Qualified Electronic Signature
AGNĖ GEDRAITIENĖ
2022-03-31 15:17:31 GMT+3
Purpose: Signature

Qualified Electronic Signature
MANTVYDAS ŠTAREIKA
2022-03-31 18:03:29 GMT+3
Purpose: Signature

Qualified Electronic Signature
DARIUS GLIAUBICAS
2022-03-31 18:07:15 GMT+3
Purpose: Signature

UAB „SME Bank“

2021 FINANSINIŲ METŲ BENDROVĖS FINANSINĖS ATASKAITOS,

PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS, PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA



Turinys

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA 3
METINIS PRANEŠIMAS 7
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA 10
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA 11
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA 12
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA 13
AIŠKINAMASIS RAŠTAS 14

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB SME BANK AKCININKAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „SME Bank“ (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2021 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus 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 Įmonės pagal Tarptautinių buhalterių etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterių profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

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

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

Klientams suteiktos paskolos

Kaip aprašyta 6 pastaboje bei „Rizikos valdymo“ dalyje „Kredito rizika“, Bendrovės klientams suteiktų paskolų sumos likutis prieš vertės sumažėjimą sudarė 41 334 tūkst. eurų, o susijęs vertės sumažėjimas (tikėtini kredito nuostoliai (TKN)) buvo 150 tūkst. eurų. Bendrovės tikėtinų kredito nuostolių apskaitos politika finansinėse ataskaitose yra pateikta apskaitos principų skyriuje „Finansinio turto“ vėlesnis nuvertėjimas punkte bei „Rizikos valdymo“ dalies „Kredito rizika“ vertės sumažėjimo ir atidėjinių formavimo principų punkte.

Klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas yra subjektyvi sritis dėl vadovybės vertinimo nustatant tikėtinus kredito nuostolius, kurie priklauso nuo pasirinkto metodo ir modelio, taikomų reikšmingų prielaidų ir neapibrėžtumo įvertinimo.

Vadovybės taikomos reikšmingos prielaidos, kuriomis nustatomas paskolų sumų vertės sumažėjimo lygis, apima tinkamo metodo ir modelio pasirinkimą, reikšmingo kredito rizikos padidėjimo įvykių nustatymą, prognozuojamos ateities informacijos ekonomikos kintamųjų vertinimą, klientų, kurių paskolos laikomos nuvertėjusiomis, įvertinimą ir su paskolomis susijusių tikėtinų ateities pinigų srautų įvertinimą.

Šis dalykas yra laikomas pagrindiniu audito dalyku dėl reikšmingo klientams suteiktų paskolų likučio bei su paskolų vertės sumažėjimo įvertinimu susijusio neapibrėžtumo.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mes, be kitų audito procedūrų, įgijome supratimą (įskaitant supratimą apie naudotas prielaidas, metodus ir modelį) ir atlikome vidaus kontrolės sistemos, susijusios su klientams suteiktų paskolų tikėtinų vertės sumažėjimo nuostolių nustatymo procesu, veiksmingumo testavimą.

Mes įvertinome, ar esama paskolų vertės sumažėjimo įvertinimo politika yra pakankama ir atitinka 9 TFAS „Finansinės priemonės“ reikalavimus.

Mes atrankos būdu atrinktoms paskoloms įvertinome, ar kriterijai, pagal kuriuos nustatoma, ar kredito nuostoliai, tikėtina, atsiras per artimiausius 12 mėn. ar per paskolos galiojimo laikotarpį, atitinka taikomą apskaitos politiką. Atsirinktoms paskoloms mes taip pat atlikome vadovybės prognozuojamų ateities pinigų srautų, klientų įsipareigojimų nevykdymo atveju tikėtino skolos susigrąžinimo ir kitų grąžinimo šaltinių vertinimą.

Mes vertinome prognozuojamą ateities informaciją, naudotą vertės sumažėjimo skaičiavime, lygindami vadovybės vertinimą su viešai prieinama patikima informacija.

Galiausiai, mes įvertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankamumą pagal TFAS reikalavimus.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės 2021 metų metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

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

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės 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 Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės 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 Įmonės 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 Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

2021 m. sausio 12 d. Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu buvome paskirti atlikti Bendrovės finansinių ataskaitų auditą už 2020 ir 2021 metus. Bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 2 metai.

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

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

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

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

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

Atestuotas auditorius
Darius Gliaubicas[1]
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2022 m. kovo 31 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.

METINIS PRANEŠIMAS

BENDROJI DALIS

2021 metais Lietuvos rinkoje pradėjo veikti pirmas skaitmeninis lietuviško kapitalo neobankas verslui – UAB „SME Bank“ (toliau – Bankas). Bankas įkurtas įvertinus smulkaus ir vidutinio verslo finansavimo stoką – ribotą prieigą prie finansavimo šaltinių bei mažiau galimybių nuo didžiųjų miestų nutolusiems verslams gauti pilnavertį aptarnavimą.

2021 metų vasarį, gavus specializuoto banko licenciją, Banko tikslas buvo baigti informacinių technologijų, procesų bei administracinį pasirengimą ir pradėti bankininkystės paslaugas Baltijos rinkoje. 2021 metų gegužės mėnesį Stebėtojų taryba išrinko naują Valdybą. Gegužę taip pat patvirtinti nauji Banko įstatai, reikalingi finansinėms paslaugoms teikti. Tuo pačiu buvo įregistruotas naujas Banko pavadinimas – UAB „SME Bank“ (prieš tai – UAB „SME Digital Financing“). Rugsėjo mėnesį, Valdybos sprendimu, buvo paskirtas nuolatinis Banko administracijos vadovas. Bankas pradėjo savo veiklą 2021 m. birželio mėnesį.

Veiklą pradėjęs vykdyti tik nuo 2021 m. vidurio Bankas pritraukė 232 juridinius klientus iš visų Baltijos šalių ir užaugino 41 mln. eurų paskolų portfelį. Artimiausiuose Banko planuose – procesų automatizavimas, automatiniai kredito sprendimai ženklus klientų skaičiaus augimas. Bankas jau yra prisijungęs prie bendros mokėjimų eurais erdvės SEPA bei realaus laiko atsiskaitymo eurais sistemos TARGET2. Tai leidžia Banko klientams sėkmingai atlikti SEPA pavedimus. Taip pat Bankas dirba kartu su INVEGA garantijų fondu, kas leidžia smulkiam ir vidutiniam verslui kompensuoti net iki 95% sumokėtų palūkanų. Siekdamas suteikti smulkiajam ir vidutiniam verslui daugiau galimybių augti, Bankas taip pat pasirašė garantijų sutartį su Europos investiciniu fondu (EIF) dėl Lietuvos smulkaus ir vidutinio verslo finansavimo. Susitarimas dėl garantijos, skirtos 100 mln. eurų finansavimui, suteiks progą mažiausiai 500 įmonių Lietuvoje gauti geresnes kredito sąlygas ir sparčiau plėstis.

Be to, dėl išvystytos inovatyvios technologinės infrastruktūros, Bankas teikia klientų sąskaitų atidarymo nuotoliniu būdu paslaugą, kas leidžia klientams neišėjus iš namų ar ofiso tapti Banko klientu. Bankas šiuo metu daugiausia dėmesio skiria automatinio kredito sprendimo mechanizmo kūrimui, kuris atvers galimybę mažoms ir vidutinėms įmonėms akimirksniu pasiūlyti individualizuotą finansavimą.

Artimiausiu metu Bankas planuoja pasiūlyti savo klientams lizingo bei faktoringo paslaugas, o netolimoje ateityje – kredito korteles verslui, kurios palengvins finansavimą ir plės „pirk dabar, mokėk vėliau“ paslaugos prieigą smulkaus ir vidutinio verslo segmentui Lietuvoje. Taip pat Bankas planuoja plėtrą Europos ekonominėje erdvėje.

2021 metais Bankas uždirbo 1 432 tūkst. eurų palūkanų pajamų (2020 m. – 32 tūkst. eurų), tačiau dėl sparčiai augančios komandos ir Banko įkūrimo sąnaudų, Bankas patyrė 218 tūkst. eurų grynuosius nuostolius (2020 m. – 30 tūkst. eurų nuostolius). 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo išdavęs paskolų už daugiau nei 41 mln. eurų (2020 m. – 1 390 tūkst. eurų) bei surinkęs daugiau nei 43 mln. eurų klientų indėlių (2020 m. – 0 eurų).

Bankas 2021 metais vykdė visus prudencinius reikalavimus keliamus kredito įstaigoms.

Bankas neturi įsigijęs savų akcijų, per ataskaitinį laikotarpį nebuvo jų įsigijęs arba perleidęs.

Bankas nėra įsteigęs patronuojamųjų (dukterinių), asocijuotų bendrovių, filialų ar atstovybių.

Bankas nevykdė mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

2021 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra 3 500 000 eurų, kuris padalintas į 3 500 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 1 euras (2020 m. – 1602750 eurų).

2021 m. gruodžio 20 d. visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, buvo suformuotas 500 tūkst. eurų Banko atsargos rezervas. Rezervas sukurtas siekiant palaikyti verslo apimčių skolinimo augimą ir stiprinti kapitalo bazę.

Pasibaigus finansiniams metams neįvyko svarbių įvykių, kurie galėtų turėti įtakos Banko veiklai, jo planams, išskyrus paminėtuosius 16-oje pastaboje.

VALDYMO ORGANAI

Banko valdymo organai yra šie: visuotinis akcininkų susirinkimas, Stebėtojų taryba, Valdyba ir administracijos vadovas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas yra aukščiausias Banko valdymo organas, kuris peržiūri ir tvirtina metinę finansinę atskaitomybę (įskaitant pelno ir dividendų paskirstymą), sprendžia dėl įstatų pakeitimo, renka Stebėtojų tarybos narius ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos įgalina įstatymai ir įstatai.

Stebėtojų taryba

Stebėtojų taryba vykdo Banko veiklos priežiūros funkciją. Stebėtojų tarybą sudaro 3 nariai, kuriuos 4 metams renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Pagrindiniai Stebėtojų tarybos uždaviniai apima Valdybos narių rinkimą ir atšaukimą, Banko verslo stebėseną ir kaip jie atitinka įstatymus, įstatus ir akcininkų sprendimus, Valdybos veiklos priežiūrą, tvirtinant sandorius tarp Banko ir Valdybos narių, Banko auditorių ar susijusių asmenų, nagrinėjant ir tvirtinant Banko metinę finansinę atskaitomybę prieš pateikiant visuotiniam akcininkų susirinkimui ir kitus įstatymų bei įstatų įgalintus klausimus.

Banko Stebėtojų tarybos nariai yra Vidas Danielius ir Vytautas Šenavičius. Kitos jų einamos pareigos pateikiamos lentelėje žemiau.

Valdyba

Valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurį renka Banko Stebėtojų taryba. Valdybą sudaro 6 asmenys ir jie renkami 4 metų laikotarpiui. Atstovaudama Banko interesams ir prisiimdama atsakomybę už finansinių paslaugų teikimą pagal įstatymus Valdyba atsakinga už, be kita ko, bendro ir kasdienio Banko verslo valdymo priežiūrą, tinkamą verslo organizavimą, organizacinę struktūrą ir funkcijų paskirstymą bei vidaus kontrolės organizavimą, veiklos planų rengimą ir biudžetus, užtikrindama, kad veikla, apskaita ir turto valdymas yra tinkamai kontroliuojami. Dabartiniai valdybos nariai yra: Audrius Milukas, Marius Svidinskas, Mindaugas Mikalajūnas, Mantvydas Štareika, Nemira Palaimienė, Inga Kuktienė. Kitos jų einamos pareigos pateikiamos lentelėje žemiau.

Banko administracijos vadovas

Administracijos vadovą renka ir iš pareigų atleidžia Valdyba. Administracijos vadovas organizuoja kasdienę Banko veiklą, vadovauja Banko veiklai ir ją vykdo, samdo ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia darbo sutartis bei vykdo kitas funkcijas.

