 172 366	991 010
Nusidėvėjimas ir amortizacija	3,4	121 810	76 040
Paskolų susigrąžinimas / atidėjiniai kredito nuostoliams		177 060	376 558
Kiti nepiniginiai sandoriai	15	117 454	74 136
Koregavimų iš viso		(6 344 508)	(4 802 418)
Gautinų sumų ir išankstinių mokėjimų, susijusių su pagrindine veikla, pasikeitimo iš viso	15	(60 323 091)	(7 566 877)
Kitų įsipareigojimų, sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų pokyčio iš viso		545 909	150 746
Gauti gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	7	60 743 609	9 326 203
Gautos palūkanos		4 367 138	2 100 405
Sumokėtos palūkanos		(1 196 698)	(510 754)
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		(2 207 641)	(1 302 695)
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	3,4	(26 546)	(187 187)
Investicijos į obligacijas, grynąja verte		0	246 054
Investicinės veiklos pinigų srautai		(26 546)	58 867
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Įmokėtas akcinis kapitalas ir kiti rezervai	17	5 500 000	8 270 000
Įsipareigojimų grupės įmonėms ir kitų paskolų įsipareigojimų padidėjimas / (sumažėjimas)		100 000	(705 026)
Sumokėtos palūkanos		(120 000)	(124 289)
Finansinės veiklos pinigų srautai		5 480 000	7 440 685
Pinigų srautas per metus		3 245 812	6 196 857
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		7 935 898	1 739 041
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		11 181 710	7 935 898

27-66 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.
Šios finansinės ataskaitos parengtos 2026 m. balandžio 2d.

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė
/pasirašyta elektroniniu būdu/



AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

I. BENDROJI INFORMACIJA

„Finora Bank“ UAB (toliau - Bankas arba Bendrovė) yra uždaroji akcinė bendrovė, 2019 m. gegužės 10 d. įregistruota LR įmonių registre. Banko registracijos kodas - 305156796. Bendrovės registracijos adresas yra Žalgirio g. 90-100, LT-09303, Vilnius, Lietuva.

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

Banko finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais. Metinis pranešime sumos pateikiamos eurais (EUR). Pateikiami skaičiai suapvalinti iki 1 Eur.

2025 m. gruodžio 31 d. Banko vieninteliu akcininku buvo AS „Finora Group“, įmonės kodas 12324050, buveinės adresas Narva 5, Talinas, Estija.

„Finora Bank“ UAB neturėjo investicijų įpatronuojamąsias, asocijuotąsias įmones. 2023 m. lapkritį UAB „Finora Bank“ gavo leidimą įsteigti filialą Estijoje. Filialas buvo

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

Lietuvos bankas vykdo Bendrovės veiklos priežiūrą.

2025 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. 2025 m. vienintelis akcininkas AS „Finora Group“ investavo papildomus 7 500 000 Eur į „Finora Bank“ UAB rezervus, iš kurių 2 000 000 eurų (arba kita valiuta) buvo sumokėti jau 2024 metais.

2025 m. gruodžio 31 d. darbuotojų skaičius buvo 68 (2024 m. gruodžio 31 d. - 53).

2026 m. balandžio 2d. Bendrovės vadovybė parengė šias finansines ataskaitas už metus pasibaigusius 2025 gruodžio 31 d. Bendrovės akcininkai turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės parengti naujas finansines ataskaitas.





2. REIŠMINGI APSKAITOS PRINCIPAI

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje. 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. Bankas 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 Bankas vertina, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, atsižvelgdamas į įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės pasikeitimą per visą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį ir taikydamas reikšmingus rizikos rodiklius, naudojamus Banko 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. Bankas, remdamasis savo patirtimi, naudoja įvertinimus vertės sumažėjimo nuostoliams nustatyti, atsižvelgdamas 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 2025 m. sausio 1 d. arba vėliau.

21-ojo TAS pataisos „Valiutos nekeičiamumas“

2023 m. rugpjūtį TASV paskelbė 21-ojo TAS pataisas, kuriomis siekiama padėti įvertinti galimybę viengą valiutą keisti į kitą ir nustatyti keitimo kursą, kai valiuta yra nekeičiama į kitą valiutą. Pataisos turi įtakos ūkio subjektui, kuris sudaro sandorį ar vykdo operaciją užsienio valiuta, kuri konkrečiu tikslu atliekamo vertinimo datą negali būti keičiama į kitą valiutą. 21-ojo TAS pataisose nėra nurodyti detalūs reikalavimai dėl keitimo kurso nustatymo. Vietoj to jose nurodytas pagrindas, kuriuo remdamasis ūkio 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. Šios pataisos neturi įtakos Bankui, nes jis nesudaro sandorių ir nevykdo operacijų užsienio valiutomis, kurios konkrečiu tikslu atliekamo vertinimo datą negalima būti keičiamos į kitas valiutas.

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d. arba vėliau.

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. Bankas šiuo metu vertina, kokią galimą įtaką šios pataisos turės jo finansinėms ataskaitoms.

TFAS apskaitos standartų metiniai patobulinimai.

1-asis TFAS buvo patikslintas nurodant, kad apsidraudimo priemonės pripažinimas turi būti nutrauktas perėjus prie TFAS apskaitos standartų, jeigu ji neatitinka „tinkamumo kriterijų“, o ne apsidraudimo apskaitos „sąlygų“, siekiant išvengti galimų nesusipratimų, kurie atsiranda dėl neatitikimų tarp 1-ojo TFAS formuluočių ir 9-ojo TFAS apsidraudimo apskaitai taikomų reikalavimų. Pagal 7-ąjį TFAS reikalaujama atskleisti pelną ar nuostolius, susijusius su finansinio turto, kurį ūkio subjektas toliau kontroliuoja, pripažinimo nutraukimu, įskaitant tai, ar nustatant tikrąją vertę buvo naudojami „reikšmingi nestebimi duomenys“. Ši nauja formuluočių pakeitė nuorodą į „reikšmingi duomenys, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis“. Šia pataisa formuluočių suderinama su 13-uoju TFAS. Be to, tam tikri 7-ojo TFAS įgyvendinimo nurodymų pavyzdžiai buvo patikslinti papildomai nurodant, kad šie pavyzdžiai nebūtinai atspindi visus 7-ajame TFAS nurodytose dalyse išdėstytus reikalavimus. 16-ojo s TFAS pataisa skirta paaiškinti, kad kai nuomininkas nustato, jog nuomos įsipareigojimas yra panaikintas remiantis 9-uoju TFAS, nuomininkas



privalo vadovautis 9-ojo TFAS nurodymais dėl susijusio pelno ar nuostolių pripažinimo pelno (nuostolių) ataskaitoje. Paaiškinimas taikomas nuomos įsipareigojimams, kurie yra panaikinami metinio ataskaitinio laikotarpio, kuriuo ūkio subjektas taiko pataisas, pradžioje arba vėliau. Siekiant pašalinti nesuderinamumą tarp 9-ojo TFAS ir 15-ojo TFAS dabar pirminio pripažinimo metu prekybos gautinos sumos turi būti pripažįstamos

„suma, nustatyta taikant 15-ąjį TFAS“, o ne „jų sandorio kainą (kaip apibrėžta 15-ajame TFAS)“. 10-asis TFAS buvo pakeistas, siekiant vartoti ne tokią tikslų formuluočių, kai ūkio subjektas yra „de facto agentas“, ir paaiškinti, kad 10-ojo TFAS B74 dalyje apibūdinti santykiai tėra tik vienas iš aplinkybių, kurioms esant būtina priimti sprendimą, kad galima būtų nustatyti, ar šalis veikia kaip de facto agentas. 7-asis TAS buvo pakeistas išbraukiant nuorodas į „savikainos metodą“, kuris buvo pašalintas iš TFAS apskaitos standartų 2008 m. gegužės mėn., kai TASV paskelbė pataisą „Investicijų į dukterines įmones, bendrai kontroliuojamus ūkio subjektus ir asocijuotąsias įmones savikaina“. Bankas šiuo metu vertina, kokią galimą įtaką šios pataisos turės jo finansinėms ataskaitoms.

