



Kvalifikuotas elektroninis parašas  
RENATA GRUMBINIENĖ  
2025-03-19 20:31:58 EET  
Paskirtis: Parašas



Kvalifikuotas elektroninis parašas  
GIEDRĖ BLAZGIENĖ  
2025-03-19 20:45:11 EET  
Paskirtis: Parašas

Kvalifikuotas elektroninis parašas

**ROMANAS SKREBNEVSKIS**  
2025-03-19 21:14:26 GMT+2  
Paskirtis: Parašas



AB „Mano bankas“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,  
vadovybės ataskaita ir finansinės  
ataskaitos

2024 m. gruodžio 31 d.

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

## TURINYS

Nepriklausomo auditoriaus išvada	3
Vadovybės ataskaita	7
Pelno (nuostolių) ataskaita	16
Kitų bendrųjų pajamų ataskaita	17
Finansinės padėties ataskaita	18
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	19
Pinigų srautų ataskaitos	20
Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	21
Apskaitos principai	21
1 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	31
2 pastaba Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	31
3 pastaba Kitos veiklos pajamos	32
4 pastaba Kitos veiklos sąnaudos	32
5 pastaba Vertės sumažėjimo nuostoliai	33
6 pastaba Pelno mokestis	33
7 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	34
8 pastaba Indėliai kredito įstaigose	34
9 pastaba Klientams suteiktos paskolos	34
10 pastaba Investiciniai vertybiniai popieriai	36
11 pastaba Nematerialusis turtas	37
12 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas	38
13 pastaba Investicinis turtas	39
14 pastaba Kitas turtas	39
15 pastaba Klientams mokėtinos sumos	39
16 pastaba Subordinuoti įsipareigojimai	40
17 pastaba Kiti įsipareigojimai	40
18 pastaba Akcinis kapitalas ir akcininkų nuosavybė	40
19 pastaba Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	41
20 pastaba Sandoriai su susijusiomis šalimis	42
21 pastaba Poataskaitiniai įvykiai	43
22 pastaba Finansinės rizikos valdymas	43

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB Mano bankas akcininkams:

### Nuomonė

Mes atlikome AB Mano bankas (toliau – „Bankas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. Banko finansinės padėties ataskaita, tą dieną pasibaigusių 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 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių 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 Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu.

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

### Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. 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. 9 ir 22 pastabas finansinėse ataskaitose)	
<p>Banko paskolų ir gautinų sumų (toliau – paskolos), kurios atėmus vertės sumažėjimą 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 131 841 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 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 tikėtinais nuostoliais, tiek su individualiomis paskolomis, kurioms skaičiuojami pinigų srautai paskolos gražinimui, 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 2024 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, pakankumą ir teisingumą Banko finansinėse ataskaitose.</p>
--	--

## Kita informacija

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

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

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

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

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

## **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

Vadovybė yra atsakinga už 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 pasiegti.

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 apgaulė 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 laikomės 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 finansinių ataskaitų audito atlikimo laikotarpis yra 5 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 2024 m. birželio 30 d., priežiūros 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  
2025 m. kovo 19 d.

*Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.*

## Vadovybės ataskaita

2024-01-01 – 2024-12-31

### 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](mailto:hello@mano.bank)  
Interneto svetainės adresas [www.mano.bank](http://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 grąžintinių 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

2024 m. Bankas, viršydamas prognozes, reikšmingai padidino turtą ir įsipareigojimus, pasikeitė pajamų ir išlaidų struktūra. 2023 ir 2024 metų finansiniai rodikliai parodė augantį turtą, įsipareigojimus ir nuosavą kapitalą bei didėjančias grynujų palūkanų pajamas ir grynąjį pelną.

Bankas nuolat laikėsi prudencinių reikalavimų per visą savo veiklos laikotarpį. Svarbiausi rodikliai, tokie kaip bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis, svorto, padengimo likvidžiuoju turtu (LCR) ir grynojo stabilaus finansavimo (NSFR) rodikliai, buvo palaikomi nustatyto lygiu.

Bankas aktyviai vystė projektus visose [5 Banko strateginėse kryptyse](#):

#### 1. Rizikų valdymas

Rizikų valdymas buvo ir išlieka viena svarbiausių Banko kryptių. Pagrindinės dėmesio sritys 2024 metais buvo nukreiptos į efektyvų pasirengimą Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje (DORA) reikalavimų įgyvendinimui ir į pasirengimą Banko IT infrastruktūros tobulinimui (esminiai IT infrastruktūros pokyčiai bus atliekami 2025 metais). Kartu dėmesys skiriamas operacinės rizikos valdymo stiprinimui bei užsakomųjų paslaugų (outsourcing) rizikos valdymui.

PPTFP ir sukčiavimo rizikų srityje Bankas optimizavo organizacinę struktūrą, ją stiprino aukštos kvalifikacijos pozicijomis bei toliau investavo į nešališką savo sistemos patikrą bei prevencijai naudojamų įrankių tobulinimą – 2024 metais Bankas pakeitė retrospektyvios mokėjimų stebėsenos sistemą.

#### 2. Verslo augimas ir tarptautinių paslaugų plėtra

Skolinimo srityje Bankas ir toliau aktyviai dalyvauja garantijų paskoloms pagal „Pan-European Guarantee Fund“ (EGF) programoje, kurią administruoja Europos investicijų fondas (EIF) bei

teikia paskolas su UAB „ILTE“ garantijomis.

Banko veiklos finansavimui užtikrinti Bankas aktyviai veikia pritraukdamas terminuotuosius indėlius 4 pagrindinėse rinkose: Lietuvoje (tiesiogiai) ir Vokietijoje, Ispanijoje, o nuo 2024 metų ir Nyderlandų karalystėje, bendradarbiaudamas su RAISIN platforma.

2024 metais Bankas aktyviai dalyvavo vietinėse ir tarptautinėse atskirų verslo šakų parodose, veikė per verslo asociacijas, siūlydamas Lietuvos smulkiojo ir vidutinio verslo įmonėms patrauklias sąlygas einamiesiems indėliams bei mokėjimams vykdyti, siekdamas pagerinti MVĮ įmonėms teikiamų paslaugų krepšelį.

Stiprindamas pasiūlymą privatiems asmenims, Bankas pradėjo teikti finansinės nuomos (lizingo) privatiems asmenims paslaugą. Kaip ir kitų paslaugų atveju, Bankas siekia pasiūlyti lanksčias finansavimo sąlygas.

2024 metais Bankas plėtė savo korespondentinių bankų tinklą, siekdamas savo klientams pasiūlyti tiek mokėjimus papildomomis valiutomis, tiek praplėstą mokėjimų geografiją.

### 3. Klientų pasitenkinimo augimas

Bankas aktyviai renka klientų atsiliepimus ir atsižvelgdamas į juos gerina paslaugų teikimą. Per 2024 metus įdiegti paskolų bei terminuotųjų indėlių paslaugų valdymo interneto banke pakeitimai, taip pat pasiūlyti sprendimai tiek juridiniams, tiek privatiems klientams paskolų bei lizingo paslaugomis naudotis neatidarant einamosios banko sąskaitos.

### 4. Technologinis progresas finansų srityje

2024 metais Bankas sėkmingai įdiegė naują klientų duomenų valdymo sistemą, siekdamas tiek gerinti klientų patirtį, tiek užtikrinti saugų ir efektyvų duomenų valdymą bei automatizuoti vidaus procesus.

### 5. Operatyvinis efektyvumas ir duomenų valdymas

Duomenys – viena pagrindinių Banko atsakomybių, todėl ir toliau Bankas aktyviai dirbo ruošdamasis naujų reglamentų įsigaliojimui, gerino duomenų kokybę, jų detalumą bei automatizavo veiklos ir rizikos valdymo, priežiūrinės bei kitas ataskaitas.

2024 metais Bankas nutraukė paslaugų grynaisiais pinigais teikimą, skatindamas skaitmeninius atsiskaitymus.

Šios kryptys ir toliau bus vystomos 2025 ir vėlesniais metais, siekiant ir toliau stiprinti rizikų valdymą, diegti sprendimus, gerinančius klientų patirtį, efektyvinti vidaus procesus bei plėsti klientams teikiamų paslaugų krepšelį.

## Objektyvi banko būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

Banko turtas per ataskaitinius 2024 metus išaugo 193 455 tūkst. Eur, arba 78,5 proc., ir 2024 m. gruodžio 31 d. siekė 439 904 tūkst. Eur.

Sparčiai augant Banko likvidžiam turtui, Banko paskolų portfelio dalis bendruose banko aktyvuose sumažėjo iki 30,0 proc. (2023 m. gruodžio 31 d. siekė 40,4 proc.), tačiau klientams suteiktos paskolos 2024 metais ir toliau stabiliai augo - per metus padidėjo 32 300 tūkst. Eur, arba 32,4 proc. 2024 metais bankas toliau sėkmingai tęsė bendradarbiavimą su Europos investicijų fondu, pasirašydamas su fondu sutartį dėl papildomos daugiau kaip 60 mln. Eur vertės garantijų paskolų garantijų sumos pagal Europos Komisijos programą *InvestEU*. Programa skirta skatinti pagrindinio Banko finansuojamo klientų segmento - mažų ir vidutinių įmonių (MVĮ) – kreditavimą, ir pagal ją po 20 mln. Eur bus skirta užtikrinti paskolas, suteiktas MVĮ įmonėms pandemijos padariniams įveikti ir prisitaikymui prie klimato kaitos bei kūrybinių industrijų



finansavimo rizikai mažinti.

2024 metais Bankas saugiai investavo iš klientų pritrauktas lėšas į Lietuvos Respublikos Vyriausybės išleistus skolos vertybinius popierius, kurių portfelis išaugo 20,4 proc. nuo 65 309 tūkst. Eur 2023 m. gruodžio 31 d. iki 78 612 tūkst. Eur 2024 m. gruodžio 31 d. Palanki ekonominė aplinka leido Bankui užsitikrinti pakankamą investicijų grąžą, investuojant į aukštos kokybės likvidų turtą.

