

AB „MANO BANKAS“

NEPRIKLAUSOMO
AUDITORIAUS IŠVADA,
METINIS VADOVYBĖS
PRANEŠIMAS IR FINANSINĖS
ATASKAITOS

2023 m. gruodžio 31 d.

S. Moniuškos g. 27, LT-08115 Vilnius
Tel. +370 615 53694
El. paštas hello@mano.bank
www.mano.bank

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

Nepriklausomo auditoriaus išvada.....	3
Metinis vadovybės pranešimas.....	7
Pelno (nuostolių) ataskaita	13
Kitų bendrųjų pajamų ataskaita.....	14
Finansinės padėties ataskaita.....	15
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	16
Pinigų srautų ataskaitos.....	17
Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas.....	18
Apskaitos principai.....	19
1 pastaba Grynosios palūkanų pajamos.....	27
2 pastaba Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos.....	27
3 pastaba Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais.....	28
4 pastaba Kitos veiklos pajamos.....	28
5 pastaba Kitos veiklos sąnaudos.....	28
6 pastaba Vertės sumažėjimo nuostoliai.....	28
7 pastaba Pelno mokestis.....	29
8 pastaba Pelnas, tenkantis vienai akcijai.....	29
9 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	30
10 pastaba Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius).....	30
11 pastaba Klientams suteiktos paskolos.....	31
12 pastaba Investiciniai vertybiniai popieriai.....	32
13 pastaba Nematerialusis turtas.....	33
14 pastaba Ilgalais materialusis turtas.....	34
15 pastaba Investicinis turtas.....	34
16 pastaba Kitas turtas.....	35
17 pastaba Klientams mokėtinos sumos.....	35
18 pastaba Subordinuoti įsipareigojimai.....	35
19 pastaba Kiti įsipareigojimai.....	36
20 pastaba Akcinis kapitalas ir akcininkų nuosavybė.....	36
21 pastaba Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai.....	36
22 pastaba Sandoriai su susijusiomis šalimis.....	37
23 pastaba Poataskaitiniai įvykiai.....	37
24 pastaba Finansinės rizikos valdymas.....	37

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB Mano bankas akcininkams:

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

Mes atlikome AB Mano bankas (toliau – „Bankas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. Banko finansinės padėties ataskaita, tą dieną pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ataskaita, kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko pagal Tarptautinių apskaitos profesionalų etikos standartų valdybos išleistą „Apskaitos profesionalų etikos kodekso vadovą“ (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TAPESV kodekso vadovas) 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 TAPESV kodekso vadovu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

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

Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
Paskolų ir gautinų sumų vertinimas (žr. 11 ir 25 pastabas finansinėse ataskaitose)	
<p>Banko paskolų ir gautinų sumų (toliau – paskolos), kurios atėmus vertės sumažėjimą 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 99 541 tūkst. EUR, vertės sumažėjimas apskaičiuojamas skirstant Banko paskolas ir gautinas sumas į homogenines grupes ir rizikos lygius. Banko paskolos ir gautinos sumos skirstomos į 3 rizikos lygius, kur 1-as rizikos lygis – žemiausias, 3-ias rizikos lygis – aukščiausias.</p> <p>Paskoloms atidėjiniai skaičiuojami įvertinant tikėtinus nuostolius, vadovaujantis istorine informacija bei ekonominiais rodikliais. Tikėtini paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai nustatomi naudojant užtikrinimo priemonių vertę ir paskolų kredito reitingus.</p>	<p>Mes atlikome šias audito procedūras:</p> <p>Įvertinome ar Banko apskaitos politika paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo skaičiavimui atitinka Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje reikalavimus.</p> <p>Identifikavome paskolų suteikimo procesą bei patikrinome šiame procese įdiegtas kontroles bei jų veiksmingumą: dėl paskolų rizikos stebėjimo, įskaitant kliento reitingo nustatymą ir rizikos lygio priskyrimą, nuostolių įvykių identifikavimo, dėl laiku atliekamo užtikrinimo priemonių vertę verčių peržiūrėjimo.</p>

<p>Individualiai vertinamoms paskoloms skaičiuojami atidėjiniai dažniausiai susiję su reikšmingomis paskolų pozicijomis arba didesnio rizikos lygio paskolomis. Banko vertinamų paskolų atidėjinių skaičiavimas yra susijęs su įvertinimais ir sprendimų priėmimu, įskaitant įkeisto turto vertės nustatymą, išieškojimo laikotarpį ir kitas prielaidas.</p> <p>Mūsų nuomone, šie Banko atliekami įvertinimai bei pasirinktos prielaidos (palūkanų normos, grupės, reitingo priskyrimas, už paskolas įkeisto turto vertė ir realizavimo laikotarpis) tiek susijusios su paskolų grupių tikėtiniais nuostoliais, tiek su individualiomis paskolomis, kurioms skaičiuojami pinigų srautai paskolos grąžinimui, turi reikšmingos įtakos Banko sumų ir paskolų vertei. Dėl šių priežasčių mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>Rizikos vertinimui ir atidėjinių paskaičiavimo patikrinimui atsirinkome aukštesnės rizikos paskolas (įskaitant individualiai reikšmingas paskolas, paskolas kurioms užfiksuotas nuostolio įvykis, arba paskolas, kurioms dėl kitų priežasčių priskirtas 3 rizikos lygis).</p> <p>Patikrinome atsirinktas paskolas detalai bei apklausėme atsakingus Banko darbuotojus ir identifikavome, ar paskolai nustatytas tinkamas rizikos lygis (t.y., ar paskolai buvo tinkamai identifikuoti nuostolio įvykiai ir ar taikoma diskonto norma ir užstato vertė yra pagrįsti) ir ar paskolai tinkamai apskaičiuoti tikėtini kredito nuostoliai.</p> <p>Patikrinome įkeisto turto, kuriuo remiamasi skaičiuojant atidėjinius paskoloms ir identifikavome, ar vertinimams naudoti metodai ir prielaidos buvo tinkami ir logiški, ar nuo vertinimo atlikimo datos iki 2023 m. gruodžio 31 d. nepasikeitė rinkos sąlygos ir vertinimas neturėtų būti atnaujintas.</p> <p>Peržiūrėjome, ar paskoloms skaičiuojami atidėjiniai atitinka Banko atidėjinių skaičiavimo metodiką. Patikrinome ar tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelyje naudojama istorinė ir perspektyvinė informacija yra pagrįsta.</p> <p>Įvertinome atskleidimų, susijusių su paskolomis, pakankamumą ir teisingumą Banko finansinėse ataskaitose.</p>
---	---

Kita informacija

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

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

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame 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.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame 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 einamųjų metų 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 tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2023 m. balandžio 7 d. buvome paskirti atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą. Bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 4 metai.

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

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

Per audito vykdymo laikotarpį Bankui suteikėme tarpinės finansinės informacijos už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. birželio 30 d., peržiūros paslaugą.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Romanas Skrebnevskis.

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2024 m. kovo 15 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

2023-01-01 – 2023-12-31

BENDROJI INFORMACIJA

Pavadinimas AB „Mano bankas“

Teisinė forma Akcinė bendrovė
Adresas S. Moniuškos g. 27, LT-08115, Vilnius
Juridinio asmens kodas 112043081
Telefonas +370 5 2409389
El. pašto adresas hello@mano.bank
Interneto svetainės adresas www.mano.bank

INFORMACIJA APIE FILIALUS

AB „Mano bankas“ (toliau – Bankas) filialų ir atstovybių neturi. Banko buveinė, kurioje vykdomas ir klientų aptarnavimas, yra įsikūrusi adresu S. Moniuškos g. 27, LT-08115, Vilnius. Banko buveinėje teikiamos finansinės paslaugos privatiems ir verslo klientams.

Nuo 2023 m. rugsėjo 30 d. Bankui buvo suteikta teisė teikti finansines paslaugas 29 Europos ekonominės erdvės valstybėse neįsteigus filialo. Teisę teikti indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimo paslaugą penkiose Europos ekonominės erdvės šalyse – Airijoje, Austrijoje, Ispanijoje, Nyderlanduose ir Vokietijoje – AB „Mano bankas“ turėjo jau nuo 2021 m. rugpjūčio 20 d.

VEIKLOS IR REZULTATŲ APŽVALGA

Nepaisant 2023 metais vyravusio ekonominio neapibrėžtumo, sulėtėjusios ekonomikos, aukštos infliacijos ir augančių palūkanų aplinkos, Bankas ir toliau tvariai augo, Banko veikla išliko stabili ir pelninga.

2023 metais Bankas ir toliau plėtė klientams siūlomų paslaugų spektrą. Skolinimo srityje Bankas aktyviai dalyvauja garantijų paskoloms „Pan-European Guarantee Fund“ (EGF) programoje, kurią administruoja Europos investicijų fondas (EIF) bei teikia paskolas su UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) garantijomis. 2023 metais Bankas įdiegė papildomus tvarumo reikalavimus, taikomus finansuojant įmones, kuriais prisidedama prie globalių tvarumo bei socialinio atsakingumo tikslų siekimo. Antroje ataskaitinių metų pusėje verslo klientams pasiūlytas naujas kreditavimo produktas - visų tipų transporto priemonių, žemės ūkio, statybinės technikos ar įrengimų finansinė nuoma (lizingas).

Mokėjimų srityje Bankas sėkmingai migravo į atnaujintą TARGET2 sistemą, pasiūlė klientams momentinius mokėjimus (SEPA Instant). Teikiamų mokėjimo paslaugų prieinamumui gerinti Bankas investavo į naują programinę sąsają (API), skirtą klientų prieigai prie savo sąskaitų bei įvairių mokėjimų iniciavimui tiek SEPA erdveje (jau nuo 2022 metų), tiek tarptautiniams mokėjimams (SWIFT), taip pat atnaujino interneto banką.

IT srityje Bankas skyrė dėmesį sprendimams dėl infrastruktūros, sistemų plėtros ir duomenų kokybės bei duomenų prieinamumo ir saugumo automatizavimo klausimams.

2023 metais Bankas atnaujino ir klientams pristatė savo interneto svetainę www.mano.bank bei registravo savo prekės ženklą Europos Sąjungoje.

OBJEKTYVI BANKO BŪKLĖS, VEIKLOS VYKDYMO IR PLĖTROS APŽVALGA

Banko turtas per ataskaitinius 2023 metus išaugo 44 897 tūkst. Eur (22,3 proc.) ir 2023 m. gruodžio 31 d. siekė 246 449 tūkst. Eur.

Kaip ir ankstesniais metais, didžiausią Banko turto dalį (2023 m. gruodžio 31 d. – 40,4 proc.) sudarė klientams suteiktų paskolų portfelis, kuris per 2023 metus augo nuosaikiai, bet stabiliai - per metus padidėjo 10 413 tūkst. Eur, arba 11,7 proc. 2023 metais naujų paskolų teikimą Banko klientams ap sunkino dėl geopolitinės situacijos ir lėtėjančios ekonomikos tvyrantis neapibrėžtumas, veikiantis verslo planavimą ar prognozes bei su tuo susijęs konservatyvesnis Banko požiūris į prisiimamos kredito rizikos apimtį bei jos valdymą. Nepaisant to, sparčiai besivystančios technologinės inovacijos, skatinančios nuolatinį investavimą į naujas sistemas bei įrangą, atsinaujinančios energetikos objektus ir kitas pažangias verslo šakas, užtikrino stabilų banko paskolų portfelį, kurio palūkanų pajamos per 2023 metus buvo 62,4 proc. didesnės, palyginus su 2022 metų paskolų palūkanų pajamomis. Konservatyviai vertindamas prisiimamą kredito riziką tiek konkrečių klientų ir projektų atžvilgiu, tiek makroekonominių prognozių perspektyvoje, Bankas paskolų portfelio atidėjinius tikėtiniams kredito nuostoliams per 2023 metus padidino nuo 468 tūkst. Eur 2022 m. gruodžio 31 d. iki 1 412 tūkst. Eur 2023 m. gruodžio 31 d.

2023 metais Bankas saugiai investavo iš klientų pritrauktas lėšas į Lietuvos Respublikos Vyriausybės išleistus skolos vertybinius popierius, kurių portfelis išaugo 169,2 proc. nuo 24 257 tūkst. Eur 2022 m. gruodžio 31 d. iki 65 309 tūkst. Eur 2023 m. gruodžio 31 d.

Auganti Banko klientų bazė sudarė sąlygas Bankui išauginti įsipareigojimų klientams apimtis bei diversifikuoti šį portfelį tiek pagal klientų veiklos sritis ir jurisdikcijas, tiek pagal lėšų, laikomų Banke, trukmę ir paskirtį. Banko turimas indėlių portfelis klientų sąskaitose iki pareikalavimo per 2023 metus padidėjo 12 580 tūkst. Eur, arba 15,7 proc., o terminuotųjų indėlių portfelis – 20 100 tūkst. Eur, arba 18,9 proc. 2023 metais Bankas aktyviai veikė tiek Lietuvos, tiek Vokietijos bei Ispanijos terminuotųjų indėlių rinkoje, siūlydamas patrauklią terminuotųjų indėlių kainodarą gyventojams bei verslo įmonėms ir finansų įstaigoms.

2023 metais Banko pajamos iš veiklos buvo 75,7 proc., arba 5 879 tūkst. Eur didesnės nei pajamos, uždirbtos per 2022 metus.

2023 metais ECB taikyta pinigų politika bei bazinių palūkanų normų rinkoje augimas turėjo reikšmingą įtaką grynųjų palūkanų pajamų pokyčiui – jos 2023 metais išaugo 97,5 proc., arba 4 917 tūkst. Eur, palyginus su 2022 metais. Banko grynosios pajamos iš paslaugų teikimo 2023 metais išaugo 37,1 proc., arba 980 tūkst. Eur, palyginus su šiomis pajamomis, uždirbtomis per 2022 metus. Šioje pajamų kategorijoje didžiausią poveikį augimui darė išaugęs Banko aptarnautų mokėjimo operacijų kiekis, kuris, palyginus su 2022 metais, per 2023 metus padidėjo 68,7 proc., bei mokėjimų apyvarta, per 2023 metus išaugusi 80,7 proc.

Banko didžiausią veiklos išlaidų dalį sudarantys personalo kaštai per 2023 metus išaugo 1 108 tūkst. Eur, arba 28,2 proc., dėl augančio Banko personalo skaičiaus bei rinkos sąlygas atitinkančio atlygio ir papildomų naudų darbuotojams pokyčių. Kitos Banko veiklos sąnaudos per 2023 metus išaugo 1 331 tūkst. Eur, arba 70,8 proc., o šių išlaidų augimui didžiausią įtaką turėjo 2023 m. pradžioje priimtas LR Laikinojo solidarumo įnašo įstatymas, pagal kurį apskaičiuotos ir į valstybės biudžetą mokamos laikinojo solidarumo įnašo sąnaudos už 2023 metus siekė 867 tūkst. Eur. Be šių papildomų išlaidų 2023 metais išaugo Banko patirtos išlaidos, susijusios su banko informacinių sistemų plėtra bei saugumo didinimu, taip pat rinkodarai ir reklamai skirtos išlaidos. Veiklos išlaidų valdymui Bankas skiria ypatingą dėmesį, pasitelkdamas detalų šių išlaidų planavimą ir periodinę kontrolę, todėl 2023 metais išlaidų ir pajamų santykis (CIR) siekė 62,12 proc. (2022 metais – 77,25 proc.).

2023 metais Banko uždirbtas grynasis pelnas buvo daugiau nei dvigubai didesnis, palyginus su 2022 metais, ir siekė 3 464 tūkst. Eur (2022 metais – 1 576 tūkst. Eur), o banko veiklos efektyvumo rodikliai visu 2023 metų laikotarpiu buvo vieni geriausių tarp bankų sektoriuje veikiančių finansų įstaigų: turto gražos rodiklis (ROA) siekė 1,55 proc. (2022 metais – 1,01 proc.), o nuosavybės gražos (ROE) rodiklis – 28,51 proc. (2022 metais – 16,36 proc.).

PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ IR NEAPIBRĖŽTUMŲ, SU KURIAIS ĮMONĖ SUSIDURIA, APIBŪDINIMAS

Bankas savo veikloje vertina šias rizikų rūšis:

- Kredito rizika
- Likvidumo rizika
- Operacinė rizika
- Rinkos rizika
- Atitikties rizika
- Tvarumo rizika
- Pinigų plovimo prevencijos ir teroristų finansavimo bei tarptautinių sankcijų rizika
- Kitos rizikos (reputacinė, veiklos, strateginė rizikos).

Išsamiau šios rizikos detalizuotos 25 pastaboje.