Informacija apie Banko vadovo, valdybos narių, stebėtojų tarybos narių kitos einamas vadovaujamas pareigas

- Stebėtojų tarybos narys - Vidas Danielius
  - Pagrindinė darbovietė: VšĮ Valdymo koordinavimo centras, Vadovas
  - Kitos einamos pareigos: nėra.
- Stebėtojų tarybos narys - Vytautas Šenavičius
  - Pagrindinė darbovietė: APB Šenavičius ir partneriai RESPONSE, vadovas
  - Kitos einamos pareigos:
    - VšĮ Finansinio švietimo institutas, vadovas;
    - Lietuvos tarpusavio skolinimo ir sutelktinio finansavimo asociacija, valdybos narys.
- Valdybos narys, direktorius - Audrius Milukas
  - Pagrindinė darbovietė: UAB „SME Finance“, valdybos pirmininkas ir strateginis patarėjas.
  - Kitos einamos pareigos:
    - UAB A. Miluko investicijos, direktorius,
    - UAB „Open Circle Capital GP“, direktorius.
- Valdybos narys - Marius Svidinskas
  - Pagrindinė darbovietė: Lietuvos faktoringo asociacija, vadovas, prezidiumo narys.
  - Kitos einamos pareigos:
    - UAB EASY DEBT SERVICE, valdybos narys;
    - UAB „EBV Finance“, vadovas, valdybos narys;
    - UAB EBV GROUP, vadovas;
    - UAB „Magnus Investments“, akcininkas;
    - UAB „Monsoon Capital“, valdybos narys;
    - UAB „SME Finance“, valdybos narys.
- Valdybos narys - Mindaugas Mikalajūnas
  - Pagrindinė darbovietė: UAB „SME Finance“, generalinis direktorius.
  - Kitos einamos pareigos:
    - UAB „SME Finance“, valdybos narys;

        - UAB „Monsoon Capital“, valdybos narys;
        - UAB „Monsoon Investments“, vadovas;
        - UAB „SME Capital“, vadovas;
        - UAB „SME Capital 2“, vadovas;
        - UAB „SME Capital 3“, vadovas;
        - UAB „SME Credit“, vadovas;
        - UAB „SME Finance Group“, vadovas;
        - UAB „SME Loans“, vadovas;
        - UAB „SME Digital Leasing“, vadovas;
        - SP.Z.O.O. „SME Finance Poland“, vadovas.
- Valdybos narys - Mantvydas Štareika
    - Pagrindinė darbovietė: UAB „SME Bank“, administracijos vadovas
    - Kitos einamos pareigos:
        - UAB „Elektromobilių sprendimų centras“, valdybos narys.
- Valdybos narė - Nemira Palaimienė
    - Pagrindinė darbovietė: UAB „SME Bank“, vadovė plėtrai į ES šalis
    - Kitos einamos pareigos: nėra.
- Valdybos narė - Inga Kuktienė
    - Pagrindinė darbovietė: UAB „SME Bank“, rizikos valdymo departamento direktorė.
    - Kitos einamos pareigos:
        - Lietuvos oro uostai, VĮ, nepriklausoma audito komiteto narė;
        - Utenos trikotažas, nepriklausoma audito komiteto narė.

Komitetai

Banke yra įsteigti trys komitetai: Audito, Kredito, Rizikų ir atitikties valdymo.

Audito komitetą įsteigė Stebėtojų taryba Banko priežiūros funkcijai. Audito komitetas yra Stebėtojų tarybos ir vidaus bei išorės auditorių bendravimo forumas. Audito komitetas tvirtina audito strateginius ir metinius vidaus audito planus, svarsto vidaus audito ataskaitas, priima sprendimus dėl išorės audito įmonės parinkimo bei papildomų paslaugų įsigijimo ir kitus nuostatuose numatytus klausimus.

Kredito komitetą įsteigė Banko valdyba kredito rizikai, kaip vienai iš pagrindinių Banko rizikų, valdyti. Kreditų komitetas priima sprendimus dėl kreditų virš 100 tūkst. eurų bei be kitų klausimų, sprendžia nestandartinių paskolų projektus, vertina skolininkų būklę ir priima sprendimus dėl veiksmų su skolininkais.

Rizikų ir atitikties komitetas, Valdybos sprendimu, buvo suformuotas 2022 metų pradžioje. Šis komitetas užtikrina banko procesų ir procedūrų, bei banko teikiamų paslaugų atitiktį teisės aktams bei kitiems reguliaciniams reikalavimams.

RIZIKOS VALDYMAS

Banko rizikos valdymo sistema apima politikas, procedūras, rizikos limitus ir rizikos kontrolę, užtikrinančią tinkamą, savalaikį ir nuolatinį rizikų identifikavimą, vertinimą, stebėjimą, valdymą, švelninimą ir ataskaitų teikimą apie verslo produktų ir Banko rizikas. Identifikuodamas ir vertindamas riziką, Bankas naudoja tinkamas metodikas, įskaitant ir į ateitį orientuotas, ir istorines priemones. Ši sistema apima faktinio rizikos profilio vertinimą atsižvelgiant į įstaigos rizikos apetitą, taip pat galimų ir stebėtinų rizikos pozicijų nustatymą bei vertinimą esant įvairioms prielaidoms ar nepalankioms aplinkybėms, atsižvelgiant į įstaigos rizikos galimybes. Banko rizikos valdymo sistema apima ir neišvengiamą riziką.

Bankas išskiria 4 pagrindines verslo rizikas: kredito rizika, rinkos rizika, operacinė rizika ir likvidacinė rizika.

Banko rizikos tikslai, taip pat rizikos valdymas, reikšmingumas ir pobūdis yra atskleisti finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte, rizikos valdymo skyriuje. Efektyvus Banko rizikų valdymas leidžia siekti didžiausios grąžos neviršijant Lietuvos bankui priimtino rizikos dydžio. Priimtinas Banko rizikos apetitas apibrėžtas Rizikos limitų ir rodiklių dokumente, kuriame numatomi kiekvienos rizikos rūšies priimtini dydžiai ir signaliniai rodikliai, aktyvuojantys reguliarią vieno ar kito proceso stebėseną.

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastaba	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Palūkanų pajamos		1 432 345	31 711
Palūkanų sąnaudos		(150 535)	(17 348)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)	1	**1 281 810**	**14 363**
Paslaugų ir komisinių pajamos		13 201	-
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(84 146)	(159)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)	2	**(70 945)**	**(159)**
Nuostolis iš finansinio turto vertinamo amortizuota savikaina	6	(154 714)	-
Kitos veiklos pajamos (sąnaudos)		58 859	-
Kitos veiklos pajamos (nuostoliai)		**(95 855)**	**-**
Personalo sąnaudos	3	(681 188)	(16 929)
Administracinės sąnaudos	4	(319 042)	(25 937)
Marketingo sąnaudos		(29 452)	(1 334)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	7,8	(173 970)	-
PELNAS (NUOSTOLIS) PRIEŠ VERTĖS SUMAŽĖJIMĄ		**(88 642)**	**(29 996)**
Tikėtinų kredito nuostolių sąnaudos		(164 549)	-
PELNAS (NUOSTOLIS) PRIEŠ PELNO MOKESTĮ		**(253 191)**	**(29 996)**
Pelno mokesčio sąnaudos	10	34 470	-
GRYNIEJI PELNAS (NUOSTOLIAI)		**(218 721)**	**(29 996)**
Nuostolis tenkantis vienai akcijai (EUR už vieną akciją)		(0,06)	(0,06)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2022 m. kovo 31 d.

pasirašyta el. parašu	*pasirašyta el. parašu*
Administracijos vadovas	Finansų vadovė
Mantvydas Štareika	Agnė Gedraitė

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Straipsniai	Pastaba	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	5 462 637	25 322
Klientams suteiktos paskolos	6	41 184 109	1 390 000
Ilgalaikis nematerialusis turtas	7	1 119 468	545 326
Ilgalaikis materialusis turtas	7	25 354	-
Teisė naudoti turtą	8	447 364	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	10	34 470	-
Kitas turtas	11	167 551	2 829
IŠ VISO TURTO		**48 440 953**	**1 963 477**
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Klientams mokėtinos sumos	12	42 584 799	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	13	1 519 958	-
Nuomos įsipareigojimas	8	443 748	-
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams		12 970	
Kiti įsipareigojimai	9	128 195	390 723
IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ		**44 689 670**	**390 723**
NUOSAVYBĖ			
Akcinis kapitalas	14	3 500 000	1 602 750
Atsargos kapitalas	14	500 000	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	14	(248 717)	(29 996)
IŠ VISO NUOSAVYBĖS		**3 751 283**	**1 572 754**
IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ		**48 440 953**	**1 963 477**

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2022 m. kovo 31 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovas

Mantvydas Štareika

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė

Agnė Gedraitė

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytas pelnas	Nuosavybės iš viso
2019 gruodžio 31 d.	**2 500**	**-**	**-**	**2 500**
Įstatinio kapitalo didinimas piniginiais įnašais	1 600 250	-	-	1 600 250
Grynasis metų nuostolis	-	-	(29 996)	(29 996)
2020 gruodžio 31 d.	**1 602 750**	**-**	**(29 996)**	**1 572 754**
Įstatinio kapitalo didinimas piniginiais įnašais	1 897 250	-	-	1 897 250
Atsargos kapitalas	-	500 000	-	500 000
Grynasis metų nuostolis	-	-	(218 721)	(218 721)
2021 gruodžio 31 d.	**3 500 000**	**500 000**	**(248 717)**	**3 751 283**

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2022 m. kovo 31 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovas

Mantvydas Štareika

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė

Agnė Gedraitė

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastaba	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		(253 191)	(29 996)
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:			
Nusidėvėjimas ir amortizacija		173 970	-
Paskolų pardavimo rezultatas	6	154 714	-
Paskolų klientams vertės mažėjimas	6	164 549	-
Sukauptos sąnaudos		27 579	
Sukauptos pajamos		(101 094)	
Apyvartinio kapitalo pokyčiai:			
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas) sumažėjimas		(19 686 105)	(1 390 000)
Reikalavimo teisių į paskolas įsigijimas	6	(20 326 174)	-
Klientų indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		42 533 196	-
Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas / (padidėjimas)		(502 251)	-
Kitų gautinų sumų (padidėjimas) sumažėjimas		(525 736)	19 518
Kitų mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		1 026 048	10 216
GRYNIEJI PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		**2 685 505**	**(1 390 262)**
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(1 079 590)	(187 166)
GRYNIEJI INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		**(1 079 590)**	**(187 166)**
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Išleistų akcijų apmokėjimas	13	1 897 250	1 600 250
Atsargos rezervo apmokėjimas	13	500 000	-
Obligacijų išleidimas	12	1 500 000	-
Gautos paskolos		203 000	-
(Grąžintos) paskolos		(203 000)	-
Sumokėtos palūkanos		(8 704)	-
Sumokėti nuomos įsipareigojimai, įskaitant palūkanas	8	(57 146)	-
GRYNIEJI FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		**3 831 400**	**1 600 250**
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		**5 437 315**	**22 822**
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		25 322	2 500
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	5	5 462 637	25 322

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2022 m. kovo 31 d.

pasirašyta el. parašu

Administracijos vadovas

Mantvydas Štareika

pasirašyta el. parašu

Finansų vadovė

Agnė Gedraitė

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

BENDROJI DALIS

UAB „SME Bank“ (toliau – Bankas) – uždaroji akcinė bendrovė, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre įregistruota 2019 m. rugpjūčio 5 d., įmonės kodas 305223469. Bankas turi Europos centrinio banko Lietuvos banko teikimu išduotą specializuoto banko licenciją, priima indėlius ir kitas grąžintinas lėšas, užsiima lėšų skolinimu bei kitų finansinių paslaugų teikimu. Bankui licencija Nr. 7 buvo išduota 2021 m. vasario 12 d.