9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos „Sutartys dėl nuo gamtinių išteklių priklausomos elektros energijos“.

TASV paskelbė pataisas, kad padėtų įmonėms geriau ataskaitose atspindėti finansinį poveikį, kurį daro sutartys dėl nuo gamtinių išteklių priklausomos elektros energijos, kurios dažnai sudaromos kaip elektros energijos pirkimo sutartys (PPA). Remiantis galiojančiais apskaitos reikalavimais gali būti netinkamai perteikiamas tokių sutarčių poveikis įmonės veiklos rezultatams. Siekdama, kad įmonės galėtų tiksliau atspindėti šias sutartis finansinėse ataskaitose, TASV atliko tikslingas 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ ir 7-ojo TFAS „Finansinės



priemonės. Atskleidimas" pataisas. Šiomis pataisomis: a) patikslinami naudojimui „savoms reikmėms“ keliami reikalavimai, b) sušvelninami tam tikri apsidraudimo apskaitos reikalavimai, jei tokios sutartys naudojamos kaip apsidraudimo priemonės, ir c) nustatomi papildomi atskleidimo reikalavimai, kad investuotojai galėtų suprasti tokių sutarčių poveikį įmonės finansiniams veiklos rezultatams ir pinigų srautams. Šiuo metu Bankas nesudaro ir neplanuoja sudaryti sutarčių dėl nuo gamtinių išteklių priklausomos elektros energijos ar elektros energijos pirkimo sutarčių, ir nenaudoja tokių sutarčių apsidraudimo tikslais. Atitinkamai nėra tikimasi, kad šios pataisos turės įtakos Banko finansinei būklei, finansiniams rezultatams ar atskleidimas.

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

18-asis TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“

2024 m. balandžio mėn. TASV paskelbė naują 18-ąjį 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
- ir išskaidymo principais, taikomais pagrindinėms finansinėms ataskaitoms ir aiškinamojo rašto pastaboms apskritai.

18-asis TFAS pakeis 1-ąjį 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 atskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau, taip pat palyginamai praėjusio laikotarpio

informacijai. Bankas šiuo metu vertina, kokią galimą įtaką šios pataisos turės jo finansinėms ataskaitoms.

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

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

- patrunuojamosios įmonės turės galimybę turėti tik vieną apskaitos įrašų rinkinį, skirtą patenkinti tiek patrunuojančiosios įmonės, tiek jos finansinių ataskaitų vartotojų poreikius;
- bus sumažinti atskleidimo reikalavimai – pagal 19-ąjį TFAS leidžiama atskleisti mažiau informacijos, geriau atitinkančios finansinių ataskaitų vartotojų poreikius. Bankas šiuo metu neturi patrunuojamųjų įmonių, kurioms galima būtų taikyti 19-ąjį TFAS, ir neplanuoja tokių patrunuojamųjų įmonių steigti. Atitinkamai nėra tikimasi, kad 19-ojo TFAS taikymas turės įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

19-ojo TFAS „Viešai neatskaitingos patrunuojamosios įmonės. Atskleidimas“ pataisos

2025 m. rugpjūčio mėn. TASV paskelbė 19-ojo TFAS „Viešai neatskaitingos patrunuojamosios įmonės. Atskleidimas“ pataisas, skirtas padėti kriterijus atitinkančioms patrunuojamosioms įmonėms, sumažinant atskleidimo reikalavimus pagal šiuos standartus ir jų pataisas, paskelbtus per laikotarpį nuo 2021 m. vasario mėn. iki 2024 m. gegužės mėn.: 18-asis TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“; „Tiekėjų finansavimo susitarimai“ (7-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos); „Tarptautinė mokesčių



reforma – Antrojo ramsčio pavyzdinės taisyklės” (12-ojo TAS pataisos); „Valiutos nekeičiamumas” (21-ojo TAS pataisos); ir „Finansinių priemonių klasifikavimas ir vertinimas” (9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos).

Šios 19-ojo TFAS pataisos atspindi TFAS apskaitos standartų pakeitimus, kurie bus padaryti iki 2027 m. sausio 1 d., kai įsigalios 19-asis TFAS. Bankas šiuo metu neturi patronuojamųjų įmonių, kurioms galima būtų taikyti 19-ojį TFAS, ir neplanuoja tokių patronuojamųjų įmonių steigti. Atitinkamai nėra tikimasi, kad 19-ojo TFAS taikymas turės įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Bendrovės funkcinė ir pateikimo valiuta yra euras (Eur).

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

Finansinis turtas

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

Verslo modelio įvertinimas

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

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

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

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

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

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

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 subjektas tampa finansinės priemonės sutartinių įsipareigojimų šalimi, ir pirminio pripažinimo metu vertinamas tikrąja verte. Sandorio sąnaudos pirminio pripažinimo metu pripažįstamos tikrąja verte, išskyrus finansinį turtą, kuris apskaitomas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. 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 parduoti 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 (angl. Expected Credit Losses, toliau – ECL) modelio principas yra parodyti finansinių priemonių kredito kokybės blogėjimo arba gerėjimo tendenciją. Tikėtinų kredito nuostolių modelis taikomas visam amortizuota savikaina vertinamam finansiniam turtui, nuomos gautinoms sumoms ir kreditiniams įsipareigojimams. Amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto bei nuomos gautinų sumų tikėtini kredito nuostoliai yra pripažįstami ECL sąskaitose ir yra neatskiriama tokio turto balansinės vertės dalis finansinės būklės ataskaitoje. ECL mažina turto bendrą balansinę vertę. Kreditinių įsipareigojimų ir finansinių garantijų tikėtini kredito nuostoliai yra parodomi kaip atidėjiniai, t. y. įsipareigojimai finansinės būklės ataskaitoje. Tikėtinų kredito nuostolių modelis apima trijų 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:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

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 neįvykdymo 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.

Tikėtini 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 prisiimtus finansinius įsipareigojimus per visą sutarties galiojimo laikotarpį kartu su kitais jau turimais finansiniais įsipareigojimais.

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

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

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 suma, lygia galiojimo laikotarpio ECL ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, bet dabartinę finansinių ataskaitų datą nustato, kad kredito rizika nebėra reikšmingai padidėjusi, atidėjinį nuostoliams Bankas įvertina suma, lygia 12 mėnesių ECL dabartinę finansinių ataskaitų datą. Kredito rizikos vertinimas ir ECL skaičiavimas planuojami taip, kad būtų nešališki bei apimty visą turimą ir vertinimui reikiamą informaciją, įskaitant informaciją apie praeities įvykius, dabartines sąlygas, pagrįstas bei patvirtinamas būsimų ekonominių sąlygų prognozes finansinių ataskaitų datą. ECL diskontuojami ne pagal numatomo įsipareigojimų neįvykdymo arba kurių nors kitą datą, bet pagal finansinių ataskaitų datą, taikant pirminio pripažinimo metu nustatytą faktinių palūkanų normą arba 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 iškilimas 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 turto, nebent jis atitinka atitinkamus šiame arba kituose standartuose išdėstytais turto pripažinimo kriterijus.

Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo nustatymas, nuostolių įvykiai

Banko vertinimu, veiksmų 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, įvykusių jau pripažinus nuvertėjimo nuostolį, nuvertėjimo nuostolis atstatomas, o atstatymas pripažįstamas pelne arba nuostoliuose.

Įsigytas finansinis turtas ir vertės sumažėjimo patikrinimas (įskaitant POCI)

Įsigytas finansinis turtas iš pradžių pripažįstamas tikrąja verte įsigijimo datą. Bet kokia priemoka ar nuolaida, kuri susidaro dėl skirtumo tarp turto įsigijimo kainos ir tikrosios vertės įtraukiama į portfelio apskaitinę vertę. Tokia priemoka vėliau yra amortizuojama per portfelio trukmę naudojant faktinių palūkanų metodą.