Bankas 2023 metais vykdė prudencinių rodiklių reikalavimus.

Rodiklis	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis (T1+T2), proc.	17,13	16,28
Sverto koeficientas, proc.	4,19	4,61
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR), proc.	194,32	229,06
Grynasis stabilaus finansavimo rodiklis (NSFR), proc.	195,19	201,71
Maksimalios paskolos rodiklis, proc.	24,74	23,22

Rizikų valdymas – esminė veiklos sritis besikeičiančioje reguliacinėje, ekonominėje ir geopolitinėje aplinkoje. Banko rizikų valdymo tikslai ateinantiems periodams apima valdysenos gerinimą, IT sistemų diegimą, finansavimosi šaltinių diversifikaciją bei kredito koncentracijos mažinimą. IRT, kibernetinis saugumas (angl. cybersecurity) ir BDAR ir toliau liks dėmesio centre kartu su PPTFP, tarptautinių sankcijų įgyvendinimo ir sukčiavimo prevencijos (fraud) rizika.

Banko planuojami prudenciniai rodikliai 2024 metams:

Rodiklis	2024.12.31
Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis (T1+T2)	19.20%
Sverto koeficientas	3.70%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	200.00%
Grynasis stabilaus finansavimo rodiklis (NSFR)	200.00%
Maksimalios paskolos rodiklis	23.50%

ĮMONĖS VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS

2023 metais Bankas sudarė strateginį veiklos planą 2024 - 2028 metų laikotarpiui. Šiame plane numatytas strateginis Banko tikslas: tvarus ir atsakingas augimas, skatinant rizikos valdymo ir atitikties kultūrą ir praktiką, visapusiškai atsakingą darbuotojų elgesį, klientų poreikius atitinkančių ir tvarių finansinių paslaugų teikimą bei vystymą.

Banko misija: Finansinis partneris norintiems augti.

Banko vizija: Pelningas, modernus, kokybiškas ir klientui pritaikytas paslaugas teikiantis skaitmeninis Europos bankas, kurį renkasi smulkus ir vidutinis verslas Europos Sąjungoje.

Banko vertybės:

1. Dirbame efektyviai: maksimalus rezultatas per paprasčiausią procesą ir racionaliai trumpiausią laiką.
2. Pasakyta – padaryta: kalbame aiškiai, veikiame racionaliai, atsakome už savo žodį.
3. Mąstome ir veikiame tvariai: įvertiname tolesnę perspektyvą bei ateities rezultatą ir mūsų daromą poveikį aplinkai.

Savo veikloje Bankas išskiria 5 strategines kryptis, kuriomis planuoja veiksmus strateginio plano laikotarpiu:

1. Rizikų valdymas
2. Tvarus verslo augimas ir tarptautinių paslaugų plėtra
3. Klientų pasitenkinimo augimas
4. Technologinis progresas finansų srityje
5. Operatyvinis efektyvumas ir duomenų valdymas

Puoselėdamas skaidrumo, sąžiningumo ir etiško elgesio kultūrą, Bankas daug dėmesio skiria Elgesio kodekso apibrėžimui ir laikymuisi. Šis dokumentas yra pagrindas visiems darbuotojams, nustatantis principus, kuriais grindžiama tarpusavio bendravimas ir veikla. Banko įsipareigojimas užtikrinti lygias teises yra apibrėžtas Lygių galimybių politikoje, skatinant įtraukią aplinką, kurioje vertinama įvairovė ir vienareikšmiškai smerkiama diskriminacija. Pripažįstant, kaip svarbu aktyviai valdyti interesų konfliktus siekiant užtikrinti, kad sprendimai būtų priimami nešališkai ir atsižvelgiant į visų suinteresuotųjų subjektų interesus, Bankas šį procesą apibrėžia Interesų konfliktų vengimo ir valdymo politikoje.

INFORMACIJA APIE AKCIJAS

AB „Mano bankas“ nėra įsigijęs savo akcijų ir per ataskaitinį laikotarpį jų nepirko ir nepardavė.

2023 m. lapkričio 6 d. Banko neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą padidinti Banko įstatinį kapitalą papildomais pinigais įnašais iki 4 948 608 EUR. Banko įstatinis kapitalas didinamas išleidžiant 7 953 privilegijuotąsias vardines akcijas su 12% dydžio dividendu, skaičiuojamu nuo privilegijuotosios vardinės akcijos emisijos kainos, kuri yra lygi 251,48 EUR už vieną 28 Eur nominalios vertės akciją. 2023 m. gruodžio 31 d. visos naujai išleistos emisijos akcijos yra apmokėtos, tačiau su įstatinio kapitalo padidinimu susiję Banko įstatų pakeitimai 2023 m. gruodžio 31 d. dar nebuvo įregistruoti.

INFORMACIJA APIE ĮMONĖS TYRIMŲ IR PLĖTROS VEIKLĄ

AB „Mano bankas“ tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė.

INFORMACIJA APIE ĮMONĖS TVARUMĄ

AB „Mano bankas“ rengia Tvarumo ataskaitą ir ją skelbia banko interneto puslapyje www.mano.bank. Bankas kasmet skaičiuoja ir siekia mažinti savo šiltnamio efektą sukuriančių dujų (ŠESD) emisijas, apskaičiuotas emisijas kompensuodamas prisidedant prie JT sertifikuoto emisijų mažinimo projekto.

AB „Mano bankas“ yra Lietuvos atsakingo verslo asociacijos (LAVA) narė bei „Sengirės fondo“ rėmėja.

INFORMACIJA APIE DARBUOTOJUS

Per 2023 metus Banko darbuotojų skaičius augo 8,4 proc. ir metų pabaigoje siekė 90. Bankas investuoja į darbuotojų mokymą ir ugdymą: daugiau nei pusė (50) darbuotojų dalyvavo įvairiuose profesinės kvalifikacijos ugdymo mokymuose (neapimant privalomųjų ir bendrųjų mokymų). Per 2023 metus vidinę karjerą banke (tiek vertikalią, tiek horizontalią) padarė 10 darbuotojų.

Darbo užmokestis Banke valdomas vadovaujantis vidiniais atlygio politiką reglamentuojančiais dokumentais, kurie parengti vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais bei suderinti su ES institucijų teisės aktais: Direktyva 2013/36/ES (92 str. 2 d.), EBI Gairėmis dėl patikimos atlygio politikos pagal Direktyvą 2013/36/ES (EBA/GL/2021/04), EBI Gairėmis dėl atlygio politikos ir praktikos, susijusios su mažmeninės bankininkystės produktų ir paslaugų pardavimu ir teikimu (EBA/GL/2016/06) ir kt.

Banke įdiegta atlygio valdymo sistema, kuri apima bazinį darbo užmokestį bei metinį, o atskiriems padaliniais ir pareigybėms ir ketvirtinį, kintamąjį atlygį. Kintamasis atlygis negali sudaryti daugiau kaip 100 proc. metinio pastovaus atlyginimo.

INFORMACIJA APIE BANKO VIDAUS KONTROLĘ

Banko valdymas grindžiamas trijų linijų modelio principais, įgalinančiais atskaitomybę, veiksmus ir sprendimus, pagrįstus pamatuota rizika, ir savalaikį konsultavimą bei priežiūrą, paremtą bendravimu ir proaktyviu nuolatinio tobulėjimo skatinimu.

INFORMACIJA APIE BANKO VALDYMĄ IR VADOVAUJANČIŲ DARBUOTOJŲ EINAMAS KITAS PAREIGAS

2023 m. gruodžio 31 d. Banke veikė 4 narių stebėtojų taryba ir 5 narių valdyba. Banko vienasmenis valdymo organas yra generalinis direktorius.

Banke veikia 3 komitetai: Paskolų komitetas, Dalykinių santykių komitetas ir Audito komitetas. Atlygio komitetas ir Rizikos komitetas Banke nėra įsteigti, todėl šių komitetų funkcijas vykdo Stebėtojų taryba, kuri, be kitų funkcijų, priima sprendimus, susijusius su atlygio skyrimu ir nustatymu. Banko vadovais laikomi Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, generalinis direktorius ir jo pavaduotojai, vidaus audito tarnybos vadovas. Vadovaujantis Banko vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo, rinkimo ir skyrimo politika, pagrindines funkcijas atliekančiais darbuotojais laikomi Banko aukščiausio lygio vadovai, antro ir trečio lygio kontrolės funkcijas vykdančios darbuotojai, paskolų komiteto ir audito komiteto pirmininkai.

Banko vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumas eiti pareigas vertinamas atsižvelgiant į jų reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį, galimus interesų konfliktus, galimybes skirti pakankamai laiko darbui Banke, asmens nepriklausomumą ir sugebėjimą eiti pareigas savarankiškai bei išvengti nederamos kitų asmenų įtakos.

Banko stebėtojų tarybos nariai ir užimamos pareigos:

Vadovaujantis darbuotojas	Valdymo organas	Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Kitos įmonės, kuriose asmuo eina vadovaujamas pareigas	Pareigos
Pijus Ralys	Stebėtojų taryba	-	-	-	-
Kęstutis Olšauskas	Stebėtojų taryba	-	-	Asociacija „Lietuvos kreditas“, 124139116, S. Moniuškos g. 27-1, LT-08115 Vilnius	Valdybos pirmininkas
Rytis Laurinavičius	Stebėtojų taryba	UAB „Omnisend“, 302530363, Verkių g. 25C-1, LT-08223 Vilnius	Direktorius	UAB „LM5“, 305957018, Paupio g. 39-2, Vilnius	Direktorius

AB „MANO BANKAS“ METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS
2023 m. gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Gintas Pošiūnas	Stebėtojų taryba	UAB „Pošiūno klinika“, 303575646, Olimpiečių g. 3E-107, LT-09235 Vilnius	Direktorius medicinai	-	-
-----------------	------------------	---	-----------------------	---	---

2023 m. lapkričio 10 d., gavus Lietuvos banko leidimą, „Mano banko“ valdybą papildė du nauji nariai – Giedrė Blazgienė, dabartinė banko vadovė, ir Andrius Popovas, Rizikų valdymo tarnybos vadovas. Naujų valdybos narių paskyrimu siekiama dar labiau sustiprinti banko valdymą ir rizikų priežiūrą.

Banko valdybos nariai, administracijos vadovas ir užimamos pareigos:

Vadovaujantis darbuotojas	Valdymo organas	Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Kitos įmonės, kuriose asmuo eina vadovaujamas pareigas	Pareigos
Vytautas Jonas Lapienis	Valdyba	AB „Mano bankas“, 112043081, S.Moniuškos g. 27, LT-08115 Vilnius	Administracijos vadovo pavaduotojas	Asociacija „Lietuvos kreditas“, 124139116, S. Moniuškos g. 27-1, LT-08115 Vilnius UAB „Subačiaus namai“, 303243957, V. Mykolaičio-Putino g. 10-27, LT-03155 Vilnius UAB „Dorentina“, 306105616, S. Moniuškos g. 27-4, LT-08115 Vilnius	Valdybos narys Direktorius Direktorius
Vytautas Olšauskas	Valdyba / Valdybos pirmininkas	AB „Mano bankas“, 112043081, S.Moniuškos g. 27, LT-08115 Vilnius	Administracijos vadovo pavaduotojas	UAB „Crowdpear“, 305888586, Kareivių g. 11B, LT-09109 Vilnius	Direktorius
Aurimas Putna	Valdyba	AB „Mano bankas“, 112043081, S.Moniuškos g. 27, LT-08115 Vilnius	Kreditavimo tarnybos vadovas	UAB „Luna Brands“, 305556840, Šv. Jokūbo g. 1-8, LT-66118 Druskininkai MB „1337 idėjos“, 303144820, Pušų g. 36-6, LT-08116 Vilnius UAB „Krono trade“, 306058789, Šv. Jokūbo g. 1-8, LT-66118 Druskininkai	Direktorius Direktorius Direktorius
Andrius Popovas	Valdyba	AB „Mano bankas“,	Rizikų valdymo tarnybos	-	-

		112043081, S.Moniuškos g. 27, LT- 08115 Vilnius“	vadovas		
Giedrė Blazgienė	Valdyba /Administracijos vadovas	AB „Mano bankas, 112043081, S.Moniuškos g. 27, LT- 08115 Vilnius“	Generalinė direktorė	VĮ „Regitra“, 110078991, Liepkalnio g. 97A, LT-02121 Vilnius	Valdybos narė

INFORMACIJA APIE SVARBIUS ĮVYKIUS, ĮVYKUSIUS PO FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS

2024 m. sausio 31 d. buvo įregistruoti Banko įstatų pakeitimai, pagal kuriuos Banko įstatinis kapitalas padidintas 222 684 Eur, išleidus 7 953 privilegijuotąsias vardines akcijas. 2024 m. sausio 31 d. Banko įstatinis kapitalas siekia 4 948 608 Eur.

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

2024 m. kovo 15 d.

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pastabos	2023 m. gruodžio 31 d.	Metai, pasibaigę 2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Palūkanų pajamos</i>		10 422	5 615
<i>Kitos panašios pajamos</i>		2 828	947
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>		(3 290)	(1 519)
<i>Grynosios palūkanų pajamos</i>	1	9 960	5 043
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>		4 035	2 914
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>		(414)	(273)
<i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i>	2	3 621	2 641
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	3	4	(106)
<i>Grynasis pelnas iš operacijų valiuta</i>		41	56
<i>Grynasis pelnas iš operacijų nefinansiniu turtu</i>		-	101
<i>Kitos veiklos pajamos</i>	4	15	27
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>		(5 033)	(3 925)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(230)	(191)
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	5	(3 211)	(1 880)
<i>Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą</i>		5 167	1 766
<i>Atidėjiniai</i>		(8)	(37)
<i>Paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo (nuostoliai) / nuostolių atstatymas</i>	6	(951)	(3)
<i>Investicinio turto vertės tikrosios vertės pasikeitimas</i>	15	13	185
<i>Pelnas prieš pelno mokestį</i>		4 221	1 911
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	7	(757)	(335)
<i>Grynasis pelnas</i>		3 464	1 576
<i>Grynasis pelnas priskirtinas:</i>			
<i>Banko akcininkams</i>		3 464	1 576
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>	8	20.52	9.34
<i>Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>	8	20.52	9.34

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2024 m. kovo 15 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 18-48 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Metai, pasibaigę

	<i>Pastabos</i>	<i>2023 m. gruodžio 31 d.</i>	<i>2022 m. gruodžio 31 d.</i>
Grynasis pelnas		3 464	1 576
<i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</i>		-	-
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>		-	-
<i>Finansinio turto vertinimo pelnas (nuostoliai), pripažįstamas nuosavybėje</i>		-	-
<i>Finansinio turto vertinimo rezultatas, perkeltas į pelną arba nuostolius</i>		-	-
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>		-	-
<i>Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>		-	-
<i>Finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai</i>		-	-
<i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtąjį pelno mokestį</i>		-	-
<i>Bendrųjų pajamų iš viso</i>		3 464	1 576
<i>Bendrosios pajamos priskirtinos:</i>			
<i>Banko akcininkams</i>		3 464	1 576
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2024 m. kovo 15 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 18-48 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	9	29	86
<i>Vertybiniai popieriai apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)</i>	10	-	138
<i>Lėšos bankuose</i>	9	76 749	83 613
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	11	99 541	89 128
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, apskaitomi amortizuota savikaina</i>	12	65 309	24 257
<i>Nematerialusis turtas</i>	13	244	211
<i>Ilgalaikis materialusis turtas</i>	14	3 116	3 155
<i>Investicinis turtas</i>	15	522	509
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	7	-	-
<i>Kitas turtas</i>	16	939	455
<i>Iš viso turto</i>		246 449	201 552
ĮSIPAREIGOJIMAI			
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	17	225 786	188 215
<i>Subordinuoti įsipareigojimai</i>	18	2 985	1 985
<i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i>		470	127
<i>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas</i>	7	42	24
<i>Atidėjiniai</i>		21	97
<i>Apmokėtos naujos emisijos akcijos</i>	20	2 000	-
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	19	1 262	685
<i>Iš viso įsipareigojimų</i>		232 566	191 133
NUOSAVYBĖ			
<i>Akcinis kapitalas</i>	20	4 726	4 726
<i>Atsargos kapitalas</i>		-	-
<i>Privalomasis rezervas</i>		3 115	2 980
<i>Nepaskirstytas pelnas</i>		6 042	2 713
<i>Iš viso nuosavybės</i>		13 883	10 419
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>		246 449	201 552

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2024 m. kovo 15 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 18-48 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Privalomasis rezervas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
2022 m. sausio 1 d.		4 726		2 920		1 197	8 843
Perkėlimas į privalomąjį rezervą				60		(60)	-
Bendrųjų pajamų iš viso:						1 576	1 576
Grynasis pelnas						1 576	1 576
Kitos bendrosios pajamos						-	-
2022 m. gruodžio 31 d.		4 726		2 980		2 713	10 419
Perkėlimas į privalomąjį rezervą				135		(135)	-
Bendrųjų pajamų iš viso:						3 464	3 464
Grynasis pelnas						3 464	3 464
Kitos bendrosios pajamos						-	-
2023 m. gruodžio 31 d.		4 726		3 115		6 042	13 883

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2024 m. kovo 15 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 18-48 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Metai, pasibaigę</i>			
Pagrindinė veikla			
Gautos palūkanos už paskolas		12 308	6 504
Sumokėtos palūkanos		(1 712)	(855)
Paslaugų ir komisinių pajamos		4 030	2 884
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(410)	(273)
Įplaukos iš kitos Banko veiklos		56	183
Išmokos, susijusios su kita Banko veikla		-	-
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		16	11
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(5 079)	(4 064)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis		(3 253)	(1 569)
Sumokėtas pelno mokestis		(396)	(334)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		5 560	2 487
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimai:			
Klientams suteiktos paskolos		(100 719)	(89 680)
Susigrąžintos paskolos iš klientų		89 680	50 926
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		36 349	88 189
Pasikeitimai		25 310	49 435
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		30 870	51 922
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(224)	(193)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		-	-
Vertybinių popierių įsigijimas		(42 614)	(10 111)
Įplaukos išpirkus arba pardavus vertybinius popierius		2 249	1 441
Investicinio turto pardavimo įplaukos		-	302
Investicinio turto įsigijimas		-	-
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(40 589)	(8 561)
Finansinė veikla			
Įnašai į akcinį kapitalą	20	2 000	-
Dividendų išmokėjimas		-	-
Pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		1 000	1 485
Pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		(203)	(67)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		2 797	1 418
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)		(6 921)	44 779
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	9	83 699	38 920
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	9	76 778	83 699

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2024 m. kovo 15 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 18-48 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

BENDROJI INFORMACIJA

AB „Mano bankas“ (toliau tekste – Bankas) įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 2019 m. sausio 2 d., pertvarkius nuo 1996 m. gegužės 30 d. veikusią kredito uniją „Mano unija“.