2021 metų gegužės 31 d. Bankas įregistravo Banko įstatus bei pakeitė ankstesnį pavadinimą UAB „SME Digital Financing“ į UAB SME Bank.

Bankas yra įsikūręs Vilniuje, Antano Tumėno g. 4-15, LT-01109, Lietuvos Respublika. 2021 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 25 darbuotojai (2020 m. gruodžio 31 d. – 4). Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2021 m. buvo – 16 (2020 m. - 4)

Banko akcininkai yra:

1. UAB „Magnus Investments“, juridinio asmens kodas 304724648, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-107, Vilnius, Lietuvos Respublika.
2. UAB „AKM Finance“, juridinio asmens kodas 304234701, buveinės adresas Birželio 23-iosios g. 15-8, Vilnius, Lietuvos Respublika.
3. UAB „KR Finance“, juridinio asmens kodas 305850685, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4, Vilnius, Lietuvos Respublika.

Akcininkas	**2021-12-31**		**2020-12-31**	
	Akcijų skaičius	**Nuosavybės dalis**	**Akcijų skaičius**	**Nuosavybės dalis**
UAB „Magnus Investments“	1 627 500	46,5%	1 750 000	50%
UAB „AKM Finance“	1 627 500	46,5%	1 750 000	50%
UAB „KR Finance“	245 000	7%	-	-
Iš viso:	**3 500 000**	**100%**	**3 500 000**	**100%**

Galutiniai kontroliuojantys Banko akcininkai yra Marius Svidinskas (46,5% akcijų) ir Kamilė Milukė (46,5% akcijų).

Banko vadovybė yra įsitikinusi stabilia ir subalansuota Banko veiklos perspektyva ir veiklos tęstinumo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas. 2021 m. ir 2020 m. Bankas neturėjo įsigijęs savų akcijų, nebuvo įsteigęs patronuojamųjų (dukterinių) ar asocijuotų įmonių bei neturėjo filialų.

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šias finansines ataskaitas.

APSKAITOS PRINCIPAI

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), priimtais taikyti Europos Sąjungoje (ES) bei Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę.

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų sudarymo dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms 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.

Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu. Banko finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję 2021 m.

Ataskaitiniais metais Bankas pradėjo taikyti visus naujus ar persvarstytus standartus bei interpretacijas, kurie yra aktualūs veiklai ir taikomi ataskaitiniams laikotarpiams, prasidėjusiems nuo 2021 m. sausio 1 d.

TFAS 16 pataisos: Su COVID-19 susijusios nuomos lengvatos po 2021 m. birželio 30 d. (pataisos) (paskelbtos 2021 m. kovo 31 d., galioja nuo 2021 m. balandžio 1 d.)

Šiomis pataisomis yra išplečiama 2020 m. pataisų taikymo apimtis, prailginant tinkamumo taikyti praktinę priemonę laikotarpį nuo 2021 m. birželio 30 d. iki 2022 m. birželio 30 d.

2020 m. gegužės 28 d. Tarptautinė apskaitos standartų valdyba (toliau – „TASV“) išleido pataisas dėl su COVID-19 susijusių nuomos lengvatų, kuriomis buvo pakeistas 16-asis TFAS „Nuoma“. 2020 m. pataisos leidžia nuomininkams nevertinti, ar nuomos lengvatos, atsirandančios dėl tiesioginės COVID-19 pandemijos pasekmės, yra nuomos modifikacijos, o vietoj to apskaityti šias nuomos lengvatas taip, lyg tai nebūtų nuomos pakeitimai. Be kitų sąlygų, 2020 m. pataisos leidžia nuomininkui taikyti praktinę priemonę tik nuomos lengvatoms, dėl kurių nuomos mokėjimų sumažinimas turi įtakos tik mokėjimams, kurių iš pat pradžių mokėjimo terminas buvo 2021 m. birželio 30 d. arba anksčiau. Jei nuomos lengvata sumažina nuomos mokėjimus iki ar po 2021 m. birželio 30 d., ši 16-ojo TFAS praktinė priemonė negali būti taikoma šioms nuomos lengvatoms.

Šios pataisos Europos Sąjungoje turi būti taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 1 d. arba vėliau.

Vadovybė įvertino, kad šios pataisos neturi reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nes per ataskaitinį laikotarpį nebuvo gauta reikšmingų lengvatų/nuolaidų ir jų nesitikima gauti vėlesniais laikotarpiais

Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma. 2-as etapas. 9-asis TFAS, 39-asis TAS, 7-asis TFAS, 4-asis TFAS ir 16-asis TFAS (pataisos) (paskelbtos 2020 m. rugpjūčio 27 d., galioja nuo 2021 m. sausio 1 d.)

Šiomis pataisomis yra numatomos laikinos lengvatos, darančios poveikį finansinėms atskaitoms, kai tarpbankinė siūloma palūkanų norma (IBOR) pakeičiama alternatyvia beveik nerizikinga palūkanų norma (RFR).

Pakeitimai apima šias praktines priemones:

- Praktinė priemonė reikalaujanti sutartinių pakeitimų arba pinigų srautų pokyčių, kurių tiesiogiai reikalauja reforma, traktuojama kaip kintamos palūkanų normos pokyčiai, tiek, kiek pasikeitė rinkos palūkanų norma;
- Leisti atlikti IBOR reformos reikalaujamus apsidraudimo priskyrimo ir apsidraudimo dokumentų pakeitimus nenutraukiant apsidraudimo ryšio;
- Suteikti laikiną palengvinimą įmonėms nuo būtinybės įvykdyti atskiro nustatymo reikalavimą išimtis, kai RFR priemonė priskiriama kaip rizikos komponento apsidraudimo priemonė.

Šios pataisos Europos Sąjungoje turi būti taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau.

Vadovybė įvertino, kad šios pataisos neturi reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms.

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos: Palūkanų normos indekso reforma (paskelbtos 2020 m. rugpjūčio 27 d., galioja nuo 2021 m. sausio 1 d. ir turi būti taikoma retrospektyviai)

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisomis užbaigiamas antrasis etapas, orientuotas į problemas, kurios gali turėti įtakos finansinei atskaitomybei, kai esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas keičiamas į beveik nerizikingą palūkanų normą (RFR).

Vadovybė įvertino, kad šios pataisos neturi reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms.

Standartai ir pasikeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių bankas nepradėjo taikyti anksčiau laiko

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2021 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šią finansinę atskaitomybę, yra pateikti toliau:

3-iojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. metiniai TFAS patobulinimai (visi paskelbti 2020 m. gegužės 14 d., galioja nuo 2022 m. sausio 1 d.)

TASV paskelbė šias siauros taikymo srities TFAS standartų pataisas:

- 3-iojo TFAS „Verslo jungimai“ pataisomis atnaujinama 3-iajame TFAS pateikta nuoroda į Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.
- 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ pataisose numatytas draudimas įmonei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, gautas pardavus turto vienetą, kol įmonė rengia turtą numatytam naudojimui. Vietoj to, bendrovė pripažins tokias pardavimo pajamas ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) dalyje pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.
- 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisose nurodoma, kurias išlaidas įmonė turėtų įtraukti nustatydama sutarties vykdymo išlaidas, kad galėtų įvertinti, ar sutartis yra nuostolinga.
- 2018–2020 m. metiniais TFAS patobulinimais daromi nedideli 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“, 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir 16-ojo TFAS „Nuoma“ aiškinamųjų pavyzdžių pakeitimai.

Šios pataisos Europos Sąjungoje turi būti taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau.

Vadovybė šiuo metu vertina šių pataisų įtaką finansinėms ataskaitoms.

17-ojo TFAS ir 4-ojo TFAS pataisos: 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS įsigaliojimo datos atidėjimas draudikams (paskelbtos 2020 m. birželio 25 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES)

17-ojo TFAS pataisos taikomos retrospektyviai finansiniais metais, kurie prasideda 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Pataisos skirtos padėti įmonėms taikyti šį standartą. Visų pirma, pataisos parengtos taip, kad galima būtų sumažinti sąnaudas supaprastinant kai kurių standarto reikalavimų taikymą, supaprastinti finansinių rezultatų aiškinimą ir perėjimą prie standarto taikymo atidedant jo įsigaliojimo datą iki 2023 m. ir suteikiant papildomą išimtį, kuria galima pasinaudoti, kai 17-asis TFAS taikomas pirmą kartą.

4-ojo TFAS pataisomis keičiamas 4-ajame TFAS „Draudimo sutartys“ nustatytas laikinosios išimties dėl 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymo galiojimo pabaigos laikas, kuriam pasibaigus įmonės privalėtų 9-ąjį TFAS pradėti taikyti 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais.

Vadovybė įvertino, kad šių pataisų taikymas neturės jokios įtakos Įmonės finansinėms ataskaitoms.

TFAS 17 “Draudimo sutartys” (paskelbta 2017 m. gegužės 18 d, įsigalios nuo 2023 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

Standartas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau, nors leidžiama taikyti anksčiau, jeigu taip pat taikomi 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ ir 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“. 2020 m. kovą vykusiame susitikime Valdyba nusprendė atidėti įsigaliojimo datą iki 2023 m. Pagal 17-ąjį TFAS nustatomi sudarytų draudimo sutarčių pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principai. Pagal jį taip pat reikalaujama, kad panašūs principai būtų taikomi ir turimoms perdraudimo sutartims ir investavimo sutartims su savarankiško dalyvavimo elementais. Taip siekiama, kad ūkio subjektai pateiktų svarbią informaciją taip, kad tie sandoriai būtų parodyti teisingai. Remdamiesi tokia informacija finansinių ataskaitų vartotojai gali įvertinti tokių sandorių įtaką ūkio subjekto finansinei padėčiai, finansiniams rezultatams ir pinigų srautams, kai taikomas 17-asis TFAS.

Šis standartas neturės įtakos Įmonės finansinei padėčiai ar veiklos rezultatams, nes Įmonė neteikia draudimo paslaugų.

12-ojo TAS „Pelno mokesčiai” pataisos “Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, kurie atsiranda įvykus vieninteliam sandoriui” (paskelbtos 2021 m. gegužės 7 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES)

Pataisos reikalauja, kad įmonės pripažintų atidėtąjį mokestį už sandorius, kurie pirminio pripažinimo metu sukuria vienodas apmokestinamųjų ir išskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumas. Pataisos įsigalioja 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais. Ankstesnis taikymas yra leidžiamas. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“ (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES)

Pataisose pateikiama nauja apskaitinių įvertinimų apibrėžtis – jie apibrėžiami kaip finansinėse ataskaitose pateikiamos pinigų sumos, kurios susijusios su vertinimo neapibrėžtumu. Taip pat pataisose paaiškinama, kurie ir kaip apskaitinių įvertinimų keitimai

skiriasi nuo apskaitos politikos keitimo ir klaidų taisymo. Pataisos, kurios įsigalioja 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais (ankstesnis taikymas yra leidžiamas), taikomos apskaitos politikos ir apskaitinių įvertinimų keitimams, kurie daromi minėtu laikotarpiu arba vėliau. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

1-ojo TAS pataisos - Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams“ (paskelbtos 2020 m. sausio 23 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

Pakeitimais siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą padedant įmonėms nuspręsti, ar finansinės padėties ataskaitoje skolos ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra neapibrėžta, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai ar ilgalaikiai. Pataisos daro įtaką įsipareigojimų pateikimui finansinės padėties ataskaitoje ir nekeičia galiojančių reikalavimų, susijusių su turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų įvertinimu ar pripažinimo momentu, taip pat informacijos, kurią ūkio subjektai atskleidžia apie tuos straipsnius. Taip pat pataisose paaiškinamas skolų klasifikavimo reikalavimas, kai už tokias skolas įmonė gali atsiskaityti naudodama savo nuosavybės priemones. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką „Apskaitos politikos atskleidimas“ (pataisos) (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisose pateikiamos gairės, kuriomis remiantis priimamai reikšmingi sprendimai dėl apskaitos politikos atskleidimo. Pažymėtina, kad 1-ojo TAS pataisomis reikalavimas atskleisti „svarbią“ apskaitos politiką pakeičiamas reikalavimu atskleisti „reikšmingą“ apskaitos politiką. Be to, pareiškime apie taikomą praktiką pateikiamos gairės ir pavyzdys, skirti padėti taikyti reikšmingumo sampratą priimant sprendimą dėl apskaitos politikos atskleidimo. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

Finansinių ataskaitų valiuta

Bankas apskaitą tvarko ir visas sumas šiose finansinėse ataskaitose pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – eurais.

