Kvalifikuotas elektroninis parašas
RENATA GRUMBINIENĖ
2026-03-19 10:49:30 EET
Paskirtis: Parašas

Kvalifikuotas elektroninis para
MINDAUGAS RUDYS
2026-03-19 10:56:42 EET
Paskirtis: Parašas

Kvalifikuotas elektroninis parašas
ROMANAS SKREBNEVSKIS
2026-03-19 11:56:14 GMT+2
Paskirtis: Parašas

mano.bank

AB „Mano bankas“

Nepriklausomo auditoriaus išvada, vadovybės ataskaita ir finansinės ataskaitos

2025 m. gruodžio 31 d.

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

Verified by MarkSign.lt

TURINYS

Nepriklausomo auditoriaus išvada	3
Vadovybės ataskaita	7
Pelno (nuostolių) ataskaita	17
Kitų bendrųjų pajamų ataskaita	18
Finansinės padėties ataskaita	19
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	20
Pinigų srautų ataskaitos	21
Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	22
Apskaitos principai	22
1 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	31
2 pastaba Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	32
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	42
20 pastaba Sandoriai su susijusiomis šalimis	42
21 pastaba Poataskaitiniai įvykiai	43
22 pastaba Finansinės rizikos valdymas	43

Verified by MarkSign.lt

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB Mano bankas akcininkams:

Nuomonė

Mes atlikome AB Mano bankas (toliau – „Bankas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 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 2025 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 vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (toliau - Reglamentas) (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytų audito reikalavimų, kurie yra taikytini atliekant viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytą auditą, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kuris yra taikytinas atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje ir Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau - TASESV kodeksas), kuris yra taikytinas atliekant viešojo intereso įmonių auditą. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Reglamentu (ES) Nr. 537/2014 ir 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. Apskaitos principai „Finansinis turtas“, 5, 9 ir 22 pastabas finansinėse ataskaitose)	
Banko paskolų ir gautinų sumų (toliau – paskolos), kurios atėmus vertės sumažėjimą 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 160 173 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. Paskoloms atidėjiniai skaičiuojami įvertinant tikėtinus nuostolius, vadovaujantis istorine informacija bei ekonominiais rodikliais. Tikėtini paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai nustatomi naudojant užtikrinimo priemonių vertę ir paskolų	Mes atlikome šias audito procedūras: Įvertinome ar Banko apskaitos politika paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo skaičiavimui atitinka Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje, reikalavimus. 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.

Verified by MarkSign.lt

kredito reitingus. 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. 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 grąžinimui, turi reikšmingos įtakos Banko sumų ir paskolų vertei. Dėl šių priežasčių mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.	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). Patikrinome atsirinktas paskolas detaliai 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. 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 2025 m. gruodžio 31 d. nepasikeitė rinkos sąlygos ir vertinimas neturėtų būti atnaujintas. Peržiūrėjome, ar paskoloms skaičiuojami atidėjiniai atitinka Banko atidėjinių skaičiavimo metodiką. Patikrinome ar tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelyje naudojama istorinė ir perspektyvinė informacija yra pagrįsta. Įvertinome atskleidimų, susijusių su paskolomis, pakankamumą ir teisingumą Banko finansinėse ataskaitose.

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.

Verified by MarkSign.lt

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą.

- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.

- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.

- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

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

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamųjų metų finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome,

Verified by MarkSign.lt

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 6 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 2025 m. birželio 30 d., peržiūros paslaugą.

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

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting"
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2026 m. kovo 19 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

Verified by MarkSign.lt

Vadovybės ataskaita

2025-01-01 – 2025-12-31

Bendroji informacija

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

Informacija apie filialus

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

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

Veiklos ir rezultatų apžvalga

2025 m. Bankas toliau sparčiai augo, didindamas turtą ir įsipareigojimus bei generuodamas reikšmingai didesnes pajamas abiejose vystomose verslo linijose. Be to, 2025 metai buvo Bankui ypatingi dėl išaugusio nuosavo kapitalo, papildomai pritraukto skolinto kapitalo bei įspūdingo grynojo pelningumo.

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

2025 m. Bankas aktyviai veikė ir įgyvendino projektus visose 5 Banko strateginėse kryptyse:

1. Rizikų valdymas

Rizikų valdymas, kaip ir ankstesniais metais, išlieka viena svarbiausių Banko krypčių. Įgyvendindamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje (DORA) reikalavimus 2025 m. Bankas reikšmingai pertvarkė savo informacinių sistemų bei ryšių infrastruktūrą, pereidamas prie Microsoft Azure viešosios debesijos infrastruktūros, kuri užtikrina aukštą informacijos saugumo ir paslaugų patikimumo lygį, atitinka tarptautinius informacijos saugos, duomenų apsaugos ir veiklos tęstinumo reikalavimus bei sudaro sąlygas efektyvesniam IT išteklių valdymui.
Kartu dėmesys buvo skiriamas operacinės rizikos valdymo stiprinimui bei informacinių ir ryšio technologinių paslaugų rizikos valdymui.

PPTFP ir sukčiavimo rizikų valdymo srityje Bankas toliau stiprino savo kontrolės aplinką – optimizavo organizacinę struktūrą, ją papildė aukštos kvalifikacijos specialistais, vertino prevencijos sistemos ir kontrolės priemonių veiksmingumą.

Tuo pačiu Bankas, rengdamasis naujojo Europos Sąjungos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reglamentavimo (AML Regulation) įsigaliojimui, peržiūrėjo vidaus politikas, procesus, kontrolės mechanizmus,

Verified by MarkSign.lt

kad būtų užtikrintas savalaikis ir nuoseklus naujų reikalavimų įgyvendinimas.

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 bei Nyderlandų karalystėje, bendradarbiaudamas su RAISIN platforma.

2025 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.

2025 metais Bankas plėtė savo korespondentinių bankų tinklą, užmegzdamas korespondentinius santykius su Šveicarijos ir Liuksemburgo finansų institucijomis ir taip suteikdamas galimybes savo klientams vykdyti mokėjimus papildomomis valiutomis bei į naujas rinkas.

3. Klientų pasitenkinimo augimas

Bankas aktyviai renka klientų atsiliepimus ir atsižvelgdamas į juos gerina paslaugų teikimą. Atsižvelgdamas į klientų poreikius vykdyti tarptautinius valiutinius mokėjimus, Bankas išplėtė savo korespondentinių bankų tinklą. Išplėstas korespondentų ratas sudaro palankesnes sąlygas klientams efektyviai vykdyti tarptautinius atsiskaitymus ir didina Banko patrauklumą klientams, dirbantiems tarptautinėse rinkose. Be to, ši plėtra prisideda prie papildomų pajamų šaltinių formavimo.

Siekdamas plėsti teikiamų paslaugų spektrą ir atliepti verslo klientų poreikius skaitmeninėje erdvėje, Bankas rinkai pristatė naują produktą – e. komercijos mokėjimų sprendimą prekybininkams. Šis sprendimas sudaro galimybes Banko klientams patogiai ir saugiai priimti mokėjimus kortelėmis internetu, stiprina Banko konkurencingumą bei prisideda prie ilgalaikio pajamų augimo.