AB „Mano bankas“ veikia pagal Europos Centrinio banko 2018 m. spalio 15 d. išduotą specializuoto banko licenciją, leidžiančią verstis indėlių ar kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionaliųjų rinkos dalyvių bei jų skolinimu, prisiimant su tuo susijusią riziką bei atsakomybę, o taip pat teikti kitas finansines paslaugas, numatytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose. Bankas priima indėlius, teikia paskolas, vykdo mokėjimų operacijas, investuoja į skolos vertybinius popierius ir jais prekiauja bei atlieka kitas operacijas.

Banko būstinė įsikūrusi Vilniuje, S.Moniuškos g. 27, LT-08115.

2023 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 90 darbuotojų (2022 m. gruodžio 31 d. - 83).

Šias finansines ataskaitas vadovybė patvirtino ir pasirašė 2024 m. kovo 15 d.

Vadovaujantis LR akcinių bendrovių įstatymu, vadovybės parengtas finansines ataskaitas turi patvirtinti visuotinis akcininkų susirinkimas. Akcininkai turi įstatyminę teisę nepatvirtinti finansinių ataskaitų ir reikalauti vadovybės paruošti naujas finansines ataskaitas.

Banko akcininkų struktūra atskleista 20 pastaboje *Akcinis kapitalas ir akcininkų nuosavybė*.

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

Banko finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorinės įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turta, vertinamą tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, ir investicinį turta, vertinamą tikrąja verte.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose pateikiamos nacionaline valiuta euru (EUR), kuri yra funkcinė Banko valiuta.

Šios finansinės ataskaitos parengtos pagal veiklos tęstinumo principą, remiantis prielaida, kad Bankas artimiausioje ateityje galės tęsti veiklą.

Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžto 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.

Toliau yra pateiktos pagrindinės prielaidos, susijusios su ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumu finansinės būklės ataskaitos data, kurios gali lemti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai

Bankas nuolatos peržiūri paskolas tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Bankas įvertina vertės sumažėjimo sumą remiantis istorine patirtimi, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra panašų į jį skolininkų istorinių duomenų. Atitinkamai, Bankas įvertina būsimų pinigų srautų pokyčius, remdamasis stebima informacija, rodančia nepalankius klientų grupės mokėjimų pokyčius arba valstybės ar vietinės reikšmės ekonomines sąlygas, kurios gali būti tiesiogiai susijusios su skolininkų įsipareigojimų nevykdymu. Vadovybė naudoja skaičiavimus, kurie yra paremti istoriniais duomenimis apie nuostolius iš turto su panašiomis kredito charakteristikomis ir objektyviais įrodymais dėl vertės sumažėjimo, planuojant paskolų grupės būsimus pinigų srautus. Tam, kad atspindėtų esamą ir tikėtiną situaciją, Bankas naudoja įvertinimus, koreguodamas informaciją apie paskolas ir bendrus paskolų portfelio parametrus. Būsimų pinigų srautų sumos ir gavimo momento apskaičiavimo metodai yra nuolatos peržiūrimi tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir faktiškai patirtų nuostolių. Daugiau informacijos pateikta 6 ir 24 pastabose.

Investicinio turto tikroji vertė

Investicinio turto tikrąja verte nustatyti Bankas naudoja išorinių nepriklausomų turto vertintojų ir turto vertintojo kvalifikaciją turinčių Banko darbuotojų atliekamus vertinimus. 2023 bei 2022 metų gruodžio 31 d. reikšmingą investicinio turto dalį sudarančių investicinių objektų rinkos vertę nustatė nepriklausomas turto vertintojas, o kitų - Banko turto vertintojas, turintis nekilnojamojo, kilnojamojo ir verslo vertintojo kvalifikaciją.

Investicinio turto vertinimui finansinių ataskaitų sudarymo tikslu buvo taikomas pagrindinis nekilnojamojo turto vertinimo metodas, t.y. lyginamasis metodas, kurio esmė - turto rinkos vertė nustatoma palyginus analogiškų objektų sandorių kainas, kartu atsižvelgiant į nedidelius vertinamo turto bei analogo skirtumus. Nustatomos vertės tikslumas reikšmingai priklauso nuo vertinime naudojamų objektų palyginamumo, sandorių ir pokyčių rinkoje. Tokiu būdu nustatyta investicinio turto tikroji vertė priskiriama 3-am lygiui tikrosios vertės nustatymo hierarchijoje.

Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimai apskaitomi Banko pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Atidėtojo mokesčio turtas

Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Bankas turės pakankamai mokesčio pelno, kuris leis panaudoti mokesčio turta. Vadovybė turi nustatyti, kokią atidėtojo mokesčio turto sumą galima pripažinti, atsižvelgiant į tikėtiną apmokestinamo pelno ateityje laiką ir dydį bei būsimas mokesčių planavimo strategijas.

Dėl ateityje atsitiksiančių įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus atspindėta finansinėse ataskaitose, kai jie bus nustatyti.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai:

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“; įskaitant 17-ojo TFAS pataisas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TFAS praktikos ataskaitos Nr. 2: apskaitos politikos atskleidimas pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Atidėtas mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“: Pirminis 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS taikymas – palyginamoji informacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Tarptautinė mokesčių reforma – Pillar Two modelio taisyklės (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.).

Aukščiau išvardintų standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas, neturėjo reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

Išleisti, bet dar neįsigalioję standartai

Šių finansinių ataskaitų pasirašymo dieną Bankas nepritaikė anksčiau laiko šių naujų ir peržiūrėtų TFAS, jų pakeitimų ir išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius; Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius – įsigaliojimo datos atidėjimas; Ilgalaikiai įsipareigojimai su finansiniais rodikliais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).

Bankas mano, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV), išskyrus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie dar nebuvo patvirtinti ES (galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi). Šie standartai, jų pakeitimai ir išaiškinimai yra pateikti žemiau:

- 7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansiniai instrumentai“ pataisos: atskleidimas: tiekėjo finansiniai susitarimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.).

Bankas mano, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai užsienio valiuta yra perskaičiuoti į eurus (EUR) pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Europos Centrinio banko publikuotą valiutos keitimo kursą. Pelnas arba nuostolis, atsiradęs dėl šio perskaičiavimo, apskaitomas atitinkamo laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitoje. Visi nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal įsigijimo metu galiojusį keitimo kursą.

Operacijos užsienio valiutomis apskaitomos eurai pagal operacijos atlikimo metu galiojusį keitimo kursą. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje operacijos vykdymo metu, naudojant tuo metu galiojantį keitimo kursą.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Finansinių priemonių sudengimas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami ir balanse atskleidžiami grynąja verte tik tuomet, kai egzistuoja teisiškai pagrįsta teisė sudengti pripažintas sumas bei yra ketinimas sudengti tokias sumas grynąja verte, arba vienu metu realizuoti turtą bei įvykdyti įsipareigojimus.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Skolos priemonių, vertinamų amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos Banko pelno (nuostolių) ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant efektyvią palūkanų normą. Efektyvių palūkanų metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą iki finansinio turto arba įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuodamas efektyvią palūkanų normą, Bankas įvertina pinigų srautus atsižvelgdamas į pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybę), bet neatsižvelgia į būsimus paskolų nuostolius.

Skaičiavimas apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji efektyvios palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis. Kitos paslaugų ir komisinių bei panašios pajamos ir išlaidos pripažįstamos jų gavimo/patyrimo momentu.

Finansiniam turtui palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant efektyvią palūkanų normą bendrajai apskaitinei vertei, išskyrus finansinį turtą, kurio vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos (3 stadijos finansinis turtas), kuriam palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant efektyvią palūkanų normą grynąjai apskaitinei vertei (t.y. bendrajai apskaitinei vertei, sumažintai vertės sumažėjimo dydžiu) ir nusipirktą arba suteiktą, dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinį turtą, kurio amortizuotai savikainai taikoma dėl kredito rizikos pakoreguota efektyvių palūkanų norma.

Paslaugų ir komisinių pajamos apima sąskaitų administravimo mokesčius, komisinius už mokėjimų paslaugas, grynujų pinigų operacijas, kitas paslaugas, susijusias su suteiktos paskolos administravimu. Šios pajamos pripažįstamos tada, kai įvykdomas veiklos įsipareigojimas, t.y., kai produktų arba paslaugų kontrolė perduodama klientui. Pajamos įprastai yra atlygis, kurį tikimasi gauti už tas paslaugas. Bendras atlygis paskirstomas kiekvienai paslaugai ir priklauso nuo to, ar paslaugos suteikiamos konkrečiu laiku ar per tam tikrą laikotarpį. Bankas pripažįsta pajamas už pagal sutartį suteiktas, bet dar neapmokėtas paslaugas, kaip sukauptas pajamas ir sutartyse numatytus įsipareigojimus pagal gautus trumpalaikius avansus, kai paslaugos dar nesuteiktos, kaip iš anksto apmokėtas pajamas. Komisinių sąnaudos priklauso nuo sandorio ir yra tiesiogiai susijusios su sandoriais, kurių pajamos pripažįstamos pelno ar nuostolio ataskaitos eilutėje „Paslaugų ir komisinių pajamos“.

Pajamos iš kitos Banko veiklos apima investicinio ir nuosavo nekilnojamojo turto objektų pardavimą, turto nuomą. Šios pajamos pripažįstamos tada, kai turtas perduodamas klientui, nuomos pajamų atveju - kai įvykdomas veiklos įsipareigojimas. Su parduodamu turtu susijusios išlaidos yra pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kuriuo yra patiriamos, kadangi susijęs turtas paprastai yra parduodamas ne vėliau kaip per 12 mėnesių nuo jo įgijimo.

Mokesčiai

Pelno mokesčiai

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą Banko apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pagrindinis tarifas bei 5 proc. papildomo pelno mokesčio tarifas, apskaičiuojamas nuo apmokestinamojo pelno, viršijančio 2 mln. Eur. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus, pritaikius 15 proc. pelno mokesčio tarifą 2022 bei 2023 metų apmokestinamajam pelnui bei papildomą 5 proc. tarifą 2023 metų apmokestinamajam pelnui, viršijusiam 2 mln. Eur.

Atidėtas pelno mokesčiai apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniesiems skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtas pelno mokesčiai apskaičiuojamas taikant balanso parengimo dieną patvirtintus arba iš esmės patvirtintus mokesčių tarifus (ir įstatymus), kuriuos numatoma taikyti, kuomet bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba padengiamas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas. 2022 ir 2023 m. atidėtas pelno mokesčiai apskaičiuotas naudojant pagrindinį 15 proc. pelno mokesčio tarifą. Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks laikiniesiems skirtumams panaudoti.

Laikinis solidarumo įnašas

Pagal Lietuvos Respublikos laikinojo solidarumo įnašo įstatymą, kuris įsigaliojo 2023 m. gegužės 16 d., kredito įstaigoms, vykdančioms veiklą Lietuvoje, nustatytas įpareigojimas apskaičiuoti ir mokėti laikinąjį solidarumo įnašą. Šis įnašas apskaičiuojamas nuo Banko grynujų palūkanų pajamų perviršio, uždirbto vykdančioms veiklą Lietuvos teritorijoje, ir taikomas 2023 ir 2024 metais. Bankas laikinojo solidarumo įnašo išlaidas pateikia pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Kitos veiklos sąnaudos“.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Kiti mokesčiai

Nekilnojamojo turto mokestis sudaro iki 1 proc. nuo Banko ilgalaikio, investicinio ir už skolas perimto nekilnojamojo turto mokestinės vertės. Bankas taip pat moka žemės bei žemės nuomos mokesčius, bei socialinio draudimo įmokas. Šie mokesčiai pelno (nuostolių) ataskaitoje yra įtraukti į kitas sąnaudas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų srautų ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima lėšas, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai nuo jų įsigijimo datos, įskaitant pinigus ir neapriboto naudojimo lėšas Lietuvos banke, išdo trumpalaikius vekselius ir kitus atitinkamus vekselius, iš bankų ir finansų institucijų gautinas sumas bei vyriausybės trumpalaikius vertybinius popierius.

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 3 kategorijas:

- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius) (Bankas turi skolos vertybinių popierių, kurie įtraukti į prekybos knygą),
- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas (Bankas šios kategorijos turto neturi),
- finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina.

Finansinis turtas iš pradžių pripažįstamas tikrąja verte, pridedant sandorio kaštus visam finansiniam turtui, kuris nėra vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius). Klasifikacija remiasi turto pinigų srautų savybėmis ir verslo modeliu, kuris yra taikomas to turto valdymui.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

Prekybos knygos turtas (prekybinis portfelis) apima vertybinius popierius, kurie buvo įsigyti pelno iš trumpo laikotarpio svyravimų arba prekybinių maržų gavimo tikslais.

Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) pirminio pripažinimo metu yra apskaitomi tikrąja verte, kuri yra paremta sandorio kaina. Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) po pirminio pripažinimo yra vertinami tikrosiomis vertėmis, remiantis rinkoje paskelbtomis pirkimo kainomis, arba nustatytomis naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindi situaciją. Realizuotas pelnas ir nuostoliai iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais apskaitomi grynujų prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra įtraukiamos į šių popierių tikrąją vertę. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje. Finansinių priemonių pripažinimas nutraukiamas kai teisės gauti pinigų srautus baigiasi arba kai Bankas perleido iš esmės visas rizikas ir naudą iš priemonės turėjimo bei perleidimas kvalifikuotinas pripažinimo nutraukimu.

Visi vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus pirkimai ir pardavimai (vadinamieji įprastiniai pirkimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirtą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (forward) sandoriais iki atsiskaitymo dienos

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas

Skolos vertybiniai popieriai, kurie yra įsigyti siekiant surinkti jų kontraktinius pinigų srautus ar juos parduoti, kai turto pinigų srautą sudaro tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai, ir kurie pirminio pripažinimo metu nepasirinkti būti vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), yra vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas. Šio turto apskaitinės vertės pokyčiai pripažįstami per kitas bendrąsias pajamas, išskyrus vertės sumažėjimo, palūkanų pajamų ir valiutos kurso kitimo rezultatus, kurie pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Nutraukiant skolos priemonės pripažinimą, kitose bendrosiose pajamose sukauptas priemonės perkainojimas iškeliamas iš nuosavybės į pelno (nuostolių) ataskaitą ir pripažįstamas Grynojo pelno iš operacijų vertybiniais popieriais eilutėje. Šio finansinio turto palūkanų pajamos pripažįstamos palūkanų pajamose taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

Bankas nepasirinko vertinti jokių vertybinių popierių tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas.