Pagal 9-ąją TFAS, jeigu įsigytas finansinis turtas yra priskiriamas įsigytam arba suteiktam sumažėjusia kredito verte (toliau – POCI, angl. purchased or originated credit impaired), Bankas pripažįsta turtą tikrąja verte įsigijimo datą, vertės sumažėjimo nuostolius pripažindamas kaip turto



apskaitinės vertės dalį. Vėlesni kredito kokybės pokyčiai arba tikėtiniems kredito nuostoliai apskaitomi atidėjinio tikėtiniems kredito nuostoliams straipsnyje per portfelio trukmę, vėlesniais laikotarpiais atnaujinant vertinimą dėl vertės sumažėjimo.

Bankas reguliariai vertina, ar įsigytas turtas atitinka POCI kriterijus, ir taiko atitinkamus 9-ojo TFAS nurodymus, kad užtikrintų, jog visi įsigyti portfeliai yra tinkamai apskaitomi, o vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami pagal 9-ojo TFAS reikalavimus.

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.



Nusidėvėjimas

Nusidėvėjimas yra skaičiuojamas per įvertintą ilgalaikio materialiojo turto, su kuriuo atsarginės dalys yra susijusios, naudingo tarnavimo laikotarpį pagal tiesiogiai proporcingą metodą. 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 kasdienes bankines operacijas, 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 (nuostolio) ataskaitos eilutėje „Palūkanų sąnaudos“ kaupimo principu. Indėlių įsigijimo savikaina paprastai įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą, ją parodant kitose veiklos sąnaudose.

Paskolos ir skoliniai įsipareigojimai

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

Prekybos mokėtinos sumos

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

Nuoma

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



Pelno mokestis ir 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 nesudaroma, todėl neatsiranda atidėtųjų mokesčių mokėtinų ar gautinų sumų. Nuo 2015 m. sausio 1 d. pelno mokesčiu apmokestinamas pelnas, paskirstomas dividendams, 20/80 proporcijų taikant grynajai išmokamai sumai (20 proc. bendrajai sumai). Nuo 2025

m. sausio 1 d. mokesčio tarifas padidėjo iki 22 proc. nuo bendrosios sumos ir 22/78 nuo grynosios sumos. Pelno 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 išimtis buvo panaikinta 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 grynyųjų pinigų išmokas ar įplaukas iki finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo grynosios balansinės vertės. Apskaičiuojant būsimus mokėjimus, visi pinigų srautai vertinami remiantis sutarties sąlygomis (pavyzdžiui, išankstiniai mokėjimai).

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

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

Grynosios komisinių pajamos

Komisinių pajamos apima pajamas iš sutarčių su klientais. Jos neapima nuomos ir finansinių priemonių pajamų ar kitų sutartinių prievolių, kuriems taikomas 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“. Mokesčiai, į kuriuos atsižvelgiama apskaičiuojant amortizuota savikaina vertinamos finansinės priemonės faktinę

palūkanų normą, pvz., paskolų mokesčiai, paskirstomi per tikėtiną priemonės galiojimo laikotarpį taikant faktinių palūkanų metodą ir pripažįstami „Grynosiose palūkanų pajamos“. 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. Gautas ar gautinas mokestis atspindi sandorio kainą už konkrečių 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 tokiais 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. Skirtumas tarp suteikimo kainos ir išleistų pasirinkimo sandorio tikrosios vertės suteikimo dieną pripažįstamas sąnaudomis 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, palyginus su suteikimo kaina. 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. Remiantis akcijų pasirinkimo sandorių sąlygomis ir Estijos mokesčių įstatymu, socialinio draudimo mokesčiai nėra mokami, jei pasirinkimo sandoriais pasinaudojama po 3 metų.

Kiti rezervai

Bankas pripažįsta patronuojančiosios įmonės besąlygiškus įnašus grynaisiais pinigais, kurie finansinių ataskaitų datą nebuvo parodyti kaip įstatinis kapitalas nuosavo kapitalo dalyje „Kiti rezervai“. Šie įnašai tiesiogiai didina Banko nuosavą kapitalą ir neturi įtakos pelnui ar nuostoliams. Kituose rezervuose pripažintos sumos ateityje gali būti perkeliamos į įstatinį kapitalą laikantis galiojančių teisės aktus ir gavus bendrovės patvirtinimus.

Informacija apie su pasirinkimo sandoriais susijusius

rezervus pateikta pastaboje „Mokėjimai akcijomis“.

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.

Jvykiai po finansinių ataskaitų datos

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

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

3. Reikšmingi vadovybės įvertinimai ir prielaidos

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

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, įverčių tikslumas priklauso nuo daugelio veiksnių, pvz., rinkos prognozių. Pagal 9-ąjį TFAS, atliekant SICR vertinimą būtina priimti reikšmingus sprendimus. Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas įvertina, ar kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, atsižvelgdamas į įsipareigojimų neįvykdymo rizikos pokytį per likusį finansinės priemonės galiojimo laikotarpį, naudodamas pagrindinius rizikos rodiklius, taikomus esamuose Banko rizikos valdymo procesuose.

Kita sritis, kurioje turi būti priimami svarbūs sprendimai, yra į ateitį orientuotos informacijos ir makroekonominių scenarijų įtraukimas. Pagal 9-ąjį TFAS reikalaujama nešališko ir tikimybė pagrįsto kredito nuostolių įverčio, nustatyto įvertinus įvairius galimus rezultatus, apimančius būsimų ekonominių sąlygų prognozes. Bankas, remdamasis ekspertų įžvalgomis, naudoja modelius ir priima sprendimus, kad nustatytų ECL. Priimant sprendimus remiantis ekspertų įžvalgomis, siekiama įtraukti veiksnį, į kuriuos nebuvo atsižvelgta ECL modelyje, įvertintą poveikį. Sprendimo, kurį reikia priimti, norint įvertinti ECL, sudėtingumą lemia skaičiavimų rezultatai, reikšmingumas ir turima išsami informacija. Rizikos skyrius reguliariai peržiūri modelius, vertinimus ir prielaidas.

Materialiojo ir nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas nustatomas pagal vadovybės įvertintą faktinį turto naudojimo laikotarpį. Vadovybė bent kartą per metus peržiūri materialiojo ir nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laiką. Daugiau informacijos



pateikta materialiojo ir nematerialiojo turto pastabose bei jų apskaitos principų aprašyme.

Kiekvieną finansinių ataskaitų datą Banko valdyba kritiškai įvertina, ar nėra požymių, kad turto vertė gali būti sumažėjusi. Jei yra tokių požymių, atliekamas vertės sumažėjimo testas. Jei atskiro turto vertės sumažėjimo testas negali būti atliktas dėl to, kad jo generuojamų pinigų srautų negalima atskirti nuo likusių Banko pinigų srautų, atliekamas grynuosius pinigus kuriančio vieneto, kuriam priklauso turtas, vertės sumažėjimo testas. Vertės sumažėjimo testas atliekamas, siekiant nustatyti turto atsiperkamąją vertę, kuri yra turto tikroji vertė (atėmus pardavimo sąnaudas) arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė. Norint įvertinti turto naudojimo vertę, parengiamas realus pinigų srautų, kurie bus gaunami naudojant turtą vėlesniais laikotarpiais, įvertis ir apskaičiuojama dabartinė šių pinigų srautų vertė. Pinigų srautų įvertinimas grindžiamas vadovybės patvirtintais vėlesnių laikotarpių (paprastai ne ilgesnių kaip penkerių metų) biudžetais arba prognozėmis. Vėlesnių laikotarpių, kurių vadovybės patvirtinti biudžetai ir prognozės neapima, pinigų srautai yra įvertinami dabartiniams biudžetams ir įvertinimams taikant realius augimo tempus.

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.

4. Tikrosios vertės atskleidimas

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

Remiantis bendraisiais principais, finansinis turtas skirstomas į tris lygius:

- 1 lygis – kotiruojamos kainos aktyvioje ir likvidžioje rinkoje.
- 2 lygis – rinkoje stebimi duomenys (vertės ir palūkanų lygiai sandoriuose tarp nesusijusių šalių).
- 3 lygis – kiti metodai (pvz., diskontuotų pinigų srautų metodas), įverčius naudojant kaip įvesties duomenis.