Sandoriai, sudaromi užsienio valiuta, iš pradžių apskaitomi funkcine valiuta sandorio įvykdymo datą. Piniginiai įsipareigojimai ir turtas, išreikšti užsienio valiuta, yra konvertuojami į funkcinę valiutą finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą, taikant finansinės būklės ataskaitos dienos valiutos keitimo kursą. Visi istorine savikaina vertinami nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal sandorio metu galiojusį keitimo kursą. Valiutų perkainojimo pelnas ar nuostolis, atsirandantis dėl minėto perskaičiavimo ir turto bei įsipareigojimų vertės, išreikštos užsienio valiuta, perskaičiavimo į vertę funkcine valiuta pagal balanso sudarymo diena galiojusį kursą, yra perkeliamas į to laikotarpio, kuriame atsiranda, pajamų ir išlaidų sąskaitas.

Šių finansinių ataskaitų duomenys yra pateikti eurais, jeigu nenurodyta kitaip.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai, laikomi Lietuvos banke, LR komerciniuose bankuose bei kitose finansų įstaigose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų pradinis terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Bankas vertina pinigų ir pinigų ekvivalentų, kaip finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius kiekvieną mėnesį. Plačiau vertinimo modelis aprašytas poskyryje „Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai“.

Finansinis turtas

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Banko finansinį turtą sudarė pinigai, pinigų ekvivalentai ir turtas priskiriamas paskolų ir kitų gautinų sumų kategorijai.

Pirminis pripažinimas

Finansinis turtas skirstomas į 3 kategorijas:

- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius);
- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas;
- finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina.

Finansinio turto priskyrimas pirminio pripažinimu metu priklauso nuo sutartinių finansinio turto pinigų srautų savybių ir Banko verslo modelio apibrėžiančio finansinio turto valdymą. Bankas pirminio pripažinimo metu finansinį turtą įvertina tikrąja verte, pridėjus, kai finansinis turtas nėra apskaitomas tikrąja verte per pelną ar nuostolius, sandorio išlaidas.

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 (SPPI) nuo pagrindinės neįvykdytos sumos. Šis vertinimas vadinamas SPPI testu ir atliekamas kiekvienai finansinei priemonei.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkina toliau nurodytas abi sąlygas ir nėra klasifikuojamas kaip finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte bendrųjų pajamų ataskaitoje:

- turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas yra laikyti turtą sutartiniams numatytiems piniginiams srautams rinkti;
- bei turto sutarties sąlygų nuostatomis atsiranda pinigų srautai, kurie yra pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtos sumos palūkanų mokėjimai.

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje, jei tenkina abi nurodytas sąlygas:

- turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas yra pasiekiamas renkant sutartyje numatytus pinigų srautus ir parduodant turtą;
- bei turto sutarties sąlygų nuostatomis atsiranda pinigų srautai, kurie yra pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtos sumos palūkanų mokėjimai.

Visas kitas finansinis turtas klasifikuojamas kaip vertinamas tikrąja verte, kurio vertės pokytis pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Po pradinio pripažinimo finansinis turtas neperklasifikuojamas, nebent būtų pakeistas finansinio turto verslo modelis.

Prekybos gautinos sumos, į kurias neįtrauktas reikšmingas finansavimo komponentas, yra vertinamos pagal 15-ojo TFAS nustatytą sandorio kainą.

Vėlesnis vertinimas

Paskolos klientams ir finansinės nuomos gautinos sumos, kurių teikimas yra pagrindinė strateginė Banko verslo kryptis sudaro didžiąją dalį Banko turto ir yra priskiriami finansiniam turtui, vertinamam amortizuota savikaina (šiam turtui taip pat priskiriamas ir kitus kriterijus atitinkantis turtas, pvz. pinigų ekvivalentai, gautinos sumos iš bankų, kitas finansinis turtas). Šis turtas gali būti parduotas, tačiau pardavimai (išskyrus mažos apimties pardavimus ar pardavimus siekiant atgauti problemines skolas) yra reti ir nereguliarūs.

Bankas skolos priemonėms, kurios yra vertinamos amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, vertina perspektyvinius tikėtinus kredito nuostolius (TKN). Kiekvienai ataskaitinei datai, Bankas pripažįsta šių nuostolių sumą. TKN atspindi nešališką tikimybėmis paremtą sumą, kuri yra apskaičiuota įvertinant galimų rezultatų spektrą, pinigų laiko vertę, ir pagrįstą ir patvirtinamą informaciją ataskaitinei datai apie praeities įvykius, dabarties sąlygas ir ateities ekonominės būklės prognozes.

TKN rodomi kaip turto apskaitinę vertę mažinanti suma ir pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos“. Finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina pripažinimas nutraukiamas, kai teisės gauti pinigų srautus baigiasi, arba turtas yra nurašomas, arba kai Bankas perleido iš esmės visas rizikas ir naudą iš priemonės turėjimo bei perleidimas kvalifikuotinas pripažinimo nutraukimui.

Plačiau vėlesnis finansinio turto vertinimas aprašytas kredito rizikos valdymo poskyryje.

Pripažinimo nutraukimas

Finansinio turto (arba, kai taikytina, finansinio turto dalies arba panašaus finansinio turto grupės dalies) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

1. Baigiasi sutartyje numatytų teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
2. Bendrovė perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautus; arba prisiima prievolę be reikšmingo uždelsimo sumokėti visus gautus pinigų srautus trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį ir
    a. Bendrovė perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą; arba
    b. Bendrovė nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio finansinio turto kontrolę.

Finansiniai įsipareigojimai

Banko finansiniai įsipareigojimai susideda iš vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius) ir apskaitomų amortizuota savikaina.

Bankas tam tikrus įsipareigojimus gali pasirinkti vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius), pasinaudojant vertinimo tikrąja verte pasirinkimo teise. Šis pasirinkimas negali būti vėliau atšauktas. 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bankas nepriskyrė jokių finansinių įsipareigojimų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Finansiniai įsipareigojimai, kurie nevertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), įtraukiami į šią kategoriją ir yra vertinami amortizuota savikaina. Juos sudaro bankų ir klientų indėliai, išleisti skolos vertybiniai popieriai ir įvairūs kiti finansiniai įsipareigojimai. Pirminio pripažinimo metu jie pripažįstami tikrąja verte, vėliau apskaitomi amortizuota savikaina, skirtumas tarp gautos sumos ir išpirkimo kainos per įsipareigojimo laikotarpį įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą taikant faktinės palūkanų normos metodą. Po pirminio pripažinimo finansiniai įsipareigojimai yra vertinami amortizuota savikaina.

Finansinių įsipareigojimų pripažinimas yra nutraukiamas, kai jie įvykdyti, anuliuoti arba pasibaigė. Kai vienas esamas finansinis įsipareigojamas pakeičiamas kitu įsipareigojimu tam pačiam skolintojui, bet iš esmės kitomis sąlygomis, arba kai esamo įsipareigojimo sąlygos iš esmės pakeičiamos, toks pokytis laikomas pirminio įsipareigojimo nutraukimu ir naujo įsipareigojimo atsiradimu. Skirtumas tarp atitinkamų balansinių verčių pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Nematerialusis turtas

Ilgalaikis nematerialus turtas yra identifikuojamas nepiniginis turtas, kuris neturi fizinio pagrindo, tarnauja ilgiau kaip vienerius metus ir kurio įsigijimo vertė viršija 3 000 eurų. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo savikaina. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, kai atsiranda galimo vertės sumažėjimo požymių. Nematerialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką:

- Pagrindinė programinė įranga: 3-5 metai;
- Kitas nematerialus turtas: 5 metai.

Amortizuojamas turtas tikrinimas, ar nesumažėjusi jo vertė, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad turto balansinė vertė gali būti nebeatgauta. Suma, kuria turto balansinė vertė viršija jo atsiperkamąją vertę, pripažįstama vertės sumažėjimo nuostoliais. Atsiperkamoji vertė yra turto vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė. Nustatant turto vertės sumažėjimą, turtas yra sugrupuojamas į mažiausias grupes, kurių atžvilgiu galima nustatyti atskirus pinigų srautus (įplaukas kuriančius vienetus). Turtas, kurio vertė buvo sumažėjusi, kiekvienų finansinių ataskaitų parengimo dieną peržiūrimas dėl galimybės atstatyti vertės sumažėjimą.

Nematerialaus turto amortizacijos terminai su apibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra peržiūrimi kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Ilgalaikis materialusis turtas

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

Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo savikaina ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelne (nuostoliuose). Ilgalaikio materialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus veikti, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelne (nuostoliuose). Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog šių išlaidų dėka padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir/arba pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridedant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainos.

Materialaus turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo savikainą per numatomą turto naudojimo laikotarpį. Kiekvieną ataskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir esant poreikiui atitinkamai keičiami. Pagrindinėms ilgalaikio materialiojo turto rūšims nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant žemiau pateiktus numatomus turto naudojimo laikotarpius:

- Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės(kompiuteriai, jų tinklai ir įranga) 3 m.,

- Įranga ir kitas aukščiau neišvardintas turtas 4 m..

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

Nuoma (Bankas kaip nuomininkas)

Pagal nuomos sutartis į apskaitą yra traukiamas naudojimo teise valdomas turtas ir susijęs įsipareigojimas tada, kai Bankas gali pradėti naudotis nuomojamu turtu. Kiekvienas nuomos mokėjimas yra paskirstomas tarp įsipareigojimų dengimo ir palūkanų sąnaudų. Palūkanų sąnaudos yra pripažįstamos per nuomos laikotarpį. Nuomos mokėjimai yra diskontuojami naudojant Banko skolinimosi palūkanų normą. Visoms nuomos sutartims, išskyrus trumpalaikės ir mažaverčio turto nuomos sutartis, Bankas taiko vieną pripažinimo ir vertinimo metodą. Bankas pripažįsta nuomos įsipareigojimą mokėti nuomos įmokas ir naudojimo teise valdomą turtą, pagal kurį suteikiama teisė naudotis pagrindiniu turtu.

Naudojimo teise valdomas turtas

Pradžios datą (t.y. datą, nuo kurios pagrindinis turtas pradėtas naudoti) Bankas pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą. Naudojimo teise valdomas turtas apskaitomas įsigijimo savikaina atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą pakoregavus dėl nuomos įsipareigojimo pakartotinio įvertinimo. Naudojimo teise valdomo turto įsigijimo savikaina apima nuomos įsipareigojimų pirminio vertinimo sumą, pirmines tiesiogines išlaidas, nuomos mokesčius pradžios datą arba iki jos, atėmus bet kokias gautas nuomos paskatas. Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas per visą nuomos laikotarpį skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą.

Nuomos įsipareigojimai

Pradžios datą Bankas pripažįsta nuomos įsipareigojimus, apskaitomus nuomos įmokų, kurios turės būti sumokėtos per nuomos laikotarpį, dabartine verte. Nuomos įmokos apima fiksuotas įmokas (įskaitant prilygintas fiksuotoms įmokoms) atėmus bet kokias gautinas nuomos paskatas, kintamas nuomos įmokas, kurios priklauso nuo indekso ar normos, ir sumos, kurios turėtų būti sumokėtos pagal likvidacinės vertės garantijas.