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina, sudaro neišvestinis finansinis turtas, kuris atitinka „tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimo“ testo kriterijus, išskyrus: a) turtą, kuris yra klasifikuotas kaip vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius) dėl ketinimų greitai vykdyti turto pardavimus arba siekio panaikinti apskaitinį neatitikimą; b) turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu pripažįsta kaip turtą, vertinamą tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ar c) turtą, kuriame jo turėtojas dėl kitų priežasčių nei kredito kokybės pablogėjimas gali neatgauti didžiosios investicijos dalies. Vertės sumažėjimas rodomas kaip turto apskaitinę vertę mažinanti suma ir pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Vertės sumažėjimo nuostoliai“.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Bankas skolos priemonėms, kurios yra vertinamos amortizuota savikaina arba tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas bei pozicijoms, atsirandančioms iš kreditavimo įsipareigojimų ir finansinių garantijų sandorių, 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 (kuria galima gauti ne per didelėmis išlaidomis ar pastangomis) ataskaitinei datai apie praeities įvykius, dabarties sąlygas ir ateities ekonominės būklės prognozes.

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turtas yra tikrinamas dėl galimo vertės sumažėjimo kai tam tikri įvykiai ar aplinkybės nurodo, jog turto balansinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami sumai, kuria turto balansinė vertė viršija jo atgautinąją vertę. Atgautinoji vertė yra didesnė iš turto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas ir turto naudojimo vertės. Vertės sumažėjimo patikrinimo tikslu visas turtas yra sugrupuojamas į mažiausius vienetus, kuriems galima išskirti nepriklausomus pinigų srautus (pinigų srautus kuriantys vienetai). Vertės sumažėjimo testas taip pat gali būti atliekamas individualiems turto vienetams, kai tikroji vertė atėmus pardavimo išlaidas ar naudojimo vertę gali būti patikimai įvertinti. Nefinansinis turtas, kuriam buvo apskaitytas vertės sumažėjimas, yra peržiūrimas kiekvieną ataskaitų datą dėl galimo vertės sumažėjimo atstatymo.

Investicinis turtas

Turtas, kuris laikomas dėl ilgalaikių pajamų iš nuomos arba vertei padidinti, arba abiem tikslams, ir kuris nėra naudojamas Banko reikmėms, yra klasifikuojamas kaip investicinis turtas. Investicinis turtas apima gyvenamosios ir komercinės paskirties pastatus ir žemės sklypus su neapibrėžtu naudojimu ateityje.

Investicinio turto pripažinimas įvyksta tik tuomet, kai yra tikėtina, kad busimos ekonominės naudos sietinos su investiciniu turtu atiteks įmonei ir kaštai gali būti racionaliai įvertinti. Tai dažniausiai įvyksta visų rizikų perleidimo dieną.

Investicinis turtas pirmiausia yra vertinamas savikaina, įskaitant ir sandorio kaštus. Po pradinio pripažinimo, investicinis turtas yra apskaitomas tikraja verte, kuri atspindi rinkos situaciją finansinių ataskaitų sudarymo data. Pajamos arba išlaidos, atsirandančios dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimų, parodomos kaip pelnas arba nuostolis tuo laikotarpiu, kai atsiranda.

Investicinis turtas, kurio naudojimo pobūdis pasikeičia, yra perklasifikuojamas į ilgalaikį turtą, kai pradamas naudoti savo reikmėms, arba į atsargas, kai priimamas sprendimas dėl tokio turto pardavimo. Turto tikroji vertė, nustatyta jo perklasifikavimo metu, yra laikoma ilgalaikio turto arba atsargų įsigijimo savikaina.

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą naudingo tarnavimo laiką pagal normatyvus nurodytus 13 pastaboje. Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos apskaitomos pelno (nuostolio) ataskaitoje, o jo palaikymo išlaidos pripažįstamos sąnaudomis jų atsiradimo metu.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką.

Nudėvimas turtas tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Turto apskaitinė vertė nedelsiant sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės, jeigu turto apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės.

Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą turto likvidacinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir prireikus atitinkamai keičiami. Turto priežiūros ir eksploatacinių išlaidų įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudingo tarnavimo laiką. Skolinimosi išlaidos, kurios yra tiesiogiai susiję su ilgalaikio turto, kurio naudojimui paruošti reikia ilgo laiko, įsigijimu, yra kapitalizuojamos. Ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpiai yra atskleisti 14 pastaboje.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Kai ilgalaikis turtas yra išnuomojamas pagal veiklos nuomos sutartis, jis ir toliau yra nudėvimas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tas pačias nusidėvėjimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam ilgalaikiam turtui. Nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Nuoma

Bankas pripažįsta turto nuomos teise valdomą turtą ir atitinkamą nuomos įsipareigojimą balanse pasirašius sutartis, kuriose Bankas yra nuomininkas, išskyrus tuos atvejus, kai pasirašoma trumpalaikė (iki 12 mėnesių termino) nuomos sutartis ir/arba sutartis dėl mažos vertės turto nuomos. Šios trumpalaikės ir/arba mažavertės nuomos įmokos pripažįstamos veiklos sąnaudomis tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Nuomos įsipareigojimai yra apskaitomi balanse kaip kiti įsipareigojimai ir pripažinimo metu yra įvertinami dabartine dar nesumokėtų nuomos įmokų suma. Vėliau nuomos įsipareigojimų vertė didinama sukauptų palūkanų suma ir mažinama atliktų nuomos mokėjimų sumomis.

Nuomos teisės turtas balanse apskaitomas kaip ilgalaikis materialusis turtas ir pradžioje yra vertinamas savikaina, kurią sudaro pradinis atitinkamo nuomos įsipareigojimo įvertinimas, nuomos įmokos, sumokėtos sutarties sudarymo metu arba iki jo ir pradinės tiesioginės išlaidos. Vėliau šis turtas yra nudėvimas per nuomos laikotarpį, nusidėvėjimą pradedant skaičiuoti nuo turto nuomos pradžios dienos. Nuomos teise valdomo turto vertė balanse taip pat koreguojama vertės sumažėjimo nuostolių suma.

Nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas ir palūkanų sąnaudos, susijusios su nuomos įsipareigojimais, pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje..

Finansiniai įsipareigojimai

Banko finansiniai įsipareigojimai apskaitomi amortizuota savikaina. Šiuos įsipareigojimus sudaro klientų indėliai. Pirminio pripažinimo metu jie pripažįstami tikrąja verte, o vėliau apskaitomi amortizuota savikaina, skirtumą tarp gautos sumos ir išpirkimo kainos per įsipareigojimo laikotarpį įtraukiant į pelno (nuostolių) ataskaitą, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Finansinių įsipareigojimų pripažinimas nutraukiamas, kai jie yra padengti, atšaukti ar baigėsi jų terminai. Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditoriui yra pakeičiamas kitu įsipareigojimu su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų apskaitinių verčių pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Atidėjiniai

Atidėjiniai pripažįstami tuomet, kai dėl įvykio praeityje Bankas turi dabartinį teisinį ar konstruktyvų įsipareigojimą, kurį galima patikimai įvertinti, ir tikėtina, kad jam įvykdyti prireiks panaudoti išteklius.

Dividendai

Dividendai už Banko akcijas pripažįstami nuosavybėje tuo laikotarpiu, kai jie yra paskelbiami.

Išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos einamojo laikotarpio sąnaudomis tuo laikotarpiu, kai darbuotojai suteikia paslaugas. Šios išmokos apima darbo užmokestį, socialinio draudimo įmokas, premijas, apmokamas atostogas ir kitas išmokas.

Išaitinės išmokos

Išaitinės išmokos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Bankas pripažįsta išaitines išmokas tada, kai jis yra akivaizdžiai įpareigotas nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigotas mokėti išaitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išaitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išaitinės išmokos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje. Reikšmingų ilgalaikių išmokų darbuotojams nėra.

Įvertinus tai, kad Banko įsipareigojimai pensinio amžiaus darbuotojų išaitinėms išmokoms mokėti, kuriuos sudaro 2 mėnesių darbuotojų vidutinis darbo užmokestis, yra nereikšmingi 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų straipsniai, susiję su išmokų darbuotojams įsipareigojimais nebuvo koreguojami.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė atspindi kainą, kuri būtų gauta tikrosios vertės matavimo dieną pardavus turtą ar perleidus įsipareigojimus įprastiniame sandoryje tarp rinkos dalyvių.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Tikroji finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama finansų rinkose, vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Finansinio turto įvertinimui naudojamos pirkimo kainos, o įsipareigojimų įvertinimui – pardavimo kainos. Jei nėra aktyvios rinkos, tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašioms priemonėms.

Tikrosios vertės yra pateikiamos žemiau nurodytais trimis tikrosios vertės hierarchijos lygiais, remiantis vertinimo metoduose naudojamais kintamaisiais:

- 1 lygis: aktyviosiose tokio paties turto arba įsipareigojimų rinkose kotiruojamos kainos (nepakoreguotos);
- 2 lygis: kiti kintamieji, išskyrus į 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų);
- 3 lygis: turto arba įsipareigojimų kintamieji, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebimi kintamieji).

Žemiau lentelėje pateikiamos apskaitinės ir tikrosios finansinių priemonių, kurios finansinėse ataskaitose nėra apskaitytos tikrąja verte, vertės. Ši lentelė neapima nefinansinio turto ir nefinansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.

	2023 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
<i>Grynieji pinigai ir lėšos bankuose</i>	76 778	76 778	83 699	83 699
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	65 309	64 221	24 395	22 747
<i>Paskolos klientams</i>	99 541	99 887	89 128	92 805
<i>Kitas turtas</i>	538	538	25	25
Iš viso finansinio turto	242 166	241 424	197 247	199 276
Įsipareigojimai				
<i>Įsipareigojimai klientams</i>	225 786	226 473	188 215	188 640
<i>Subordinuoti įsipareigojimai</i>	2 985	3 178	1 985	2 249
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	3 764	3 764	836	836
Iš viso finansinių įsipareigojimų	232 535	233 415	191 036	191 725

Nustatant šių finansinių priemonių tikrąją vertę buvo naudojami tokie metodai ir prielaidos:

Grynieji pinigai. Tai yra grynieji pinigai kasoje, kurių apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.

Lėšos centriniame banke. Lėšų Lietuvos banke tikroji vertė yra lygi apskaitinei vertei.

Skolos vertybiniai popieriai. Jų tikroji vertė buvo apskaičiuota remiantis rinkos kaina.

Lėšos bankuose. Turto, kurio terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino.

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias paskolų palūkanų normas.

Kitas turtas apima avansu apmokėtas sumas bei partnerių skolas pagal ūkines sutartis, o jų terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, todėl jų apskaitinė vertė prilyginta tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio turto termino.

Įsipareigojimai klientams. Likučių, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino. Ilgesnio termino indėlių ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

Subordinuoti įsipareigojimai. Subordinuotų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias atitinkamo termino paskolų palūkanų normas.

Kiti įsipareigojimai apima mokėtinas sumas pagal gautas sąskaitas, ūkines sutartis bei mokesčių įsipareigojimus, o jų terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, todėl jų apskaitinė vertė prilyginta tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šių įsipareigojimų termino.

Finansinių priemonių, apskaitytų tikrąja verte, išskaidymas pagal tikrosios vertės lygius:

2022 m. gruodžio 31 d.				Iš viso apskaitinė vertė
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	
Turtas				
<i>Vertybiniai popieriai, apskaityti tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	138	-	-	138
Iš viso finansinio turto	138	-	-	138

2023 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo finansinio turto, apskaityto tikrąja verte.

Žemiau lentelėje pateikiamos finansinės priemonės, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, ir jų analizė pagal tikrosios vertės hierarchijos lygį:

2023 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	76 778	-	-	76 778
Skolos vertybiniai popieriai	65 309	-	-	65 309
Paskolos klientams	-	99 541	-	99 541
Kitas turtas	-	-	538	538
Iš viso finansinio turto	142 087	99 541	538	242 166
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai klientams	-	225 786	-	225 786
Subordinuoti įsipareigojimai	-	2 985	-	2 985
Kiti įsipareigojimai	-	-	3 764	3 764
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	228 771	3 764	232 535
2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	83 699	-	-	83 699
Skolos vertybiniai popieriai	24 257	-	-	24 257
Paskolos klientams	-	89 128	-	89 128
Kitas turtas	-	-	25	25
Iš viso finansinio turto	107 956	89 128	25	197 109
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai klientams	-	188 215	-	188 215
Subordinuoti įsipareigojimai	-	1 985	-	1 985
Kiti įsipareigojimai	-	-	679	679
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	190 200	679	190 879

Finansinių garantijų sutartys

Finansinių garantijų sutartys – tai sutartys, pagal kurias garantijos suteikėjas privalo atlikti konkrečius mokėjimus garantijos gavėjo nuostoliams padengti dėl to, kad konkretus skolininkas laiku nesumoka pagal skolos priemonės sąlygas. Tokios finansinės garantijos už klientus teikiamos organizacijoms, siekiant užtikrinti jų prisiimtų sutartinių įsipareigojimų vykdymą.

Finansinės garantijos finansinėse ataskaitose pradžioje pripažįstamos tikrąja verte garantijos suteikimo dieną. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas įvertinami didesniąja iš šių sumų: i) vertės sumažėjimo, ir ii) pradinio pripažinimo metu gautos įmokos suma, sumažinta pagal 15 TFAS principus pripažintų pajamų suma.

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	Metai, pasibaigę	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Palūkanų pajamos:</i>		
<i>Palūkanų pajamos už paskolas klientams</i>	9 048	5 571
<i>Palūkanų pajamos už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina</i>	1 374	44
<i>Iš viso palūkanų pajamų, pripažintų taikant efektyvių palūkanų metodą</i>	10 422	5 615
<i>Palūkanų pajamos už įsipareigojimus klientams</i>	490	705
<i>Palūkanų pajamos už lėšas centriniame banke</i>	2 232	189
<i>Gauti delspinigiai</i>	106	53
<i>Iš viso kitos palūkanų ir panašios pajamos</i>	2 828	947
<i>Iš viso palūkanų pajamų</i>	13 250	6 562
<i>Palūkanų sąnaudos:</i>		
<i>Palūkanų sąnaudos už klientų terminuotuosius indėlius ir lėšas sąskaitose</i>	(2 964)	(1 232)
<i>Palūkanų sąnaudos už bankuose laikomas lėšas</i>	-	(127)
<i>Indėlių draudimo išlaidos</i>	(123)	(93)
<i>Palūkanų sąnaudos už subordinuotus įsipareigojimus</i>	(203)	(67)
<i>Palūkanų sąnaudos už įsigytus skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina</i>	-	-
<i>Iš viso palūkanų sąnaudų</i>	(3 290)	(1 519)
<i>Grynosios palūkanų pajamos</i>	9 960	5 043

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	Metai, pasibaigę	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos:</i>		
<i>Mokėjimų operacijos</i>	2 633	1 964
<i>Sąskaitų administravimas</i>	1 260	835
<i>Paslaugos, susijusios su paskolų administravimu</i>	135	106
<i>Grynųjų pinigų operacijos</i>	7	9
<i>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</i>	4 035	2 914
<i>Paslaugų ir komisinių sąnaudos:</i>		
<i>Paslaugų, susijusių su paskolų administravimu, išlaidos</i>	(258)	(163)
<i>Mokėjimo operacijų išlaidos</i>	(141)	(100)
<i>Inkasacijos išlaidos</i>	(2)	(6)
<i>Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos</i>	(13)	(4)
<i>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų</i>	(414)	(273)
<i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i>	3 621	2 641

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	Metai, pasibaigę	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai:</i>		
<i>Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš skolos vertybinių popierių</i>	4	(87)
<i>Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš skolos vertybinių popierių</i>	-	(19)
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybos knygos vertybinių popierių</i>	4	(106)
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai:</i>		
<i>Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina</i>	-	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš investicinių vertybinių popierių</i>	-	-
<i>Iš viso</i>	4	(106)

4 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

Kitas Banko veiklos pajamas 2023 metais ir 2022 metais sudarė pajamos iš patalpų nuomos, jos atitinkamai sudarė 15 tūkst. Eur ir 27 tūkst. Eur.