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



Eurais					
2025-12-31	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Finansinis turtas amortizuota savikaina					
Pinigai banke	11 181 710	0	0	11 181 710	11 181 710
Paskolų gautinos sumos	0	0	89 169 971	89 169 971	89 169 971
Kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	0	0	472 665	472 665	472 665
Finansinio turto amortizuota savikaina iš viso	11 181 710	0	89 642 636	100 824 346	100 824 346
Finansiniai įsipareigojimai amortizuota savikaina					
Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	0	0	90 126 190	90 126 190	90 126 190
Mokėtinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	0	0	1 421 252	1 421 252	1 421 252
Subordinuotosios paskolos	0	0	1 010 000	1 010 000	1 010 000
Finansinių įsipareigojimų amortizuota savikaina iš viso	0	0	92 557 442	92 557 442	92 557 442

Eurais					
2024-12-31	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Tikroji vertė	Balansinė vertė
Finansinis turtas amortizuota savikaina					
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

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

Šioje lentelėje nurodyta Banko maksimali kredito rizikos pozicija. Finansinio turto, pripažinto balanse, maksimali kredito rizikos pozicija yra lygi jo balansinei vertei.

Eurais	2025-12-31	2024-12-31
Pinigai banke	11 181 710	7 935 898
Paskolų gautinos sumos	89 169 971	27 829 774
Kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	472 665	320 308
Finansinio turto iš viso	100 824 346	36 085 980



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 2025-12-31					
Vidaus rizikos reitingas	PD, proc.	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Iš viso
Žemas	<0.56	3 385 400	68 938	0	3 454 338
Vidutinis	>0.56-1.43	19 346 642	1 224 863	0	20 571 505
Padidėjęs	>1.43-3.7	37 105 210	4 230 883	0	41 336 093
Aukštas	>3.77-99.99	17 640 007	5 962 149	0	23 602 156
Įsipareigojimų nevykdymo	100	0	0	1 288 901	1 288 901
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis		249 525	0	0	249 525
Ateinančių laikotarpių pajamos		(1 378 997)	0	0	(1 378 997)
Atidėtojo įsigijimo likutis		46 450	0	0	46 450
Iš viso		76 394 237	11 486 833	1 288 901	89 169 971

Eurais 2024-12-31					
Vidaus rizikos reitingas	PD, proc.	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Iš viso
Žemas	<0.56	771 901	0	0	771 901
Vidutinis	>0.56-1.43	9 076 282	1 123 265	0	10 199 547
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
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis		66 518	0	0	66 518
Ateinančių laikotarpių pajamos		(408 420)	0	0	(408 420)
Atidėtojo įsigijimo likutis		20 339 446	6 669 081	822 247	27 829 774
Iš viso					

Lentelėse nėra parodyti atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams.

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: 2025 m. gruodžio 31 d. 28 proc. paskolų buvo suteikta Estijos ir 71 proc. – Lietuvos ir 1 proc. Latvijos klientams. 2024 m. gruodžio 31 d. 40 proc. paskolų buvo suteikta Estijos ir 60 proc. – Lietuvos klientams.



Pagal veiklos sektorius 2025 m. gruodžio 31 d.:

Eurais 2025-12-31	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Amortizacijos sąnaudos
Didmeninė ir mažmeninė prekyba; transporto priemonių ir motociklų remontas	16 363 598	(90 286)	16 273 312
Statyba	13 760 075	(272 488)	13 487 587
Gamyba	11 237 521	(103 779)	11 133 742
Nekilnojamojo turto veikla	9 328 986	(43 810)	9 285 176
Transportavimas ir sandėliavimas	8 358 282	(117 536)	8 240 746
Finansinė ir draudimo veikla	4 583 114	(3 661)	4 579 453
Administracinė ir aptarnavimo veikla	4 570 889	(170 358)	4 400 531
Informavimo ir komunikacinės veiklos	4 403 345	(61 154)	4 342 191
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	4 323 390	(17 325)	4 306 065
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	3 504 516	(14 531)	3 489 985
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	3 403 332	(89 504)	3 313 828
Namų ūkių, samdančių darbininkus, veikla; namų ūkių veikla, susijusi su savoms reikmėms tenkinti skirtų nediferencijuojamų gaminių gamyba ir paslaugų teikimu	2 351 321	(48 853)	2 302 468
Žemės ūkis, miškininkystė ir žvejyba	2 012 911	(23 506)	1 989 405
Švietimas	1 628 124	(3 324)	1 624 800
Kitų paslaugų veikla	806 684	(5 572)	801 112
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	398 851	(1 896)	396 955
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	170 460	(292)	170 168
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	131 307	(15 838)	115 469
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis	249 525	0	249 525
Ateinančių laikotarpių pajamos	(1 378 997)	0	(1 378 997)
Atidėtojo įsigijimo likutis	46 450	0	46 450
PASKOLŲ GAUTINŲ SUMŲ IŠ VISO	90 253 684	(1 083 713)	89 169 971



Pagal veiklos sektorius 2024 m. gruodžio 31 d.:

Eurais 2024-12-31	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	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
Apgyvandinimo 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
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis	66 518	0	66 518
Ateinančių laikotarpių pajamos	(408 420)	0	(408 420)
Atidėtojo įsigijimo likutis	0	0	0
PASKOLŲ GAUTINŲ SUMŲ IŠ VISO	28 736 425	(906 651)	27 829 774



Eurais 2025	1 etapas			2 etapas			3 etapas			Iš viso
	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Grynoji suma	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Grynoji suma	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Grynoji suma	
Didmeninė ir mažmeninė prekyba; transporto priemonių ir motociklų remontas	14 491 950	(46 976)	14 444 974	1 504 083	(10 150)	1 493 933	367 565	(33 161)	334 404	16 273 311
Statyba	11 643 620	(74 256)	11 569 364	1 524 770	(11 417)	1 513 353	591 685	(186 810)	404 875	13 487 592
Gamyba	9 040 726	(18 897)	9 021 829	2 058 364	(31 978)	2 026 386	138 431	(52 904)	85 527	11 133 742
Nekilnojamojo turto veikla	9 267 013	(11 364)	9 255 649	7 561	(361)	7 200	54 412	(32 085)	22 327	9 285 176
Transportavimas ir sandėliavimas	7 083 790	(22 680)	7 061 110	1 141 911	(8 009)	1 133 902	126 179	(86 847)	39 332	8 234 344
Finansinė ir draudimo veikla	4 583 114	(3 661)	4 579 453	0	0	0	0	0	0	4 579 453
Administracinė ir aptarnavimo veikla	2 898 514	(14 181)	2 884 333	1 381 807	(10 892)	1 370 915	290 568	(145 284)	145 284	4 400 532
Informavimo ir komunikacinės veiklos	3 846 568	(7 403)	3 839 165	517 818	(14 791)	503 027	38 960	(38 960)	0	4 342 192
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	4 253 245	(14 260)	4 238 985	70 145	(3 065)	67 080	0	0	0	4 306 065
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	3 349 321	(8 348)	3 340 973	157 395	(1 983)	155 412	4 203	(4 203)	0	3 496 385
Meninė, pramoninė ir poilsio organizavimo veikla	2 391 042	(12 690)	2 378 352	873 380	(7 360)	866 020	138 909	(69 455)	69 454	3 313 826
Namų ūkių, samdančių darbininkus, veikla; namų ūkių veikla, susijusi su savoms reikmėms tenkinti skirtų nediferencijuojamų gaminių gamyba ir paslaugų teikimu	1 075 390	(8 755)	1 066 635	1 238 175	(15 858)	1 222 317	37 756	(24 240)	13 516	2 302 468
Žemės ūkis, miškininkystė ir žvejyba	862 611	(9 389)	853 222	986 778	(9 225)	977 553	163 522	(4 892)	158 630	1 989 405
Švietimas	1 600 915	(2 837)	1 598 078	27 209	(487)	26 722	0	0	0	1 624 800
Kitų paslaugų veikla	742 212	(2 493)	739 719	64 472	(3 079)	61 393	0	0	0	801 112
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	336 108	(773)	335 335	62 742	(1 123)	61 619	0	0	0	396 954
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	170 460	(292)	170 168	0	0	0	0	0	0	170 168
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	100 203	(287)	99 916	0	0	0	31 104	(15 552)	15 552	115 468
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis	249 525	0	249 525	0	0	0	0	0	0	249 525
Ateinančių laikotarpių pajamos	(1 378 997)	0	(1 378 997)	0	0	0	0	0	0	(1 378 997)
Atidėtojo įsigijimo likutis	46 450	0	46 450	0	0	0	0	0	0	46 450
Iš viso	76 653 780	(259 542)	76 394 238	11 616 610	(129 778)	11 486 832	1 983 294	(694 393)	1 288 901	89 169 971