Skaičiuodama dabartinę nuomos įmokų vertę nuomos mokėjimai yra diskontuojami naudojant Banko skolinimosi palūkanų normą, kuri yra periodiškai peržiūrima. Po pradžios datos nuomos įsipareigojimų suma didinama atsižvelgiant į padidėjusią palūkanų normą ir sumažinama sumokėtų nuomos įmokų suma. Be to, balansinė nuomos įsipareigojimų suma yra vertinama pakartotinai, jeigu atliekami tam tikri koregavimai, pasikeičia nuomos laikotarpis ar nuomos įmokos (pvz., būsimų įmokų pakeitimai dėl indekso ar normos, naudojamos tokiems nuomos įmokoms nustatyti, pasikeitimo) arba pasikeičia pasirinkimo teisės pirkti nuomojamą turtą vertinimas.

Banko nuomos įsipareigojimai apskaitomi straipsnyje „Nuomos įsipareigojimai“ (8 pastaba).

Trumpalaikė ir mažaverčio turto nuoma

Bankas taiko pripažinimo išimtį savo trumpalaikiam ir mažaverčio turtui (t.y. tokia nuoma, kurios metiniai nuomos mokėjimai yra mažesni nei 5 000 eurų ir kuri neapima pasirinkimo teisės pirkti turtą). Trumpalaikės nuomos sutartys vertinamos atsižvelgiant į pratęsimo galimybes. Jei ataskaitinę dieną iki nuomos sutarties termino pabaigos yra likęs mažiau nei 12 mėn. laikotarpis, tuomet yra vertinama nuomos sutarties pratęsimo tikimybė. Jei yra labiau tikėtina, jog sutartis bus pratęsta ilgesniam laikotarpiui, prie dabartinio iki sutarties pabaigos likusio laikotarpio papildomai yra pridedamas planuojamas nuomos pratęsimo terminas. Trumpalaikės ir mažaverčio turto nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal tiesinį metodą per nuomos laikotarpį.

Pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis

Pelno mokesčio apskaičiavimas remiasi metiniu pelnu, įvertinus atidėtą pelno mokestį. Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus.

Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 %.

Mokestiniai nuostoliai Lietuvoje gali būti keliami neribotą laiką. Nuo 2014 m. sausio 1 d. perkeliami mokestiniai nuostoliai negali viršyti 70 % einamųjų metų apmokestinamo pelno. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtasis mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso datą.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tiek, kiek Banko vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje atsižvelgiant į apmokestinamojo pelno prognozes. Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose. 2021 m. pabaigoje Bankas finansinėse ataskaitose pripažino atidėtojo mokesčio turtą, kuris buvo apskaičiuotas dėl to, kad pradėjus vykdyti bankinę veiklą pasikeitė mokestinis reglamentavimas ir atidėjimų paskoloms sąnaudos tapo leidžiamais atskaitymais. Dėl šios priežasties 2021 m. gruodžio 31 d. buvo apskaičiuotas mokestinis nuostolis, kurio pagrindu pripažintas atidėtojo mokesčio turtas. 2020 m. gruodžio 31 d. Banko finansinėse ataskaitose atidėtojo mokesčio turtas nebuvo pripažintas dėl nereikšmingumo.

Pajamų pripažinimas

Pajamos yra pripažįstamos tuomet, kai yra tikėtina, kad Bankas gaus ekonominę naudą ir kai pajamas galima patikimai apskaičiuoti. Pajamos yra apskaitomos kaupimo principu, kai jos yra uždirbamos.

Paskolų palūkanų pajamos yra pripažįstamos kaupimo principu, atsižvelgiant į skolos likutį. Mokesčių ir komisinių pajamos pripažįstamos kaupimo principu ir paskirstomos per finansinės priemonės gyvavimo laiką. Tokios pajamos apima mėnesio paskolos administravimo mokestį.

Bankas skaičiuoja palūkanų pajamas taikant efektyvią palūkanų normą. Kai finansinio turto vertė sumažėja ir dėl šios priežasties jis priskiriamas 3 pakopai, Bankas pripažįsta pajamas taikant efektyvią palūkanų normą finansinio turto amortizuotai savikainai (atėmus tikėtinus kredito nuostolius). Jeigu finansinio turto būklė pagerėja ir jis grąžinamas į 2 arba 1 pakopą, Bankas tokio finansinio turto palūkanų pajamas pripažįsta nuo amortizuotos savikainos, prieš tikėtinus kredito nuostolius.

Delspinigiai už pavėluotus atsiskaitymus ir kiti įsipareigojimai, susiję su paskolomis, pripažįstami pajamomis pinigų principu, gavus klientų sumokėtus pinigus.

Paslaugų ir komisinių pajamas daugiausia sudaro su paslaugomis susiję mokesčiai, kurie apskaitomi kaip komisinių pajamos, jos apima mokėjimo paslaugų, paslaugų planų, sąskaitų aptarnavimo ir kitas pajamas. Tokios pajamos atspindi atlygio dydį, kurį tikimasi gauti už suteiktas paslaugas. Jų pripažinimas bendrųjų pajamų ataskaitoje priklauso nuo to ar Banko įsipareigojimai yra įvykdyti. Pajamos teikiant paslaugas pripažįstamos per finansinės priemonės galiojimo laikotarpį. Pajamos už sandorius pripažįstamos momentu, kai įvyksta sandoris. Paslaugų pajamos pripažįstamos laiko momentu, kai Bankas įvykdo savo prievoles įvykdyti įsipareigojimus vykdydamas nurodytą sandorį.

Sąnaudų pripažinimas

Indėlių palūkanų sąnaudos apskaitoje pripažįstamos kaupimo principu, atsižvelgiant į indėlio sumą ir taikant indėlio sutarties galiojančią palūkanų normą. Kitos veiklos sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį patirtų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečiu pajamų uždirbimu ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įtraukiant neatskaitomą PVM. Tais atvejais, kai numatytas ilgas atsiskaitymo laikotarpis ir palūkanos nėra išskirtos, sąnaudų dydis įvertinamas diskontuojant atsiskaitymo sumą rinkos palūkanų norma.

Išmokos darbuotojams

Bankas neturi nustatytų išmokų darbuotojams ir darbuotojų skatinimo planų bei apmokėjimo sistemos Banko akcijomis. Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos kaip einamojo laikotarpio sąnaudos, kai darbuotojai suteikia paslaugas. Išmokos apima atlyginimus, socialinio draudimo išmokas, premijas, mokamas atostogas ir kita.

Vertinimų ir vadovybės sprendimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje, vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie turi įtakos turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų ir neapibrėžtumų atskleidimui. Žemiau yra pateiktos pagrindinės prielaidos, kurios yra įtakojamos ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumo balanso sudarymo datą bei kurios gali sąlygoti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

Klientams suteiktų paskolų tikėtinų kredito nuostolių nustatymas

Bankas, siekdamas nustatyti vertės sumažėjimą, nuolat peržiūri turimų paskolų portfelį. Bankas, nustatydamas, ar nuostolis dėl paskolų vertės sumažėjimo turėtų būti pripažintas pelne (nuostoliuose), naudoja įvertinimus, ar yra stebėjimais pagrįstų duomenų,

rodančių, kad yra išmatuojamas įvertintų panašios rizikos Banko skolininkų būsimųjų pinigų srautų sumažėjimas. Šis įvertinimas remiasi istorinės kiekvienos panašios rizikos skolininkų grupės informacijos analize bei aktualia ateities informacija. Kiekvienai panašios rizikos skolininkų grupei nustatoma įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė ir, remiantis juo, nustatomas vertės sumažėjimas. Naudojamos prielaidos reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių. Išsamesnė informacija apie įtrauktas sumas yra nurodyta 6 pastaboje.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas laikiniesiems skirtumams tokia apimtimi, kokia tikėtinas mokestinės naudos realizavimas per būsimą apmokestinamąjį pelną. Vadovybei tenka priimti sprendimus, siekiant nustatyti pripažintino atidėtojo pelno mokesčio turto sumą, remiantis apmokestinamojo pelno suma, kurią tikimasi uždirbti ateinančiais laikotarpiais, ir mokesčių planavimo strategijomis. Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas įvertinant Banko veiklos rezultatų ir apmokestinamojo pelno prognozes. Dėl būsimų įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus pateikta finansinėse ataskaitose jiems atsiradus. Išsamesnė informacija pateikta 10 pastaboje.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža. Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Tarpusavio užskaitos

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras tarptautinis finansinės atskaitomybės standartas reikalauja būtent tokio užskaitymo.

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Banko padėtį finansinės būklės ataskaitos dieną (koreguojantys įvykiai) yra atskleidžiami finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

RIZIKOS VALDYMAS

Rizika yra neatsiejama nuo Banko veiklos. Rizikų valdymas Banke yra tęstinis procesas, skirtas užtikrinti, kad Banko patiriamos rizikos būtų nustatytos ir suprastos, jų pasireiškimo padariniai numatyti ir imtasi priemonių sumažinti potencialų neigiamą rizikos įvykių poveikį.

Rizika Banke yra valdoma per nuolatinio atpažinimo, įvertinimo ir kontrolės procesus, priklausomus nuo rizikos limitų ir kitų kontrolių. Šis rizikos valdymo procesas yra svarbus Banko tęstiniam pelningumui ir kiekvienas darbuotojas Banke yra atsakingas už rizikų valdymą savo vykdomose funkcijose.

Bankas patiria kredito, likvidumo, rinkos, operacinę, reguliuojamo kapitalo ir kitas rizikas.

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika Bankui patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Bankui nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Banko versle.

Banke veikia kredito rizikos valdymo sistema, kuri yra pastoviai tobulinama ir apima kreditavimo politiką, kredito rizikos limitų sistemą, kitas kredito rizikos valdymo priemones, taip pat kredito rizikos valdymo vidaus kontrolę ir vidaus auditą.

Banko Valdyba yra patvirtinusi kredito rizikos politiką bei procedūras, kuriose yra nustatyti kredito rizikos valdymo politikos principai, apibrėžtas priimtinas kredito rizikos lygis ir struktūra bei nustatytos kredito rizikos valdymo priemonės ir jų tarpusavio sąveika. Tokiu būdu užtikrinamas vieningas kredito rizikos prisiėmimo principų supratimas, atitinkantis banko kreditavimo veiklos pobūdį ir sudėtingumą bei priežiūrinius reikalavimus.

Banko kredito rizikos valdymas grindžiamas vadovaujantis geriausia kitų bankų rizikos valdymo praktika. Todėl Banko darbuotojai nuolatos domisi Lietuvos ir užsienio bankų kredito rizikos valdymo sistemomis bei jų valdymo rezultatais.

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleista maksimali kredito rizika. Maksimali rizika yra atskleista grynąja verte prieš įkeitimo sutarčių įtaką.