5 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	Metai, pasibaigę	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms</i>	1 476	1 035
<i>Laikinojo solidarumo įnašo išlaidos</i>	867	-
<i>Rinkodaros ir reklamos išlaidos</i>	259	93
<i>Transporto ir parkavimo išlaidos</i>	96	93
<i>Teisinės, konsultacinės išlaidos</i>	83	18
<i>Personalo atrankos, kvalifikacijos kėlimo ir kitos išlaidos</i>	72	139
<i>Biuro priežiūros išlaidos</i>	68	65
<i>Parama</i>	60	11
<i>Finansų rinkos dalyvių priežiūros mokestis</i>	28	17
<i>Turto išlaikymo išlaidos</i>	28	31
<i>Komandiruočių išlaidos</i>	24	40
<i>Veiklos draudimas</i>	21	20
<i>Sumokėti mokesčiai, baudos</i>	15	179
<i>Ryšių išlaidos</i>	13	20
<i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i>	5	5
<i>Kitos išlaidos</i>	96	114
<i>Iš viso</i>	3 211	1 880

6 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	Metai, pasibaigę	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:</i>		
<i>Grynosios vertės sumažėjimo (sąnaudų) per metus</i>	(953)	(14)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos paskolos</i>	2	11
<i>Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudų)/sąnaudų atstatymo iš viso</i>	(951)	(3)

Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas pateikiamas 11 pastaboje.

7 PASTABA PELNO MOKESTIS

	Metai, pasibaigę	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Ataskaitinių metų pelno mokestis</i>	(739)	(295)
<i>Praėjusių metų pelno mokestis</i>	-	(6)
<i>Atidėtieji mokesčiai</i>	(18)	(34)
<i>Iš viso</i>	(757)	(335)

Pelno mokestis, tenkantis Banko pelnui prieš apmokestinimą, skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų apskaičiuota taikant pagrindinį ir papildomą pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta žemiau:

	Metai, pasibaigę	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Pelnas prieš pelno mokestį</i>	4 202	1 911
<i>Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą</i>	630	287
<i>Neapmokestinamos pajamos</i>	(19)	(40)
<i>Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos</i>	31	48
<i>Mokesčio lengvata dėl suteiktos paramos</i>	(18)	-
<i>Mokestis, apskaičiuotas taikant papildomą 5 proc. tarifą</i>	110	-
<i>Neapmokestinamos pajamos</i>	(6)	-
<i>Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos</i>	11	-
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	739	295

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas:

	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		
			Grynoji vertė	Atidėtojo mokesčio turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
<i>Investicinio turto vertės pokytis</i>	(37)	(5)	(42)	-	(42)
<i>Atidėjiniai</i>	13	(13)	-	-	-
<i>Iš viso</i>	(24)	(18)	(42)	-	(42)

	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.		
			Grynoji vertė	Atidėtojo mokesčio turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
<i>Investicinio turto vertės pokytis</i>	(19)	(18)	(37)	-	(37)
<i>Sukauptos sumos</i>	22	(22)	-	-	-
<i>Atidėjiniai</i>	7	6	13	13	-
<i>Iš viso</i>	10	(34)	(24)	13	(37)

8 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio.

AB „MANO BANKAS“ FINANSINĖS ATASKAITOS
 Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičius 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 168 783 vnt. ir per 2023 - 2022 m. nesikeitė.

	Metai, pasibaigę	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams</i>	3 464	1 576
<i>Grynasis pelnas iš nutraukiamos veiklos, tenkantis akcininkams</i>	-	-
<i>Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams</i>	3 464	1 576
<i>Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (vnt.)</i>	168 783	168 783
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais)</i>	20,52	9,34
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš tęsiamos veiklos</i>	20,52	9,34
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš nutraukiamos veiklos</i>	-	-

9 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Grynieji pinigai ir kitos vertybės</i>	29	86
<i>Lėšos bankų ir kitų finansų institucijų sąskaitose</i>	347	1 236
<i>Lėšos centriniame banke</i>	76 402	82 377
<i>Iš viso</i>	76 778	83 699

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeistų pinigų ir pinigų ekvivalentų.

10 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI, APSKAITOMI TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai: LR Vyriausybės obligacijos</i>	-	138
<i>Iš viso prekybos knygos vertybinių popierių</i>	-	138
<i>Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki išpirkimo: Trumpalaikiai (iki 1 metų)</i>	-	-
<i>Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)</i>	-	138
<i>Iš viso</i>	-	138

Bankas 2023 m. gruodžio mėn. perklasifikavo vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, portfelį į amortizuota savikaina vertinamus vertybinius popierius, atsižvelgdamas į šių investicijų laikymo tikslus. Perklasifikuotų vertybinių popierių rinkos kaina perklasifikavimo metu siekė 142 tūkst. Eur.

Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius), 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

11 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Klientams suteiktos paskolos bendraja verte</i>	100 953	89 596
<i>Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui</i>	(1 412)	(468)
<i>Klientams suteiktos paskolos grynąja verte</i>	99 541	89 128

11 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Paskolų bendrosios vertės judėjimas pateikiamas lentelėje:

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Bendroji vertė 2022 m. gruodžio 31 d.</i>	67 889	17 145	4 562	89 596
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(9 216)	9 216	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(2 928)	-	2 928	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	5 191	(5 191)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(572)	572	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	105	-	(105)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	1	(1)	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	21 931	5 186	124	27 241
<i>Paskolų grąžinimai ir pripažinimo nutraukimai</i>	(10 485)	(2 950)	(2 435)	(15 869)
<i>Paskolų nurašymai</i>	-	-	(14)	(14)
<i>Bendroji vertė 2023 m. gruodžio 31 d.</i>	72 4887	22 835	5 631	100 953

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje 2023 ir 2022 m.:

	Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	Padidėjimas dėl paskolų išdavimo	Sumažėjimas dėl pripažinimo nutraukimo	Pasikeitimas dėl kredito rizikos pokyčio	Paskolų nurašymai	Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo nėra padidėjusi (1 stadija)</i>	(324)	(109)	14	(239)	-	(658)
<i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo yra reikšmingai padidėjusi (2 stadija)</i>	(44)	(116)	9	(254)	-	(405)
<i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai nuvertėjusioms paskoloms (3 stadija)</i>	(100)	-	42	(291)	-	(349)
<i>Iš viso paskolų vertės sumažėjimo nuostolių</i>	(468)	(225)	65	(784)	-	(1 412)
	Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	Padidėjimas dėl paskolų išdavimo	Sumažėjimas dėl pripažinimo nutraukimo	Pasikeitimas dėl kredito rizikos pokyčio	Paskolų nurašymai	Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo nėra padidėjusi (1 stadija)</i>	(219)	(229)	36	88	-	(324)
<i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo yra reikšmingai padidėjusi (2 stadija)</i>	(112)	-	2	66	-	(44)
<i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai nuvertėjusioms paskoloms (3 stadija)</i>	(117)	-	5	12	-	(100)
<i>Iš viso paskolų vertės sumažėjimo nuostolių</i>	(448)	(229)	43	166	-	(468)

12 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</i>		
<i>Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos</i>	65 309	24 257
<i>Iš viso vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina</i>	65 309	24 257
<i>Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki jų išpirkimo:</i>		
<i>Trumpalaikiai (iki 1 metų)</i>	6 910	2 252
<i>Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)</i>	58 399	22 005
<i>Iš viso</i>	65 309	24 257

Investiciniai vertybiniai popieriai 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

Banko investicinių vertybinių popierių pasiskirstymas pagal stadijas ir vertės sumažėjimas pateikti lentelėse žemiau:

	2023 m. gruodžio 31 d.			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė</i>	65 309	-	-	65 309
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	-	-	-	-
<i>Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė</i>	65 309	-	-	65 309
<i>Iš viso, bendroji vertė</i>	65 309	-	-	65 309
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	-	-	-	-
<i>Iš viso, grynoji vertė</i>	65 309	-	-	65 309
	2022 m. gruodžio 31 d.			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė</i>	24 257	-	-	24 257
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	-	-	-	-
<i>Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė</i>	24 257	-	-	24 257
<i>Iš viso, bendroji vertė</i>	24 257	-	-	24 257
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	-	-	-	-
<i>Iš viso, grynoji vertė</i>	24 257	-	-	24 257

13 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

Programinė įranga ir licencijos

<u>2022 m. sausio 1 d.:</u>	
Įsigijimo savikaina	263
Sukaupta amortizacija	(59)
Likutinė vertė	204
<u>Metai, pasibaigę 2022 m. gruodžio 31 d.:</u>	
Likutinė vertė sausio 1 d.	204
Įsigijimai	44
Nurašymai	(3)
Priskaičiuota amortizacija	(37)
Nurašyto turto amortizacija	3
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	211
<u>2022 m. gruodžio 31 d.:</u>	
Įsigijimo savikaina	304
Sukaupta amortizacija	(93)
Likutinė vertė	211
<u>Metai, pasibaigę 2023 m. gruodžio 31 d.:</u>	
Likutinė vertė sausio 1 d.	211
Įsigijimai	81
Nurašymai	(31)
Priskaičiuota amortizacija	(48)
Nurašyto turto amortizacija	31
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	244
<u>2023 m. gruodžio 31 d.:</u>	
Įsigijimo savikaina	354
Sukaupta amortizacija	(110)
Likutinė vertė	244
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	3-7

14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

	Pastatai ir žemė	Transporto priemonės	Biuro ir kita įranga	Nuomos teise valdomas turtas	Iš viso
2022 m. sausio 1 d.:					
Įsigijimo savikaina	3 131	128	202	42	3 503
Sukauptas nusidėvėjimas	(165)	(67)	(110)	(1)	(343)
Likutinė vertė	2 966	61	92	41	3160
Metai, pasibaigę 2022 m. gruodžio 31 d.:					
Likutinė vertė sausio 1 d.	2 966	61	92	41	3 160
Įsigijimai	-	37	112	-	149
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(13)	-	(13)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(75)	(17)	(54)	(8)	(154)
Nurašyto ir parduoto turto nusidėvėjimas	-	-	13	-	13
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	2 891	81	150	33	3 155
2022 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	3 131	165	301	42	3 639
Sukauptas nusidėvėjimas	(240)	(84)	(151)	(9)	(484)
Likutinė vertė	2 891	81	150	33	3 155
Metai, pasibaigę 2023 m. gruodžio 31 d.:					
Likutinė vertė sausio 1 d.	2 891	81	150	33	3 155
Įsigijimai	-	77	66	1	144
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(10)	-	(10)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(75)	(26)	(73)	(8)	(182)
Nurašyto ir parduoto turto nusidėvėjimas	-	-	9	-	9
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	2 816	132	142	26	3 116
2023 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	3 131	242	357	43	3 773
Sukauptas nusidėvėjimas	(315)	(110)	(215)	(17)	(657)
Likutinė vertė	2 816	132	142	26	3 116
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	40	6	3-6	5	3-40

Bankas 2023 ir 2022 m. gruodžio 31 d. buvo išnuomojęs pagal veiklos nuomos sutartis dalį patalpų, kurios sudarė 15,8 proc. Bankui priklausančių patalpų.

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiosioms šalims.

Būsimos minimalios Banko gautinos sumos pagal nenutraukiamas nuomos sutartis pateiktos lentelėje toliau:

2023 m. gruodžio 31 d.			2022 m. gruodžio 31 d.		
Iki 1 metų	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iki 1 metų	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai
9	-	-	11	-	-

15 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Likutis metų pradžioje	509	324
Pardavimai	-	-
Tikrosios vertės pasikeitimas	13	185
Likutis metų pabaigoje	522	509

Išlaidos, susijusios su investicinio turto išlaikymu, apskaitomos Banko pelno (nuostolių) ataskaitoje kitų veiklos sąnaudų straipsnyje. 2023 m. investicinio turto išlaikymo išlaidos sudarė 1 tūkst. Eur (2022 m. – 4 tūkst. Eur).

16 KITAS TURTAS

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Turtas, skirtas parduoti</i>	230	230
<i>Ateinančių laikotarpių sąnaudos</i>	177	199
<i>Išankstiniai apmokėjimai</i>	526	25
<i>Kitas turtas</i>	6	1
<i>Iš viso</i>	939	455

17 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>		
<i>finansinių įmonių</i>	43 867	25 639
<i>privacčių įmonių</i>	43 174	49 324
<i>fizinių asmenų</i>	5 571	5 069
<i>Iš viso indėlių iki pareikalavimo</i>	92 612	80 032
<i>Terminuoti indėliai:</i>		
<i>finansinių įmonių</i>	22 212	3 220
<i>privacčių įmonių</i>	9 543	3 082
<i>fizinių asmenų</i>	94 658	100 011
<i>Iš viso terminuotųjų indėlių</i>	126 413	106 313
<i>Klientų lėšos tranzitinėse sąskaitose</i>	6 761	1 870
<i>Iš viso</i>	225 786	188 215
<i>Klientams mokėtinos sumos pagal jų terminą:</i>		
<i>Trumpalaikės (iki 1 metų)</i>	181 608	154 715
<i>Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)</i>	44 178	33 500
<i>Iš viso</i>	225 786	188 215

18 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Subordinuoti įsipareigojimai:</i>		
<i>Metų pradžios likutis</i>	1 985	500
<i>Gautos subordinuotos paskolos</i>	1 000	1 485
<i>Subordinuoti įsipareigojimai metų pabaigoje</i>	2 985	1 985

Subordinuotosios paskolos, kurias Bankui 8-10 metų laikotarpiui suteikė Banko akcininkai bei su banku nesusiję juridiniai asmenys, yra reikalingos, kad būtų vykdomi nuosavų lėšų reikalavimai. Už gautas subordinuotąsias paskolas Bankas moka fiksuotos 8-10 % metinės palūkanas.

19 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Kiti įsipareigojimai:		
<i>Mokėtinas kintamas atlygis darbuotojams</i>	484	271
<i>Suakauptos sąnaudos nepanaudotoms atostogoms apmokėti</i>	304	212
<i>Mokėtinos sumos už paslaugas</i>	254	196
<i>Mokėtinas laikinasis solidarumo įnašas ir kiti mokesčiai</i>	210	-
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	10	6
Iš viso kitų įsipareigojimų	1 262	685
Kiti įsipareigojimai pagal jų trukmę:		
<i>Trumpalaikiai (iki 1 metų)</i>	1 262	685
<i>Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)</i>	-	-
Iš viso kitų įsipareigojimų	1 262	685

20 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ

Akcinis kapitalas

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo 4 725 924 Eur, jis padalintas į 168 783 paprastasias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra 28 Eur.

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. visos Banko akcijos yra visiškai apmokėtos. Už kiekvieną akciją suteikiama vienoda teisė balsuoti, gauti dividendus ir dalyvauti skirstant likusį turtą Banko likvidavimo atveju. Banko akcijos nėra platinamos viešai.

2023 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 208 akcininkus (2022 m. gruodžio 31 d. – 3 325 akcininkus).

10 banko akcininkų (UAB "Mano unijos kapitalas", Vytautas Jonas Lapienis, Skaistė Lapienė, Juozas Lapienis, Vytautas Olšauskas, Kęstutis Olšauskas, Tomas Kudirka, Pijus Ralys, UAB „Vilniaus kapitalas“, UAB „Gintarinė energija“) buvo pasirašę akcininkų sutartį ir sudarė akcininkų grupę, kuri 2023 m. gruodžio 31 d. turėjo 76,75 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų (2022 m. gruodžio 31 d. turėjo 73,02 proc.).

Bankas per 2023 m. neįsigijo ir neperleido nuosavų akcijų, taip pat neturėjo įsigijęs savo akcijų nei 2023 m. gruodžio 31 d., nei 2022 m. gruodžio 31 d.

2023 m. lapkričio 6 d. Banko neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą padidinti Banko įstatinį kapitalą papildomais pinigais įnašais iki 4 948 608 EUR. Banko įstatinis kapitalas didinamas išleidžiant 7 953 privilegijuotąsias vardines akcijas su 12% dydžio dividendu, skaičiuojamu nuo privilegijuotosios vardinės akcijos emisijos kainos, kuri yra lygi 251,48 EUR už vieną 28 Eur nominalios vertės akciją. 2023 m. gruodžio 31 d. visos naujai išleistos emisijos akcijos yra apmokėtos, tačiau su įstatinio kapitalo padidinimu susiję Banko įstatų pakeitimai nėra įregistruoti.

Atsargos kapitalas

Banko atsargos kapitalas formuojamas iš Banko pelno, o jo paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Akcininkų sprendimu atsargos kapitalas gali būti naudojamas patirtiems nuostoliams dengti.