2025 m. Bankas įdiegė gavėjo patvirtinimo (VoP) funkcionalumą SEPA mokėjimams, kuris leidžia klientams patikrinti, ar gavėjo vardas ar įmonės pavadinimas tiksliai atitinka sąskaitos savininko duomenis. Tai padeda išvengti klaidų ir sukčiavimo, todėl mokėjimai tampa saugesni, sklandesni ir suteikia daugiau pasitikėjimo banko paslaugomis.

4. Technologinis progresas finansų srityje

Bankas sėkmingai perėjo prie Microsoft Azure viešosios debesijos infrastruktūros, kuri užtikrina aukštą informacijos saugumo ir paslaugų patikimumo lygį, atitinka tarptautinius informacijos saugos, duomenų apsaugos ir veiklos tęstinumo reikalavimus bei sudaro sąlygas efektyvesniam IT išteklių valdymui. Šis sprendimas leidžia bankui lanksčiai didinti ar mažinti sistemų pajėgumus, greičiau diegti technologinius sprendimus ir stiprinti veiklos atsparumą.

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, priežiūrines bei kitas ataskaitas.

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

Verified by MarkSign.lt

Objektyvi banko būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

Banko turtas per ataskaitinius 2025 metus išaugo 271 194 tūkst. Eur, arba 61.6 proc., ir 2025 m. gruodžio 31 d. siekė 711 098 tūkst. Eur.

Ypatingai sparčiai augant Banko likvidžiam turtui, Banko paskolų portfelio dalis bendruose banko aktyvuose sumažėjo iki 22.5 proc. (2024 m. gruodžio 31 d. siekė 30.0 proc.), tačiau klientams suteiktų paskolų portfelis 2025 metais ir toliau stabiliai augo - per metus padidėjo 28 332 tūkst. Eur, arba 21,5 proc. 2025 metais Bankas sėkmingai išnaudojo praėjusiais metais su Europos investicijų fondu pasirašytas bendradarbiavimo sutartis dėl garantijų suteikimo mažų ir vidutinių įmonių (MVĮ) finansavimui pagal Europos Komisijos programą InvestEU ir per metus suteikė 45 650 tūkst. Eur šiomis garantijomis užtikrintų paskolų, kurių didžiausią dalį sudarė MVĮ konkurencingumo skatinimo paskolos (49,2 proc.) bei tvarumo ir poveikio klimato kaitai mažinimo finansavimas (41,7 proc.).

2025 metais Bankas saugiai investavo iš klientų pritrauktas lėšas į aukšto likvidumo skolos vertybinius popierius, kurių portfelis išaugo 10,0 proc. nuo 78 612 tūkst. Eur 2024 m. gruodžio 31 d. iki 86 472 tūkst. Eur 2025 m. gruodžio 31 d. Rinkdamasis investavimo kryptis, Bankas vertino ne tik laukiamą investicijų grąžą, bet, atsižvelgdamas į geopolitinę situaciją, diversifikavo savo investicijų portfelį, įsigydamas Europos Komisijos bei kitų Europos sąjungos šalių išleistus vyriausybės skolos vertybinius popierius.

Sparčiai augantys likučiai Banko klientų sąskaitose atspindi įgytą Banko esamų klientų pasitikėjimą bei naujų klientų pritraukimui taikomas veiksmingas priemones. Banko klientų lėšos sąskaitose iki pareikalavimo antrus metus iš eilės augo daugiau nei dvigubai: 2025 metais išaugo nuo 237 710 tūkst. Eur 2024 m. gruodžio 31 d. iki 486 671 tūkst. Eur 2025 metų pabaigoje. Terminuotųjų indėlių portfelis, kurio lėšomis finansuojamas Banko paskolų portfelis, augo atsižvelgiant į poreikį ir 2025 m. gruodžio 31 d. siekė 170 350 tūkst. Eur. Kaip ir ankstesniais metais, 2025-aisiais Banke terminuotuosius indėlius laikančių klientų geografija neapsiribojo tik Lietuva, kadangi Bankas, bendradarbiaudamas su Raisin platforma, aktyviai dirbo Vokietijos, Ispanijos bei Nyderlandų rinkose.

2025 metais Banko grynosios veiklos pajamos išaugo 24,7 proc., arba 3 885 tūkst. Eur, palyginus su 2024 metais, ir pasiekė 19 612 tūkst. Eur. Abiejų pagrindinių Banko verslo linijų – kreditavimo bei mokėjimų ir sąskaitų tvarkymo – pajamos 2025-aisiais augo tolygiai, užtikrindamos stabilų Banko veiklos pagrindą.

Banko grynosios palūkanų pajamos 2025 metais padidėjo 27,5 proc., arba 2 879 tūkst. Eur, palyginus su 2024 metais, . Šiam augimui įtakos turėjo ne tik išaugęs palūkanas uždirbantis Banko turtas, bet ir stabilizavęsi Banko finansavimosi kaštai.

Banko grynosios paslaugų ir komisinių pajamos 2025 metais, kaip ir planuota, išaugo 32,0 proc., arba 1 494 tūkst. Eur, palyginus su šiomis pajamomis, uždirbtomis per 2024 metus. Augantis Banko aptarnaujamų klientų skaičius užtikrino spartų mokėjimo paslaugų operacijų kiekio augimą, kuris per 2025 metus padidėjo 46,3 proc.

Didėjantis Banko darbuotojų skaičius, kaip ir darbo rinkos reikalavimai, didino Banko personalo išlaikymo kaštus, kurie per 2025 metus išaugo 1 341 tūkst. Eur, arba 22,3 proc. Kaip ir ankstesniais laikotarpiais, jie sudarė didžiausią veiklos išlaidų dalį - 60,9 proc, tačiau per 2025 metus augo proporcingai kitoms veiklos išlaidoms.

Kitos Banko veiklos sąnaudos 2025 metais išaugo 1 115 tūkst. Eur, arba 34,4 proc. Didžiausia dalis šio išlaidų augimo yra susijusi su Banko investicijomis į naujus produktų diegimą ir palaikymą bei informacinių sistemų saugumo stiprinimą, šie veiklos kaštai 2025 metais augo 48,2 proc., arba 874 tūkst. Eur. Bankas operatyviai planuoja ir atsakingai kontroliuoja veiklos išlaidas, todėl Banko finansiniai resursai išnaudojami efektyviai: 2025 metais išlaidų ir pajamų santykis (CIR) siekė 61,7 proc. (2024 metais – 60,2 proc.).

Stabili ekonominė perspektyva bei didelė dalis Europos investicijų fondo (EIF) garantijomis užtikrinto paskolų portfelio lėmė sumažėjusį atidėjinių tikėtiniems paskolų nuostoliams ir paskolų portfelio santykį, kuris per 2025 metus nukrito nuo 1,7 proc. 2024 m. gruodžio 31 d. iki 1,5 proc. 2025 metų pabaigoje. Per 2025 metus Bankas patyrė 182 tūkst. Eur. Išlaidų, sudarydamas atidėjinius tikėtiniems kredito nuostoliams Banko sutektoms paskoloms bei prisiimtiems kreditavimo įsipareigojimams.