	2021 gruodžio 31 d.	2020 gruodžio 31 d.
Pinigai ir pinigų ekvivalentai:		
Lėšos centriniame banke bendroji vertė	3 543 639	-
Lėšos komerciniuose bankuose bendroji vertė	1 918 998	25 322
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	41 514 342	1 390 000
Kitas turtas		
Kitas turtas	167 551	2 829
Nebalansinės pozicijos turinčios kredito riziką		
Įsipareigojimai suteikti paskolą	4 524 811	-
VISO:	**51 669 341**	**1 418 151**

Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai

Vertinant paskolų, lėšų bankuose vertinamų amortizuota savikaina ir tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas bei kito finansinio turto vertės sumažėjimą, Bankas vadovaujasi 9-ajame TFAS aprašyto tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelio reikalavimais. Bankas turto vertinimą pagal Banko valdybos patvirtintus vertinimo principus atlieka kas mėnesį. TKN apskaičiuojami pagal formulę:

PD x LGD x EAD = TKN

Kur:

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

LGD – nuostoliai nemokumo atveju (angl. loss given default) – reiškia nuostolių proporciją, kurią Bankas patirtų skolininko nemokumo atveju;

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

Finansinis turtas sugrupuotas į 3 pakopas:

1) 1 pakopos finansinis turtas – po turto pirminio pripažinimo nepastebėta reikšmingo kredito rizikos padidėjimo. 1 pakopos pozicijoms taikomos 12 mėnesių nemokumo tikimybės;

2) 2 pakopos finansinis turtas – po turto pirminio pripažinimo pastebėtas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas. Tam, kad įvertintų kredito rizikos padidėjimą, Bankas naudoja daug kriterijų, kurių pagrindiniai apima: kredito rizikos įvertinimo sumažėjimas, mokėjimo pradelsimai (pradelstas daugiau kaip 30 dienų), kiti užfiksuoti požymiai (restruktūrizavimas, lengvatų suteikimas, kiti kokybiniai faktoriai, rodantys kredito rizikos padidėjimą). 2 pakopos pozicijoms taikomos sandorio laikotarpio nemokumo tikimybės (angl. lifetime probabilities of default);

3) 3 pakopos finansinis turtas – turtas, kurio vertė sumažėjusi dėl kredito rizikos padidėjimo. Pagrindiniai turto įtraukimo į 3 pakopą kriterijai apima: skolininko bankrotą; pajamų netekimą; mokėjimo pradelsimą virš 90 dienų; reikšmingą finansinių rodiklių suprastėjimą; kitus objektyvius kriterijus.

Esant objektyvių įrodymų, vertės sumažėjimo skaičiavimus vykdantys Banko darbuotojai turi teisę priskirti konkrečią poziciją geresnei arba blogesnei pakopai. Pažymėtina, kad kai kurie priežiūriniai neveiksnių pozicijų kriterijai turi savo požymio panaikinimo taisykles, todėl kai kuriais atvejais laikotarpis, per kurį pozicijai panaikinamas 3 pakopos požymis, gali būti ilgesnis.

Remiantis nustatyta pakopa konkrečiai paskolai, Banko sistemose įdiegtas modelis skaičiuoja TKN. TKN yra vertinami kiekvieno ataskaitinio periodo pabaigai.

Kiekvieno skolininko nemokumo tikimybė vertinama individualiai. Klientai skirstomi į 10 rizikos grupių, kurioms nustatoma konkreti nemokumo tikimybė. Kadangi Bankas dar neturi savo klientų istorijos, nemokumo tikimybės duomenys yra perkami iš geriausių rinkoje paslaugų tiekėjų ir priskiriami kiekvienai iš rizikos grupių. Reikšmingų klientų reitingas yra peržiūrimas kartą per ketvirtį, visų kitų – kartą per metus. Esant indikacijoms apie kredito būklės pablogėjimą, rizikos grupė peržiūrima nedelsiant.

Lentelėje žemiau pateikiamas Banko paskolų portfelio pasiskirstymas pagal paskolų pakopas:

	2021-12-31			2020-12-31		
	Bendroji vertė	Vertės sumažėjimas	Amortizuota savikaina	Bendroji vertė	Vertės sumažėjimas	Amortizuota savikaina
1 pakopa	32 899 016	(80 125)	31 818 891	1 390 000	-	1 390 000
2 pakopa	8 387 268	(42 084)	8 345 184	-	-	-
3 pakopa	48 154	(28 120)	20 034	-	-	-
Iš viso:	**41 334 438**	**(150 329)**	**41 184 109**	**1 390 000**	**-**	**1 390 000**

Lentelėje žemiau pateikiamas Banko paskolų portfelio pasiskirstymas pagal paskolų pakopas ir pradelstas dienas:

Pradelstos dienos	**2021-12-31**				**2020-12-31**			
	Pakopa				Pakopa			
	1	2	3	**VISO:**	1	2	3	**VISO:**
0-4 dienos	29 509 534	5 744 179		**35 253 713**	1 390 000	-	-	**1 390 000**
5-30 dienos	3 389 482	1 315 829		**4 705 311**	-	-	-	**-**
31-60 dienos		1 200 991		**1 200 991**	-	-	-	**-**
61-90 dienos		126 269	21 757	**148 026**	-	-	-	**-**
Virš **90 d.**			26 397	**26 397**	-	-	-	**-**
Iš viso:	**32 899 016**	**8 387 268**	**48 154**	**41 334 438**	**1 390 000**	**-**	**-**	**1 390 000**

Banko klientams suteiktų paskolų LGD koeficientai yra nustatomi kiekvienai pozicijai.

Lentelėje žemiau pateikiamas Banko paskolų santykio su užstato diskontuota verte pasiskirstymas pagal pakopas:

Paskolos padengimas užstatu, %	**2021-12-31**				**2020-12-31**			
	Pakopa				Pakopa			
	1	2	3	**VISO:**	1	2	3	**VISO:**
Be užstato	105 702	1 968	9 400	**117 070**	1 390 000	-	-	**1 390 000**
<10%	227 321	38 478	-	**265 799**	-	-	-	**-**
nuo 10% iki 49%	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**
nuo 50% iki 59%	276 619	-	-	**276 619**	-	-	-	**-**
nuo 60% iki 69%	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**
nuo 70% iki 79%	157 387	11 405	-	**168 792**	-	-	-	**-**
nuo 80% iki 89%	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**
nuo 90% iki 100%	1 157 881	41 405	26 397	**1 225 683**	-	-	-	**-**
Daugiau nei 100%	30 974 106	8 294 012	12 357	**39 280 475**	-	-	-	**-**
Iš viso:	**32 899 016**	**8 387 268**	**48 154**	**41 334 438**	**1 390 000**	**-**	**-**	**1 390 000**

Už išduotas paskolas įkeistas turtas diskontuojamas vienerių metų laikotarpiui taikant 8,58 % diskonto normą.

Bendras finansinio turto vertės sumažėjimo pokytis pateiktas lentelėje žemiau:

	2021-12-31	**2020-12-31**
Vertės sumažėjimas sausio 1 d.	**-**	**-**
Vertės sumažėjimas išduotoms paskoloms - balansinė dalis	150 329	-
Vertės **sumažėjimas nebalansiniams įsipareigojimams suteikti paskolas, pagal pasirašytas paskolų sutartis**	12 970	-
Vertės sumažėjimas pinigams ir pinigų ekvivalentams	1 250	-
Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d.	**164 549**	**-**

Koncentracijos rizika

Bankas valdo, riboja ir kontroliuoja kredito rizikos koncentraciją, visų pirma kylančią klientų bei susijusių klientų grupių, taip pat ekonominės veiklos sektorių atžvilgiu. Bankas laikosi Lietuvos banko nustatytų priežiūrinių riziką ribojančių maksimalios paskolos vienam skolininkui bei didelių pozicijų normatyvų. 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas tenkino maksimalios pozicijos reikalavimą ir jis atitiko 18,21 % nefinansinei institucijai ir 53,72 % finansinei institucijai. Remiantis didelių pozicijų reikalavimu, pozicija vienam klientui ar susijusių klientų grupei, t. y. suteiktos paskolos, taip pat bet kokia turto arba nebalansinio turto dalis, negali viršyti 25 proc. Banko 1 lygio kapitalo arba 150 mln. Eur, atsižvelgiant į tai, kuris dydis yra didesnis.

Banko kredito rizikos koncentracija pagal ekonominės veiklos sektorių yra atskleista lentelėje žemiau, prieš tikėtinus kredito nuostolius.

	2021-12-31
	Suma, eurais	**Proporcija, %**
Didmeninė prekyba	10 565 829	25%
Gamyba	6 875 395	16%
Nekilnojamas turtas	5 314 072	13%
Statyba	3 715 447	9%
Menai, pramogos, rekreacija, sveikata	3 681 897	9%
Transportavimas ir sandėliavimas	3 165 238	8%
Administravimas ir konsultacinės paslaugos	2 870 922	7%
Nuoma ir lizingas	2 022 180	5%
Kita	1 605 456	4%
Mažmeninė prekyba	1 518 002	4%
Viso	**41 334 438**	**100%**

Geografinė koncentracijos rizika Grupės veikloje nėra reikšminga, kadangi Grupė teikia prioritetą rezidentams.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad, suėjus terminui, Bankas nepajėgs įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų. Likvidumo rizikai valdyti Banko politikoje numatyta palaikyti pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų pinigų ekvivalentų kiekį, leidžiantį įvykdyti įsipareigojimus tiek esant įprastoms, tiek sudėtingoms sąlygoms, nepatiriant nepriimtinų nuostolių ir nerizikuojant prarasti reputaciją.

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleistos Banko didžiausios likvidumo rizikos pozicijos, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones:

	2021-12-31					
	Pagal pareikalavimą	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	**Iš viso:**
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 462 637	-	-	-	-	**5 462 637**
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	176 050	1 357 219	9 330 783	29 820 949	433 196	**41 118 197**
Teisė naudoti turtą	-	21 796	352 918	66 735	5 915	**447 364**
Kitas turtas	167 551	-	-	-	-	**167 551**
Iš viso:	**5 806 238**	**1 379 015**	**9 683 701**	**29 887 684**	**439 111**	**47 195 749**
Įsipareigojimai						
Klientams mokėtinos sumos	3 767 863	12 603 986	26 212 950	-	-	**42 584 799**
Išleisti skolos vertybiniai popieriai (obligacijos)	-	46 958	-	1 500 000	-	**1 546 958**
Nuomos įsipareigojimas	-	12 557	361 165	63 525	6 501	**443 748**
Kiti įsipareigojimai	141 164	-	-	-	-	**141 164**
Iš viso:	**3 909 027**	**12 663 501**	**26 574 115**	**1 563 525**	**6 501**	**44 716 669**

	2020-12-31					
	Pagal pareikalavimą	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso:
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	25 322	-	-	-	-	**25 322**
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	-	-	1 390 000	-	-	**1 390 000**
Kitas turtas	2 829	-	-	-	-	**2 829**
Iš viso:	**28 151**	**-**	**1 390 000**	**-**	**-**	**1 418 151**
Įsipareigojimai						
Kiti įsipareigojimai	390 723	-	-	-	-	**390 723**
Iš viso:	**390 723**	**-**	**-**	**-**	**-**	**390 723**

Bankai privalo turėti pakankamai likvidžiojo turto, kad esant itin nepalankioms sąlygoms per 30 dienų galėtų padengti grynąjį netenkamų pinigų srautą. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 proc., t.y. kredito įstaigos likvidžiojo turto atsargos turi būti ne mažesnės nei grynasis netenkamų pinigų srautas per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų.

2021 m. gruodžio 31 d. būklei Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis siekė 1855 %. Banko grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (angl. NSFR – net stable funding ratio) 2021 m. gruodžio 31 d. siekė – 135 %. Tuo tarpu sverto rodiklis 2021 m. gruodžio 31 d. siekė – 5,79 %. Kadangi Bankas licenciją gavo 2021 m. vasario 12 d. palyginamieji skaičiai nepateikiami, nes prievolė laikytis rodiklių atsirado tik po licencijos gavimo.

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad rinkos kainų pokyčiai kaip užsienio valiutos keitimo kursai ir palūkanų normos turės įtakos Banko rezultatui arba turimų finansinių priemonių vertei. Rinkos rizikos valdymo tikslas – valdyti rizikos atviras pozicijas, siekiant optimizuoti grąžą. Bankui aktualus buvo tik palūkanų normos rizikos valdymas, nes per finansinius metus nebuvo investuojama į su akcijų kainomis susijusias finansines priemones, o visas piniginis turtas ir įsipareigojimai buvo laikomi eurais.

Palūkanų normos rizika

2021 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo išvestinių finansinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. Banko palūkanų normos atotrūkio padėtis yra susijusi su bankinėje knygoje turimų finansinių priemonių palūkanų normomis. 2021 m. gruodžio 31 d. rinkos palūkanų normoms padidėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas sumažėtų 138 tūkst. eurų, o metinis pelnas 206 tūkst. eurų, atitinkamai rinkos palūkanų normoms sumažėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas padidėtų 138 tūkst. eurų, o metinis pelnas padidėtų 206 tūkst. eurų.