Privalomasis rezervas

Vadovaujantis LR bankų įstatymų, įnašai į įstatymų numatytą privalomąjį rezervą turi sudaryti ne mažiau kaip 1/20 paskirstytinojo pelno. Įstatymų numatytas privalomas rezervas gali būti panaudotas tik veiklos nuostoliams padengti, vadovaujantis eilinio arba neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

21 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IR NEAPIBRĖŽTUMAI

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

Mokesčių administratorius Banke nėra atlikęs pilno apimties mokesčių patikrinimo. Mokesčių administratorius gali bet kuriuo metu patikrinti apskaitos, sandorių ir kitus dokumentus, apskaitos įrašus bei mokesčių deklaracijas už einamuosius ir 3 praėjusius kalendorinius metus, o tam tikrai atvejais už einamuosius ir 5 arba 10 praėjusių kalendorinių metų bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Banko vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas dėl nesumokėtų mokesčių.

Garantijos ir įsipareigojimai suteikti paskolas:

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Išleistos finansinės garantijos</i>	940	3
<i>Kreditavimo įsipareigojimai</i>	11 249	8 772
Atidėjiniai neatšaukiamiems kreditavimo įsipareigojimams	(21)	(12)
Iš viso	12 168	8 763
<i>P pinigai, laikomi kaip garantijų užtikrinimo priemonė</i>	(940)	(3)
Iš viso garantijų ir kreditavimo įsipareigojimų	11 228	8 760

Bankas naudoja nuomos būdu gautus lengvuosius automobilius. 2023 m. gruodžio 31 d. Bankas naudojo 3 nuomos būdu gautus automobilius (2022 m. gruodžio 31 d. – 3 automobilius). Sudarytų nuomos sutarčių pasibaigimo terminas siekia 1-5 metus ir sutartys numato galimybę šį terminą pratęsti. 2023 metais Banko lengvųjų automobilių veiklos nuomos sąnaudos sudarė 34 tūkst. Eur (2022 metais - 45 tūkst. Eur).

22 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Per 2023 ir 2022 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima Banko suteiktas paskolas, Banko gautus indėlius bei subordinuotas paskolas, nekilnojamojo turto nuomą ir atsiskaitymus.

Banko susijusioms šalims išduotų paskolų, nebalansinių įsipareigojimų ir iš jų priimtų indėlių bei gautų subordinuotųjų paskolų likučiai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos metų pabaigoje pateikti žemiau:

	<i>Indėlių likučiai metų pabaigoje</i>		<i>Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.</i>		<i>Gautų subordinuotų paskolų likučiai metų pabaigoje</i>		<i>Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.</i>	
	2023 m.	2022 m.	2023 m.	2022 m.	2023 m.	2022 m.	2023 m.	2022 m.
<i>Stebėtojų tarybos, valdybos nariai</i>	1 118	839	0.00-3.00	0,00	-	-	-	-
<i>Akcininkai</i>	1 487	790	0.00-4.17	0,00-0,67	800	800	8,00	8,00
<i>Kitos susijusios šalys</i>	854	430	0.00-4.17	0,00-2,12	435	435	8,00-10,00	8,00-10,00
Iš viso	3 459	2 059			1 235	1 235		

	<i>Paskolų likučiai metų pabaigoje</i>		<i>Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.</i>		<i>Kreditavimo įsipareigojimai metų pabaigoje</i>		<i>Gautų užtikrinimo priemonių vertė metų pabaigoje</i>		<i>Sukauptas vertės sumažėjimas metų pabaigoje</i>	
	2023 m.	2022 m.	2023 m.	2022 m.	2023 m.	2022 m.	2023 m.	2022 m.	2023 m.	2022 m.
<i>Stebėtojų tarybos, valdybos nariai</i>	180	188	5.00	5,28	-	-	331	269	-	-
<i>Akcininkai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos susijusios šalys</i>	161	105	5.70	4,43	-	24	190	124	(3)	(2)
Iš viso	341	293			-	24	521	393	(3)	(2)
<i>Santykis su nuosavu kapitalu, proc.</i>	2,46	2,50								

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2023 m. atlyginimų, kompensacijų ir premijų suma Banko administracijos vadovui ir valdybos nariams sudarė 517 tūkst. Eur (2022 m. 543 tūkst. Eur).

23 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

2024 m. sausio 31 d. buvo įregistruoti Banko įstatų pakeitimai, juose Banko įstatinis kapitalas padidintas 222 684 Eur, išleisus 7 953 privilegijuotąsias vardines akcijas. Papildomos akcijų emisijos metu įsigyta ir apmokėta akcijų emisijos kaina siekė 2 000 020,44 Eur, už šias privilegijuotas akcijas bus mokami 12 proc. dividendai, skaičiuojami nuo akcijų emisijos kainos..

24 PASTABA FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Rizika yra neatsiejama nuo Banko veiklos. Rizikų valdymas Banke yra tęstinis procesas, skirtas užtikrinti, kad Banko patiriamos rizikos būtų identifikuotos 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 ir kitas rizikas.

Rizikos valdymo sistema

Banko rizikos valdymo sistema yra grindžiama trijų grandžių kontrolės principu:

- 1-oji linija – verslo procesų dalyviai, prisiimantys riziką ir turintys galimybę užtikrinti, kad faktiškai prisiimama rizika būtų priimtina;
- 2-oji linija – rizikų valdymo, atitikties ir kontrolės funkcijų dalyviai, atsakingi už rizikos valdymo politikos nustatymą, rizikos vertinimą ir rizikos valdymo priemonių taikymą;
- 3-oji linija – vidaus audito funkcijos dalyviai, atsakingi už organizacijos valdymo, rizikų valdymo ir vidaus kontrolės procesų ir priemonių testavimą ir jų efektyvumo vertinimą.

Stebėtojų taryba

Stebėtojų taryba yra atsakinga už Banko rizikos valdymo strategijos nustatymą ir bendrą rizikos valdymo proceso priežiūrą ir užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema.

Audito komitetas

Stebėtojų tarybai atskaitingas Audito komitetas stebi ir vertina Banko vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemų bei vidaus audito veiksmingumą.

Valdyba

Valdyba yra atsakinga už rizikos valdymą Banke, nustato atskirų rizikų valdymo politiką ir prižiūri jos įgyvendinimą. Valdyba taip pat kontroliuoja Banko padalinių veiklą valdant riziką.

Rizikų valdymo tarnyba

Rizikų valdymo tarnyba užtikrina Banko veiklos rizikos valdymą, prižiūri ir vertina rizikų valdymo procesus Banke.

Atitikties tarnyba

Atitikties tarnyba užtikrina Banko veiklos atitikimą Europos Sąjungos, Lietuvos Respublikos įstatymams ir kitiems teisės aktams, kuria ir diegia atitikties rizikos valdymo procesus.

Vidaus audito tarnyba

Vidaus audito tarnyba atsako už Banko vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimą, prisiimamos rizikos valdymo priemonių ir rizikos vertinimo metodų tinkamumo vertinimą ir Banko veiklos atitikimo teisės aktų reikalavimams vertinimą.

Kitos tarnybos

Kitos banko tarnybos savo vykdomų funkcijų ribose veikia kaip pirmoji linija, užtikrina, kad jų prisiimama rizika atitiktų rizikos limitus.

Rizikos valdymo ir pranešimo sistemos

Bankas taiko rizikos valdymo priemones, kurios galėtų būti išskirtos į dvi rūšis:

1) Priemonės, kurios padeda išvengti nepriimtino lygio rizikos prisiėmimo.

Šios priemonės apima: kelių pakopų sprendimų priėmimo ir jo patvirtinimo sistemą; rizikos paskirstymą tarp struktūrinių lygių – limitų įvedimą; užtikrinimo priemonę dėl kreditų gražinimo (užstatas). Kelių pakopų sprendimų priėmimo ir jo patvirtinimo sistema siekiama užtikrinti, kad rizikos prisiėmimas nebūtų vienasmenis sprendimas. Atsižvelgiant į su rizikos prisiėmimu susijusio sandorio pobūdį, sprendimas dėl jo sudarymo gali būti derinamas su tiesioginiu vadovu, Paskolų komitetu, Valdyba ar Stebėtojų taryba. Banke yra nustatytos tam tikros įgalioto personalo ribos dėl sandorių, kuriems nereikalingas kitų asmenų pritarimas – tai sandoriai, susiję su mažesnės rizikos prisiėmimu, sudaromi standartizuotuose procesuose pagal aiškiai nustatytą tvarką (indėlių priėmimas, vartojimo kreditų suteikimas). Banko rizikos valdymo sistemos neatskiriama dalis – rizikos limitų ir rodiklių sistema, apimanti visas Banko patiriamas rizikas. Rizikos limitų ir rodiklių sistemos tikslai dvejopi. Pirma, tai yra rizikos apetito ribojimo priemonė. Antra, kadangi sistema nustato trijų lygių limitus, ji užtikrina tinkamą rizikos prisiėmimo eskalavimą tarp struktūrinių lygių (Administracijos, Valdybos, Stebėtojų tarybos).

2) Priemonės, skirtos valdyti prisiimtą riziką.

Prisiimtą riziką būtina valdyti siekiant užtikrinti, kad jos lygis nepadidėtų iki nepriimtino Bankui lygio. Tokios priemonės apima: savalaikį informacijos gavimą, kaupimą ir jos analizę; su rizikos prisiėmimu susijusių sandorių nuolatinę stebėseną ir kontrolę; išorinių sąlygų stebėseną. Išsamios, tikslios ir patikimos informacijos savalaikis gavimas ir jos pagrindu priimami sprendimai yra viena pagrindinių visų rūšių rizikos valdymo priemonių. Informacija leidžia Bankui kiek įmanoma geriau įvertinti faktinį rizikos lygį ir numatyti galimus jo pokyčius. Banko saugumo ir patikimumo palaikymo pagrindinis principas yra su rizikos prisiėmimu susijusių sandorių administravimas ir nuolatinis stebėjimas. Deramas tokių sandorių administravimas apima laiku atliekamus sandorio šalies informacijos atnaujinimus, laiku atliekamą šios informacijos įvedimą į duomenų bazę ir įvairių dokumentų bei jų pataisų parengimą. Išorinių sąlygų stebėseną yra svarbi Banko rizikos valdymo sistemos dalis. Visą verslą apimanti informacija yra peržiūrima ir apdorojama tam, kad iš anksto būtų išanalizuotos, kontroliuotos ir nustatytos išorinės rizikos.

Rizikos valdymo priemonės yra neatsiejamas nuo periodinio atskaitingumo proceso, kurio tikslas – laiku informuoti Banko vadovybę ir atsakingus struktūrinius padalinius apie rizikos aplinką ir eskaluoti to reikalaujančius klausimus aukštesniam struktūriniam lygiui.

Kredito rizika

Banko kredito rizika kyla iš skolinimo (kreditų teikimo), investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai) ir nebalansinių finansinių priemonių (kreditavimo įsipareigojimų, suteiktų garantijų).

Banke veikia kredito rizikos valdymo sistema, kuri yra nuolat 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 Stebėtojų taryba yra patvirtinusi aukščiausio lygio kredito rizikos limitų sistemą. Banko valdyba yra patvirtinusi kredito rizikos valdymo politiką bei procedūras, kuriose yra nustatyti kredito rizikos valdymo politikos principai, apibrėžtas (detalizuotas) 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 teisės aktų reikalavimus.

Bankas prisiima riziką tik tose srityse, kurios jam yra gerai žinomos ir kuriose jis yra įgijęs teigiamos patirties, siekiant išvengti per didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti neigiamos įtakos didelei akcininkų nuosavybės daliai, tačiau tuo pačiu metu siekiant užtikrinti pakankamą pelningumą lygį, kuris, atsižvelgiant į vis augančią konkurenciją, užtikrintų Banko stabilią padėtį rinkoje ir padidintų Banko vertę. Vertindamas prisiimamą kredito riziką, Bankas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Banko kreditavimo politika pagrindinį dėmesį skiria smulkaus ir vidutinio dydžio klientams, siekiant užtikrinti jiems geresnes finansavimo sąlygas, tuo pačiu atsižvelgiant į Banko galimybes.

Naujos veiklos rūšys arba produktai į Banko veiklą įtraukiami tik įvertinus jų riziką. Visi kreditavimo produktai ir procesai Banke reglamentuoti ir dokumentuoti laikantis rizikos vertinimo ir vidaus kontrolės reikalavimų.

Banko kredito rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Kredituojant klientus, Banke laikomasi principo, kad pelnas neturi būti siekiamas pernelyg didelės kredito rizikos sąskaita.

Maksimali kredito rizika, neįskaitant įkeisto turto ar kitų kredito užtikrinimo priemonių

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

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Pinigų ekvivalentai:	76 749	83 613
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	347	1 236
Lėšos centriniame banke	76 402	82 377
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	99 541	89 128
Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):	13 048	11 646
Paskolos verslo klientams:	86 493	77 482
Prekybos knygos vertybiniai popieriai:	-	138
Prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai	-	138
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	65 309	24 257
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	65 309	24 257
Kitas turtas	538	25
Kitas finansinis turtas	538	25
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	12 189	8 775
Finansinės garantijos	940	3
Įsipareigojimai suteikti paskolą	11 249	8 772
Iš viso	254 326	205 936

Pateikta lentelė atskleidžia maksimalias kredito rizikos pozicijas 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

Garantijų sumos atvaizduoja galimus maksimalius apskaitinius nuostolius ataskaitos pateikimo dienai, jei kita sutartį pasirašiusi šalis nevykdytų savo įsipareigojimų, neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones. Įsipareigojimų suteikti paskolą suma nebūtina atspindi būsimojo pinigų srauto reikalavimus, nes šie įsipareigojimai gali pasibaigti arba būti nutraukti neįvykus išmokėjimams.

Banko prekybinės veiklos ir bankinės knygos investicijos pagal geografinius regionus pateikiamos lentelėje žemiau:

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	65 309	24 395
Iš viso	65 309	24 395

Įkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės

Bankui priimtinos kreditų užtikrinimo priemonės yra apibrėžtos Banko vidaus tvarkose. Bankas teikia kreditus, užtikrintus nekilnojamojo daikto hipoteka, kilnojamojo daikto ar turtinių teisių įkeitimu, laidavimu, garantija ir kitais prievolių įvykdymo užtikrinimo būdais. Bankas siekia, kad nekilnojamojo turto hipoteka neužtikrintų kreditų dalis kreditų portfelyje neviršytų 30% (neįskaitant vartojimo kreditų).

Visas Bankui įkeičiamas turtas turi būti įvertintas laikantis Banko vidaus tvarkų reikalavimų. Bankas turi darbuotojų, turinčių turto vertintojo kvalifikaciją ir tinkamą tokios veiklos patirtį, ir užtikrina išorės turto vertintojų pateikiamų turto vertinimo ataskaitų kokybę ir periodinį turto verčių patikrinimą.

Bankui įkeičiamo turto vertė nustatoma pagal nepriklausomų turto vertintojų arba Banko vidaus turto vertintojo atliktas turto vertinimo ataskaitas, VĮ „Registru centras“ vidutinę rinkos vertę, įsigijimo kainą, balansinę vertę. Atliekant įkeičiamo turto vertinimą turto rinkos vertė nustatoma įkeitimo tikslu. Turtinės teisės (žemės sklypo nuomos teisė) gali būti vertinamos simboline verte, ne didesne nei 1 Eur, kai Bankui nepateikta tokių turtinių teisių rinkos vertės nustatymo ataskaita. Garantijų ir laidavimų vertės nustatomos atsižvelgiant į garantijų ir laidavimo sutarčių sąlygas. Garantijų vertė priklauso nuo garantijos normos/intensyvumo. Portfelinių garantijų atveju įvertinama maksimali garantijos išmoka, apskaičiuota bendram garantuotam paskolų portfeliui. Tais atvejais, kai kredito suma yra didesnė nei 150 tūkst. Eur ir tokio kredito užtikrinimo priemonės ar kelių jam užtikrinti skirtų užtikrinimo priemonių, dėl kurių yra pateikta nepriklausomų turto vertintojų atlikta turto vertinimo ataskaita (suminė) ataskaitoje nurodyta rinkos vertė yra didesnė nei 150 000 Eur, atliekama tokios turto vertinimo ataskaitos analizė ir pateikiama galutinė išvada

apie įkeičiamo ir/ar įkeisto turto rinkos vertes. Nepriklausomų turto vertintojų parengtos ataskaitos peržiūrą atlieka ir išvadą dėl turto rinkos vertės pagrįstumo pateikia Banko vidinis turto vertintojas arba kitas nepriklausomas turto vertintojas, su kuriuo Bankas yra sudaręs bendradarbiavimo sutartį dėl ataskaitų peržiūrų atlikimo ir išvadų pateikimo. Turto vertinimo ataskaitų patikros atliekamos ir kitais Banko vidaus tvarkose numatytais atvejais.