Patrauklios teikiamų paslaugų sąlygos, individualūs pasiūlymai klientams, inovatyvūs klientų pritraukimo sprendimai užtikrino sparčiai augantį Banko klientų skaičių, todėl Bankas sėkmingai augino įsipareigojimų klientams apimtį. Banko klientų lėšos sąskaitose iki pareikalavimo per 2024 metus išaugo daugiau nei 2,5 karto iki 237 710 tūkst. Eur. o terminuotųjų indėlių portfelis – 41 410 tūkst. Eur, arba 32,8 proc. iki 167 823 tūkst. Eur. 2024 metais Bankas, pasinaudodamas Raisin indėlių platforma, aktyviai veikė jau pažįstamose Vokietijos ir Ispanijos terminuotųjų indėlių rinkose, o nuo metų vidurio – ir Nyderlandų karalystėje. Patraukli terminuotųjų indėlių kainodara gyventojams bei verslo įmonėms ir finansų įstaigoms taip pat buvo siūloma ir Lietuvoje.

Banko grynosios veiklos pajamos per 2024 metus išaugo 15,3 proc., arba 2 086 tūkst. Eur, palyginus su 2023 metais.

Nuo 2023 metų eurozonoje įsibėgėjęs bazinių palūkanų normų augimas reikšmingai paveikė Banko finansavimosi kaštus, kurie per 2024 metus išaugo daugiau nei 2,2 karto. Todėl Banko grynosios palūkanų pajamos 2024 metais nebeaugo taip sparčiai, kaip ankstesniais metais, ir padidėjo 5,1 proc., arba 503 tūkst. Eur, palyginus su 2023 metais.

Banko grynosios paslaugų ir komisinių pajamos 2024 metais, kaip ir planuota, išaugo 25,7 proc., arba 930 tūkst. Eur, palyginus su šiomis pajamomis, uždirbtomis per 2023 metus. Augantis Banko aptarnaujamų klientų skaičius užtikrino spartų mokėjimo paslaugų operacijų kiekio augimą, kuris per 2024 metus padidėjo 45,3 proc.

Didėjant Banko darbuotojų skaičiui bei augant jų darbo užmokesčiui, Banko personalo kaštai per 2024 metus išaugo 984 tūkst. Eur, arba 19,6 proc., jie, kaip ir ankstesniais laikotarpiais, sudarė didžiausią veiklos išlaidų dalį – kiek daugiau nei 60 proc. visų Banko veiklos kaštų. Tuo tarpu kitų Banko veiklos sąnaudų dydis 2024 metais išliko stabilus, nors keičiantis Banko veiklos rezultatams ir prioritetams, pakito jų struktūra: padidėjo išlaidos banko informacinių ir ryšio sistemų aptarnavimui, priežiūrai, saugumui užtikrinti, taip pat konsultacinių paslaugų kaštai, tačiau iki minimumo sumažėjo 2023 metais didžiausią įtaką veiklos išlaidų augimui turėjusio laikinojo solidarumo įnašo išlaidos. Bankas operatyviai planuoja, kontroliuoja ir perskirsto veiklos išlaidas, atsižvelgdamas į prioritetinius Banko poreikius, todėl Banko finansiniai resursai išnaudojami vis efektyviau: 2024 metais išlaidų ir pajamų santykis (CIR) siekė 60,2 proc. (2023 metais – 62,1 proc.).

Augantis Banko paskolų portfelis bei konservatyvus prisiimamos kredito rizikos vertinimas, atsižvelgiant tiek į finansuojamų klientų ir jų vystomos veiklos riziką, tiek į neapibrėžtumus, kylančius iš ekonominės ir geopolitinės perspektyvos, sąlygojo atidėjinių tikėtiniams kredito nuostoliams augimą nuo 1 412 tūkst. Eur 2023 m. gruodžio 31 d. iki 2 320 tūkst. Eur. 2024 m. gruodžio 31 d. Banko atidėjinių tikėtiniams kredito nuostoliams santykis su suteiktomis paskolomis išaugo nuo 1,4 proc. 2023 m. pabaigoje iki 1,7 proc. 2024 m. gruodžio 31 d.

2024 metais Bankas uždirbo 4 384 tūkst. Eur grynojo pelno, kuris buvo 26,6 proc. didesnis nei grynas 2023 metų rezultatas (2023 metų pelnas – 3 464 tūkst. Eur), o banko veiklos efektyvumo rodikliai, nors mažėjo dėl spartaus Banko turto augimo, 2024 metais išliko aukšti: turto grąžos rodiklis (ROA) siekė 1,3 proc. (2023 metais – 1,6 proc.), o nuosavybės grąžos (ROE) rodiklis – 25,4 proc. (2023 metais – 28,5 proc.).

## Pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais įmonė susiduria, apibūdinimas

Rizikų valdymas – esminė veiklos sritis besikeičiančioje reguliacinėje, ekonominėje ir geopolitinėje aplinkoje.

Bankas savo veikloje vertina šias rizikų rūšis:

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

Detali informacija prisiimamos rizikos mastą ir jos valdymo priemonės pateikiama 22 pastaboje. Bankas nenaudoja finansinių priemonių rizikų valdymo tikslais.

Bankas 2024 metais vykdė prudencinių rodiklių reikalavimus.

Rodiklis	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis (T1+T2), proc.</i>	18.76	17.13
<i>Sverto koeficientas, proc.</i>	3.28	4.19
<i>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR), proc.</i>	143.14	194.32
<i>Grynas stabilus finansavimo rodiklis (NSFR), proc.</i>	181.12	195.19
<i>Maksimalios paskolos rodiklis, proc.</i>	23.13	24.74

Atitikties rizika - Banko veiklą reguliuojančių įstatymų, teisės aktų, Lietuvos banko, Europos bankininkystės institucijos ar kitų bankų veiklą Europos Sąjungoje reguliuojančių institucijų gairių ir pozicijų neatitikimo rizika.

Atitikties kontrolės aplinkos reikalavimų laikymosi ir veiksmingumo įsivertinimas yra atliekamas vadovaujantis Bazelio bankų priežiūros komiteto gairėmis „Atitiktis ir atitikties funkcija bankuose“ (angl. *Compliance and the compliance function in banks*), kuriame yra įtvirtinti pagrindiniai principai, kuriais remiantis Banke turi būti įgyvendinama atitikties funkcija, ir Europos Bankininkystės Institucijos Vidaus valdymo gairėmis EBA/GL/2021/05.

2024 metais Atitikties tarnyba įgyvendino absoliučią daugumą Atitikties stebėsenos programoje numatytų veiksmų, kurie apėmė didžiausią atitikties riziką keliančias sritis: ataskaitų teikimą, atitiktį Regulatoriaus ir rinkos formuojamiems lūkesčiams, produktų teikimo, ypatingą dėmesį skiriant mokėjimo paslaugoms.

Papildomai, aktyviai dalyvavo ir dalinosi savo ekspertinėmis žiniomis kitų Banko padalinių rengiamų dokumentų derinime, verslo plėtros projektuose, atliekant potencialių ir esamų Banko partnerių vertinimuose ir kituose Banko strateginiuose veiksmuose.

Pinigų plovimo prevencijos ir teroristų finansavimo ir tarptautinių sankcijų rizika yra užtikrinti tinkamų pinigų plovimo, teroristų finansavimo prevencijos (toliau – PPTF) priemonių ir tarptautinių sankcijų (toliau – TS) programų tinkamą įgyvendinimą pagal reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus.

Atsižvelgdamas į esamą situaciją tiek Lietuvos rinkoje, tiek kitose rinkose bei gerąsias praktikas, Bankas nuolat tobulina ir stiprina rizikų valdymą. PPTF ir TS rizikos srityje ypatingas dėmesys 2024 metais buvo skirtas:

- padidėjusiai ES, JK bei JAV taikomų sankcijų Rusijos Federacijai ir Baltarusijos Respublikai rizikos vertinimui ir valdymui.
- Iš esmės baigtas PPTP prevencijos ir TS įgyvendinimo programos atnaujinimas.
- Atlikti pokyčiai PPTF prevencijos ir TS įgyvendinimo I linijos procesuose įdiegus naujus ir patobulintus esamas sistemas.
- Atnaujintos arba naujai suformuotos ir Banko veiklai pritaikytos rizikų vertinimo metodikos.
- Reikšmingai sustiprinta PPTF prevencijos ir TS įgyvendinimo edukacinė ir darbuotojų kompetencijų stiprinimo programa.

Didžiausias iššūkis stebimas PPTF prevencijos ir tarptautinių sankcijų įgyvendinimą reglamentuojančių teisės aktų dinamikoje, todėl ypatingas dėmesis yra skiriamas programos pokyčių efektyviam įgyvendinimui, siekiant užtikrinti savalaikę atitikį.

## Įmonės veiklos planai ir prognozės

2023 metais Bankas patvirtino strateginį Banko veiklos planą 2024-2028 metų laikotarpiui, kurį atnaujino 2024 metais 2025-2029 metų laikotarpiui. Šiame plane numatytas strateginis Banko tikslas: tvarus ir atsakingas augimas, skatinant rizikos valdymo ir atitikties kultūrą ir praktiką, visapusiškai atsakingą darbuotojų elgesį, atsakingų ir tvarių finansinių paslaugų teikimą ir 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

Detalizuodamas Banko strateginio plano vykdymo gaires, Bankas kasmet sudaro detalų finansinį biudžetą, kuriuo vadovaujamosi vykdant prioritėtines veiklas bei vertinant pažangą, siekiant strateginių Banko tikslų. Artimiausio laikotarpio - 2025 m. - biudžete planuojamas stabilus 25-35 proc. atskirų Banko turto ir/ar įsipareigojimų straipsnių augimas, 35-40 proc. didesnės pajamos iš pagrindinių verslo linijų. Numatoma, kad per šį laikotarpį dėl naujų Banko produktų diegimo ir įvedimo į rinką labiausiai išsaugų produktų ir informacinių sistemų vystymui skiriami kaštai, taip pat apie 25 proc. didės su personalu susijusios išlaidos, be to, bus toliau didinamos lėšos, investuojamos į IRT saugumo ir stabilumo užtikrinimą, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos ir sankcijų valdymo įrankius. Dėl reikšmingai išaugusių veiklos kaštų, grynojo pelno augimas nenumatomas, tačiau bankas artimiausiame laikotarpyje vykdys efektyvią ir pelningą veiklą.

Banko rizikų valdymo tikslai ateinančiam laikotarpiui apima Banko valdysenos gerinimą, IT sistemų diegimą rizikos valdymo tikslais, 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 (angl. *fraud*) rizika.