Verified by MarkSign.lt

2025 metais Bankas uždirbo 5 907 tūkst. Eur grynojo pelno, kuris buvo 34,7 proc. didesnis nei grynasis 2024metų rezultatas (2024 metų pelnas – 4 384 tūkst. Eur), o banko veiklos efektyvumo rodikliai, nors ir sumažėjo dėl spartaus Banko turto augimo bei padidėjusio Banko kapitalo, 2025 metais išliko aukštesni nei bankų sektoriaus vidurkis: turto grąžos rodiklis (ROA) siekė 1,0 proc. (2024 metais – 1,3 proc.), o nuosavybės grąžos (ROE) rodiklis – 23,5 proc. (2024 metais – 25,4 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 priemones pateikiama 22 pastaboje. Bankas nenaudoja finansinių priemonių rizikų valdymo tikslais.

Bankas 2025 metais vykdė prudencinių rodiklių reikalavimus.

Rodiklis	**2025 m. gruodžio 31 d.**	**2024 m. gruodžio 31 d.**
Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis (T1+T2), proc.	30.97	18.71
Sverto koeficientas, proc.	4.66	3.28
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR), proc.	152.13	143.14
Grynasis stabilaus finansavimo rodiklis (NSFR), proc.	227.82	181.07
Maksimalios paskolos rodiklis, proc.	13.47	23.13

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.

2025 metais Atitikties tarnyba įgyvendino visus Atitikties stebėsenos programoje numatytus veiksmus, be to, aktyviai vykdė konsultavimo funkciją, dalyvaudama kitų Banko padalinių rengiamų dokumentų, procesų ir produktų aprašų derinimo procese, siekdama užtikrinti jų atitiktį taikomiems teisės aktams, priežiūros institucijų lūkesčiams ir Banko vidaus kontrolės standartams. Atitikties funkcija teikė ekspertines įžvalgas verslo plėtros iniciatyvose ir projektuose, įskaitant naujų produktų, paslaugų, technologinių sprendimų ir veiklos modelių vertinimą ankstyvose jų kūrimo stadijose.

Bankas siekia pastoviai stiprinti atitikties kultūrą organizacijoje ir tobulinti rizika grindžiamas atitikties rizikos vertinimo metodologijas, užtikrindamas, kad atitikties principai būtų integruoti į strateginių sprendimų priėmimą, kasdienius veiklos procesus ir kontrolės aplinką.

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)

Verified by MarkSign.lt

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 2025 metais buvo skirtas atsinaujinančių ES, JK bei JAV sankcijų, taikomų Rusijos Federacijai ir Baltarusijos Respublikai, vertinimui ir pritaikymui pagal Banko veiklos modelį bei šių sankcijų įgyvendinimo kontrolės priemonių tobulinimui, sumažinant klaidingų įspėjimų skaičių, pagreitinant sankcijų patikrų procesą ir padidinant sprendimų priėmimo tikslumą. Bankas daug investavo į darbuotojų kompetencijų stiprinimą, ypatingą dėmesį skirdamas prekybos dvejopos paskirties prekėmis bei jų eksporto reglamentavimui ir galimiems sankcijų vengimo atvejams. PPTF srityje dėmesys buvo skiriamas skirtingų industrijų veiklos ypatumų mokymams, o taip pat sukčiavimo prevencijai.

2025 metais Bankas peržiūrėjo ir atnaujino rizikos apetito deklaraciją, įtraukdamas naujai įdiegtus Banko teikiamus produktus. Taip pat buvo tobulinamos PPTF kontrolės priemonės, automatizuojant klientų rizikos vertinimo bei patikrų PEP ir neigiamos informacijos sąrašuose procesus.

Didžiausius iššūkius Banko veikloje kelia tarptautinių sankcijų įgyvendinimą reglamentuojančių teisės aktų pasikeitimų dažnis bei jų pritaikymui reikalingų aiškių gairių trūkumas. Reaguodamas į dinamišką reguliacinę aplinką, Bankas 2025 m. prisijungė prie Pinigų plovimo prevencijos Kompetencijų centro, kuris teikia metodinę pagalbą, dalijasi gerąja rinkos praktika ir aktualiausia informacija apie teisės aktų pokyčius, taip stiprindamas Banko gebėjimą efektyviai įgyvendinti pinigų plovimo prevencijos, sukčiavimo prevencijos, tarptautinių sankcijų reikalavimus ir valdyti su tuo susijusias rizikas.

Įmonės veiklos planai ir prognozės

2025 metų pradžioje Bankas atnaujino strateginį veiklos planą 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 vadovaujamasi identifikuojant ir vykdant prioritetines veiklas bei vertinant pažangą, siekiant strateginių Banko tikslų. Artimiausio laikotarpio - 2026 m. - biudžete planuojamas 45 proc. Banko turto ir/ar įsipareigojimų augimas, 30-45 proc. didesnės pajamos iš pagrindinių verslo linijų. Numatoma, kad į laikotarpį dėl naujų Banko produktų diegimo ir įvedimo į rinką 40 proc. išaugs produktų ir informacinių sistemų vystymui skiriami kaštai, taip pat apie 20 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. Planuojama, kad operaciniai kaštai augs apie 40 proc. Numatyta, kad Banko grynasis pelnas bus didesnis

Verified by MarkSign.lt

apie 40 proc. , užtikrinant efektyvią Banko 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	**2026.12.31**
Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis (T1+T2)	19.34%
Sverto koeficientas	3.44%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	130.00%
Grynasis stabilaus finansavimo rodiklis (NSFR)	177.00%
Maksimalios paskolos rodiklis	23.50%

Informacija apie akcijas

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

2025 m. Bankas du kartus didino savo įstatinį kapitalą, išleisdamas papildomas paprastųjų vardinių akcijų emisijas.
2025 m. sausio 10 d. buvo įregistruotas Banko įstatinio kapitalo didinimas papildomais piniginiais įnašais iki 5 656 tūkst. Eur, išleidžiant 25 250 vnt. paprastųjų vardinių akcijų.
2025 m. spalio 17 d. buvo įregistruotas Banko įstatinio kapitalo didinimas papildomais piniginiais įnašais iki 6 112 tūkst. Eur, išleidžiant 16 300 vnt. paprastųjų vardinių akcijų.

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

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:

2025 metais Bankas toliau rėmė „Sengirės fondą“, prisidėdamas prie 39,2 ha senųjų miškų Pašekščių ir Rusakalnio teritorijose išsaugojimo. 2025 m. Banko suteikta parama leido išpirkti apie 6 ha miško, kasmet sugeriančio apie 35t CO_2.

Taip pat Bankas dalyvavo kampanijoje „Neįkertamas turtas“, kurios metu apsaugota daugiau nei 31 ha miškų, bendradarbiaujant su 20 organizacijų ir daugiau nei 3 700 dalyvių.
Žaliosios finansavimo iniciatyvos – Bankas aktyviai finansuoja 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_2 emisijas, naudodamas

Verified by MarkSign.lt

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 2025 metus Banko darbuotojų skaičius augo 12 proc. ir metų pabaigoje siekė 121. 2025 metais Bankas toliau nuosekliai stiprino savo komandą ir organizacinius pajėgumus. Augant Banko veiklos apimtims ir ambicijoms, ypatingas dėmesys buvo skiriamas ne tik darbuotojų pritraukimui, bet ir vidinių kompetencijų, lyderystės bei organizacinės kultūros stiprinimui.

Svarbia 2025 metų iniciatyva tapo investicijos į vadovų ir būsimų lyderių ugdymą. Buvo pradėta tęstinė Vadovų ugdymo programa, orientuota į lyderystės kompetencijų stiprinimą, efektyvų komandų valdymą, bendradarbiavimo kultūros kūrimą bei strateginį mąstymą. Atsižvelgiant į programos apimtį ir turinį, jos įgyvendinimas buvo tęsiamas ir perkeltas į 2026 metus.