* 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 2024 m.	1 etapas			2 etapas			3 etapas			Iš viso
	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Grynoji suma	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Grynoji suma	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini kredito nuostoliai	Grynoji suma	
Didmeninė ir mažmeninė prekyba; transporto priemonių ir motociklų remontas	5 125 582	(21 636)	5 103 946	892 478	(14 886)	877 592	216 201	(112 679)	103 522	6 085 060
Statyba	2 989 988	(29 081)	2 960 907	1 825 322	(42 388)	1 782 934	304 912	(215 650)	89 262	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	4 786 202
Informavimo ir komunikacinės veiklos	2 508 771	(25 296)	2 483 475	538 351	(12 633)	525 718	146 511	(43 938)	102 573	3 111 766
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	1 691 233
Administracinė ir aptarnavimo veikla	1 229 370	(9 385)	1 219 985	388 877	(4 679)	384 198	45 519	(45 519)	-	1 604 183
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)	595 057	364 442	(1 470)	362 972	21 000	(7 572)	13 428	971 457
Finansinė ir draudimo veikla	557 824	(496)	557 328	0	0	0	0	0	0	557 328
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	367 833	(2 389)	365 444	0	0	0	14 293	(14 293)	0	365 444
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	140 784	(533)	140 251	0	0	0	171 568	(5 147)	166 421	306 672
Kitų paslaugų veikla	4 374	(92)	4 282	205 232	(2 293)	202 939	4 672	(4 672)	0	207 221
Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	109 084	(1 099)	107 985	97 569	(1 937)	95 632	74 300	(74 300)	0	203 617
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 darbininkus, 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)	9 160	26 791
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis	66 518	0	66 518	0	0	0	0	0	0	66 518
Ateinančių laikotarpių pajamos	(408 420)	0	(408 420)	0	0	0	0	0	0	(408 420)
Atidėtojo įsigijimo likutis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iš viso	20 473 747	134 303	20 339 444	6 780 568	112 486	6 668 082	1 482 110	659 862	822 248	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



Bendrovės kredito rizika, susijusi su produktų grupėmis:

Eurais	2025-12-31	1 etapas	2 etapas	3 etapas
Paskolos verslui su užstatu	77 418 004	71 344 437	3 885 453	2 188 114
Tikėtini kredito nuostoliai	(539 909)	(241 590)	(49 595)	(248 724)
Lizingas verslui	12 805 789	11 021 736	847 636	936 417
Tikėtini kredito nuostoliai	(372 049)	(71 866)	(10 372)	(289 811)
Mikropaskolos verslui	302 681	145 376	65 217	92 088
Tikėtini kredito nuostoliai	(101 733)	(6 531)	(3 114)	(92 088)
Faktoringas	810 232	751 593	0	58 639
Tikėtini kredito nuostoliai	(70 022)	(11 383)	0	(58 639)
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis	249 525	249 525	0	0
Ateinančių laikotarpių pajamos	(1 378 997)	(1 378 997)	0	0
Atidėtojo įsigijimo likutis	46 450	46 450	0	0
Paskolų balansine verte iš viso	90 253 684	82 180 120	4 798 306	3 275 258
Tikėtinų kredito nuostolių iš viso	(1 083 713)	(331 370)	(63 081)	(689 262)
Paskolų amortizuota savikaina iš viso	89 169 971	81 848 750	4 735 225	2 585 996

Eurais	2024-12-31	1 etapas	2 etapas	3 etapas
Paskolos verslui su užstatu	22 538 323	16 939 180	5 026 784	572 359
Tikėtini kredito nuostoliai	(269 820)	(88 420)	(80 681)	(100 719)
Lizingas verslui	3 273 096	2 197 018	715 230	360 848
Tikėtini kredito nuostoliai	(40 079)	(20 559)	(8 758)	(10 762)
Mikropaskolos verslui	815 180	247 580	108 520	459 080
Tikėtini kredito nuostoliai	(466 065)	(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)
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis	66 518	66 518	0	0
Ateinančių laikotarpių pajamos	(408 420)	(408 420)	0	0
Paskolų balansine verte iš viso	28 736 425	20 473 747	6 780 568	1 482 110
Tikėtinų kredito nuostolių iš viso	(906 651)	(134 304)	(112 486)	(659 861)
Paskolų amortizuota savikaina iš viso	27 829 774	20 339 443	6 668 082	822 249



Užstatai ir finansinės garantijos

Eurais	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu			Gautos finansinės garantijos
	2025 m. gruodžio 31 d.	Gyvenamosios paskirties NT	Komercinės paskirties NT	
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	33 128 354	37 387 282	82 840 785	23 468 709
iš kurių: neveiksnios	1 555 713	287 756	4 575 210	1 130 515
iš kurių: ne finansų įstaigos	31 272 723	34 942 110	73 342 249	21 357 972
iš kurių: VMĮ	31 272 723	34 942 110	73 342 249	21 357 972
iš kurių: Gyventojai	299 918	2 157 416	4 923 326	980 222

Eurais	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu			Gautos finansinės garantijos
	2024 m. gruodžio 31 d.	Gyvenamosios paskirties NT	Komercinės paskirties NT	
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	5 324 601	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	0

Restruktūrizuotos paskolos (angl. forbore)

Restruktūrizuotomis paskolomis laikomos paskolos, kurių sutarčių sąlygos yra pakeistos, atsižvelgiant į sunkių klientų finansinę padėtį. Restruktūrizavimo priemone siekiama padėti paskolos gavėjui tęsti paskolų grąžinimą ar išvengti turto nuosavybės teisės praradimo arba, kai to padaryti neįmanoma – susigrąžinti kuo didesnę dalį negrąžintos paskolos. Sutarčių sąlygų pasikeitimas apima įvairių rūšių lengvatas, tokias kaip paskolos dalies mokėjimų atidėjimas, palūkanų normų sumažinimas iki lygio, žemesnio už rinkos palūkanas, atleidimas nuo visos paskolos ar jos dalies grąžinimo arba naujų paskolų suteikimas, siekiant padengti negrąžintas sumas arba išvengti įsipareigojimų nevykdymo. Priklausomai nuo to, kada imamasi restruktūrizavimo veiksmų bei nuo paskolos gavėjo finansinių sunkumų lygio, restruktūrizuojamos paskolos gali būti laikomos veiksnėmis arba neveiksnėmis restruktūrizuotomis paskolomis. Lentelėje pateikiama restruktūrizuotų paskolų bendroji balansinė vertė.

Restruktūrizuotų paskolų kitiems klientams bendroji balansinė vertė

Eurais	31.12.2025
Neveiksnios paskolos (dėl kredito rizikos nuvertėjęs turtas)	591 684

2024 metais paskolos nebuvo restruktūrizuotos.



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	2025-12-31	Per 12 mėn.	1-5 metai	>5 metus
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai	11 181 710	11 181 710	0	0
Paskolų gautinos sumos	89 169 971	7 828 316	66 021 605	15 320 050
Kitos gautinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	472 665	472 665	0	0
Finansinio turto iš viso	100 824 346	19 482 691	66 021 605	15 320 050
Finansiniai įsipareigojimai				
Gyventojų indėliai ir sukauptos palūkanos	90 126 190	75 785 600	14 340 590	0
Subordinuotoji paskola	1 010 000	10 000	1 000 000	0
Grupės įmonėms mokėtinos sumos	155 438	155 438	0	0
Mokėtinos sumos ir išankstiniai mokėjimai	1 265 814	1 265 814	0	0
Finansinių įsipareigojimų iš viso	92 557 442	77 216 852	15 340 590	0
Finansinio turto ir įsipareigojimų terminų neatitikimas (likvidumo spraga)	8 266 904	(57 734 161)	50 681 015	15 320 050

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
Subordinuotoji paskola	1 010 000	10 000	0	1 000 000
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



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 2025 m. gruodžio 31 d. datai, padidinus palūkanų normą 100 bazinių punktų, Banko palūkanų pajamos per pirmuosius 12 mėnesių sumažėtų 71 tūkst. Eur. Toks pat palūkanų normos sumažėjimas palūkanų pajamas padidintų 71 tūkst. Eur.