Visos užtikrinimo priemonės yra periodiškai pervaldinamos atsižvelgiant į užtikrinimo priemonės tipą, turto vertės nustatymo pagrindą ir kredito veiksnumą bei laiką, likusį iki galutinio kredito grąžinimo termino, kredito likučio ir užtikrinimo priemonės vertės santykį ir grąžintą kredito sumą. Klientų, kurių kreditas yra neveiksnus, užtikrinimo priemonių pakartotinis vertinimas atliekamas ne vėliau kaip per 120 kalendorinių dienų nuo paskolos pripažinimo neveiksnią datą.

2021 m. Bankas pasirašė sutartį su Europos investiciniu fondu (EIF), pagal kurią Banko suteiktos paskolos smulkaus ir vidutinio verslo subjektams gali būti užtikrintos Europos garantinio fondo (EGF) garantija, kuri yra šio fondo pagalba COVID-19 pandemijos padariniams spręsti bei smulkaus ir vidutinio verslo likvidumui užtikrinti. Banko suteiktų EGF garantuotų paskolų likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 41 539 tūkst. Eur, o šių paskolų garantijų suma siekė 29 598 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 42 593 tūkst. Eur ir 29 885 tūkst. Eur).

2022 m. spalio mėn. Bankas pasirašė naują sutartį su Europos investicijų fondu (EIF) pagal Europos Komisijos programą „InvestEU“. Pagal šią sutartį EIF teiks garantijas paskoloms dvejose pagrindinėse politikos srityse. Pagal tvarumo garantiją bus suteikta parama naujų paskolų mažosioms ir vidutinėms įmonėms finansavimui, kad jos prisidėtų prie Europos žaliosios pertvarkos. Pagal SVV konkurencingumo garantiją paskolos bus išduodamos nuo COVID-19 pandemijos nukentėjusioms smulkioms ir vidutinėms įmonėms, kurioms pavyko stabilizuoti savo veiklą, bet reikia papildomo finansavimo – paskoloms refinansuoti, apyvartinio kapitalo atsargoms stiprinti ir tolesnėms investicijoms į vykdomus projektus. Banko suteiktų InvestEU garantuotų paskolų likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 7 758 tūkst. Eur, o šių paskolų garantijų suma siekė 5 546 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. bankas dar nebuvo suteikęs paskolų, užtikrintų šiomis garantijomis).

Pagrindinės užtikrinimo priemonių rūšys pagal įkeitimo tikrąją vertę, nustatytą paskutinio vertinimo metu, yra tokios:

	2023 m. gruodžio 31 d.			2022 m. gruodžio 31 d.		
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
<i>Gautos garantijos</i>	38 721	29	38 750	33 366	38	33 404
<i>Nekilnojamas turtas</i>	60 952	19 929	80 881	45 371	18 305	63 676
<i>Kilnojamas turtas</i>	12 612	41	12 653	8 967	41	9 008
<i>Transporto priemonės</i>	323	-	323	76	-	76
<i>Žemės sklypai</i>	42 108	2 073	44 181	67 221	2 682	69 903
<i>Kita</i>	86 445	509	86 954	62 027	546	62 573
<i>Iš viso</i>	241 161	22 581	263 742	217 028	21 612	238 640

Bankas valdo, riboja ir kontroliuoja kredito rizikos koncentraciją ir nustato atitinkamus limitus: maksimalios kreditų portfelio dalies vienam verslo sektoriui, maksimalios kredito sumos su Banku susijusiems asmenims, maksimalios kredito sumos Banko vadovams, minimalaus kredituojamų verslo sektorių skaičiaus, maksimalios didelių paskolų dalies kreditų portfelyje.

Geografinės koncentracijos rizika nėra pripažinta Banko veikloje.

Banko rizikos prieš įkeitimus pagal verslo sektorius išskaidymas pateikiamas žemiau:

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Juridiniai asmenys:</i>	86 492	77 482
<i>Nekilnojamojo turto operacijos</i>	34 073	37 087
<i>Prekyba</i>	10 944	10 831
<i>Statyba</i>	10 944	7 915
<i>Apyvadinimo ir maitinimo paslaugos</i>	2 780	1 084
<i>Gamyba</i>	3 004	2 901
<i>Paslaugų teikimas</i>	16 156	10 892
<i>Žemės ūkis</i>	-	-
<i>Transportas</i>	4 217	4 305
<i>Finansinės paslaugos</i>	4 374	2 467
<i>Fiziniai asmenys:</i>	13 049	11 646
<i>Būsto paskolos</i>	6 234	5 909
<i>Vartojimo paskolos</i>	4 010	3 323
<i>Kitos paskolos</i>	2 805	2 414
<i>Iš viso</i>	99 541	89 128

Perimtos paskolų užtikrinimo priemonės

Bankas perima už suteiktas paskolas įkeistą turtą, siekdamas susigrąžinti kuo daugiau prarastų pinigų srautų iš negrąžintų paskolų ir tokiu būdu sumažinti nuvertėjusio turto apimtį. Toks perimtas turtas yra valdomas aktyviai ir/arba taikomos kitos vertę sukuriančios priemonės. Taip pat siekiama optimaliai valdyti Banko sąnaudas, laikant atgautą turtą.

Per 2023 ir 2022 metus Bankas neperėmė naujų užtikrinimo priemonių, o perimto turto balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 522 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 509 tūkst. Eur), turto vertės pasikeitimą lėmė investicinio turto rinkos vertės pasikeitimas.

Kredito kokybė

Finansinio turto kredito kokybė Banke yra valdoma naudojant vidinę kredito rizikos įvertinimo sistemą, kaip aprašyta toliau.

Vertės sumažėjimo ir atidėjinių politika

Vertės sumažėjimo modelis (Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelis) yra taikomas amortizuota savikaina finansinėms priemonėms. Atsižvelgiant į kredito rizikos pokytį nuo pradinio pripažinimo momento, finansinės priemonės skirstomos į 3 rizikos lygius. Nebalansinėms pozicijoms tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami tokiu pat būdu kaip ir nuostoliai atitinkamoms balansinėms pozicijoms pagal atitinkamos balansinės pozicijos rizikos lygį.

Skolinimo pozicijos, įvertinus jų kredito riziką nuo pirminio pripažinimo, yra priskiriamos vienam iš trijų rizikos lygių:

- 1-am rizikos lygiui priskiriamos veiksnios pozicijos, kurių kredito rizika reikšmingai nepadidėjo, t. y. po pirminio paskolos pripažinimo nėra užfiksuotas nuostolio įvykis.
- 2-am rizikos lygiui priskiriamos pozicijos, kurių kredito rizika reikšmingai padidėjo, tačiau skolininkas įsipareigojimus vykdo. Laikoma, kad pozicijos kredito rizika reikšmingai padidėjo, jei sandorio šaliai suteiktas Banko vidinis reitingas pablogėjo, lyginant su paskolos išdavimo metu nustatytu, finansinės priemonės įmokos vėluoja daugiau kaip 30 dienų, dėl skolininko patiriamų finansinių sunkumų pozicija yra pertvarkyta bei kitais Banko numatytais atvejais.
- 3-iam rizikos lygiui priskiriamos neveiksnios paskolos. Laikoma, kad pozicija yra neveiksni, kai finansinės priemonės įmokos vėluoja daugiau kaip 90 dienų, sandorio šaliai yra nustatytas žemiausias Banko vidinis reitingas, finansinė priemonė yra priverstinai pertvarkoma, suteikiant lengvatų, sandorio šalis yra restruktūrizuojama ar bankrutuoja bei kitais banko numatytais atvejais.

Skolos pozicijai specialieji atidėjiniai apskaičiuojami individualiai laikantis šių nuostatų:

- 1-am rizikos lygiui (kredito rizika reikšmingai nepadidėjusi) priskirtų skolinimo pozicijų specialieji atidėjiniai įvertinami suma, lygia 12-os mėnesių trukmės TKN (tikėtinas kredito nuostolis).
- 2-am rizikos lygiui (kredito rizika reikšmingai padidėjusi) priskirtų skolinimo pozicijų specialieji atidėjiniai įvertinami suma, lygia visos pozicijos trukmės TKN.
- 3-iam rizikos lygiui (įsipareigojimų nevykdymas) priskirtų skolinimo pozicijų specialieji atidėjiniai įvertinami suma, lygia visos pozicijos trukmės TKN.

Banko skolinimo portfelio istoriniai nemokumo duomenys naudojami apskaičiuoti klientams suteiktų paskolų gautinų sumų nemokumo tikimybes. Tam tikslui Bankas taiko migravimo matricas pozicijoms, sugrupuotoms pagal kliento tipą. Banko klientams suteiktų paskolų LGD koeficientai yra nustatomi kiekvienai pozicijai, naudojant užstato vertes ir diskontuojant jas pritaikant tam tikras diskonto normas ir diskonto laikotarpius. Normos ir užstato atgavimo laikotarpiai yra nustatyti atsižvelgiant į Banko turimus išieškojimų faktinius duomenis. Vartojimo finansavimo pozicijoms LGD dydžiai nustatomi pozicijų grupių lygiu naudojant galutinių išieškojimų dydžių istorinę informaciją.

Banko nemokumo tikimybėse (PD) yra įtraukta perspektyvinė informacija. Banko naudojamas modelis remiasi tikėtiniais ekonomikos vystymosi scenarijais. Ekonominiai kintamieji ir jų įtaka nemokumo tikimybėms priklauso nuo finansinės priemonės: vertinant gyventojų nemokumo tikimybę atsižvelgiama į prognozuojamą nedarbo lygį, o verslo paskolų atveju įtraukiamos bendrojo šalies vidaus produkto (BVP) kitimo prognozės. Ekonominių kintamųjų įtaka nemokumo tikimybėms nustatyta atlikus statistinę regresinę analizę. Procese taip pat naudojamas ir ekspertinis vertinimas. Nemokumo tikimybių (PD) dydžiams nustatyti naudoti scenarijai rėmėsi institucijų skelbiamais ekonomikos pokyčių scenarijais bei Banko vadovybės vertinimais.

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Bazinis BVP kitimas, %	2.10	1.30
Pesimistinis BVP kitimas, %	-0.50	-0.50
Bazinis nedarbo lygis, %	6.50	6.70
Pesimistinis nedarbo lygis, %	7.10	7.10

Paskolų balansinė vertė yra mažinama naudojant vertės sumažėjimo sąskaitą, ir vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą. Visų finansinių priemonių pozicijos po pirminio pripažinimo yra peržiūrimos, siekiant nustatyti kredito rizikos padidėjimo reikšmingumą. Ne rečiau kaip kartą per dvejus metus atliekamas išsamus kliento - fizinio asmens - rizikos profilio pasikeitimo įvertinimas, ne rečiau kaip kartą per ketvirtį atliekamas išsamus kliento - juridinio asmens - rizikos profilio pasikeitimo įvertinimas. Kiekvieną mėnesį atliekamas rodiklių, nustatančių skolinimo pozicijos kredito rizikos sumažėjimą (padidėjimą) vertinimas, kuriais vadovaujantis anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas atstatomas arba padidinamas, koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą.

Apskaičiuoti atidėjiniai individualiai vertinamiems aktyvams pagal rizikos lygius:

	2023 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Suakauptas nuvertėjimas	Apskaitinė vertė	Suakauptas nuvertėjimas
1 rizikos lygis				
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	65 309	-	24 257	-
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	72 487	(658)	67 888	(324)
2 rizikos lygis				
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	22 835	(405)	17 145	(44)
3 rizikos lygis				
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	5 631	(349)	4 562	(100)
Iš viso	166 262	(1 412)	113 852	(468)

Paskolų nurašymai

Bankas nurašo paskolas, kai nustatomas galutinis nuostolio dydis ir nėra realių galimybių atgauti šių suteiktų paskolų. Galutinė nuostolio suma nustatoma tada, kai paskolos gavėjui suteikiama lengvata arba kai visas už paskolas įkeistas turtas yra perimtas į Banko nuosavybę ar realizuotas.

Nurašant paskolas panaikinami joms sudaryti atidėjiniai.

Nurašius paskolą, paskolos gavėjas paprastai neatleidžiamas nuo reikalavimo ją grąžinti.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių grąžinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, atėjus jų apmokėjimo terminui. Likvidumo rizikos valdymo tikslas – užtikrinti, kad visos grėsmės likvidumui yra žinomos, įvertintos, valdomos ir stebimos.

Bankas valdo einamąjį, trumpo, vidutinio ir ilgalaikį likvidumą taikydamas įvairias priemones: kasdienį piniginių lėšų likučių valdymą, įvairių laikotarpių pinigų srautų analizę, finansavimo spragos analizę, vertybinių popierių sandorius ir kita.

Siekiant stebėti ir vertinti likvidumo riziką, Banke yra nustatyti likvidumo rizikos limitai: trumpalaikio didmeninio finansavimo bei trumpalaikio finansinių įstaigų finansavimo, priklausomybės nuo stambių indėlių, terminuotų indėlių ir paskolų santykio, indėlių iki pareikalavimo ir įsipareigojimų iki vienerių metų padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai, tai pat Bankas skaičiuoja ir prognozuoja išgyvenimo laikotarpį, siekdamas, kad jis nebūtų mažesnis kaip 12 mėnesių.

Bankas taip pat privalo vykdyti padengimo likvidžiuoju turtu ir grynojo stabiliaus finansavimo rodiklių reikalavimus pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. liquidity coverage ratio (LCR)) siejamas su labai likvidžiu Banko turtu, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas privalo turėti labai likvidaus turto, tokio kaip išdo obligacijos ar kitos likvidžios finansinės priemonės, kurio suma būtų ne mažesnė nei grynosios pinigų išmokos per 30 dienų laikotarpį, t. y. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc. Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (angl. net stable funding ratio (NSFR)) parodo Banko gebėjimą valdyti nepalankias pinigų srautų situacijas per vienerių metų laikotarpį. NSFR padeda užtikrinti, kad Banko nelikvidus ilgalaikis turtas būtų finansuojamas minimaliomis stabiliomis ilgalaikėmis lėšomis. Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis negali būti mažesnis kaip 100 proc., o tai reiškia, kad Banko turimo pastovaus finansavimo suma turi būti ne mažesnė nei būtino pastovaus finansavimo suma per vienų metų laikotarpį.

Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Likvidumo atsarga</i>	135 357	103 829
<i>Grynasis netenkamų pinigų srautas per 30 d. laikotarpį</i>	69 657	45 329
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR), proc.	194,32	229,06

Banko grynojo pastovaus finansavimo rodikliai yra tokie:

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>Bendras turimas pastovus finansavimas</i>	153 321	147 195
<i>Bendras būtinas pastovus finansavimas</i>	78 548	72 972
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR), proc.	195,19	201,71

AB „MANO BANKAS“ FINANSINĖS ATASKAITOS
 Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 2023 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Žemiau lentelėje pateikiama viso turto ir visų įsipareigojimų, kurie sugrupuoti pagal laikotarpį nuo finansinės būklės ataskaitos sudarymo datos iki sutartyje numatyto termino, apskaitinių verčių analizė:

	2023 m. gruodžio 31 d.							
	<i>Iki pareikalavimo</i>	<i>Mažiau kaip 1 mėn.</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 3 metų</i>	<i>Daugiau kaip 3 metai</i>	<i>Neapibrėžti terminai</i>	<i>Iš viso</i>
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	76 778	-	-	-	-	-	-	76 778
Investicijos į skolas vertybinius popierius	-	1 857	-	5 054	41 027	17 371	-	65 309
Paskolos klientams	-	4 472	916	31 184	38 771	19 396	4 802	99 541
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	4 821	4 821
Iš viso turto	76 778	6 329	916	36 238	79 798	36 767	9 623	246 449
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai klientams	99 381	2 757	13 693	65 727	29 864	14 364	-	225 786
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	2 985	-	2 985
Kiti įsipareigojimai	24	138	3 120	493	-	-	21	3 796
Iš viso įsipareigojimų	99 405	2 895	16 813	66 220	29 864	17 349	21	232 567
Kreditavimo įsipareigojimai	11 249	-	-	-	-	-	-	11 249
Grynoji pozicija	(33 876)	3 434	(15 897)	(29 982)	49 934	19 418	9 602	2 633
Suminė spraga	(33 876)	(30 442)	(46 339)	(76 321)	(26 387)	(6 969)	2 633	-
	2022 m. gruodžio 31 d.							
	<i>Iki pareikalavimo</i>	<i>Mažiau kaip 1 mėn.</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 3 metų</i>	<i>Daugiau kaip 3 metai</i>	<i>Neapibrėžti terminai</i>	<i>Iš viso</i>
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	83 699	-	-	-	-	-	-	83 699
Investicijos į skolas vertybinius popierius	-	-	-	2 252	13 356	8 787	-	24 395
Paskolos klientams	-	2 076	1 451	25 279	23 260	33 146	3 916	89 128
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	4 330	4 330
Iš viso turto	83 699	2 076	1 451	27 531	36 616	41 933	8 246	201 552
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai klientams	81 904	2 207	19 643	50 962	23 582	9 917	-	188 215
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	1 985	-	1 985
Kiti įsipareigojimai	-	170	329	422	-	-	12	933
Iš viso įsipareigojimų	81 904	2 377	19 972	51 384	23 582	11 902	12	191 133
Kreditavimo įsipareigojimai	8 772	-	-	-	-	-	-	8 772
Grynoji pozicija	(6 977)	(301)	(18 521)	(23 853)	13 034	30 031	8 234	1 647
Suminė spraga	(6 977)	(7 278)	(25 799)	(49 652)	(36 618)	(6 587)	1 647	-

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika, kad Bankas patirs nuostolių iš balansinių ir nebalansinių straipsnių, susijusių su kainų pokyčiais. Bankas pripažįsta šių porūšių rinkos riziką:

- Palūkanų normos riziką – riziką, kad Bankas patirs nuostolių dėl palūkanų normų pokyčių;
- Valiutos kurso riziką – riziką, kad Bankas, turėdamas atvirą užsienio valiutos poziciją, patirs nuostolių dėl užsienio valiutos kurso ar jo pokyčio;
- Nuosavybės vertybinių popierių riziką – riziką, kad Bankas patirs nuostolių dėl turimų nuosavybės vertybinių popierių kainos pokyčio (įskaitant dividendų riziką);
- Biržos prekių riziką – riziką, kad Bankas, prekiaudamas biržos prekėmis, gali patirti nuostolių dėl biržos prekių atvirų pozicijų kainų pokyčių.