Didelis dėmesys 2025 metais buvo skiriamas darbuotojų įsitraukimui ir komandos telkimui. Buvo įgyvendinta įvairių iniciatyvų, skirtų stiprinti tarpusavio ryšius, bendradarbiavimą bei organizacinę kultūrą. Šios iniciatyvos buvo ypač reikšmingos sparčiai augant Banko komandai ir integruojant naujus darbuotojus.

Reaguodamas į komandos augimą ir siekdamas užtikrinti efektyvias darbo sąlygas, Bankas 2025 metais išsinuomojo papildomas biuro patalpas. Tai leido sudaryti patogesnes ir funkcionalesnes darbo sąlygas, skatinti bendradarbiavimą tarp padalinių bei prisidėti prie darbuotojų gerovės.

Darbo užmokesčio ir atlygio valdymo principai Banke ir toliau buvo įgyvendinami laikantis vidinių atlygio politiką reglamentuojančių dokumentų, parengtų vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais ir suderintų su Europos Sąjungos institucijų reikalavimais.

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, 2025 m. inicijavo esamos Banko organizacinės struktūros peržiūrą bei

Verified by MarkSign.lt

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.

Informacija apie banko valdymą ir vadovaujančių darbuotojų einamas kitas pareigas

2025 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 vykdantys darbuotojai, Paskolų komiteto ir Audito komiteto pirmininkai.

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

Banko stebėtojų tarybos nariai ir užimamos pareigos:

Vadovaujantis darbuotojas	Valdymo organas	Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Kitos įmonės, kuriose asmuo eina vadovaujamas pareigas	Pareigos
Pijus Ralys	Stebėtojų taryba	-	-	-	-
Kęstutis Olšauskas	Stebėtojų taryba	-	-	Asociacija “Lietuvos Kreditas“, 124139116, S. Moniuškos g. 27-1, LT-08115 Vilnius	Valdybos pirmininkas
Rytis Laurinavičius	Stebėtojų taryba	UAB „Omnisend“	Direktorius	UAB “LM5“, 305957018, Paupio g. 39-2, Vilnius Omnisend Limited (UK), 06567194, Unit A3, Gateway Tower, 32 Western Gateway, London, England, E16 1YL Asociacija „Vienaragiai LT“, 305739959, Konstitucijos pr. 21A, LT-08130 Vilnius	Direktorius Direktorius Valdybos narys

Verified by MarkSign.lt

				VŠĮ „Geros valios projektai“, 301678868, Gedimino pr. 1, LT-01103 Vilnius	Valdybos narys
Gintas Pošiūnas	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**
Vytautas Jonas Lapienis	Valdyba	AB „Mano bankas“	Administracijos vadovo pavaduotojas	Asociacija “Lietuvos Kreditas“, 124139116, S. Moniuškos g. 27-1, LT-08115 Vilnius	Valdybos narys
Vytautas Olšauskas	Valdyba / Valdybos pirmininkas	AB „Mano bankas“	Administracijos vadovo pavaduotojas	UAB „Crowdpear“, 305888586, Kareivių g. 11B, LT-09109 Vilnius	Direktorius
Aurimas Putna	Valdyba	AB „Mano bankas“	Generalinio direktoriaus pavaduotojas	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
				UAB “Krono Trade”, 306058789, Šv. Jokūbo g. 1-8, LT-66118 Druskininkai	Direktorius
				UAB „Etapay“, 304932396, S. Moniuškos g. 27-4, LT-08115 Vilnius	Direktorius, valdybos pirmininkas
Andrius Popovas	Valdyba	AB „Mano bankas“	Rizikų valdymo tarnybos vadovas `	-	-

Verified by MarkSign.lt

Administracijos vadovas ir užimamos pareigos:

Vadovaujantis darbuotojas	Valdymo organas	Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Kitos įmonės, kuriose asmuo eina vadovaujamas pareigas	Pareigos
Mindaugas Rudys	Administracijos vadovas	AB „Mano bankas“	Generalinis direktorius	UAB „Donersa“, 303361464, Miško g. 12, Stroišiūnų k., Elektrėnai	Direktorius
				UAB „Adrenalino laboratorija“ , 304720913, Gėlių g. 43B, Ausieniškės, LT-21365 Elektrėnai	Direktorius

Informacija apie svarbius įvykius, įvykusius po finansinių metų pabaigos

Reikšmingų poataskaitinių įvykių Banke nebuvo.

Generalinis direktorius Mindaugas Rudys

2026 m. kovo 19 d.

Verified by MarkSign.lt

Pelno (nuostolių) ataskaita

	Pastabos	Metai, pasibaigę 2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Palūkanų pajamos		14 401	12 819
Kitos panašios pajamos		8 041	4 958
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos		(9 100)	(7 314)
Grynosios palūkanų pajamos	1	**13 342**	**10 463**
Paslaugų ir komisinių pajamos		6 909	5 211
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(744)	(540)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2	**6 165**	**4 671**
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais		-	-
Grynasis pelnas iš operacijų valiuta		79	38
Grynasis pelnas iš operacijų nefinansiniu turtu		3	40
Kitos veiklos pajamos	3	23	515
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos		(7 358)	(6 017)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		(377)	(255)
Kitos veiklos sąnaudos	4	(4 356)	(3 241)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		**7 521**	**6 214**
Paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo (nuostoliai)/nuostolių atstatymas	5	(182)	(992)
Investicinio turto vertės tikrosios vertės pasikeitimas	13	6	8
Pelnas prieš pelno mokestį		**7 345**	**5 230**
Pelno mokesčio sąnaudos	6	(1 438)	(846)
Grynasis pelnas		**5 907**	**4 384**

Generalinis direktorius Mindaugas Rudys

Finansų tarnybos vadovė Renata Grumbinienė

2026 m. kovo 19 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 22-57 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

Verified by MarkSign.lt

Kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastabos	Metai, pasibaigę 2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Grynasis pelnas		5 907	4 384
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):		-	-
Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):		-	-
Finansinio turto vertinimo pelnas (nuostoliai), pripažįstamas nuosavybėje		-	-
Finansinio turto vertinimo rezultatas, perkeltas į pelną arba nuostolius		-	-
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu			
		-	-
Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):			
Finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai		-	-
		-	-
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtąjį pelno mokestį		-	-
Bendrųjų pajamų iš viso		5 907	4 384

Generalinis direktorius Mindaugas Rudys

Finansų tarnybos vadovė Renata Grumbinienė

2026 m. kovo 19 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 22-57 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis

Verified by MarkSign.lt

Finansinės padėties ataskaita

	Pastabos	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Lėšos bankuose	7	458 599	223 729
Indėliai kredito institucijose	8	145	142
Klientams suteiktos paskolos	9	160 173	131 841
Investiciniai vertybiniai popieriai, apskaitomi amortizuota savikaina	10	86 472	78 612
Investicijos į patronuojamąsias įmones		70	10
Nematerialusis turtas	11	879	601
Ilgalaikis materialusis turtas	12	3 153	2 966
Investicinis turtas	13	536	530
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6	-	-
Kitas turtas	14	1 071	1 473
Iš viso turto		**711 098**	**439 904**
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Klientams mokėtinos sumos	15	665 038	412 114
Subordinuoti įsipareigojimai	16	13 485	3 485
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		499	541
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	6	65	43
Atidėjiniai	19	253	108
Apmokėtos naujos emisijos akcijos		-	2 000
Kiti įsipareigojimai	17	1 799	1 346
Iš viso įsipareigojimų		**681 139**	**419 637**
NUOSAVYBĖ			
Akcinis kapitalas	18	6 112	4 949
Akcijų priedai		4 620	1 777
Privalomasis rezervas		3 923	3 417
Nepaskirstytas pelnas		15 304	10 124
Iš viso nuosavybės		**29 959**	**20 267**
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		**711 098**	**439 904**

Generalinis direktorius Mindaugas Rudys

Finansų tarnybos vadovė Renata Grumbinienė

2026 m. kovo 19 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 22-57 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis

Verified by MarkSign.lt

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Pastabos	*Akcinis kapitalas*	*Akcijų priedai*	*Privalomasis rezervas*	*Finansinių priemonių perkainojimo rezervas*	*Atsargos kapitalas*	*Nepaskirstytasis pelnas*	*Iš viso*
	Priskirtina Banko akcininkams							
2024 m. sausio 1 d.		**4 726**		**3 115**	**-**	**-**	**6 042**	**13 883**
Perkėlimas į privalomąjį rezervą				302			(302)	-
Privilegijuotų akcijų išleidimas	18	223	1 777					2 000
Bendrųjų pajamų iš viso:							4 384	4 384
Grynasis pelnas							4 384	4 384
Kitos bendrosios pajamos							-	-
2024 m. gruodžio 31 d.		**4 949**	**1 777**	**3 417**	**-**	**-**	**10 124**	**20 267**
Perkėlimas į privalomąjį rezervą				506			(506)	-
Dividendų išmokėjimas							(221)	(221)
Paprastųjų vardinių akcijų išleidimas	18	1 163	2 843	-	-	-	-	4 006
Bendrųjų pajamų iš viso:							5 907	5 907
Grynasis pelnas							5 907	5 907
Kitos bendrosios pajamos								
2025 m. gruodžio 31 d.		**6 112**	**4 620**	**3 923**	**-**	**-**	**15 304**	**29 959**

Generalinis direktorius Mindaugas Rudys

Finansų tarnybos vadovė Renata Grumbinienė

2026 m. kovo 19 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 22-57 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis

Verified by MarkSign.lt

Pinigų srautų ataskaita

	Pastabos	Metai, pasibaigę 2025 m. gruodžio 31 d.	Metai, pasibaigę 2024 m. gruodžio 31 d.
Pagrindinė veikla			
Gautos palūkanos už paskolas		21 956	17 334
Sumokėtos palūkanos		(8 186)	(5 283)
Paslaugų ir komisinių pajamos		6 803	5 193
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(256)	(208)
Įplaukos iš kitos Banko veiklos		102	553
Išmokos, susijusios su kita Banko veikla		-	-
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		-	2
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(7 459)	(6 066)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis		(4 708)	(3 359)
Sumokėtas pelno mokestis		(1 089)	(929)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		**7 163**	**7 237**
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:			
Klientams suteiktos paskolos		(167 043)	(121 435)
Susigrąžintos paskolos iš klientų		138 489	88 379
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		250 888	184 714
Pasikeitimas		222 334	151 658
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		**229 497**	**158 895**
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(756)	(865)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		45	-
Vertybinių popierių įsigijimas		(31 261)	(20 420)
Įplaukos išpirkus arba pardavus vertybinius popierius		23 978	6 839
Investicinio turto pardavimo įplaukos		-	270
Investicinio turto įsigijimas		-	-
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		**(7 994)**	**(14 176)**
Finansinė veikla			
Įnašai į akcinį kapitalą		4 006	2 000
Dividendų išmokėjimas		(221)	-
Pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		10 000	500
Pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos palūkanos		(418)	(268)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		**13 367**	**2 232**
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas (sumažėjimas)		**234 870**	**146 951**
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	7	223 729	76 778
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	7	458 599	223 729

Generalinis direktorius Mindaugas Rudys

Finansų tarnybos vadovė Renata Grumbinienė

2026 m. kovo 19 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 22-57 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis

Verified by MarkSign.lt

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 grąžintinų 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. Nuo 2023 m. rugsėjo 30 d. Bankui buvo suteikta teisė teikti finansines paslaugas 29 Europos ekonominės erdvės valstybėse neįsteigus filialo.

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. 2025 m. kovo mėn. Bankas padidino investiciją į dukterinę įmonę, papildomai įsigydamas 60 000 naujai išleistų paprastųjų vardinių 1 Eur nominalios vertės akcijų. Steigiant įmonę planuota, kad ji vykdys vartojimo paskolų teikimo ir tarpininkavimo teikiant šias paskolas veiklą, tačiau iki 2025 metų pabaigos įmonė veiklos vykdyti nepradėjo. Dėl dukterinės įmonės veiklos mažareikšmiškumo ir galimo laikino pobūdžio Bankas nerengė konsoliduotų grupės ataskaitų.

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

2025 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 121 darbuotojas (2024 m. gruodžio 31 d. - 107).

Šias finansines ataskaitas vadovybė patvirtino ir pasirašė 2026 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 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

Verified by MarkSign.lt

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, amortizuota savikaina vertinamų vertybinių popierių ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai

Bankas nuolatos peržiūri paskolas tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Bankas įvertina vertės sumažėjimo sumą remiantis istorine patirtimi, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra panašių į jį skolininkų istorinių duomenų. Atitinkamai, Bankas įvertina būsimų pinigų srautų pokyčius, remdamasis stebima informacija, rodančia nepalankius klientų grupės mokėjimų pokyčius arba valstybės ar vietinės reikšmės ekonomines sąlygas, kurios gali būti tiesiogiai susijusios su skolininkų įsipareigojimų nevykdymu. Vadovybė naudoja skaičiavimus, kurie yra paremti istoriniais duomenimis apie nuostolius iš turto su panašiomis kredito charakteristikomis ir objektyviais įrodymais dėl vertės sumažėjimo, planuojant paskolų grupės būsimus pinigų srautus. Tam, kad atspindėtų esamą ir tikėtiną situaciją, Bankas naudoja įvertinimus, koreguodamas informaciją apie paskolas ir bendrus paskolų portfelio parametrus. Būsimų pinigų srautų sumos ir gavimo momento apskaičiavimo metodai yra nuolatos peržiūrimi tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir faktiškai patirtų nuostolių. Daugiau informacijos pateikta 5, 9 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. 2025 bei 2024 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:

- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.).

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

Verified by MarkSign.lt

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:

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

Bankas dar vertina galimą šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymo įtaką Banko finansinėms ataskaitoms, tačiau mano, kad ji nebus reikšminga šių standartų 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.);
- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: Perskaičiavimas į hiperinfliacinę pateikimo valiutą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1d.);
- 19-ojo TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės“ pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1d.).

Bankas mano, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Banko finansinėms atskaitoms 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 eurais 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

Verified by MarkSign.lt

srautus per sutartyje numatytą 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 sąnaudos priklauso nuo sandorio ir yra tiesiogiai susijusios su sandoriais, kurių pajamos pripažįstamos pelno ar nuostolio ataskaitos eilutėje „Paslaugų ir komisinių pajamos“.