Prognozuojami artimiausio laikotarpio Banko rizikos rodikliai:

	Rodiklis	2025.12.31
<i>Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis (T1+T2)</i>		19.86%
<i>Sverto koeficientas</i>		3.83%
<i>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)</i>		140.00%
<i>Grynas stabilus finansavimo rodiklis (NSFR)</i>		180.00%
<i>Maksimalios paskolos rodiklis</i>		23.50%

## Informacija apie akcijas

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

2024 m. rugsėjo 20 d. Banko neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą padidinti Banko įstatinį kapitalą papildomais piniginiiais įnašais iki 5 655 608 EUR. Banko įstatinis kapitalas didinamas išleidžiant 25 250 vnt. paprastųjų vardinių akcijų. 2024 m. lapkričio mėn. visos naujai išleistos emisijos akcijos yra apmokėtos, tačiau su įstatinio kapitalo padidinimu susiję Banko įstatų pakeitimai 2024 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

Bankas rengia tvarumo ataskaitą ir ją skelbia banko interneto puslapyje [www.mano.bank](http://www.mano.bank)

AB „Mano bankas“ yra sertifikuota klimatui neutrali organizacija bei Lietuvos atsakingo verslo asociacijos (LAVA) narė.

Bankas savo investicijose įsipareigoja atsižvelgti į aplinkos, socialinius ir valdymo (ESG) veiksnius. Aktyviai siekiama tvarumo tikslų, įskaitant efektyvų išteklių naudojimą, poveikio aplinkai mažinimą ir socialinę atsakomybę. Investavimo sprendimai priimami įvertinant tvarumo rizikas ir jų galimą poveikį investicijų vertei. Visos investicijos stebimos ir vertinamos pagal tvarumo principus.

Žalieji projektai ir iniciatyvos:

- Parama „Sengirės fondui“ – prisidėta prie rekordinio 39,2 ha miško sklypo Pašėkščių miške išpirkimo, siekiant išsaugoti natūralią gamtą ir biologinę įvairovę.
- Žaliosios finansavimo iniciatyvos – Bankas aktyviai investuoja į projektus, kurie skatina perėjimą prie atsinaujinančios energijos, efektyvaus išteklių naudojimo ir tvarių verslo modelių.
- Anglies dioksido pėdsako mažinimas – Bankas siekia dar labiau sumažinti savo veiklos CO<sub>2</sub> emisijas, naudodamas atsinaujinančią energiją ir efektyviau valdydamas resursus.
- Socialinė atsakomybė – remiami vietos bendruomenių projektai, skatinamos tvarios verslo praktikos bei įtraukios darbo sąlygos.

Bankas planuoja toliau plėsti tvarumo iniciatyvas ir investuoti į sprendimus, kurie kuria teigiamą poveikį aplinkai bei visuomenei.

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

Bankas laikosi EBPO Konvencijos dėl užsienio pareigūnų papirkinėjimo prevencijos. Siekdamas kovoti su korupcija ir kyšininkavimu, bankas atlieka nuodugnų klientų ir sandorių patikrinimą, vertina veiklos pobūdį, nuosavybės struktūrą ir finansines operacijas. Bankas analizuoja kliento ryšius su užsienio pareigūnais ar politikais bei neįprastus verslo modelius ar mokėjimus. Be to, Bankas įgyvendindamas Lietuvos Respublikos įstatymų ir tarptautinių teisės aktų, reglamentuojančių korupcijos prevenciją, reikalavimus, taiko vidaus prevencines priemones, įskaitant griežtą klientų ir sandorių patikrinimą pagal parengtą ir patvirtintą pirkimų procedūrą bei taiko griežtas taisykles sandorių patvirtinimui.

## Informacija apie darbuotojus

Per 2024 metus Banko darbuotojų skaičius augo 19 proc. ir metų pabaigoje siekė 107. Bankas investuoja į darbuotojų mokymą ir ugdymą: daugiau nei pusė (50) darbuotojų dalyvavo įvairiuose profesinės kvalifikacijos ugdymo mokymuose (neapimant privalomųjų ir bendrųjų mokymų). Per 2024 metus vidinę karjerą banke (tiek vertikalią, tiek horizontalią) padarė 5 darbuotojai.

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 Gairės dėl patikimos atlygio politikos pagal Direktyvą 2013/36/ES (EBA/GL/2021/04), EBI Gaires 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 yra skiriamas atsižvelgiant į kiekvieno darbuotojo veiklos vertinimo rezultatus ir negali sudaryti daugiau kaip 100 proc. pastovaus metinio atlyginimo.

## Informacija apie banko vidaus kontrolę

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

Banko vadovybė, suprasdama, jog siekiant Banke užtikrinti veiksmingą vidaus kontrolės sistemos funkcionavimą, būtina ne tik turėti reikiamą kompetenciją turinčius darbuotojus, bet ir užtikrinti, kad jų veikla atitiktų teisės aktų reikalavimus bei gerąją praktiką, 2024 m. inicijavo esamos Banko organizacinės struktūros peržiūrą bei įvertinimą. Atnaujinant organizacinę struktūrą, didžiausias dėmesys buvo skirtas tinkamam 2 linijos funkcijų, skirtų rizikų stebėsenai, priežiūrai ir valdymui, atskyrimui ir tinkamam valdymo užtikrinimui bei operacinio efektyvumo didinimui.

2024 metais Banko vadovybė, siekdama užtikrinti pakankamus resursus vidaus kontrolės ir rizikų valdymo vertinimui, padidino vidaus audito funkciją įgyvendinančių darbuotojų skaičių Vidaus audito tarnyboje.

## Informacija apie banko valdymą ir vadovaujančių darbuotojų einamas kitas pareigas

2024 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 vykstantys 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
<i>Pijus Ralys</i>	Stebėtojų taryba	-	-	-	-
<i>Kęstutis Olšauskas</i>	Stebėtojų taryba	-	-	Association "Lietuvos Kreditas", 124139116, S. Moniuškos g. 27-1, LT-08115 Vilnius	Valdybos pirmininkas
<i>Rytis Laurinavičius</i>	Stebėtojų taryba	UAB „Omnisend“	Direktorius	UAB "LM5", 305957018, Paupio g. 39-2, Vilnius	Direktorius
<i>Gintas Pošiūnas</i>	Stebėtojų taryba	UAB „Pošiūno klinika“	Direktorius medicinai	-	-

#### Banko valdybos nariai ir užimamos pareigos:

Vadovaujantis darbuotojas	Valdymo organas	Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Kitos įmonės, kuriose asmuo eina vadovaujamas pareigas	Pareigos
<i>Vytautas Jonas Lapienis</i>	Valdyba	AB „Mano bankas“	Administracijos vadovo pavaduotojas	Association "Lietuvos Kreditas", 124139116, S. Moniuškos g. 27-1, LT-08115 Vilnius UAB "Dorentina", 306105616, S. Moniuškos g. 27-	Valdybos narys Direktorius

				4, LT-08115 Vilnius	
<i>Vytautas Olšauskas</i>	Valdyba / Valdybos pirmininkas	AB „Mano bankas“	Administracijos vadovo pavaduotojas	UAB „Crowdpear“, 305888586, Kareivių g. 11B, LT-09109 Vilnius	Direktorius
<i>Aurimas Putna</i>	Valdyba	AB „Mano bankas“	Kreditavimo tarnybos vadovas	UAB „Luna Brands“, 305556840, Šv. Jokūbo g. 1-8, LT-66118 Druskininkai	Direktorius
				MB „1337 Idėjos“, 303144820, Pušų g. 36-6, LT-08116 Vilnius	Direktorius
<i>Andrius Popovas</i>	Valdyba	AB „Mano bankas“	Rizikų valdymo tarnybos vadovas	UAB „Krono Trade“, 306058789, Šv. Jokūbo g. 1-8, LT- 66118 Druskininkai	-
<i>Giedrė Blazgienė</i>	Valdyba / Administracijos vadovas	AB „Mano bankas“	Generalinė direktorė	AB „Regitra“, 110078991, Liepkalnio g. 97A, LT-02121 Vilnius	Valdybos narys / pirmininkas

### Administracijos vadovas ir užimamos pareigos:

Vadovaujantis darbuotojas	Valdymo organas	Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Kitos įmonės, kuriose asmuo eina vadovaujamas pareigas	Pareigos
<i>Giedrė Blazgienė</i>	Administracijos vadovas / Valdyba	AB „Mano bankas“	Generalinė direktorė	AB „Regitra“, 110078991, Liepkalnio g. 97A, LT-02121 Vilnius	Valdybos narys / pirmininkas

### Informacija apie svarbius įvykius, įvykusius po finansinių metų pabaigos

2025 m. sausio 10 d. buvo įregistruoti Banko įstatų pakeitimai, pagal kuriuos Banko įstatinis kapitalas padidintas 707 000 Eur, išleidus 25 250 privilegijuotąsias vardines akcijas. 2025 m. sausio 10 d. Banko įstatinis kapitalas siekia 5 655 608 Eur.

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

2025 m. kovo 19 d.

## Pelno (nuostolių) ataskaita

	Pastabos	Metai, pasibaigę 2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Palūkanų pajamos</i>		12 819	10 422
<i>Kitos panašios pajamos</i>		4 958	2 828
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>		(7 314)	(3 290)
<b><i>Grynosios palūkanų pajamos</i></b>	<b>1</b>	<b>10 463</b>	<b>9 960</b>
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>		5 211	4 035
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>		(540)	(414)
<b><i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i></b>	<b>2</b>	<b>4 671</b>	<b>3 621</b>
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>		-	4
<i>Grynasis pelnas iš operacijų valiuta</i>		38	41
<i>Grynasis pelnas iš operacijų nefinansiniu turtu</i>		40	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>	3	515	15
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>		(6 017)	(5 033)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(255)	(230)
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	4	(3 241)	(3 211)
<b><i>Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą</i></b>		<b>6 214</b>	<b>5 167</b>
<i>Atidėjiniai</i>		-	(8)
<i>Paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo (nuostoliai) / nuostolių atstatymas</i>	5	(992)	(951)
<i>Investicinio turto vertės tikrosios vertės pasikeitimas</i>	13	8	13
<b><i>Pelnas prieš pelno mokesťį</i></b>		<b>5 230</b>	<b>4 221</b>
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	6	(846)	(757)
<b><i>Grynasis pelnas</i></b>		<b>4 384</b>	<b>3 464</b>

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2025 m. kovo 19 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 21-57 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.



## Kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Pastabos	Metai, pasibaigę	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Grynasis pelnas</i>	4 384	3 464
<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>Atidėtas 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>	-	-
<b><i>Bendrųjų pajamų iš viso</i></b>	<b>4 384</b>	<b>3 464</b>

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2025 m. kovo 19 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 21-57 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis

## Finansinės padėties ataskaita

	Pastabos	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>			
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	7	-	29
<i>Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>		-	-
<i>Lėšos bankuose</i>	7	223 729	76 749
<i>Indėliai kredito institucijose</i>	8	142	-
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	9	131 841	99 541
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, apskaitomi amortizuota savikaina</i>	10	78 612	65 309
<i>Investicijos į patronuojamąsias įmones</i>		10	-
<i>Nematerialusis turtas</i>	11	601	244
<i>Ilgalaikis materialusis turtas</i>	12	2 966	3 116
<i>Investicinis turtas</i>	13	530	522
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	6	-	-
<i>Kitas turtas</i>	14	1 473	939
<b>Iš viso turto</b>		<b>439 904</b>	<b>246 449</b>
<b>JSIPAREIGOJIMAI</b>			
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	15	412 114	225 786
<i>Subordinuoti įsipareigojimai</i>	16	3 485	2 985
<i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i>		541	470
<i>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas</i>	6	43	42
<i>Atidėjiniai</i>	19	108	21
<i>Apmokėtos naujos emisijos akcijos</i>		2 000	2 000
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	17	1 346	1 262
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>		<b>419 637</b>	<b>232 566</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>			
<i>Akcinis kapitalas</i>	18	4 949	4 726
<i>Akcijų priedai</i>		1 777	-
<i>Privalomasis rezervas</i>		3 417	3 115
<i>Nepaskirstytas pelnas</i>		10 124	6 042
<b>Iš viso nuosavybės</b>		<b>20 267</b>	<b>13 883</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės</b>		<b>439 904</b>	<b>246 449</b>

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2025 m. kovo 19 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 21-57 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis

## Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	<i>Pastabos</i>	<i>Akcinis kapitalas</i>	<i>Akcijų priedai</i>	<i>Privalomasis rezervas</i>	<i>Finansinių priemonių perkainojimo rezervas</i>	<i>Atsargos kapitalas</i>	<i>Nepaskirstytasis pelnas</i>	<i>Iš viso</i>
Priskirtina Banko akcininkams								
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>		<b>4 726</b>		<b>2 980</b>	-	-	<b>2 713</b>	<b>10 419</b>
<i>Perkėlimas į privalomąjį rezervą</i>				135			(135)	-
<i>Bendrujų pajamų iš viso:</i>							3 464	3 464
<i>Grynasis pelnas</i>							3 464	3 464
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>							-	-
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>4 726</b>		<b>3 115</b>	-	-	<b>6 042</b>	<b>13 883</b>
<i>Perkėlimas į privalomąjį rezervą</i>				302			(302)	-
<i>Privilegijuotų akcijų išleidimas</i> 18		223	1 777					2 000
<i>Bendrujų pajamų iš viso:</i>							4 384	4 384
<i>Grynasis pelnas</i>							4 384	4 384
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>							-	-
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>4 949</b>	<b>1 777</b>	<b>3 417</b>	-	-	<b>10 124</b>	<b>20 267</b>

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2025 m. kovo 19 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 21-57 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis

## Pinigų srautų ataskaita

	Pastabos	Metai, pasibaigę	
		2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<b>Pagrindinė veikla</b>			
Gautos palūkanos už paskolas		17 334	12 308
Sumokėtos palūkanos		(5 283)	(1 712)
Paslaugų ir komisinių pajamos		5 193	4 030
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(208)	(410)
Įplaukos iš kitos Banko veiklos		553	56
Išmokos, susijusios su kita Banko veikla		-	-
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		2	16
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(6 066)	(5 079)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis		(3 359)	(3 252)
Sumokėtas pelno mokesčius		(929)	(396)
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą</b>		<b>7 237</b>	<b>5 561</b>
<b>Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:</b>			
Klientams suteiktos paskolos		(121 435)	(100 719)
Susigrąžintos paskolos iš klientų		88 379	89 680
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		184 714	36 349
Pasikeitimas		151 658	25 310
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>		<b>158 895</b>	<b>30 871</b>
<b>Investicinė veikla</b>			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(865)	(224)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		-	-
Vertybinių popierių įsigijimas		(20 420)	(42 614)
Įplaukos išpirkus arba pardavus vertybinius popierius		6 839	2 249
Investicinio turto pardavimo įplaukos		270	-
Investicinio turto įsigijimas		-	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		<b>(14 176)</b>	<b>(40 589)</b>
<b>Finansinė veikla</b>			
Įnašai į akcinį kapitalą		2 000	2 000
Dividendų išmokėjimas		-	-
Pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		500	1 000
Pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos palūkanos		(268)	(203)
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		<b>2 232</b>	<b>2 797</b>
<b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>146 951</b>	<b>( 6 921)</b>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	7	76 778	83 699
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	7	223 729	76 778

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2025 m. kovo 19 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 21-57 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.

2024 m. pabaigoje Bankas įsteigė 100 proc. kontroliuojamą dukterinę įmonę UAB „MB loan“, įsigydamas 10 000 paprastųjų vardinių 1 EUR nominalios vertės akcijų. Įmonė įregistruota 2024 m. lapkričio 20 d. ir planuojama, kad ji vykdys vartojimo paskolų teikimo ir tarpininkavimo teikiant šias paskolas veiklą. 2024 metais įmonė veiklos vykdyti nepradėjo, todėl Bankas nerengė konsoliduotų grupės ataskaitų.

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

2024 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 107 darbuotojai (2023 m. gruodžio 31 d. - 90).

Šias finansines ataskaitas vadovybė patvirtino ir pasirašė 2025 m. kovo 19 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 18 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 turtą, vertinamą tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, ir investicinį turtą, 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 neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų sudarymo dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų.

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

### **Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai**

Bankas nuolat peržiūri paskolas tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Bankas įvertina vertės sumažėjimo sumą remiantis istorine patirtimi, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra panašius 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 nuolat peržiūrimi tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir faktiškai patirtų nuostolių. Daugiau informacijos pateikta 5 ir 22 pastabose.

### **Investicinio turto tikroji vertė**

Investicinio turto tikrajai vertei nustatyti Bankas naudoja išorinių nepriklausomų turto vertintojų ir turto vertintojo kvalifikaciją turinčių Banko darbuotojų atliekamus vertinimus. 2024 bei 2023 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 mokestinio pelno, kuris leis panaudoti mokesčio turtą. 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.

### **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:

- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).
- 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.);
- 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.);

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:

- 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.

### 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:

- 19-ojo TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės“ atskleidimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- 18-ojo TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1d.);
- Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai (9 TFAS ir 7 TFAS pataisos) (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Kasmetiniai TFAS patobulinimai – 11 redakcija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Sutartys, susijusios su gamtos priklausoma elektros energija: 9 TFAS ir 7 TFAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 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.

### 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 grynajai 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, grynųjų 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 sąnaudų 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 mokestis

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 bei papildomą 5 proc. tarifą 2023 bei 2024 metų apmokestinamajam pelnui, viršijusiam 2 mln. Eur.

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtasis pelno mokestis 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. 2023 ir 2024 m. atidėtas pelno mokestis 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 laikiniams 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 laikinį solidarumo įnašą. Šis įnašas apskaičiuojamas nuo Banko grynųjų 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“.

### 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 šios kategorijos turto neturi),
- 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, pridėdant 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 atspindinti situaciją. Realizuotas pelnas ir nuostoliai iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais apskaitomi grynųjų 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.

Bankas nepasirinko vertinti jokių vertybinių popierių tikrąja verte per pelną (nuostolius).

#### 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“.

#### Finansinio turto vertės sumažėjimas

Bankas skolos priemonėms, kurios yra vertinamos amortizuota savikaina arba tikrąja 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 (kurią 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 didesnioji 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 turto 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 tikrąja 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 pradedamas 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 11 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 eksploatavimo išlaidos 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 12 pastaboje.

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 atsakyti 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. Išėtinės išmokos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje. Reikšmingų ilgalaikių išmokų darbuotojams Banke nėra.

Įvertinus tai, kad Banko įsipareigojimai pensinio amžiaus darbuotojų išėtinėms išmokoms mokėti, kuriuos sudaro 2 mėnesių darbuotojų vidutinis darbo užmokestis, yra nereikšmingi 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 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.

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 (neste bimi 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.

	2024 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Turtas</b>				
<i>Grynieji pinigai ir lėšos bankuose</i>	223 871	223 871	76 778	76 778
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	78 612	78 979	65 309	64 221
<i>Paskolos klientams</i>	131 841	167 451	99 541	99 887
<i>Kitas turtas</i>	812	812	538	538
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>435 136</b>	<b>471 113</b>	<b>242 166</b>	<b>241 424</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
<i>Įsipareigojimai klientams</i>	412 114	412 548	225 786	226 473
<i>Subordinuoti įsipareigojimai</i>	3 485	3 619	2 985	3 178
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	3 930	3 930	3 764	3 764
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>419 529</b>	<b>420 097</b>	<b>232 535</b>	<b>233 415</b>

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.