Valdydamas neveiksnius paskolas ir turėdamas už skolą perimtą turtą, Bankas taip pat susiduria su nekilnojamojo turto rinkos kainos rizika. Nekilnojamojo turto rinkos kainos rizika yra rizika patirti nuostolių dėl žemo likvidumo rinkoje arba neigiamo kainų pokyčio, aplinkybių, dėl kurių turto pardavimas norimu metu už norimą kainą būtų apsunkintas arba neįmanomas.

2023 ir 2022 metais bankas valiutos kurso, nuosavybės vertybinių popierių ir biržos prekių rizikos nepatyrė, kadangi nevykdė veiklos, kuriai šios rizikos būtų aktualios.

Siekiant stebėti ir vertinti rinkos riziką, Banke yra nustatyti rinkos rizikos limitai: minimali vidutinė paskolų portfelio palūkanų norma, maksimali vidutinė terminuotų indėlių portfelio palūkanų norma, maksimalus ekonominės kapitalo vertės pokytis įvairiais trumpalaikių ir ilgalaikių palūkanų normų kitimo scenarijais. Prekybinės veiklos limitai išreiškiami lyginamaisiais portfeliais, kurių tikslas – nustatyti prekybinės veiklos tikslus ir ribas, kurių turi būti laikomasi perkant ir parduodant finansines priemones.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl nepalankių palūkanų normų pokyčių. Palūkanų normos rizikos prisiėmimas yra įprasta Banko veiklos dalis ir yra neatsiejamas banko pelningumo šaltinis. Tačiau pernelyg didelė palūkanų normos rizika gali daryti reikšmingą neigiamą įtaką Banko pajamoms, jeigu dėl jos reikšmingai kinta banko palūkanų normos pokyčiams jautrios pajamos ir išlaidos.

Banko palūkanų normos rizikos valdymo sistemą sudaro šie komponentai: tinkama Stebėtojų tarybos, Valdybos, administracijos vadovo, finansų vadovo ir rizikų vadovo priežiūra, adekvačios rizikos valdymo procedūros, tinkamos rizikos vertinimo, stebėsenos ir kontrolės funkcijos, efektyvi vidaus kontrolė ir vidaus auditas.

Palūkanų normos rizikos sistemos tikslas – užtikrinti vieningą palūkanų normos rizikos supratimą, tinkamą rizikos faktorių identifikavimą ir jų pasekmių supratimą, tinkamą prevencinių ir taisomųjų priemonių taikymą. Palūkanų normos rizikos valdymas yra sudedamoji Banko rizikos valdymo sistemos dalis ir yra grindžiamas trijų linijų kontrolės sistema, rizikos rodikliais ir limitais.

Lentelėje žemiau yra pateikiama palūkanų normos pokyčiams jautrus turtas ir įsipareigojimai pagal palūkanų normos peržiūrėjimo laikotarpius, kuriais remiantis vertinama pinigų srautų palūkanų normos rizika.

	2023 m. gruodžio 31 d.						
	Mažiau kaip 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Iš viso
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	76 778	-	-	-	-	-	76 778
Investicijos į skolos vertybinius popierius	1 857	-	5 052	-	41 028	17 372	65 309
Paskolos klientams	15 430	23 044	42 025	8 058	6 475	4 509	99 541
Kitas turtas	-	-	-	709	752	3 360	4 821
Jautrus palūkanų normos pokyčiams turtas	94 065	23 044	47 077	8 058	47 503	21 881	241 628
Nejautrus palūkanų normos pokyčiams turtas	-	-	-	709	752	3 360	4 821
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai klientams	102 812	13 311	20 828	44 681	29 790	17 349	228 771
Kiti įsipareigojimai	1 053	-	-	21	-	-	1 074
Jautrus palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai	102 812	13 311	20 828	44 681	29 790	17 349	228 771
Nejautrus palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė	1 053	-	-	21	-	-	1 074
Suminė palūkanų jautrumo spraga	(8 747)	9 733	26 249	(36 623)	17 713	4 532	12 857

	2022 m. gruodžio 31 d.						
	Mažiau kaip 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Iš viso
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	83 699	-	-	-	-	-	83 699
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	-	935	1 317	13 356	8 787	24 395
Paskolos klientams	21 373	21 429	39 532	2 781	2 633	1 934	89 682
Kitas turtas	-	-	-	225	739	2 812	3 776
Jautrus palūkanų normos pokyčiams turtas	105 072	21 429	40 467	4 098	15 989	10 721	197 776
Nejautrus palūkanų normos pokyčiams turtas	-	-	-	225	739	2 812	3 776
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai klientams	84 191	19 563	12 114	38 863	23 622	11 847	190 200
Kiti įsipareigojimai	679	157	-	97	-	-	933
Jautrus palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai	84 191	19 563	12 114	38 863	23 622	11 847	190 200
Nejautrus palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė	679	157	-	97	-	-	933
Suminė palūkanų jautrumo spraga	20 881	1 866	28 353	(34 765)	(7 633)	(1 126)	7 576

Lentelėje žemiau apibendrinta 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Banko pelnui ir kitoms

bendrosioms pajamoms.

	<i>Palūkanų normos kitimas</i>	<i>Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms</i>	
		<i>2023 m. gruodžio 31 d.</i>	<i>2022 m. gruodžio 31 d.</i>
Eurais	+ 1 proc.	137	329
Eurais	- 1 proc.	(137)	(329)

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Operacinė rizika, skirtingai nuo kitų rizikos rūšių (kredito, rinkos, likvidumo), nėra prisiimama tiksliai, tikintis gauti naudos, ji atsiranda savaime vykdam Banko veiklą.

Banko operacinės rizikos valdymo principai: tinkamai identifikuoti, įvertinti, stebėti operacinę riziką ir apie ją teikti periodines ataskaitas. Vidaus kontrolės tikslas - užkirsti kelią didesniems operacinės rizikos įvykiams ir nuostoliams; tinkamai organizuoti ir prižiūrėti vidaus kontrolės aplinką, nuolat peržiūrint taikomus kontrolės metodus; lėšas ir laiką sukonzentruoti pagrindinių operacinės rizikos šaltinių nustatymui bei valdymui visose Banko veiklos srityse.

Bankas yra įdiegęs šias operacinės rizikos valdymo priemones – Banko operacinės rizikos įvykių registravimo sistemą, operacinės rizikos indikatorių bei jų limitų stebėjimo sistemą, daugiapakopę ataskaitų vadovybei teikimo sistemą. Reputacijos riziką Bankas valdo naudodamas operacinės rizikos valdymo sistemą - įvykiai, fiksuoti operacinės rizikos indikatorių sistemoje ir turintys reputacijos rizikos požymių, yra įtraukiami į OR įvykių registrą, kuriame atitinkamai stebimi, analizuojami bei vertinami.

IT rizika

Bankas skiria daug dėmesio ir išteklių IT rizikai valdyti. Banke galioja Informacijos saugos rizikos valdymo politika, informacinių sistemų prieigų ir kompiuterizuotų darbo vietų valdymą, informacinių sistemų ir informacinių technologijų keitimą reglamentuojančios vidaus tvarkos, IT rizikos įvykių stebėsenai, analizei ir jų padarinių šalinimui taikomi tokie patys reikalavimai kaip kitų operacinės rizikos įvykių atžvilgiu (žr. ankstesnę dalį). Tobulinant IT rizikos valdymą, didinamas IT darbuotojų skaičius (įskaitant informacinės saugos specialistų samdymą), investuota į modernius darbo įrankius, tobulinama IT infrastruktūra, kuriama nauja klientų duomenų administravimo sistema.

Atitikties rizika

Atitikties rizikai Banke priskiriama tokia rizika, kad Banko veikla neatitiks finansinių institucijų veiklą reguliuojančių nacionalinių teisės aktų, EBA (angl. European Banking Authority) ir Lietuvos banko gairių ir pozicijų reikalavimų. Atitikties funkcijos sritys Banke yra nustatytos atsižvelgiant į veiklos mastą, vykdomos veiklos sudėtingumą, atliekamas operacijas ir jų rizikos lygį, o taip pat į galimas sankcijas už atitinkamų teisės aktų pažeidimus. Atitikties funkcija reguliariai atlieka atitikties rizikos vertinimą, taikant rizikos vertinimu pagrįstą metodą (angl. risk-based approach), rengia atitikties Banke stiprinimo planus, nuolat informuoja Banko vadovybę apie nustatytas rizikas, proaktyviai siūlo jų mažinimo priemones bei prižiūri šių priemonių įgyvendinimą. 2023 m. Banke atitikties funkcija ypač aktyviai buvo vykdoma peržiūrint ir vertinant pagrindines Banko veiklos sritis, tokias kaip kreditavimas, indėlių priėmimas, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija, įskaitant tarptautinių sankcijų įgyvendinimo priemones. Didelis dėmesys skirtas užsakomųjų paslaugų valdymui, IRT ir saugumo rizikos valdymo reikalavimų peržiūrai ir įgyvendinimui, asmens duomenų apsaugos procesų tobulinimui bei asmens duomenų saugumo priemonių stiprinimui. Atsižvelgiant į 2022-2023 metais finansinių paslaugų sektoriui padidintą riziką keliančias sritis, Bankas stiprino jų valdymą per atskirų funkcijų stiprinimą bei naujas rizikų vertinimo metodologijas.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Be reguliariai atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Banke yra atliekamas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra Banko Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (ICAAP) ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo proceso (ILAAP) sudėtinė dalis. Testavimas apima rizikos rūšis, identifikuotas reikšmingomis savęs vertinimo metu. Šio testavimo metu įvertinama, ar kapitalo pakaktų padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusios finansinės padėties. Vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais visų rizikų testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas kartą per metus. Esant poreikiui suprasti atskiras rizikas lemiančių veiksnių potencialią įtaką, atliekami atskirų rizikų *ad hoc* testavimai.

Kapitalo valdymas

Banko kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos ir Reglamento (ES) Nr.575/2013 (CRDIV / CRR). Banko kapitalo valdymo tikslai:

- 1) laikytis Europos parlamento ir ES tarybos nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų bei vidinių siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų;
- 2) užtikrinti Banko veiklos tęstinumą, grąžą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims;
- 3) skatinti Banko verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.

Kiekvieną ketvirtį, vadovaujantis CRR/CRD IV reikalavimais, priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo

pakankamumą. Bankai turi nuolat tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 4,5 proc. 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį. Tai banko 1 lygio nuosavo kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. Tai banko 1 lygio kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Tai banko skaičiuotino kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 3 % svėro koeficientą, kuris yra 1 lygio kapitalas išreikštas bendro skaičiuotino pozicijos mato procentine dalimi.

Be minimalaus kapitalo reikalavimo, bankai turi tenkinti papildomų kapitalo rezervų reikalavimus:

- 2,5 proc. kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą. Šio reikalavimo tikslas – įpareigoti bankus sukaupti papildomą kapitalą nenumatytiems nuostoliams padengti. Jis yra vienodas visiems ES bankams;
- įstaigos specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimą. Valstybių narių priežiūros institucijos gali savo nuožiūra nustatyti specifinio anticiklinio kapitalo rezervo dydį konkrečiai įstaigai ar įstaigų grupei ir taip sumažinti netvaraus augimo riziką bei apsaugoti bankų sektorių ir ekonomiką nuo kreditavimo bumo. Lietuvoje nuo 2023 m. spalio 1 d. pradėta taikyti 1 proc. norma, o nuo 2020 m. balandžio 1 d. iki 2023 m. spalio 1 d. reikalavimas buvo sumažintas iki 0 proc.;
- kitų sisteminės svarbos įstaigų rezervo reikalavimą. Bankui šis reikalavimas netaikomas.

2023 m. gruodžio 20 d. Lietuvos banko valdyba, atsižvelgdama į atlikto 2022 m. Banko priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, nustatė Bankui papildomo kapitalo reikalavimo dydį, siekiantį 3,93 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos. Pritaikius šį reikalavimą, Bankas turi vykdyti tokius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus:

- 6,71 proc. Banko bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficiento reikalavimą;
- 8,95 proc. Banko 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficiento reikalavimą;
- 11,93 proc. Banko bendro SREP kapitalo pakankamumo koeficientas.

Be šių reikalavimų, Bankui rekomenduota papildomai turėti 1 proc. antros pakopos gairių (angl. P2G) kapitalo dydį.

2021 m. – 2023 m. Bankas pagal pasirašytas subordinuotųjų paskolos sutartis gavo 2 985 tūkst. Eur subordinuotų paskolų, kurių terminas yra 8-10 metų. Šios paskolos įtrauktos į 2 lygio Banko kapitalą.

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas pagal Standartizuotą metodą naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms pozicijoms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant bazinio indikatoriaus metodą.

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis ir Banko kapitalo rodikliai už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus.

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<i>1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, pripažįstamos bendruoju 1 lygio nuosavu kapitalu</i>		
<i>Visiškai apmokėtos kapitalo priemonės</i>	4 726	4 726
<i>Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas</i>	2 578	1 137
<i>Einamųjų metų nepaskirstytas pelnas</i>	1 809	1 162
<i>Privalomasis rezervas</i>	3 115	2 980
<i>(-) Nematerialusis turtas</i>	(244)	(211)
<i>(-) Neveiksnių pozicijų nepakankamas padengimo lygis</i>	(106)	(64)
<i>(-) Kiti atskaitymai</i>	(983)	-
1 LYGIO KAPITALAS	10 895	9 730
2 LYGIO KAPITALAS	2 985	1 985
NUOSAVOS LESOS	13 880	11 715
<i>Nuosavų lėšų poreikis:</i>		
<i>Standartizuotu metodu pagal rizikas įvertintų kredito rizikos pozicijų</i>	70 877	65 309
<i>Prekybinės knygos pozicijų</i>	-	-
<i>Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą</i>	10 133	6 652
<i>Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų</i>	81 010	71 961
<i>Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas, %</i>	13,45	13,52
<i>1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas, %</i>	13,45	13,52
<i>Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas, %</i>	17,13	16,28

AB „MANO BANKAS“ FINANSINĖS ATASKAITOS
Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
2023 m. gruodžio 31 d.
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

<i>Sverto koeficientas</i>		
<i>Bendras pozicijų matas</i>	260 110	210 952
<i>Sverto koeficientas, %</i>	4.19	4.61

Apskaičiuojant nuosavų lėšų sumą 2023 m. gruodžio 31 d., į 1 lygio Banko kapitalą buvo įtraukta dalis einamųjų metų pelno – 1 809 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. - 1 162 tūkst. Eur), remiantis 2022-06-16 Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-91 patvirtintu „Pelno įskaitymo į kapitalą tvarkos aprašu“.

Per metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d., Bankas vykdė nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2024 m. kovo 15 d.