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

Mokesčiai

Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą Banko apmokestinamajam pelnui 2024 m. buvo taikomas 15 proc. pagrindinis tarifas bei 5 proc. papildomo pelno mokesčio tarifas, apskaičiuojamas nuo apmokestinamojo pelno, viršijančio 2 mln. Eur. 2025 m. Banko apmokestinamajam pelnui buvo taikomas 16 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 atitinkamai 15 ir 16 proc. pagrindinius pelno mokesčio tarifus bei papildomą 5 proc. tarifą 2024 bei 2025 metų apmokestinamajam pelnui, viršijusiam 2 mln. Eur. Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą Banko apmokestinamajam pelnui 2026 m. bus taikomas 17 proc. pagrindinis tarifas bei 5 proc. papildomo pelno mokesčio tarifas, apskaičiuojamas nuo apmokestinamojo pelno, viršijančio 2 mln. Eur.

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniesiems 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. 2024 m. atidėtas pelno mokestis apskaičiuotas naudojant pagrindinį 21 proc. pelno mokesčio tarifą, o 2025 m. atidėtas pelno mokestis - naudojant bendrą 22 proc. pelno mokesčio tarifą. Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks laikiniesiems skirtumams panaudoti.

Verified by MarkSign.lt

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. 2024 ir 2025 m. Bankas pasinaudojo Vilniaus m. savivaldybės taikoma nekilnojamojo turto mokesčio lengvata, kuri leidžia sumažinti mokėtiną nekilnojamojo turto mokestį už Vilniaus m. savivaldybėje esančius nekilnojamojo turto objektus, kai suteikiama parama į Vilniaus m. savivaldybės tarybos sprendimu patvirtintą reprezentacinių kultūros įstaigų sąrašą įtrauktoms įstaigoms. Suteikiama nekilnojamojo turo mokesčio lengvata sudaro 70 proc. nuo suteiktos paramos sumos, ir Bankui suteikta lengvata 2024 ir 2025 metais siekė po 10 150 Eur.

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

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

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

Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) pirminio pripažinimo metu yra apskaitomi tikrąja verte, kuri yra paremta sandorio kaina. Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) po pirminio pripažinimo yra vertinami tikrosiomis vertėmis, remiantis rinkoje paskelbtomis pirkimo kainomis, arba nustatytomis naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai 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 pirktą 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

Verified by MarkSign.lt

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 vertė 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 būsimos ekonominės naudos sietinos su investiciniu turtu atiteks įmonei ir kaštai gali būti racionaliai įvertinti. Tai dažniausiai įvyksta visų rizikų perleidimo dieną.

Investicinis turtas pirmiausia yra vertinamas savikaina, įskaitant ir sandorio kaštus. Po pradinio pripažinimo, investicinis turtas yra apskaitomas 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.

Verified by MarkSign.lt

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 didesnioji 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

Verified by MarkSign.lt

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.

Išeitinės išmokos

Išeitinės 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 išeitines išmokas tada, kai jis yra akivaizdžiai įpareigotas nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigotas mokėti išeitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išeitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išeitinės 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 išeitinėms išmokoms mokėti, kuriuos sudaro 2 mėnesių darbuotojų vidutinis darbo užmokestis, yra nereikšmingi 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 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 naudojamasis kintamaisiais:

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

Verified by MarkSign.lt

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.

	2025 m. gruodžio 31 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	**Tikroji vertė**	**Apskaitinė vertė**	**Tikroji vertė**
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	458 744	458 744	223 871	223 871
Skolos vertybiniai popieriai	86 472	86 550	78 612	78 979
Paskolos klientams	160 173	194 373	131 841	158 066
Kitas turtas	611	611	812	812
Iš viso finansinio turto	**706 000**	**740 278**	**435 136**	**461 728**
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai klientams	665 038	665 595	412 114	412 548
Subordinuoti įsipareigojimai	13 485	15 797	3 485	3 619
Kiti įsipareigojimai	2 345	2 345	3 930	3 930
Iš viso finansinių įsipareigojimų	**680 868**	**683 737**	**419 529**	**420 097**

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.

2025 ir 2024 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:

2025 m. gruodžio 31 d.	**1 lygis**	**2 lygis**	**3 lygis**	**Iš viso apskaitinė vertė**
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	458 744	-	-	458 744
Skolos vertybiniai popieriai	86 472		-	86 472
Paskolos klientams	-	160 173	-	160 173
Kitas turtas	-	-	611	611
Iš viso finansinio turto	**545 216**	**160 173**	**611**	**706 000**

Verified by MarkSign.lt

Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai klientams	-	665 038	-	665 038
Subordinuoti įsipareigojimai	-	13 485	-	13 485
Kiti įsipareigojimai	-	-	2 345	2 345
Iš viso finansinių įsipareigojimų	**-**	**678 523**	**2 345**	**680 868**

2024 m. gruodžio 31 d.	**1 lygis**	**2 lygis**	**3 lygis**	**Iš viso apskaitinė vertė**
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	223 871	-	-	223 871
Skolos vertybiniai popieriai	78 612	-	-	78 612
Paskolos klientams		131 841	-	131 841
Kitas turtas	-	-	812	812
Iš viso finansinio turto	**302 483**	**131 841**	**812**	**435 136**
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai klientams	-	412 114	-	412 114
Subordinuoti įsipareigojimai	-	3 485	-	3 485
Kiti įsipareigojimai	-		3 930	3 930
Iš viso finansinių įsipareigojimų	**-**	**415 599**	**3 930**	**419 529**

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	
	2025 m. gruodžio 31 d.	**2024 m. gruodžio 31 d.**
Palūkanų pajamos:		
Palūkanų pajamos už paskolas klientams	11 984	10 585
Palūkanų pajamos už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	2 417	2 234
Iš viso palūkanų pajamų, pripažintų taikant efektyvių palūkanų metodą	14 401	12 819
Palūkanų pajamos už lėšas centriniame banke ir kituose bankuose	7 871	4 820
Gauti delspinigiai	170	138
Iš viso kitos palūkanų ir panašios pajamos	8 041	4 958
Iš viso palūkanų pajamų	**22 442**	**17 777**
Palūkanų sąnaudos:		
Palūkanų sąnaudos už klientų terminuotuosius indėlius ir lėšas sąskaitose	(8 400)	(6 828)
Indėlių draudimo išlaidos	(282)	(218)
Palūkanų sąnaudos už subordinuotus įsipareigojimus	(418)	(268)
Iš viso palūkanų sąnaudų	**(9 100)**	**(7 314)**
Grynosios palūkanų pajamos	**13 342**	**10 463**

Verified by MarkSign.lt

2 pastaba **Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos**

	Metai, pasibaigę	
	2025 m. gruodžio 31 d.	**2024 m. gruodžio 31 d.**
Paslaugų ir komisinių pajamos:		
Mokėjimų operacijos	4 065	2 955
Sąskaitų administravimas	2 677	2 084
Paslaugos, susijusios su paskolų administravimu	167	163
Grynųjų pinigų operacijos	-	9
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	**6 909**	**5 211**
Paslaugų, susijusių su paskolų administravimu, išlaidos	(500)	(338)
Mokėjimo operacijų išlaidos	(216)	(182)
Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(28)	(18)
Inkasacijos išlaidos	-	(2)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	**(744)**	**(540)**
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	**6 165**	**4 671**