2024 ir 2023 metų 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:

2024 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
<b>Turtas</b>				
<i>Grynieji pinigai ir lėšos bankuose</i>	223 871	-	-	223 871
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	78 612	-	-	78 612
<i>Paskolos klientams</i>	-	131 841	-	131 841
<i>Kitas turtas</i>	-	-	812	812
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>302 483</b>	<b>131 841</b>	<b>812</b>	<b>435 136</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
<i>Įsipareigojimai klientams</i>	-	412 114	-	412 114
<i>Subordinuoti įsipareigojimai</i>	-	3 485	-	3 485
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	-	3 930	3 930
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>415 599</b>	<b>3 930</b>	<b>419 529</b>
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>				
<b>Turtas</b>				
<i>Grynieji pinigai ir lėšos bankuose</i>	76 778	-	-	76 778
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	65 309	-	-	65 309
<i>Paskolos klientams</i>	-	99 541	-	99 541
<i>Kitas turtas</i>	-	-	538	538
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>142 087</b>	<b>99 541</b>	<b>538</b>	<b>242 166</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
<i>Įsipareigojimai klientams</i>	-	225 786	-	225 786
<i>Subordinuoti įsipareigojimai</i>	-	2 985	-	2 985
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	-	3 764	3 764
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>228 771</b>	<b>3 764</b>	<b>232 535</b>

## 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	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Palūkanų pajamos:</i>		
<i>Palūkanų pajamos už paskolas klientams</i>	10 585	9 048
<i>Palūkanų pajamos už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina</i>	2 234	1 374
<i>Iš viso palūkanų pajamų, pripažintų taikant efektyvių palūkanų metodą</i>	12 819	10 422
<i>Palūkanų pajamos už įsipareigojimus klientams</i>	-	490
<i>Palūkanų pajamos už lėšas centriniame banke</i>	4 820	2 232
<i>Gauti delspinigiai</i>	138	106
<i>Iš viso kitos palūkanų ir panašios pajamos</i>	4 958	2 828
<b><i>Iš viso palūkanų pajamų</i></b>	<b>17 777</b>	<b>13 250</b>
<i>Palūkanų sąnaudos:</i>		
<i>Palūkanų sąnaudos už klientų terminuotuosius indėlius ir lėšas sąskaitose</i>	(6 828)	(2 964)
<i>Palūkanų sąnaudos už bankuose laikomas lėšas</i>	-	-
<i>Indėlių draudimo išlaidos</i>	(218)	(123)
<i>Palūkanų sąnaudos už subordinuotus įsipareigojimus</i>	(268)	(203)
<i>Palūkanų sąnaudos už įsigytus skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina</i>	-	-
<b><i>Iš viso palūkanų sąnaudų</i></b>	<b>(7 314)</b>	<b>(3 290)</b>
<b><i>Grynosios palūkanų pajamos</i></b>	<b>10 463</b>	<b>9 960</b>

## 2 pastaba Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos

	Metai, pasibaigę	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos:</i>		
<i>Mokėjimų operacijos</i>	2 955	2 633
<i>Sąskaitų administravimas</i>	2 084	1 260
<i>Paslaugos, susijusios su paskolų administravimu</i>	163	135
<i>Grynųjų pinigų operacijos</i>	9	7
<b><i>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</i></b>	<b>5 211</b>	<b>4 035</b>
<i>Paslaugų ir komisinių sąnaudos:</i>		
<i>Paslaugų, susijusių su paskolų administravimu, išlaidos</i>	(338)	(258)
<i>Mokėjimo operacijų išlaidos</i>	(182)	(141)
<i>Inkasacijos išlaidos</i>	(2)	(2)
<i>Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos</i>	(18)	(13)
<b><i>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų</i></b>	<b>(540)</b>	<b>(414)</b>
<b><i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i></b>	<b>4 671</b>	<b>3 621</b>

### 3 pastaba Kitos veiklos pajamos

	Metai, pasibaigę	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Nuostolių kompensavimo pajamos</i>	500	-
<i>Patalpų nuomos pajamos</i>	15	15
<b><i>Iš viso</i></b>	<b>515</b>	<b>15</b>

### 4 pastaba Kitos veiklos sąnaudos

	Metai, pasibaigę	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms</i>	1 814	1 476
<i>Teisinės, konsultacinės išlaidos</i>	374	83
<i>Rinkodaros ir reklamos išlaidos</i>	282	259
<i>Personalo atrankos, kvalifikacijos kėlimo ir kitos išlaidos</i>	152	72
<i>Transporto ir parkavimo išlaidos</i>	117	96
<i>Parama</i>	103	60
<i>Biuro priežiūros išlaidos</i>	76	68
<i>Komandiruočių išlaidos</i>	69	24
<i>Finansų rinkos dalyvių priežiūros mokestis</i>	39	28
<i>Veiklos draudimas</i>	26	21
<i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i>	25	5
<i>Ryšių išlaidos</i>	21	13
<i>Turto išlaikymo išlaidos</i>	17	28
<i>Sumokėti mokesčiai, baudos</i>	4	15
<i>Laikinojo solidarumo įnašo išlaidos</i>	-	867
<i>Kitos išlaidos</i>	122	96
<b><i>Iš viso</i></b>	<b>3 241</b>	<b>3 211</b>

### 5 pastaba Vertės sumažėjimo nuostoliai

	Metai, pasibaigę	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:</i>		
<i>Grynosios vertės sumažėjimo (sąnaudos) per metus</i>	(994)	(953)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos paskolos</i>	2	2
<b><i>Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudų)/sąnaudų atstatymo iš viso</i></b>	<b>(992)</b>	<b>(951)</b>

Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas pateikiamas 9 pastaboje.



## 6 pastaba Pelno mokestis

	Metai, pasibaigę	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Ataskaitinių metų pelno mokestis</i>	(903)	(739)
<i>Praėjusių metų pelno mokestis</i>	58	-
<i>Atidėtieji mokesčiai</i>	(1)	(18)
<b><i>Iš viso</i></b>	<b>(846)</b>	<b>(757)</b>

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

	Metai, pasibaigę	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<b><i>Pelnas prieš pelno mokestį</i></b>	<b>5 230</b>	<b>4 202</b>
<i>Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą</i>	784	630
<i>Neapmokestinamos pajamos</i>	(25)	(19)
<i>Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos</i>	52	31
<i>Mokesčio lengvata dėl suteiktos paramos</i>	(31)	(18)
<i>Mokesčio lengvata dėl investicinio projekto</i>	(47)	-
<i>Mokestis, apskaičiuotas taikant papildomą 5 proc. tarifą</i>	161	110
<i>Neapmokestintos pajamos</i>	(8)	(6)
<i>Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos</i>	17	11
<b><i>Pelno mokesčio sąnaudos</i></b>	<b>903</b>	<b>739</b>

### Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas

	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Grynoji vertė	Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	
				Atidėtojo mokesčio turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
<i>Investicinio turto vertės pokytis</i>	(42)	(1)	(43)	-	(43)
<b><i>Iš viso</i></b>	<b>(42)</b>	<b>(1)</b>	<b>(43)</b>	<b>-</b>	<b>(43)</b>
	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Grynoji vertė	Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	
				Atidėtojo mokesčio turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
<i>Investicinio turto vertės pokytis</i>	(37)	(5)	(42)	-	(42)
<i>Atidėjiniai</i>	13	(13)	-	-	-
<b><i>Iš viso</i></b>	<b>(24)</b>	<b>(18)</b>	<b>(42)</b>	<b>-</b>	<b>(42)</b>

## 7 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Grynieji pinigai ir kitos vertybės</i>	-	29
<i>Lėšos bankų ir kitų finansų institucijų sąskaitose</i>	295	347
<i>Lėšos centriniame banke</i>	223 434	76 402
<b><i>Iš viso</i></b>	<b>223 729</b>	<b>76 778</b>

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeistų pinigų ir pinigų ekvivalentų.

## 8 pastaba Indėliai kredito institucijose

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Užstatiniai indėliai užsienio bankuose bendraja verte</i>	142	-
<i>Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui</i>	-	-
<i>Paskolos kredito institucijoms grynąja verte</i>	142	-

## 9 pastaba Klientams suteiktos paskolos

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Klientams suteiktos paskolos bendraja verte</i>	134 161	100 953
<i>Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui</i>	(2 320)	(1 412)
<i>Klientams suteiktos paskolos grynąja verte</i>	131 841	99 541

Paskolų bendrosios vertės judėjimas pateikiamas lentelėje:

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Bendroji vertė 2023 m. gruodžio 31 d.</i>	<b>72 487</b>	<b>22 835</b>	<b>5 631</b>	<b>100 953</b>
<b><i>Perkėlimai tarp stadijų:</i></b>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(14 284)	14 284	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(3 113)	-	3 113	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	5 376	(5 376)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(157)	157	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	31	(31)	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	36 614	14 189	970	51 773
<i>Paskolų grąžinimai ir pripažinimo nutraukimai</i>	(14 423)	(969)	(3 173)	(18 565)
<i>Paskolų nurašymai</i>	-	-	-	-
<b><i>Bendroji vertė 2024 m. gruodžio 31 d.</i></b>	<b>82 657</b>	<b>44 837</b>	<b>6 667</b>	<b>134 161</b>

## 9 pastaba Klientams suteiktos paskolos (tęsinys)

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje 2024 ir 2023 m.:

	Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	Padidėjimas dėl paskolų išdavimo	Sumažėjimas dėl pripažinimo nutraukimo	Pasikeitimas dėl kredito rizikos pokyčio	Paskolų nurašymai	Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.
<i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo nėra padidėjusi (1 stadija)</i>	<b>(658)</b>	(137)	49	391	-	<b>(355)</b>
<i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo yra reikšmingai padidėjusi (2 stadija)</i>	<b>(405)</b>	(78)	10	(201)	-	<b>(674)</b>
<i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai nuvertėjusioms paskoloms (3 stadija)</i>	<b>(349)</b>	(1)	25	(966)	-	<b>(1 291)</b>
<b><i>Iš viso paskolų vertės sumažėjimo nuostolių</i></b>	<b>(1 412)</b>	(216)	84	(776)	-	<b>(2 320)</b>

	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>	<b>(324)</b>	(109)	14	(239)	-	<b>(658)</b>
<i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo yra reikšmingai padidėjusi (2 stadija)</i>	<b>(44)</b>	(116)	9	(254)	-	<b>(405)</b>
<i>Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai nuvertėjusioms paskoloms (3 stadija)</i>	<b>(100)</b>	-	42	(291)	-	<b>(349)</b>
<b><i>Iš viso paskolų vertės sumažėjimo nuostolių</i></b>	<b>(468)</b>	(225)	65	(784)	-	<b>(1 412)</b>

## 10 pastaba Investiciniai vertybiniai popieriai

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:		
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	78 612	65 309
Iš viso vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina	78 612	65 309
Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki jų išpirkimo:		
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	23 822	6 910
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	54 790	58 399
<b>Iš viso</b>	<b>78 612</b>	<b>65 309</b>

Investiciniai vertybiniai popieriai 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d nebuvo įkeisti.