	2021-12-31								
Tūkst. eurų	iki 1 mėn.	nuo 1 iki 3 mėn.	nuo 3 iki 6 mėn.	nuo 6 mėn. iki 1 m.	nuo 1 iki 2 m.	nuo 2 iki 3 m.	nuo 3 iki 4 m.	nuo 4 iki 5 m.	**Viso**
POVEIKIS GPP* palūkanų normoms padidėjus 2 proc. p.	(102)	(51)	(41)	(12)	-	-	-	-	**(206)**
POVEIKIS GPP* palūkanų normoms sumažėjus 2 proc. p.	102	51	41	12	-	-	-	**-**	**206**
POVEIKIS EKV palūkanų normai padidėjus 2 proc. p.**	(101)	(60)	(64)	(44)	63	87	2	(21)	**(138)**
POVEIKIS EKV palūkanų normai sumažėjus 2 proc. p.**	101	60	64	44	(63)	(87)	(2)	21	**138**

*GPP – grynosios palūkanų pajamos
**EKV – ekonominė kapitalo vertė

Užsienio valiutos rizika

Banko rizikos valdymo politikoje yra numatytas reikalavimas suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų sandorių kiekviena užsienio valiuta. Bankas nesinaudoja finansinėmis priemonėmis, padedančiomis valdyti užsienio valiutos riziką.

Bankas išduoda paskolas klientams tik euro valiuta ir skolinasi taip pat tik euro valiuta. Bankas jokiais kitais būdais nesukuria reikšmingų valiutos pozicijų. Nereikšminga valiutos pozicija galima tik išimtinais atvejais, jeigu klientas mokėtų kita valiuta, kol ji būtų konvertuota į pagrindinę banko valiutą.

Operacinė rizika

Operacinė rizika apibrėžiama kaip nuostolių rizika, atsirandanti dėl neadekvačių ar nesėkmingų vidinių procesų, žmonių ir sistemų ar išorinių įvykių. Banke operacinės rizikos valdymas yra sutelktas į riziką, kylančią iš žmonių, sistemų ir procesų, kuriais Bankas veikia. Tai taip pat apima kitas rizikas, tokias kaip sukčiavimas, teisinė rizika, fizinė ar aplinkos rizika.

Papildomai prie operacinės rizikos kapitalo poreikio apskaičiavimo, kuris atliekamas bazinio indikatoriaus metodu, yra įvertinta, ar Bankui perkant paslaugas iš veiklą papildančių paslaugų teikėjų reikia papildomo kapitalo poreikio operacinei rizikai pagal antrosios pakopos (angl. Pillar 2) reikalavimus. Apskaičiuodamas minimalų reikalingą kapitalo poreikį operacinei rizikai, Bankas naudoja bazinį metodą. Operacinės rizikos apskaičiavimas taip pat yra vidinio kapitalo įvertinimo proceso dalis. Vertinant operacinę riziką Banke atitinkamai įgyvendinti rizikos apetitas, rizikos tolerancija ir išankstinio įspėjimo apie operacinę riziką riba.

Reguliuojamas kapitalas

Bankas privalo turėti pakankamai kapitalo netikėtiems nuostoliams padengti, užtikrinant Banko gebėjimą laikytis kapitalo pakankamumo reikalavimų ir užtikrinti optimalų kapitalo lygį, siekiant investicijų portfelio augimo ir apsisaugojimo nuo galimų rizikų.

Bankai turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus: 4.5 proc. 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį, 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą bei 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Be minimalaus kapitalo reikalavimo, kuriam ir toliau taikomas 8 proc. normatyvas, bankai turi tenkinti papildomų kapitalo rezervų reikalavimus, apimančius 2.5 proc. kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą bei įstaigos specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimą. Ataskaitos sudarymo datai Lietuvos banko sprendimu buvo nustatytas 0 proc. anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas.

2021 m. gruodžio 31 d. būklei Bankas vykdė visus nuosavų lėšų ir papildomų kapitalo rezervų reikalavimus, o bendro kapitalo pakankamumo rodiklis siekė 16.4 %. Platesnė informacija apie Banko rodiklių laikymąsi pateikiama viešai skelbiamoje trečiosios pakopos (angl. Pillar 3) ataskaitoje Banko internetiniame puslapyje.

Lentelėje žemiau pateikiami pagrindiniai Banko veiklos rodikliai.

Rodiklio pavadinimas	Suma, tūkst. eurų	Rodiklis, %
Bendrasis 1 lygio kapitalas	2 632	10,4%
1 lygio kapitalas	2 632	10,4%
Bendras kapitalas	4 132	16,4%
Rizikos pozicijų suma	25 248	-

1 PASTABA: Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)

	2021-12-31	2020-12-31
Palūkanų pajamos		
Paskolos juridiniams asmenims	1 432 345	31 711
Palūkanų pajamų iš viso:	**1 432 345**	**31 711**
Palūkanų sąnaudos		
Klientų indėlių sąnaudos	(73 771)	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(46 958)	-
Palūkanos už pinigų laikymą Lietuvos banke	(13 489)	-
Palūkanų sąnaudos už paskolos su susijusiais asmenims	(8 704)	(17 348)
Palūkanų sąnaudos turtui	(7 613)	-
Palūkanų sąnaudų iš viso:	**(150 535)**	**(17 348)**
Grynosios palūkanų pajamos	**1 281 810**	**14 363**

2 PASTABA: Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)

	2021-12-31	2020-12-31
Komisinių pajamos		
Komisinių pajamos iš skolinimo veiklos	5 950	-
Komisinių pajamos iš mokėjimų veiklos	4 617	-
Kitos komisinių pajamos	2 634	-
Komisinių pajamų iš viso:	**13 201**	**-**
Komisinių sąnaudos		
Komisinių sąnaudos susijusios su indėliais	(55 794)	-
Komisinių sąnaudos susijusios su skolinimo veikla	(19 724)	-
Komisinių sąnaudos bankams	(5 628)	(159)
Komisinių sąnaudos susijusios su obligacijomis	(3 000)	-
Komisinių sąnaudų iš viso:	**(84 146)**	**(159)**
Grynosios komisinių (sąnaudos)	**(70 945)**	**(159)**

3 PASTABA: Personalo sąnaudos

	2021-12-31	2020-12-31
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	641 444	15 224
Atostoginių kaupinių sąnaudos	27 579	1 435
Socialinio draudimo įmokų sąnaudos	11 201	270
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	964	-
IŠ VISO:	**681 188**	**16 929**

4 PASTABA: Administracinės sąnaudos

	2021-12-31	2020-12-31
Mokesčių sąnaudos	93 840	307
IT ir kitų komunikacijų sąnaudos	72 020	-
Teisinės paslaugos ir konsultacijos	64 925	22 405
Turto nuomos ir patalpų išlaikymo sąnaudos	23 987	2 545
Transporto sąnaudos	12 960	667
Buhalterinės apskaitos sąnaudos	11 688	-
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	11 600	-
Komandiruočių sąnaudos	4 981	-
Kitos sąnaudos	23 041	13
IŠ VISO:	**319 042**	**25 937**

5 PASTABA: Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2021-12-31	2020-12-31
Lėšos Lietuvos centriniame banke		
Korespondentinė sąskaita centriniame banke	3 355 639	-
Privalomosios atsargos vietos valiuta, bendroji vertė	188 000	-
Lėšos centriniame banke bendroji vertė	**3 543 639**	**-**
Lėšos komerciniuose bankuose		
Bendroji vertė	1 920 248	25 322
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(1 250)	-
Lėšos komerciniuose bankuose bendroji vertė	**1 918 998**	**25 322**
IŠ VISO:	**5 462 637**	**25 322**

Lietuvos banke laikomos privalomosios atsargos kiekvieną mėnesį apskaičiuojamos nurodytiems įsipareigojimams taikant nustatytą privalomųjų atsargų normą. Nuo 2015 m. sausio 1 d. taikoma 1 proc. privalomųjų atsargų norma. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai iki pareikalavimo. Bankas gali laisvai disponuoti Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje laikomomis lėšomis, kurių vidurkis per visą laikymo laikotarpį negali būti mažesnis už apskaičiuotas privalomas atsargas.

Likučiai bankų korespondentinėse sąskaitose ir lėšos centriniame banke priskiriamos 1 pakopos finansiniam turtui. Likučių bankų korespondentinėse sąskaitose sudėtis pagal bankų kredito reitingą pateikiama žemiau:

Reitingas	2021-12-31	2020-12-31
Nuo A- iki A+	1 896 681	25 322
Neturi išorinio kredito reitingo (vidinis vertinimas – Standartinės rizikos)	23 567	-
Iš viso:	**1 920 248**	**25 322**

6 PASTABA: Klientams suteiktos paskolos

	2021-12-31	2020-12-31
Suteiktos paskolos smulkioms ir vidutinėms verslo įmonėms	40 839 692	1 390 000
Sukauptos palūkanos	101 094	-
Įsigytų reikalavimo teisių įsigijimo savikainos koregavimas, dėl susijusių šalių kainodaros	393 652	-
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(150 329)	-
Iš viso:	**41 184 109**	**1 390 000**

Per 2021 finansinius metus Bankas įsigijo reikalavimo perleidimo teisių už 20 326 tūkst. eurų iš susijusios šalies. Reikalavimo teisių įsigijimo kaina buvo nustatyta apskaičiuojant dabartinę ateities piniginių srautų vertę taikant diskonto normą, atitinkančią rinkos sąlygas.

2021 metais Bankas pardavė dalį šių paskolų kaip neveiksnias ir apskaitė 101 tūkst. eurų nuostolį iš pardavimo. Taip pat dalis paskolų buvo grąžinta anksčiau laiko, tai Bankui sugeneravo dar papildomai 53 tūkst. eurų nuostolį. Visas šis nuostolis atskleistas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip nuostolis iš finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina.

7 PASTABA: Ilgalaikis nematerialusis ir materialusis turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas	**Pagrindinė programinė įranga**	**Papildoma programinė įranga**	**Kitas nematerialus turtas**	**Nematerialaus turto iš viso**
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	**545 326**	**-**	**-**	**545 326**
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	545 326	-	-	545 326
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	657 714	24 828	3 781	686 323
Finansinių metų pabaigoje	**1 203 040**	**24 828**	**3 781**	**1 231 649**
b) Amortizacija				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-	-
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų amortizacija	108 312	3 869	-	112 181
Finansinių metų pabaigoje	**108 312**	**3 869**	**-**	**112 181**
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	**1 094 728**	**20 959**	**3 781**	**1 119 468**

Ilgalaikis materialusis turtas	**Įranga**	**Kompiuteriai**	**Mašinos ir įrengimai**	**Materialaus turto iš viso**
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	**-**	**-**	**-**	**-**
a) Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo savikaina				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-	-
Finansinių metų pokyčiai:				
- turto įsigijimas	824	31 067	364	32 255
Finansinių metų pabaigoje	**824**	**31 067**	**364**	**32 255**
b) Amortizacija				
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-	-
Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų amortizacija	103	6 717	81	6 901
Finansinių metų pabaigoje	**103**	**6 717**	**81**	**6 901**
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	**721**	**24 350**	**283**	**25 354**

8 PASTABA: Naudojimo teise valdomas turtas ir įsipareigojimai

Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė 2021 m. ir judėjimas per metus atskleistas lentelėse žemiau:

	Transporto priemonės	Nuomojamos patalpos	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	**-**	**-**	**-**
a) Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	90 055	623 114	713 199
- naudojimo teisės nutraukimas	-	(210 917)	(210 917)
Finansinių metų pabaigoje	**90 055**	**412 197**	**502 252**
b) Amortizacija			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	-
Finansinių metų pokyčiai:			
- finansinių metų amortizacija	4 503	50 385	54 888
Finansinių metų pabaigoje	**4 503**	**50 385**	**54 888**
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	**85 552**	**361 812**	**447 364**
Diskonto norma	1.79 %	3.15 %	
Nuomos terminas	Ilgiau nei 5 metai	Ilgiau nei 5 metai	

Nuomos įsipareigojimų balansinė vertė ir jų judėjimas per laikotarpį:

	2021 m.	2020 m.
Sausio 1 d.	-	-
Įsigijimai	703 792	-
Palūkanų padidėjimas	7 614	-
Mokėjimai	(64 760)	-
Nutraukimai	(202 898)	
Gruodžio 31 d.	**443 748**	**-**
Trumpalaikiai įsipareigojimai	*78 395*	-
Ilgalaikiai įsipareigojimai	*365 353*	-

2021 metų gruodžio 31 d. buvo nutraukta galiojanti patalpų nuomos sutartis ir pasirašyta nauja galiojanti iki 2026 m. gruodžio 31 dienos. Dėl sutarties nutraukimo patirtas 8 018 eurų nuostolis atskleistas bendrųjų pajamų ataskaitoje ir klasifikuojamas prie kitos veiklos pajamų (sąnaudų). Baudų ar nutraukimo mokesčių nebuvo taikoma.