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.

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. Siekdamas to išvengti, Banko vadovybė stebi ekonominės veiklos atitiktį nustatytoms taisyklėms ir vidaus procedūry 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 ir pinigų ekvivalentai

	2025-12-31	2024-12-31
Grynieji pinigai Centriniam banke	5 824 356	4 322 524
Pinigai kitų komercinių bankų sąskaitose	5 357 353	3 613 374
IŠ VISO	11 181 710	7 935 898

2025 m. gruodžio 31 d. Banko privalomoji atsarga Centriniam banke sudarė 850 000 Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 250 000 Eur). Šis įsipareigojimas atsiranda, kai Bankas turi 2 metų trukmės 10 mln. Eur vertės indėlių.

2 PASTABA. Paskolų gautinos sumos

	2025-12-31	Per 12 mėn.	Sukauptos palūkanos per 12 mėnesių	Išskaidymas pagal terminą	
				1-5 metai	>5 metus
Paskolos verslui su užstatu	77 418 004	7 803 518	255 257	55 026 409	14 332 820
Tikėtini kredito nuostoliai	(539 907)	(277 509)	0	(228 265)	(34 133)
Lizingas verslui	12 805 789	575 956	30 533	11 219 358	979 942
Tikėtini kredito nuostoliai	(372 050)	(34 640)	0	(332 975)	(4 435)
Mikropaskolos verslui	302 681	175 549	1 154	125 978	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(101 734)	(95 683)	0	(6 051)	0
Faktoringas	810 232	802 781	7 451	0	0
Tikėtini kredito nuostoliai	(70 022)	(70 022)	0	0	0
Paskolos namų ūkiams	0	0	0	0	0
Tikėtini kredito nuostoliai	0	0	0	0	0
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis	249 525	249 525	0	0	0
Ateinančių laikotarpių pajamos	(1 378 997)	(1 378 997)	0	0	0
Priemoka už įsigytą finansinį turtą	46 450	46 450	0	0	0
Paskolų amortizuota savikaina iš viso:	89 169 971	7 796 928	294 395	65 804 454	15 274 194



	Išskaidymas pagal terminą				
	2024-12-31	Per 12 mėn.	Sukauptos palūkanos per 12 mėnesių	1-5 metai	>5 metus
Paskolos verslui su užstatu	22 538 326	2 912 273	72 227	17 031 663	2 522 163
Tikėtini kredito nuostoliai	(269 818)	(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	2 377 427	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	0	(74 300)	0
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis	66 518	66 518	0	0	0
Ateinančių laikotarpių pajamos	(408 420)	(408 420)	0	0	0
Paskolų amortizuota savikaina iš viso:	27 829 774	5 051 659	108 890	20 163 151	2 506 074

Tarpininko mokesčio pokyčiai	2025 m.	2024 m.
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis laikotarpio pradžioje	66 518	29 524
Ankstesnio laikotarpio periodizacijos korekcija	1 386	(1 386)
Įsigijimai	332 077	68 628
Laikotarpio sąnaudos	(150 456)	(30 248)
Iš anksto sumokėtas tarpininko mokestis laikotarpio pabaigoje	249 525	66 518

Ateinančių laikotarpių pajamų pokytis	2025 m.	2024 m.
Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	408 420	87 647
Pokytis	970 577	320 773
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 378 997	408 420



Tikėtinų kredito nuostolių pokytis	2025 m.	2024 m.
Likutis laikotarpio pradžioje	906 651	528 925
<i>Papildomi atidėjiniai kredito nuostoliams</i>	720 763	445 539
<i>Nurašytos sumos</i>	(452 775)	0
<i>Atstatymai suėjus terminui</i>	(90 928)	(67 813)
Paskolų susigrąžinimas / atidėjiniai (kredito nuostoliams), grynąja suma	177 062	377 726
Likutis laikotarpio pabaigoje	1 083 713	906 651

* 2024 metų pelno (nuostolio) 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. 2025 m. obligacijų nebuvo, todėl joms nebuvo sudaryti atidėjiniai.

3 pastaba. Nematerialusis turtas

	Licencijos kaina	Programinė įranga	Iš viso
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 2024 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
Per 2025 metus			
Įsigijimai	0	0	0
Amortizacija	(37 097)	(48 504)	(85 601)
2025-12-31			
Įsigijimo savikaina	370 974	(152 794)	(523 768)
Sukaupta amortizacija	(120 568)	(69 640)	(190 207)
Apskaitinė vertė 2025 m. gruodžio 31 d.	250 407	83 154	333 561



4 PASTABA. Ilgalaikis materialusis turtas

	Kompiuteriai ir IT sistemos	Kita įranga	Iš viso
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	25 054	64 503	89 557
Nusidėvėjimas	(16 889)	(10 715)	(27 604)
2024-12-31			
Įsigijimo savikaina	64 024	76 172	140 196
Sukauptas nusidėvėjimas	(28 869)	(14 509)	(43 378)
Balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	35 155	61 663	96 818
Per 2025 metus			
Įsigijimai	26 546	0	26 546
Nusidėvėjimas	(22 567)	(13 642)	(36 209)
2025-12-31			
Įsigijimo savikaina	90 570	76 172	166 742
Sukauptas nusidėvėjimas	(51 436)	(28 151)	(79 587)
Apskaitinė vertė 2025 m. gruodžio 31 d.	39 134	48 021	87 155

5 PASTABA. Kitas turtas, ateinančių laikotarpių sąnaudos, sukauptos pajamos

Kitas turtas	2025-12-31	2024-12-31
Kitas turtas	102 241	4 640
Turtas, skirtas parduoti	73 400	0
Gautinas PVM	55 438	87 077
Užstatas už biuro nuomą	19 391	19 391
Kito turto iš viso	250 469	111 108

Ateinančių laikotarpių sąnaudos	2025-12-31	2024-12-31
Garantijų mokesčiai	81 412	55 183
Iš anksto apmokėtos IT sutartys	69 807	81 681
Iš anksto apmokėtos draudimo sutartys	43 614	0
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos	23 760	32 622
Iš viso ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų	218 593	169 486



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

	2025-12-31	2024-12-31
Kiti įsipareigojimai		
Darbuotojams mokėtinos sumos	197 012	170 111
Atostogų rezervas	244 295	166 504
Prekybos mokėtinos sumos ir gauti avansai	752 128	154 769
Mokesčių įsipareigojimai	0	116 309
Kitų įsipareigojimų iš viso	1 193 435	607 693
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos		
Sukauptos sąnaudos	72 379	54 682
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų iš viso	72 379	54 682

7 PASTABA. Gyventojų indėliai

2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. visi indėliai buvo terminuotieji ir denominuoti eurais ir buvo gauti iš privačių asmenų. Indėliai iš privačių asmenų, kurie 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 88 641 922 Eur (2024 m. gruodžio 31 d. - 25 821 014 Eur), daugiausia buvo pritraukti Vokietijoje, per platformą „Raisin“. 2025 m. už indėlius mokama vidutinė palūkanų norma buvo 2,77 proc. (2024 m. - 3,47 proc.). Klientų indėlių paskirstymas pagal pradinį terminą yra toks:

Terminas	2025-12-31	2024-12-31
6 mėn.	17 789 267	0
9 mėn.	10 043 462	0
1 metai	41 904 919	14 081 805
2 metai	14 339 089	9 458 166
3 metai	2 574 781	2 150 640
4 metai	283 602	283 602
5 metai	1 806 801	1 846 801
Sandorių sąnaudos	(195 569)	(106 920)
Sukauptos palūkanos	1 579 838	812 819
Iš viso	90 126 190	28 526 913