Banko investicinių vertybinių popierių pasiskirstymas pagal stadijas ir vertės sumažėjimas pateikti [lentelėse žemiau](#):

	2024 m. gruodžio 31 d.			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė</i>	78 612	-	-	78 612
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	-	-	-	-
<i>Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė</i>	78 612	-	-	78 612
<i>Iš viso, bendroji vertė</i>	78 612	-	-	78 612
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	-	-	-	-
<b><i>Iš viso, grynoji vertė</i></b>	<b>78 612</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78 612</b>
	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>	-	-	-	-
<b><i>Iš viso, grynoji vertė</i></b>	<b>65 309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 309</b>

## 11 pastaba Nematerialusis turtas

### Programinė įranga ir licencijos

#### 2023 m. sausio 1 d.:

Įsigijimo savikaina	304
Sukaupta amortizacija	(93)

**Likutinė vertė** **211**

#### Metai, pasibaigę 2023 m. gruodžio 31 d.:

Likutinė vertė sausio 1 d.	211
Įsigijimai	81
Nurašymai	(31)
Priskaičiuota amortizacija	(48)
Nurašyto turto amortizacija	31

**Likutinė vertė gruodžio 31 d.** **244**

#### 2023 m. gruodžio 31 d.:

Įsigijimo savikaina	354
Sukaupta amortizacija	(110)

**Likutinė vertė** **244**

#### Metai, pasibaigę 2024 m. gruodžio 31 d.:

Likutinė vertė sausio 1 d.	244
Įsigijimai	429
Nurašymai	-
Priskaičiuota amortizacija	(72)
Nurašyto turto amortizacija	-

**Likutinė vertė gruodžio 31 d.** **601**

#### 2024 m. gruodžio 31 d.:

Įsigijimo savikaina	783
Sukaupta amortizacija	(182)

**Likutinė vertė** **601**

---

**Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)** **3-7**

## 12 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

	Pastatai ir žemė	Transporto priemonės	Biuro ir kita įranga	Nuomos teise valdomas turtas	Iš viso
<b>2023 m. sausio 1 d.:</b>					
Įsigijimo savikaina	3 131	165	301	42	3 639
Sukauptas nusidėvėjimas	(240)	(84)	(151)	(9)	(484)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>2 891</b>	<b>81</b>	<b>150</b>	<b>33</b>	<b>3 155</b>
<b>Metai, pasibaigę 2023 m. gruodžio 31 d.:</b>					
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
<b>Likutinė vertė gruodžio 31 d.</b>	<b>2 816</b>	<b>132</b>	<b>142</b>	<b>26</b>	<b>3 116</b>
<b>2023 m. gruodžio 31 d.:</b>					
Įsigijimo savikaina	3 131	242	357	43	3 773
Sukauptas nusidėvėjimas	(315)	(110)	(215)	(17)	(657)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>2 816</b>	<b>132</b>	<b>142</b>	<b>26</b>	<b>3 116</b>
<b>Metai, pasibaigę 2024 m. gruodžio 31 d.:</b>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	2 816	132	142	26	3 116
Įsigijimai	-	-	57	-	57
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(18)	(43)	(61)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(75)	(32)	(73)	(3)	(183)
Nurašyto ir parduoto turto nusidėvėjimas	-	-	17	20	37
<b>Likutinė vertė gruodžio 31 d.</b>	<b>2 741</b>	<b>100</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>2 966</b>
<b>2024 m. gruodžio 31 d.:</b>					
Įsigijimo savikaina	3 131	242	396	-	3 769
Sukauptas nusidėvėjimas	(390)	(142)	(271)	-	(803)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>2 741</b>	<b>100</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>2 966</b>
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	40	6	3-6	5	3-40

Bankas 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. buvo išnuomojęs pagal veiklos nuomos sutartis dalį patalpų, kurios sudarė 15,8 proc. Bankui priklausančių patalpų.

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Banko ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiosioms šalims.

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

2024 m. gruodžio 31 d.			2023 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	-	-	9	-	-

### 13 pastaba Investicinis turtas

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>522</b>	<b>509</b>
<i>Pardavimai</i>	-	-
<i>Tikrosios vertės pasikeitimas</i>	8	13
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>530</b>	<b>522</b>

Išlaidos, susijusios su investicinio turto išlaikymu, apskaitomos Banko pelno (nuostolių) ataskaitoje kitų veiklos sąnaudų straipsnyje. 2024 m. Bankas nepatyrė investicinio turto išlaikymo išlaidų (2023 m. – 1 tūkst. Eur).

### 14 pastaba Kitas turtas

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Turtas, skirtas parduoti</i>	-	230
<i>Ateinančių laikotarpių sąnaudos</i>	277	177
<i>Išankstiniai apmokėjimai</i>	671	526
<i>Avansu sumokėti mokesčiai</i>	370	-
<i>Iš klientų gautini komisiniai mokesčiai</i>	141	-
<i>Kitas turtas</i>	14	6
<b>Iš viso</b>	<b>1 473</b>	<b>939</b>

### 15 pastaba Klientams mokėtinos sumos

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>		
<i>finansinių įmonių</i>	167 829	43 867
<i>privatinių įmonių</i>	49 633	43 174
<i>fizinių asmenų</i>	20 248	5 571
<b>Iš viso indėlių iki pareikalavimo</b>	<b>237 710</b>	<b>92 612</b>
<i>Terminuoti indėliai:</i>		
<i>finansinių įmonių</i>	22 670	22 212
<i>privatinių įmonių</i>	3 818	9 543
<i>fizinių asmenų</i>	141 335	94 658
<b>Iš viso terminuotųjų indėlių</b>	<b>167 823</b>	<b>126 413</b>
<i>Klientų lėšos tranzitinėse sąskaitose</i>	6 581	6 761
<b>Iš viso</b>	<b>412 114</b>	<b>225 786</b>
<i>Klientams mokėtinos sumos pagal jų terminą:</i>		
<i>Trumpalaikės (iki 1 metų)</i>	362 154	181 608
<i>Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)</i>	49 960	44 178

Iš viso 412 114 225 786

## 16 pastaba Subordinuoti įsipareigojimai

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<b>Subordinuoti įsipareigojimai:</b>		
Metų pradžios likutis	2 985	1 985
Gautos subordinuotos paskolos	500	1 000
<b>Subordinuoti įsipareigojimai metų pabaigoje</b>	<b>3 485</b>	<b>2 985</b>

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.

## 17 pastaba Kiti įsipareigojimai

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<b>Kiti įsipareigojimai:</b>		
Mokėtinas kintamas atlygis darbuotojams	547	484
Mokėtinos sumos už paslaugas	381	254
Sukauptos sąnaudos nepanaudotoms atostogoms apmokėti	415	304
Mokėtinas laikinasis solidarumo įnašas ir kiti mokesčiai	3	210
Kiti įsipareigojimai	-	10
<b>Iš viso kitų įsipareigojimų</b>	<b>1 346</b>	<b>1 262</b>
<b>Kiti įsipareigojimai pagal jų trukmę:</b>		
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	1 346	1 262
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	-	-
<b>Iš viso kitų įsipareigojimų</b>	<b>1 346</b>	<b>1 262</b>

## 18 pastaba Akcinis kapitalas ir akcininkų nuosavybė

### Akcinis kapitalas

	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	Privilegijuotų akcijų skaičius	Paprastųjų vardinių akcijų nominali vertė	Privilegijuotų akcijų nominali vertė	Iš viso įregistruotas įstatinis kapitalas
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>168 783</b>	-	<b>4 726</b>	-	<b>4 726</b>
Akcijų išleidimas	-	-	-	-	-
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>168 783</b>	-	<b>4 726</b>	-	<b>4 726</b>
<b>2024 m. sausio 1 d.</b>	<b>168 783</b>	-	<b>4 726</b>	-	<b>4 726</b>
Akcijų išleidimas	-	7 953	-	223	223
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>168 783</b>	<b>7 953</b>	<b>4 726</b>	<b>223</b>	<b>4 949</b>



## 18 pastaba **Akcinis kapitalas ir akcininkų nuosavybė (tęsinys)**

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Banko paprastųjų ir 2024 m. išleistų privilegijuotųjų vardinių akcijų vienos akcijos nominali vertė buvo 28 Eur.

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. visos Banko akcijos yra visiškai apmokėtos.

Už kiekvieną paprastąją vardinę akciją suteikiama vienoda teisė balsuoti, gauti dividendus ir dalyvauti skirstant likusį turtą Banko likvidavimo atveju. Kiekviena privilegijuota vardinė akcija suteikia teisę gauti nekintamus 12 proc. nekaupiamuosius dividendus, bet nesuteikia balso teisės. Banko akcijos nėra platinamos viešai.

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 2024 m. gruodžio 31 d. turėjo 75,62 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų (2023 m. gruodžio 31 d. turėjo 76,75 proc.).

Bankas per 2024 m. neįsigijo ir neperleido nuosavų akcijų, taip pat neturėjo įsigijęs savo akcijų nei 2024 m. gruodžio 31 d., nei 2023 m. gruodžio 31 d.

2024 m. rugsėjo 20 d. Banko neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą padidinti Banko įstatinį kapitalą papildomais piniginiiais įnašais iki 5 655 608 EUR. Banko įstatinis kapitalas didinamas išleidžiant 25 250 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra lygi 28 EUR, o emisijos kaina – 79,21 EUR. 2024 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.

## 19 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.

## 19 pastaba **Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai (tęsinys)**

Garantijos ir įsipareigojimai suteikti paskolas:

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Išleistos finansinės garantijos</i>	150	940
<i>Kreditavimo įsipareigojimai</i>	23 877	11 249
<i>Atidėjiniai neatšaukiamiems kreditavimo įsipareigojimams</i>	(108)	(21)
<i>Įsipareigojimai pagal kreditorinių reikalavimų perleidimo sutartį</i>	8 299	-
<b><i>Iš viso</i></b>	<b>32 218</b>	<b>12 168</b>
<i>Pinigai, laikomi kaip garantijų užtikrinimo priemonė</i>	(150)	(940)
<b><i>Iš viso garantijų ir kreditavimo įsipareigojimų</i></b>	<b>32 068</b>	<b>11 228</b>

Bankas naudoja nuomos būdu gautus lengvuosius automobilius. 2024 m. gruodžio 31 d. Bankas naudojo 3 nuomos būdu gautus automobilius (2023 m. gruodžio 31 d. – 3 automobilius). Sudarytų nuomos sutarčių pasibaigimo terminas yra 1 metai ir sutartys numato galimybę šį terminą pratęsti. 2024 metais Banko lengvųjų automobilių veiklos nuomos sąnaudos sudarė 30 tūkst. Eur (2023 metais – 34 tūkst. Eur).