9 PASTABA: Kiti įsipareigojimai

	2021	2020
Įsipareigojimai susijusioms šalims	-	361 013
Įsipareigojimai tiekėjams	61 937	27 540
Atostoginių kaupiniai	29 014	1 435
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	18 298	735
Kiti įsipareigojimai	18 946	-
Viso:	**128 195**	**390 723**

10 PASTABA: Pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis

	2021	2020
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	34 470	-
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	**34 470**	**-**

Apskaitytos pelno mokesčio pajamos (sąnaudos) už metus gali būti suderintos su pelno mokesčio sąnaudų suma, gauta taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą pelnui prieš apmokestinimą:

	2021	2020
(Nuostolis) prieš pelno mokestį	**(253 191)**	**(29 996)**
Neapmokestinamos pajamos	(23 753)	-
Neleidžiami atskaitymai	22 344	-
Iš viso apmokestinamojo pelno (nuostolių)	**(254 598)**	**(29 996)**
Tarifas	*15 %*	*15 %*
Atidėtasis pelno mokestis nuo mokestinių nuostolių	38 190	4 499
Atidėto pelno mokestis nuo teisės naudoti turtą	(67 104)	
Atidėto pelno mokestis nuo nuomos įsipareigojimo	66 562	
Atidėtasis pelno mokestis nuo sukauptų sąnaudų	(1 975)	(4 499)
Iš viso atidėtojo pelno mokesčio turtas	**34 470**	**-**
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pradžioje	**-**	**-**
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pabaigoje	**34 470**	**-**

11 PASTABA: Kitas turtas

	2021-12-31	2020-12-31
Gautinos sumos iš susijusių asmenų	120 722	-
Kitas turtas	46 829	2 829
Kito turto iš viso:	**167 551**	**2 829**

12 PASTABA: Klientams mokėtinos sumos

Visi indėliai priimami tik iš Europos Sąjungos piliečių, eurais. Indėliams yra taikomos fiksuotos palūkanų normos. Indėliai renkami naudojantis trečiųjų šalių paslaugomos. Vidutinė palūkanų norma mokama už indėlius 2021 m. buvo – 0.48 %.

Vadovaudamasis Lietuvos Respublikos Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu Bankas privalo mokėti metinius įnašus į Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą. 2021 metais šios sąnaudos sudarė 12 407 eurus ir yra klasifikuojamos kaip paslaugų ir komisinių sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje. Nuo 2015 m. yra draudžiami visi indėliai, kurie yra indėlių draudimo objektas pagal teisės aktų reikalavimus ir kurių suma neviršija 100 tūkst. eurų.

	2021-12-31	2020-12-31
Terminuoti indėliai	38 764 636	-
Indėliai iki pareikalavimo	3 768 560	-
Sukauptos palūkanos	51 603	-
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	**42 584 799**	**-**

13 PASTABA: Skolos vertybiniai popieriai

2021 m. liepos 5 d. Bankas išleido 1 500 vienetų 1 000 eurų vertės nematerialiųjų, ne viešai prekiaujamų, subordinuotų obligacijų emisiją. Obligacijos atitinka 2 lygio kapitalo reikalavimus ir priskiriamos į skaičiuotiną banko kapitalą. Išleistos obligacijos yra 5 metų trukmės su 7 % metinėmis palūkanomis, kurios išmokamos du kart per metus. Išleistoms obligacijoms įkeitimas nėra taikomas.

2021 m. gruodžio 31 d. banko įsipareigojimus, susijusius su obligacijomis, sudarė:

	2021-12-31	2020-12-31
Išleistos obligacijos	1 500 000	-
Sukauptos palūkanos	46 958	-
Sukauptos sąnaudos susijusios su obligacijų išleidimu	(27 000)	-
Viso skolos vertybinių popierių	**1 519 958**	**-**

14 PASTABA: Nuosavybė

	Akcijų skaičius	Akcijos nominali vertė, eurais	Suma
Įstatinio kapitalo struktūra praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:			
Paprastosios akcijos	3 500 000	1	3 500 000
Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas	(1 897 250)		(1 897 250)
IŠ VISO:	**1 602 750**		**1 602 750**
Įstatinio kapitalo ir atsargos kapitalo struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:			
Paprastosios akcijos	3 500 000	1	3 500 000
Atsargos kapitalas	500 000		500 000
IŠ VISO:	**4 000 000**		**4 000 000**

Bendrovė neturi jokios kitos rūšies akcijų, nei aukščiau paminėtas paprastąsias vardines. Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantis pasirašytasis neapmokėtas kapitalas, buvo apmokėtas 2021 metų sausio 6-7 dienomis. 2021 m. gruodžio 31 d. turimas Banko kapitalas yra pilnai apmokėtas.

Bankas per 2021 m. neįsigijo ir neperleido nuosavų akcijų, taip pat neturėjo įsigijęs savo akcijų nei 2021 m., nei 2020 m. gruodžio 31 d.

Atsargos kapitalas

2021 metų gruodžio 20 dieną, akcininkų piniginiais įnašais buvo sukurtas 500 000 eurų Banko atsargos kapitalas. Banko atsargos kapitalo (atsargos rezervo) paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą.

Privalomasis rezervas

2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje įstatymo numatytų rezervų nebuvo. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Bendrovė privalo suformuoti privalomąjį rezervą. Į jį Bendrovė privalo kasmet pervesti 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo.

Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)

	2021
Nepaskirstytas nuostolis praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	**(29 996)**
Grynasis ataskaitinių metų (nuostolis)	(218 721)
Paskirstytinas rezultatas	**(248 717)**
Pelno skirstymas į privalomąjį rezervą	-
Pelno skirstymas į atsargos rezervą	-
Nepaskirstytas nuostolis praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	**(248 717)**

15 PASTABA: Nebalansinis turtas ir įsipareigojimai bei neapibrėžtumai

2021 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo įsipareigojęs suteikti 4 524 811 eurų vertės paskolų.

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per penkerius po ataskaitinių mokestinių metų iš eilės einančius metus patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Banko vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų kilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

16 PASTABA: Sandoriai su susijusiomis šalimis

Susijusiomis šalimis yra laikomi akcininkai, darbuotojai, Valdybos nariai, jų artimi šeimos nariai ir įmonės, kurias jie tiesiogiai arba netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja arba yra kontroliuojamos, ar yra valdomos bendrai su Banku, ir šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių vykdyti kontrolę arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

Per 2021 ir 2020 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai atskleisti lentelėse, pateiktose žemiau:

2021	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	20 374 541	5 934 732	93 178	
Įmonė B	-	55 847	6 351	
Kitos susijusios įmonės	77 432	-	21 193	-

2020	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	410 455	-	-	361 013
Įmonė B	-	-	-	-
Kitos susijusios įmonės	-	-	-	-

2021	Suteiktos paskolos	Palūkanų pajamos	Gautos paskolos	Palūkanų sąnaudos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	-	-	-	-
Įmonė B	600 000	246 664	-	-
Kitos susijusios įmonės	-	-	-	8 704

2020	Suteiktos paskolos	Palūkanų pajamos	Gautos paskolos	Palūkanų sąnaudos
Akcininkai	-	-	-	-
Įmonė A	-	-	-	-
Įmonė B	1 390 000	31 711	-	-
Kitos susijusios įmonės	-	-	-	-

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Informacija apie išmokas Banko valdybos nariams ir administracijos vadovui per 2021 m. ir 2020 m. pateikiama lentelėje žemiau:

	2021	2020
Banko vadovams priskaičiuotos sumos:		
- Su darbo santykiais susijusios sumos	268 339	52
- Kitos reikšmingos sumos	34 604	-

2021 metais vidutinis vadovų skaičius buvo – 4 (2020 m. – 1).

17 PASTABA: Poataskaitiniai įvykiai

Nors sveikatos krizės padariniai sumažėjo, tačiau ne visi sektoriai atsigavo vienodai. Be to, didėjančios energijos kainos ir infliacija dar labiau veikia Lietuvos ir Europos ekonomiką. Vadovybė nuolat stebi poveikį kredito portfelio kokybei bei naujiems pardavimams. Matome, kad besikeičianti ekonominė aplinka neturi vienodo poveikio visuose sektoriuose ir klientų segmentuose, į kuriuos atsižvelgiame tiek parduodami naujas paslaugas, tiek vertinant esamo portfelio kokybę. Esant poreikiui, Bankas yra pasirengęs pasiūlyti klientams įvairias finansavimo alternatyvas ir lanksčias esamų sutarčių sąlygas.

Siekdamas palaikyti verslo apimčių augimą ir stiprinti kapitalo bazę, Banko akcininkai 2022 m. vasario 15 d. padidino Banko atsargos rezervą 500 tūkst. eurų. Papildomas rezervas yra įtrauktas į banko pirmo lygio kapitalą.

2022 m. vasario 24 d. prasidėjo Rusijos karinis puolimas prieš nepriklausomą Ukrainos valstybę. Atlikome pirminį galimų invazijos pasekmių mūsų kreditų portfeliui įvertinimą. Įvertinome klientų nuosavybės struktūras, pardavimo rinkas, tiekimo rinkas, gamybos vietą ir kitus susijusius faktorius. Remiantis šia analize, padarėme išvadą, kad mūsų klientų poveikis yra minimalus, o mūsų klientų skaičius, turinčių nuosavybės sąsajų su paveiktu regionu, yra ribotas. Bankas, siekdamas atspindėti galimus nuostolius, aukštos rizikos klientams tais atvejais, kai nėra įkeisto nekilnojamo turto, mažina atsargas / gautinas sumas (jei jos yra įkeistos) tiek, kiek įmonės tiekimo grandinėje sudaro Rusijos, Baltarusijos ar Ukrainos tiekėjų/pirkėjų dalys. Taip pat papildomai yra koreguojami klientų reitingai bei vėlavimo tikimybės (“PD”, angl. probability of default) vertės: vidutinės rizikos lygio klientams didinamas PD iki klientui nustatyto rizikos lygiui maksimalios PD reikšmės. Tai neturi reikšmingos įtakos banko paskolų portfeliui. Šiai dienai visos minimos kredito pozicijos yra padengtos užstatu. Klientų rizika, susijusi su medžiagų tiekimu, vieta gamybos padaliniai/operacijos daugeliu atvejų yra nesunkiai sušvelninama arba eliminuojama. Nepaisant to, vertinant, kad situacija yra nenuspėjama ir nuolat keičiasi, todėl dabartinis vertinimas yra preliminarus ir bus nuolat peržiūrimas. Rizikų Banko veiklos tęstinumui neįžvelgiame.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2022 m. kovo 31 d.

pasirašyta el. parašu	*pasirašyta el. parašu*
Administracijos vadovas	Finansų vadovė
Mantvydas Štareika	Agnė Gedraitė