3 pastaba **Kitos veiklos pajamos**

	Metai, pasibaigę	
	2025 m. gruodžio 31 d.	**2024 m. gruodžio 31 d.**
Patalpų nuomos pajamos	23	15
Nuostolių kompensavimo pajamos	-	500
Iš viso	**23**	**515**

4 pastaba **Kitos veiklos sąnaudos**

	Metai, pasibaigę	
	2025 m. gruodžio 31 d.	**2024 m. gruodžio 31 d.**
Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms	(2 688)	(1 814)
Teisinės, konsultacinės išlaidos	(312)	(374)
Rinkodaros ir reklamos išlaidos	(312)	(282)
Personalo atrankos, kvalifikacijos kėlimo ir kitos išlaidos	(243)	(152)
Transporto ir parkavimo išlaidos	(143)	(117)
Parama	(124)	(103)
Biuro priežiūros išlaidos	(99)	(76)
Bauda	(90)	-
Komandiruočių išlaidos	(75)	(69)
Finansų rinkos dalyvių priežiūros mokestis	(59)	(39)
Veiklos draudimas	(44)	(26)
Turto išlaikymo išlaidos	(31)	(17)
Ryšių išlaidos	(23)	(21)
Išlaidos dėl skolų išieškojimo	(18)	(25)
Sumokėti mokesčiai, baudos	(11)	(4)
Kitos išlaidos	(84)	(122)
Iš viso	**(4 356)**	**(3 241)**

Verified by MarkSign.lt

5 pastaba **Vertės sumažėjimo nuostoliai**

	Metai, pasibaigę	
	2025 m. gruodžio 31 d.	**2024 m. gruodžio 31 d.**
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:		
Grynosios vertės sumažėjimo (sąnaudos) per metus	(126)	(994)
Paskolų nurašymas	(56)	-
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	-	2
Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudų)/sąnaudų atstatymo iš viso	**(182)**	**(992)**

Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas pateikiamas 9 pastaboje.

6 pastaba **Pelno mokestis**

	Metai, pasibaigę	
	2025 m. gruodžio 31 d.	**2024 m. gruodžio 31 d.**
Ataskaitinių metų pelno mokestis	(1 408)	(903)
Praėjusių metų pelno mokestis	(8)	58
Atidėtieji mokesčiai	(22)	(1)
Iš viso	**(1 438)**	**(846)**

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

	Metai, pasibaigę	
	2025 m. gruodžio 31 d.	**2024 m. gruodžio 31 d.**
Pelnas prieš pelno mokestį	**7 345**	**5 230**
Bazinis pelno mokesčio tarifas, proc.	16	15
Mokestis, apskaičiuotas taikant bazinį pelno mokesčio tarifą	1 175	784
Neapmokestinamos pajamos	(37)	(25)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	85	52
Mokesčio lengvata dėl suteiktos paramos	(40)	(31)
Mokesčio lengvata dėl investicinio projekto	(56)	(47)
Mokestis, apskaičiuotas taikant papildomą 5 proc. tarifą	267	161
Neapmokestintos pajamos	(12)	(8)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	26	17
Pelno mokesčio sąnaudos	**1 408**	**903**

Verified by MarkSign.lt

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas

	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.		
			Grynoji vertė	Atidėtojo mokesčio turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
Investicinio turto vertės pokytis	(43)	(22)	(65)	-	(65)
Iš viso	**(43)**	**(22)**	**(65)**	**-**	**(65)**

	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		
			Grynoji vertė	Atidėtojo mokesčio turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
Investicinio turto vertės pokytis	(42)	(1)	(43)	-	(43)
Iš viso	**(42)**	**(1)**	**(43)**	**-**	**(43)**

7 pastaba **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Lėšos bankų ir kitų finansų institucijų sąskaitose	904	295
Lėšos centriniame banke	457 695	223 434
Iš viso	**458 599**	**223 729**

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeistų pinigų ir pinigų ekvivalentų.

8 pastaba **Indėliai kredito institucijose**

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Užstatiniai indėliai užsienio bankuose bendrąja verte	145	142
Atidėjiniai indėlių vertės sumažėjimui	-	-
Užstatiniai indėliai užsienio bankuose grynąja verte	145	142

9 pastaba **Klientams suteiktos paskolos**

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Klientams suteiktos paskolos bendrąja verte	162 563	134 161
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	(2 390)	(2 320)
Klientams suteiktos paskolos grynąja verte	160 173	131 841

Verified by MarkSign.lt

Paskolų bendrosios vertės judėjimas pateikiamas lentelėje:

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	**82 657**	**44 837**	**6 667**	**134 161**
Perkėlimai tarp stadijų:				
iš 1 stadijos į 2 stadiją	(5 719)	5 719	-	-
iš 1 stadijos į 3 stadiją	(1 666)	-	1 666	-
iš 2 stadijos į 1 stadiją	8 137	(8 137)	-	-
iš 2 stadijos į 3 stadiją	-	(5 145)	5 145	-
iš 3 stadijos į 1 stadiją	121	-	(121)	-
iš 3 stadijos į 2 stadiją	-	248	(248)	-
Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai	45 784	9 853	96	55 733
Paskolų grąžinimai ir pripažinimo nutraukimai	(10 295)	(11 867)	(5 113)	(27 275)
Paskolų nurašymai	-	-	(56)	(56)
Bendroji vertė 2025 m. gruodžio 31 d.	**119 019**	**35 508**	**8 036**	**162 563**

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje 2025 ir 2024 m.:

	Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	Padidėjimas dėl paskolų išdavimo	Sumažėjimas dėl pripažinimo nutraukimo	Pasikeitimas dėl kredito rizikos pokyčio	Paskolų nurašymai	Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.
Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo nėra padidėjusi (1 stadija)	**(355)**	(225)	24	16	-	**(540)**
Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo yra reikšmingai padidėjusi (2 stadija)	**(674)**	(11)	-	431	-	**(254)**
Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai nuvertėjusioms paskoloms (3 stadija)	**(1 291)**	(2)	1	(314)	10	**(1 596)**
Iš viso paskolų vertės sumažėjimo nuostolių	**(2 320)**	(238)	25	133	10	**(2 390)**

	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.
Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo nėra padidėjusi (1 stadija)	**(658)**	(137)	49	391	-	**(355)**
Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai paskoloms, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo yra reikšmingai padidėjusi (2 stadija)	**(405)**	(78)	10	(201)	-	**(674)**
Paskolų vertė sumažėjimo nuostoliai nuvertėjusioms paskoloms (3 stadija)	**(349)**	(1)	25	(966)	-	**(1 291)**
Iš viso paskolų vertės sumažėjimo nuostolių	**(1 412)**	(216)	84	(776)	-	**(2 320)**

Verified by MarkSign.lt

10 pastaba **Investiciniai vertybiniai popieriai**

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:		
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	73 714	78 612
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 838	-
Prancūzijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3 776	-
Europos Sąjungos obligacijos	2 780	-
Belgijos Karalystės Vyriausybės obligacijos	1 364	-
Iš viso vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina	86 472	78 612
Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki jų išpirkimo:		
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	17 659	23 822
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	68 813	54 790
Iš viso	**86 472**	**78 612**

Investiciniai vertybiniai popieriai 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d nebuvo įkeisti.