## 20 pastaba **Sandoriai su susijusiomis šalimis**

Per 2024 ir 2023 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:

	Indėlių likučiai metų pabaigoje		Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.		Gautų subordinuotų paskolų likučiai metų pabaigoje		Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.	
	2024 m.	2023 m.	2024 m.	2023 m.	2024 m.	2023 m.	2024 m.	2023 m.
<i>Stebėtojų tarybos, valdybos nariai</i>	2 042	1 118	0,00-4,15	0,00-3,00	-	-	-	-
<i>Akcininkai</i>	914	1 487	0,00-4,17	0,00-4,17	300	800	8,00	8,00
<i>Kitos susijusios šalys</i>	14 489	854	0,00-4,00	0,00-4,17	935	435	8,00-10,00	8,00-10,00
<b><i>Iš viso</i></b>	<b>17 445</b>	<b>3 459</b>			<b>1 235</b>	<b>1 235</b>		

	Paskolų likučiai metų pabaigoje		Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.		Kreditavimo įsipareigojimai metų pabaigoje		Gautų užtikrinimo priemonių vertė metų pabaigoje		Sukauptas vertės sumažėjimas metų pabaigoje	
	2024 m.	2023 m.	2024 m.	2023 m.	2024 m.	2023 m.	2024 m.	2023 m.	2024 m.	2023 m.
<i>Stebėtojų tarybos, valdybos nariai</i>	172	180	5,00	5,00	-	-	331	331	-	-
<i>Akcininkai</i>	158	-	5,70	-	-	-	190	-	(2)	-
<i>Kitos susijusios šalys</i>	-	161	-	5,70	-	-	-	190	-	(3)
<b><i>Iš viso</i></b>	<b>330</b>	<b>341</b>			<b>-</b>	<b>-</b>	<b>521</b>	<b>521</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>
<i>Santykis su nuosavu kapitalu, proc.</i>	1,73	2,46								

## 20 pastaba **Sandoriai su susijusiomis šalimis (tęsinys)**

### **Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos**

Per 2024 m. atlyginimų, kompensacijų ir premijų suma Banko administracijos vadovui ir valdybos nariams sudarė 688 tūkst. Eur (2023 m. 517 tūkst. Eur).

## 21 pastaba **Poataskaitiniai įvykiai**

2025 m. sausio 10 d. buvo įregistruoti Banko įstatų pakeitimai, juose Banko įstatinis kapitalas padidintas 707 000 Eur, išleidus 25 250 paprastąsias vardines akcijas. Papildomos akcijų emisijos metu įsigyta ir apmokėta akcijų emisijos kaina siekė 2 000 052,50 Eur.

## 22 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.

## 22 pastaba **Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**

### **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.

## 22 pastaba **Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**

### 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 pirmosios gynybos linija, užtikrina, kad jų priimama 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 grąžinimo (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 neatskiriamas dalis – rizikos limitų ir rodiklių sistema, apimanti visas Banko patiriamas rizikas. Rizikos limitų ir rodiklių sistemos tikslai dvejetaini. Pirmas, 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 neatsiejamos 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.

## 22 pastaba Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

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 pelningumo lygį, kuris, atsižvelgiant į vis augančią konkurenciją, užtikrintų Banko stabilų 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.

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<b>Pinigų ekvivalentai:</b>	<b>223 729</b>	<b>76 749</b>
<i>Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose</i>	295	347
<i>Lėšos centriniame banke</i>	223 434	76 402
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</b>	<b>131 983</b>	<b>99 541</b>
<i>Paskolos kredito institucijoms</i>	142	-
<i>Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):</i>	14 911	13 048
<i>Paskolos verslo klientams:</i>	111 429	86 493
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i>	5 501	-
<b>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</b>	<b>78 612</b>	<b>65 309</b>
<i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	78 612	65 309
<b>Kitas turtas</b>	<b>812</b>	<b>538</b>
<i>Kitas finansinis turtas</i>	812	538
<b>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</b>	<b>23 919</b>	<b>12 189</b>
<i>Finansinės garantijos</i>	150	940
<i>Įsipareigojimai suteikti paskolą</i>	23 769	11 249
<b>Iš viso</b>	<b>459 055</b>	<b>254 326</b>

Pateikta lentelė atskleidžia maksimalias kredito rizikos pozicijas 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 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.

## 22 pastaba **Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**

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

Banko bankinės knygos investicijos pagal geografinius regionus pateikiamos lentelėje žemiau:

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Lietuvos Respublikos Vyriausybė</i>	78 612	65 309
<b><i>Iš viso</i></b>	<b>78 612</b>	<b>65 309</b>

### **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 Registrų centras nustatytą 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 150 000 Eur ir tokio kredito užtikrinimo priemonės ar kelių jam užtikrinti skirtų užtikrinimo priemonių, dėl kurių yra pateikta nepriklausomų turto vertintojų atliktas 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, likusį laiką iki galutinio kredito grąžinimo termino, kredito likučio ir užtikrinimo priemonės vertės santykį, grąžintą kredito sumą. Klientų, kurių kreditas yra neveiksnus, užtikrinimo priemonių pakartotinis vertinimas atliekamas ne vėliau kaip per 120 kalendorinių dienų nuo paskolos pripažinimo neveiksnia datos.

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

## 22 pastaba Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

vertė 2024 m. gruodžio 31 d. buvo 33 067 tūkst. Eur, o šių paskolų garantijų suma siekė 23 580 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 41 539 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 teikia garantijas paskoloms dviejose pagrindinėse politikos srityse. Pagal tvarumo garantiją teikiama parama naujų paskolų mažosioms ir vidutinėms įmonėms finansavimui, kad jos prisidėtų prie Europos žaliosios pertvarkos. Pagal SVV konkurencingumo garantiją paskolos išduodamos nuo COVID-19 pandemijos nukentėjusioms SVV, 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 2024 m. gruodžio 31 d. buvo 34 247 tūkst. Eur, o šių paskolų garantijų suma siekė 24 136 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 7 758 tūkst. Eur ir 5 546 tūkst. Eur).

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

	2024 m. gruodžio 31 d.			2023 m. gruodžio 31 d.		
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Gautos garantijos	52 072	18	<b>52 090</b>	38 721	29	<b>38 750</b>
Nekilnojamas turtas	74 657	23 098	<b>97 755</b>	60 952	19 929	<b>80 881</b>
Kilnojamas turtas	13 010	37	<b>13 047</b>	12 612	41	<b>12 653</b>
Transporto priemonės	4 766	44	<b>4 810</b>	323	-	<b>323</b>
Žemės sklypai	48 873	2 050	<b>50 923</b>	42 108	2 073	<b>44 181</b>
Kita	162 433	444	<b>162 877</b>	86 445	509	<b>86 954</b>
<b>Iš viso</b>	<b>355 811</b>	<b>25 691</b>	<b>381 502</b>	<b>241 161</b>	<b>22 581</b>	<b>263 742</b>

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:

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<b>Juridiniai asmenys:</b>	<b>116 911</b>	<b>86 492</b>
<i>Nekilnojamojo turto operacijos</i>	38 528	34 073
<i>Prekyba</i>	8 013	10 944
<i>Statyba</i>	12 586	10 944
<i>Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugos</i>	3 463	2 780
<i>Gamyba</i>	9 030	3 004
<i>Paslaugų teikimas</i>	28 651	16 156
<i>Žemės ūkis</i>	2 320	-
<i>Transportas</i>	8 324	4 217
<i>Finansinės paslaugos</i>	5 996	4 374
<b>Fiziniai asmenys:</b>	<b>14 930</b>	<b>13 049</b>
<i>Būsto paskolos</i>	6 951	6 234
<i>Vartojimo paskolos</i>	5 202	4 010
<i>Kitos paskolos</i>	2 777	2 805
<b>Iš viso</b>	<b>131 841</b>	<b>99 541</b>

## 22 pastaba **Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**

### **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 2024 ir 2023 metus Bankas neperėmė naujų užtikrinimo priemonių, o perimto turto balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d. buvo 530 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 522 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.



## 22 pastaba Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Banko nemokumo tikimybėse (PD) yra įtraukta perspektyvinė informacija. Banko naudojamas modelis remiasi tikėtinais 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.

2024 m. gruodžio 31 d. 2023 m. gruodžio 31 d.

<b>Bazinis BVP kitimas, %</b>	3.10	2.10
<b>Pesimistinis BVP kitimas, %</b>	-0.50	-0.50
<b>Bazinis nedarbo lygis, %</b>	7.10	6.50
<b>Pesimistinis nedarbo lygis, %</b>	7.90	7.10

Paskolų balansinė vertė yra mažinama naudojant vertės sumažėjimo sąskaitą, ir vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelno (nuostolių) atskaitą. 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:

	2024 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Sukauptas nuvertėjimas	Apskaitinė vertė	Sukauptas nuvertėjimas
<b>1 rizikos lygis</b>				
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	78 612	-	65 309	-
<i>Paskolos kredito institucijoms</i>	142	-	-	-
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	82 657	(355)	72 487	(658)
<b>2 rizikos lygis</b>				
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	44 837	(674)	22 835	(405)
<b>3 rizikos lygis</b>				
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	6 667	(1 291)	5 631	(349)
<b>Iš viso</b>	<b>212 915</b>	<b>(2 320)</b>	<b>166 262</b>	<b>(1 412)</b>

### 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.

## 22 pastaba Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

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 gryniosios 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:

	2024 m. gruodžio 31 d	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Likvidumo atsarga</i>	299 286	135 357
<i>Grynavis netenkamų pinigų srautas per 30 d. laikotarpį</i>	209 084	69 657
<b><i>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR), proc.</i></b>	<b>143,14</b>	<b>194,32</b>

Banko grynojo pastovaus finansavimo rodikliai yra tokie:

	2024 m. gruodžio 31 d	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Bendras turimas pastovus finansavimas</i>	204 061	153 321
<i>Bendras būtinas pastovus finansavimas</i>	112 700	78 548
<b><i>Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR), proc.</i></b>	<b>181,07</b>	<b>195,19</b>

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:

## 22 pastaba Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

2024 m. gruodžio 31 d.								
	Iki pareikalavimo	Mažiau kaip 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas:</b>								
<i>Grynieji pinigai ir lėšos bankuose</i>	223 729	-	-	-	-	-	142	223 871
<i>Investicijos į skolos vertybinius popierius</i>	-	-	-	23 822	33 016	21 774	-	78 612
<i>Paskolos klientams</i>	-	3 976	748	54 846	26 598	40 289	5 384	131 841
<i>Kitas turtas</i>	-	-	-	-	-	-	5 580	5 580
<b><i>Iš viso turto</i></b>	<b>223 729</b>	<b>3 976</b>	<b>748</b>	<b>78 668</b>	<b>59 614</b>	<b>62 063</b>	<b>11 106</b>	<b>439 904</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>								
<i>Įsipareigojimai klientams</i>	244 425	5 249	25 740	86 740	44 547	5 413	-	412 114
<i>Subordinuotos paskolos</i>	-	-	-	-	-	3 485	-	3 485
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	2 000	1 344	587	-	-	-	108	4 039
<b><i>Iš viso įsipareigojimų</i></b>	<b>246 425</b>	<b>6 593</b>	<b>26 327</b>	<b>86 740</b>	<b>44 547</b>	<b>8 898</b>	<b>108</b>	<b>419 638</b>
<i>Kreditavimo įsipareigojimai</i>	32 326	-	-	-	-	-	-	32 326
<b><i>Grynoji pozicija</i></b>	<b>(55 022)</b>	<b>(2 617)</b>	<b>(25 579)</b>	<b>(8 072)</b>	<b>15 067</b>	<b>53 165</b>	<b>10 998</b>	<b>(12 060)</b>
<b><i>Suminė spraga</i></b>	<b>(55 022)</b>	<b>(57 639)</b>	<b>(83 218)</b>	<b>(91 290)</b>	<b>(76 223)</b>	<b>(23 058)</b>	<b>(12 060)</b>	<b>-</b>
2023 m. gruodžio 31 d.								
	Iki pareikalavimo	Mažiau kaip 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas:</b>								
<i>Grynieji pinigai ir lėšos bankuose</i>	76 778	-	-	-	-	-	-	76 778
<i>Investicijos į skolos vertybinius popierius</i>	-	1 857	-	5 054	41 027	17 371	-	65 309
<i>Paskolos klientams</i>	-	4 472	916	31 184	38 771	19 396	4 802	99 541
<i>Kitas turtas</i>	-	-	-	-	-	-	4 821	4 821
<b><i>Iš viso turto</i></b>	<b>76 778</b>	<b>6 329</b>	<b>916</b>	<b>36 238</b>	<b>79 798</b>	<b>36 767</b>	<b>9 623</b>	<b>246 449</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>								
<i>Įsipareigojimai klientams</i>	99 381	2 757	13 693	65 727	29 864	14 364	-	225 786
<i>Subordinuotos paskolos</i>	-	-	-	-	-	2 985	-	2 985
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	24	138	3 120	493	-	-	21	3 796
<b><i>Iš viso įsipareigojimų</i></b>	<b>99 405</b>	<b>2 895</b>	<b>16 813</b>	<b>66 220</b>	<b>29 864</b>	<b>17 349</b>	<b>21</b>	<b>232 567</b>
<i>Kreditavimo įsipareigojimai</i>	11 249	-	-	-	-	-	-	11 249
<b><i>Grynoji pozicija</i></b>	<b>(33 876)</b>	<b>3 434</b>	<b>(15 897)</b>	<b>(29 982)</b>	<b>49 934</b>	<b>19 418</b>	<b>9 602</b>	<b>2 633</b>
<b><i>Suminė spraga</i></b>	<b>(33 876)</b>	<b>(30 442)</b>	<b>(46 339)</b>	<b>(76 321)</b>	<b>(26 387)</b>	<b>(6 969)</b>	<b>2 633</b>	<b>-</b>

## 22 pastaba **Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**

### **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 neveiksnias 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.

2024 ir 2023 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

### **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.

## 22 pastaba Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

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

2024 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
<b>Turtas:</b>							
<i>Grynieji pinigai ir lėšos bankuose</i>	223 871	-	-	-	-	-	223 871
<i>Investicijos į skolos vertybinius popierius</i>	-	-	-	23 822	33 016	21 773	78 612
<i>Paskolos klientams</i>	6 489	45 276	61 572	5 724	7 662	5 119	131 842
<i>Kitas turtas</i>	-	-	-	1 472	530	3 578	5 580
<i>Jautrus palūkanų normos pokyčiams turtas</i>	230 360	45 276	61 572	29 546	40 678	26 892	434 325
<i>Nejautrus palūkanų normos pokyčiams turtas</i>	-	-	-	1 472	530	3 578	5 580
<b>Įsipareigojimai:</b>							
<i>Įsipareigojimai klientams</i>	251 989	24 415	29 240	56 510	44 547	5 413	412 114
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	3 344	587	-	108	-	-	4 039
<i>Jautrūs palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai</i>	251 755	24 415	29 240	56 510	44 547	5 413	411 880
<i>Nejautrūs palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė</i>	3 578	587	-	108	-	-	4 273
<b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>(21 395)</b>	<b>20 861</b>	<b>32 332</b>	<b>(26 964)</b>	<b>(3 869)</b>	<b>21 479</b>	<b>22 445</b>
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
<b>Turtas:</b>							
<i>Grynieji pinigai ir lėšos bankuose</i>	76 778	-	-	-	-	-	76 778
<i>Investicijos į skolos vertybinius popierius</i>	1 857	-	5 052	-	41 028	17 372	65 309
<i>Paskolos klientams</i>	15 430	23 044	42 025	8 058	6 475	4 509	99 541
<i>Kitas turtas</i>	-	-	-	709	752	3 360	4 821
<i>Jautrus palūkanų normos pokyčiams turtas</i>	94 065	23 044	47 077	8 058	47 503	21 881	241 628
<i>Nejautrus palūkanų normos pokyčiams turtas</i>	-	-	-	709	752	3 360	4 821
<b>Įsipareigojimai:</b>							
<i>Įsipareigojimai klientams</i>	102 812	13 311	20 828	44 681	29 790	17 349	228 771
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	1 053	-	-	21	-	-	1 074
<i>Jautrūs palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai</i>	102 812	13 311	20 828	44 681	29 790	17 349	228 771
<i>Nejautrūs palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė</i>	1 053	-	-	21	-	-	1 074
<b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>(8 747)</b>	<b>9 733</b>	<b>26 249</b>	<b>(36 623)</b>	<b>17 713</b>	<b>4 532</b>	<b>12 857</b>

## 22 pastaba **Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**

Lentelėje žemiau apibendrinta 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Banko pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms.

	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>Eurais</i>	+ 1 proc.	184	137
<i>Eurais</i>	- 1 proc.	(184)	(137)

### 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 tikslingai, tikintis gauti naudos, ji atsiranda savaime vykdant 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), aktyviai investavo į Skaitmeninės veiklos atsparumo įstatymo (Reglamentas (ES) 2022/2554) (DORA reglamentas), kuriuo siekiama iš esmės padidinti Banko skaitmeninį atsparumą, įgyvendinimą.

### 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.

## 22 pastaba **Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**

2024 m. Banke atitikties funkcija ypač aktyviai buvo vykdoma peržiūrint ir vertinant pagrindines Banko veiklos sritis, tokias kaip pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija, įskaitant tarptautinių sankcijų įgyvendinimo priemones, kreditavimas, indėlių priėmimas. 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 2024-2023 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 veiksmų 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.

## 22 pastaba Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

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. – 2024 m. Bankas pagal pasirašytas subordinuotųjų paskolos sutartis gavo 3 485 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.

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<i>1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, pripažįstamos bendroju 1 lygio nuosavu kapitalu:</i>		
<i>Visiškai apmokėtos kapitalo priemonės</i>	4 726	4 726
<i>Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas</i>	5 740	2 578
<i>Einamųjų metų nepaskirstytas pelnas</i>	1 446	1 809
<i>Privalomasis rezervas</i>	3 417	3 115
<i>Papildomas 1 lygio kapitalas</i>	2 000	-
<i>(-) Nematerialusis turtas</i>	(601)	(244)
<i>(-) Neveiksnių pozicijų nepakankamas padengimo lygis</i>	(48)	(106)
<i>(-) Kiti atskaitymai</i>	(1 110)	(983)
<b>1 LYGIO KAPITALAS</b>	<b>15 570</b>	<b>10 895</b>
<b>2 LYGIO KAPITALAS</b>	<b>3 482</b>	<b>2 985</b>
<b>NUOSAVOS LĖŠOS</b>	<b>19 052</b>	<b>13 880</b>
<i>Nuosavų lėšų poreikis:</i>		
<i>Standartizuotu metodu pagal rizikas įvertintų kredito rizikos pozicijų</i>	85 028	70 877
<i>Prekybinės knygos pozicijų</i>	-	-
<i>Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą</i>	16 780	10 133
<i>Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų</i>	101 808	81 010
<b>Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas, %</b>	<b>13.33</b>	<b>13.45</b>
<b>1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas, %</b>	<b>15.29</b>	<b>13.45</b>
<b>Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas, %</b>	<b>18.71</b>	<b>17.13</b>
<i>Sverto koeficientas</i>		
<i>Bendras pozicijų matas</i>	475 341	260 110
<b>Sverto koeficientas, %</b>	<b>3.28</b>	<b>4.19</b>



## 22 pastaba **Finansinės rizikos valdymas** (tęsinys)

Apskaičiuojant nuosavų lėšų sumą 2024 m. gruodžio 31 d., į 1 lygio Banko kapitalą buvo įtraukta dalis einamųjų metų pelno – 1 446 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. - 1 809 tūkst. Eur), remiantis 2022-06-16 Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-91 patvirtintu „Pelno įskaitymo į kapitalą tvarkos aprašu“.

Per metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d., Bankas vykdė nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Generalinė direktorė

Giedrė Blazgienė

Finansų tarnybos vadovė

Renata Grumbinienė

2025 m. kovo 19 d.



AB „Mano bankas“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,  
metinis vadovybės pranešimas ir  
finansinės ataskaitos

2024 m. gruodžio 31 d.

S. Moniuškos g. 27, LT-08115 Vilnius  
Tel. +370 615 53694  
El. paštas [hello@mano.bank](mailto:hello@mano.bank)  
[www.mano.bank](http://www.mano.bank)