8 PASTABA. Subordinuotieji įsipareigojimai

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

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

	2025-12-31	2024-12-31
Subordinuotosios paskolos	1 000 000	1 000 000

	Suma
Sukauptos palūkanos už subordinuotąsias paskolas 2024 m. sausio 1 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
2025 m. priskaičiuotos palūkanos	120 000
2025 m. sumokėtos palūkanos	120 000
Sukauptos palūkanos už subordinuotąsias paskolas 2025 m. gruodžio 31 d.	10 000



9 PASTABA. Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų normą

	2025 m.	2024 m.
Palūkanų pajamos pagal šalis		
Lietuva	4 086 997	1 602 388
Estija	1 617 585	854 653
Latvija	9 078	0
Palūkanų pajamų iš viso	5 713 660	2 457 041

	2025 m.	2024 m.
Palūkanų pajamos pagal produktus		
Palūkanos už paskolas su užstatu	4 058 515	1 408 186
Faktoringo palūkanos	201 583	297 093
Lizingo verslui palūkanos	642 609	273 974
Mikropaskolų verslui palūkanos	42 273	84 029
Garantijų palūkanos	52 787	75 084
Faktinių palūkanų normos koregavimas	563 868	139 891
Sutarties mokesčių pajamos	714 324	170 139
Sandorių sąnaudos	(150 456)	(30 248)
Grynųjų pinigų sąskaitų palūkanų pajamos	152 025	174 021
Obligacijų palūkanų pajamos	0	4 763
Palūkanų pajamų iš viso	5 713 660	2 457 041

10 PASTABA. Palūkanų sąnaudos

	2025 m.	2024 m.
Palūkanos už indėlius	1 787 684	869 047
Palūkanos už subordinuotąsias paskolas	120 000	120 000
Palūkanos už kitas paskolas	0	1 963
Faktinių palūkanų normos koregavimas	264 682	0
Palūkanų sąnaudų iš viso:	2 172 366	991 010



11 PASTABA. Personalo sąnaudos

	2025 m.	2024 m.
Darbo užmokestis		
Fiksuota dalis		
Vadovybė	635 994	273 120
Kiti darbuotojai	2 731 710	2 202 408
Kintama dalis		
Vadovybė	12 149	0
Kiti darbuotojai	185 776	71 963
Vadovybės atlygis	129 270	139 034
Atostogų rezervas	77 790	108 008
Socialinio draudimo sąnaudos	251 747	282 802
Pasirinkimo sandoriai	21 966	21 973
Iš viso	4 046 402	3 099 308

12 PASTABA. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

	2025 m.	2024 m.
IT paslaugų sąnaudos	661 144	657 920
Biuro sąnaudos	280 201	253 124
Teisinių paslaugų sąnaudos	273 169	217 414
Finansavimo mokesčiai	264 682	83 711
Mokesčių sąnaudos	190 009	139 769
Valdymo ir tarpininkavimo mokesčiai	162 663	30 248
Prenumeratos mokesčiai	137 218	92 356
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	111 822	177 200
Kitos sąnaudos	45 826	291 843
Iš viso	2 126 734	1 943 585



13 PASTABA. Atidėtojo mokesčio turtas

	2025 m.	2024 m.
Sukaupti praėjusių metų mokestiniai nuostoliai	968 697	379 719
Pelno mokesčio pasikeitimo įtaka sukauptiems praėjusių laikotarpių nuostoliams	0	27 345
Koregavimas dėl faktinės palūkanų normos pokyčio	60 544	30 461
Sukaupti einamųjų metų mokestiniai nuostoliai	593 771	519 584
Atostogų rezervas ir darbuotojų opcionai	17 354	11 589
Atidėtojo mokesčio turto iš viso	1 640 366	968 698
Atimti: atidėtojo mokesčio turtas po įvertinimo	(1 640 366)	(968 698)
Atidėtojo mokesčio turto iš viso, grynąja verte	0	0

Bankas nepripažįsta atidėtojo mokesčio turto, nes nesitiki jo panaudoti per artimiausius ateinančius laikotarpius.

14 PASTABA. Susijusios šalys

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

	Gautinos sumos	Suteiktos paskolos	Mokėtinos sumos	Gautos paskolos	Suteiktos paslaugos	Įsigytos paslaugos
2025-12-31	3 602	0	155 438	0	42 273	230 992
2024-12-31	39 714	0	0	0	39 714	45 701

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 priimtus sandorių kainodaros metodus, 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.

	Palūkanų ir mokesčių pajamos	Palūkanų sąnaudos
2025	0	823
2024 m.	0	0



Kitos susijusios šalys:

	Gautinos sumos	Suteiktos paskolos	Mokėtinos sumos	Gautos paskolos	Suteiktos paslaugos	Įsigytos paslaugos
2025-12-31	0	0	0	0	0	208 225
2024-12-31	0	0	17 480	0	0	498 448

Valdymo organų nariams per 2025 metais išmokėta 130 tūkst. Eur (bruto, įskaitant kitus mokėjimus) už vadovavimą ir darbą valdymo organuose (2024 m. – 140 tūkst. Eur).

2022 m. iš viso buvo išleista „Finora Group“ AS (patronuojančioji įmonė) 17 100 akcijų pasirinkimo sandorių tuometinės Banko valdybos nariams (9 600 sandorių) ir pagrindiniams vadovams bei darbuotojams (7 500 sandorių). Papildomai 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 su Valdybos nariais, prisijungus naujiems darbuotojams. 2024 m. 4 600 pasirinkimo sandorių buvo atšaukta darbuotojams išėjus iš Banko. 2024 m. naujų pasirinkimo sandorių nebuvo sudaryta. 2025 m. 1 500 pasirinkimo sandorių buvo atšaukta darbuotojams išėjus iš Banko. 2025 m. naujų pasirinkimo sandorių nebuvo sudaryta. 2022 m. suteikti pasirinkimo sandoriai turėjo būti įvykdyti iki 2025 m. 2025 m. įvykdytų pasirinkimo sandorių nebuvo. 2025 m. gruodžio 31 d. Finora Bank turėjo iš viso 6 750 (2024 m. – 8 250) galiojančių pasirinkimo sandorių su pagrindiniais vadovais (2025 m. ir 2024 m. – 6 000 pasirinkimo sandorių) ir darbuotojais (2025 m. – 750, 2024 m. – 2 250 pasirinkimo sandorių). Su „Finora Group“ AS akcininkais sudaryti pasirinkimo sandoriai (11 500 pasirinkimo sandorių), kurie pripažinti tik patronuojančiosios įmonės apskaitoje, tebegaliojo.

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 atskiro 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 perskaičiuoti į dabartines vertes, juos reikia padauginti iš 10 (taip pat žr. 19 pastabą „Įstatinis kapitalas ir kiti rezervai“).

Informaciją apie susijusioms šalims suteiktas subordinuotas paskolas rasite 8 pastaboje „Subordinuotos prievolės“.



15 PASTABA. Pinigų srautų ataskaitos paaiškinimas

Kiti nepiniginiai sandoriai	2025-12-31	2024-12-31
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų pokytis	17 697	(55 844)
Darbuotojų opcionų pokytis	21 966	21 973
Atostogų rezervo pokytis	77 791	108 007
Nurašytas nematerialusis turtas	0	0
Iš viso	117 454	74 136

Gautinų sumų ir išankstinių mokėjimų, susijusių su pagrindine veikla, pasikeitimo iš viso	2025-12-31	2024-12-31
Paskolų gautinų sumų ir gautinų sumų iš susijusių asmenų pokytis	(61 492 554)	(7 546 955)
Gautos palūkanos	1 346 522	356 636
Atidėjinių tikėtiniams kredito nuostoliams pokytis	(177 060)	(376 558)
Iš viso	(60 323 091)	(7 566 877)

16 PASTABA. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

	2025-12-31	2024-12-31
Sutartinis įsipareigojimas išmokėti paskolas	2 609 607	0
Garantijos	787 476	1 207 522
Iš viso	3 397 083	1 207 522

2025 m. gruodžio 31 d. atidėjiniai garantijoms sudarė 23 tūkst. Eur, 2024 m. gruodžio 31 d. - 2 tūkst. Eur.

„Finora Bank“ UAB sudarė su UAB „ILTE“ sutartį, pagal kurią „ILTE“ teikia garantijas už Finora Bank“ UAB išduotas paskolas. Sutartyje numatyti specialios Finora pareigos, įskaitant reikalavimą teikti atitinkamus dokumentus ir patvirtinimą dėl paskolos naudojimo pagal sutarties sąlygas. Kilo ginčas su UAB „ILTE“ dėl netinkamo paskolos naudojimo ir dokumentų, patvirtinančių paskolos naudojimą pagal paskirtį, pateikimo. Šiuo metu vyksta teismo procesas, posėdis numatytas 2026 m. balandžio mėn. Šalys aktyviai derasi dėl reikalaujamos sumos, kuri neseniai buvo sumažinta nuo 341 509 Eur iki 69 485,69 Eur. Kadangi yra tikėtina, jog Finora atsisakys savo reikalavimo arba iki teismo posėdžio jai pavyks draugiškai išspręsti ginčą, reikalaujama suma pripažįstama kaip neapibrėžtasis įsipareigojimas, o ne kaip sąnaudos. Tokia situacija susidarė Šalims nesutarus dėl kriterijų, kuriais remiantis nustatomas paskolos panaudojimą patvirtinančių dokumentų tinkamumas ir kokybė. Šalių nuomonės išsiskyrė. Finora įrodė, kad didžioji dalis jos surinktų naudojimą patvirtinančių dokumentų atitinka nustatytus reikalavimus. Pažymėtina, kad prievolė rinkti tokius dokumentus buvo taikoma atgaline data ir pagal dabartines sutartis su „ILTE“ ji nebėra taikoma.



17 PASTABA. Įstatinis kapitalas ir kiti rezervai

2025-12-31	Akcijų skaičius	Nominalioji vertė	Suma
Paprastosios akcijos	10 870 000	1	10 870 000
Iš viso	10 870 000	1	10 870 000
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

Rezervai

2025-12-31	Suma
Pasirinkimo sandorių rezervas	87 449
Kiti rezervai	7 500 000
Iš viso	7 587 449
2024-12-31	Suma
Pasirinkimo sandorių rezervas	65 483
Iš viso	65 483

2025 m. patrunuojanti bendrovė „AS Finora Group“ į „Finora Bank UAB“ rezervas investavo papildomus 7 500 000 Eur, iš kurių 2 000 000 Eur buvo įmokėti 2024 m. gruodžio mėn. ir 2024 m. gruodžio 31 d. pripažinti kaip neregistruotas įstatinis kapitalas, kuris 2025 m. buvo perklasifikuotas į kitus rezervas. 2024 m. patrunuojanti bendrovė AS „Finora Group“ į „Finora Bank“ investavo papildomus 8 270 000 Eur, iš kurių 2 000 000 Eur 2024 m. gruodžio 31 d. buvo pripažinta kaip neregistruotas įstatinis kapitalas. Akcinio kapitalo likutis 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 10 870 000 Eur (10 870 000 Eur 2024 m. gruodžio 31 d. ir neregistruoto kapitalo likutis – 2 000 000 Eur), o kitų su kapitalu susijusių rezervų likutis 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 7 500 000 Eur (2024 m. gruodžio 31 d.: 0 Eur). 2025 ir 2024 m. įstatinio kapitalo ir rezervų padidinimas buvo visiškai apmokėtas grynaisiais pinigais. Bankas neįsigijo ir neturi jokių savo akcijų.

Nuo 2022 metų Banko patrunuojančioji įmonė AS „Finora Group“ suteikia akcijų pasirinkimo sandorius „Finora Bank“ UAB valdybos nariams, vadovams ir pagrindiniams darbuotojams. 2022 m. šiems asmenims suteikta 17 100 pasirinkimo sandorių (vertė po padalinimo – 17 100 Eur), 2023 m. – 2 200 (vertė po padalinimo 22 000 Eur). Pasirinkimo sandorių teisių perdavimo laikotarpis yra 3 metai, o sprendimas dėl akcijų išleidimo bus priimamas eiliniame visuotiniame AS „Finora Group“ akcininkų susirinkime arba akcininkų susirinkime, kuris šaukiamas artėjant teisių perdavimo datai.

Suteiktų pasirinkimo sandorių rezervas 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 87 449 Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 65 483 Eur). Susijusios sąnaudų pelno (nuostolių) ataskaitoje 2025 metais siekė 21 966 Eur (2024 m. – 21 973 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 2025 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	4 550	3.26	45 500
2023 m. gegužės mėn.	2026 m. gegužės mėn.	57	2 200	5.7	22 000
Iš viso			6 750		67 500

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. gegužės mėn.	2026 m. gegužės mėn.	57	2 200	5.7	22 000
Iš viso			8 250		82 500

Nerealizuotų pasirinkimo sandorių skaičius buvo sumažintas dėl iš bendrovės išėjusių darbuotojų.

2025 m. 4 550 pasirinkimo sandorių turėjo būti įvykdyti, tačiau 2025 m. gruodžio 31 d. duomenimis įvykdytų pasirinkimo sandorių nebuvo.

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. Išsamesnė informacija atskleista 14 pastaboje.

18 PASTABA. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

	Eurais
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - praėjusių metų pabaigoje	(6 550 291)
Grynasis finansinių metų pelnas (nuostoliai)	(3 219 538)
Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai)	(9 769 829)
Pervedimai iš / į rezervus	0
Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai)	(9 769 829)
Pelno paskirstymas:	
- dalis pelno pervesta į privalomąjį rezervą	0
- dalis pelno skirta dividendams mokėti	0
Nepaskirstytas rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	(9 769 829)



19 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. 2025 m. vasario 28 d. Bankas gavo LB patikrinimo ataskaitą ir 2025 m. balandžio 2 d. pateikė savo rašytinius paaiškinimus. 2025 m. gruodžio 18 d. LB, gavęs Banko sutikimą, nusprendė inicijuoti savanorišką administracinio susitarimo su Banku sudarymo procesą, taip užbaigdamas LB patikrinimą. Administracinį susitarimą numatyta pasirašyti 2026 m. II ketvirtyje.

2026 m. kovo mėnesį Valstybinė mokesčių inspekcija inicijavo eilinį operatyvųjį „Finora Bank“ UAB mokesčių patikrinimą. Jo tikslas – užtikrinti, kad bendrovės mokesčių apskaičiavimas ir deklaravimas atitiktų vietos teisės aktų reikalavimus. Siekiant užtikrinti sklandų ir savalaikį audito procesą, „Finora Bank“ mokesčių administratoriui jau pateikė visus reikiamus dokumentus bei informaciją.

2026 m. kovo mėn.. du Valdybos nariai – Michail Leontjev (Finansų direktorius ir Generalinio vadovo pavaduotojas) ir Šarūnas Gerasimavičius (VITP) – pateikė atsistatydinimo iš Valdybos nario pareigų prašymus. Sutartis buvo pasirašyta su naujuoju Finansų direktoriumi ir būsimuoju Valdybos nariu. Šiuo metu atliekamas vidinis jo kandidatūros tinkamumo vertinimas (kovo mėn. Lietuvos bankui bus išsiųsti kandidatūrai patvirtinti reikiami dokumentai). Vyksta naujo VITP ir būsimo Valdybos nario atrankos procesas. 2026 m. vasario 27 d. Lietuvos bankas, o 2026 m. kovo 5 d. „Finora Bank“, UAB Stebėtojų taryba patvirtino Darių Buzį, rizikų vadovą (RV), nauju Valdybos nariu.

2026 m. kovo mėn. „Finora Bank“ patronuojanti bendrovė AS „Finora Group“ pervedė 1,3 mln. eurų į kitus „Finora Bank“ rezervus. Šis sandoris buvo atliktas siekiant sustiprinti „Finora Bank“ kapitalo bazę ir atsispindėjo banko kitų rezervų padidėjime.

Šios finansinės ataskaitos parengtos 2026 m. balandžio 2d...

Administracijos vadovas Šarūnas Ruzgys
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Vyr. buhalterė Eglė Martusevičienė
/pasirašyta elektroniniu būdu/



finora bank

finorabank.eu