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

	2025 m. gruodžio 31 d.			
	1 stadija	**2 stadija**	**3 stadija**	**Iš viso**
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė	73 714	-	-	73 714
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė	4 838	-	-	4 838
Prancūzijos Respublikos Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė	3 776	-	-	3 776
Europos Sąjungos obligacijos, bendroji vertė	2 780	-	-	2 700
Belgijos Karalystės Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė	1 364	-	-	1 364
Atimti: vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė	73 714	-	-	73 714
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė	4 838	-	-	4 838
Prancūzijos Respublikos Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė	3 776	-	-	3 776
Europos Sąjungos obligacijos, grynoji vertė	2 700	-	-	2 700
Belgijos Karalystės Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė	1 364	-	-	1 364
Iš viso, bendroji vertė	86 472	-	-	86 472
Atimti: vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Iš viso, grynoji vertė	**86 472**	**-**	**-**	**86 472**

	2024 m. gruodžio 31 d.			
	1 stadija	**2 stadija**	**3 stadija**	**Iš viso**
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė	78 612	-	-	78 612
Atimti: vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė	78 612	-	-	78 612
Iš viso, bendroji vertė	78 612	-	-	78 612
Atimti: vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Iš viso, grynoji vertė	**78 612**	**-**	**-**	**78 612**

Verified by MarkSign.lt

11 pastaba **Nematerialusis turtas**

Programinė įranga ir licencijos

2024 m. sausio 1 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**
Metai, pasibaigę 2025 m. gruodžio 31 d.:	
Likutinė vertė sausio 1 d.	601
Įsigijimai	422
Nurašymai	-
Priskaičiuota amortizacija	(144)
Nurašyto turto amortizacija	-
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	**879**
2025m. gruodžio 31 d.:	
Įsigijimo savikaina	1 205
Sukaupta amortizacija	(326)
Likutinė vertė	**879**

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

Verified by MarkSign.lt

12 pastaba **Ilgalaikis materialusis turtas**

	Pastatai ir žemė	Transporto priemonės	Biuro ir kita įranga	Nuomos teise valdomas turtas	Iš viso
2024 m. sausio 1 d.:					
Įsigijimo savikaina	3 131	242	357	43	3 773
Sukauptas nusidėvėjimas	(315)	(110)	(215)	(17)	(657)
Likutinė vertė	**2 816**	**132**	**142**	**26**	**3 116**
Metai, pasibaigę 2024 m. gruodžio 31 d.:					
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
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	**2 741**	**100**	**125**	**-**	**2 966**
2024 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	3 131	242	396	-	3 769
Sukauptas nusidėvėjimas	(390)	(142)	(271)	-	(803)
Likutinė vertė	**2 741**	**100**	**125**	**-**	**2 966**
Metai, pasibaigę 2025 m. gruodžio 31 d.:					
Likutinė vertė sausio 1 d.	**2 741**	**100**	**125**	**-**	**2 966**
Įsigijimai	-	118	141	175	434
Nurašymai ir pardavimai	-	(42)	(28)	-	(70)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(75)	(38)	(81)	(38)	(232)
Nurašyto ir parduoto turto nusidėvėjimas	-	30	25	-	55
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	**2 666**	**168**	**182**	**137**	**3 153**
2025 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	3 131	318	509	175	4 133
Sukauptas nusidėvėjimas	(465)	(150)	(327)	(38)	(980)
Likutinė vertė	**2 666**	**168**	**182**	**137**	**3 153**
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	40	6	3-6	5	3-40

Bankas 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. buvo išnuomojęs pagal veiklos nuomos sutartis dalį patalpų, kurios sudarė 15,8 proc. Bankui priklausančių patalpų.

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2025 m. gruodžio 31 d. Banko ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiosioms šalims.

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

2025 m. gruodžio 31 d.			**2024 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	-	-

Verified by MarkSign.lt

13 pastaba **Investicinis turtas**

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Likutis metų pradžioje	**530**	**522**
Pardavimai	-	-
Tikrosios vertės pasikeitimas	6	8
Likutis metų pabaigoje	**536**	**530**

Išlaidos, susijusios su investicinio turto išlaikymu, apskaitomos Banko pelno (nuostolių) ataskaitoje kitų veiklos sąnaudų straipsnyje. 2025 m. ir 2024 m. Bankas nepatyrė investicinio turto išlaikymo išlaidų.

14 pastaba **Kitas turtas**

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai	514	671
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	461	277
Iš klientų gautini komisiniai mokesčiai	96	141
Avansu sumokėti mokesčiai	-	370
Kitas turtas	-	14
Iš viso	**1 071**	**1 473**

15 pastaba **Klientams mokėtinos sumos**

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Indėliai iki pareikalavimo:		
finansinių įmonių	225 547	167 829
privačių įmonių	253 460	49 633
fizinių asmenų	7 664	20 248
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	**486 671**	**237 710**
Terminuotieji indėliai:		
finansinių įmonių	3 889	22 670
privačių įmonių	5 839	3 818
fizinių asmenų	160 622	141 335
Iš viso terminuotųjų indėlių	**170 350**	**167 823**
Klientų lėšos tranzitinėse sąskaitose	8 017	6 581
Iš viso	**665 038**	**412 114**
Klientams mokėtinos sumos pagal jų terminą:		
Trumpalaikės (iki 1 metų)	649 895	362 154
Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)	15 143	49 960
Iš viso	**665 038**	**412 114**

Verified by MarkSign.lt

16 pastaba **Subordinuoti įsipareigojimai**

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
***Subordinuoti įsipareigojimai**:*		
Metų pradžios likutis	3 485	2 985
Gautos subordinuotos paskolos	-	500
Išleistos subordinuotos obligacijos	10 000	-
Subordinuoti įsipareigojimai metų pabaigoje	**13 485**	**3 485**

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 proc. metines palūkanas.

2025 m. Bankas išleido subordinuotas laikino nurašymo fiksuotų palūkanų obligacijas, kurios priskiriamos Banko papildomam pirmojo lygio kapitalui. Išplatinta 100 vnt. obligacijų, kurių nominali vertė 10 000 tūkst. Eur, už jas mokamos fiksuotos 8,5 proc. metinės palūkanos.

17 pastaba **Kiti įsipareigojimai**

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
***Kiti įsipareigojimai**:*		
Mokėtinas kintamas atlygis darbuotojams	599	547
Mokėtinos sumos už paslaugas	645	381
Sukauptos sąnaudos nepanaudotoms atostogoms apmokėti	416	415
Nuomos teise valdomo turto įsipareigojimas	137	-
Mokėtinas laikinasis solidarumo įnašas ir kiti mokesčiai	-	3
Kiti įsipareigojimai	2	-
Iš viso kitų įsipareigojimų	**1 799**	**1 346**
***Kiti įsipareigojimai pagal jų trukmę**:*		
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	1 721	1 346
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	78	-
Iš viso kitų įsipareigojimų	**1 799**	**1 346**

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
2024 m. sausio 1 d.	**168 783**	**-**	**4 726**	**-**	**4 726**
Akcijų išleidimas	-	7 953	-	223	223
2024 m. gruodžio 31 d.	**168 783**	**7 953**	**4 726**	**223**	**4 949**
2025 m. sausio 1 d.	**168 783**	**7 953**	**4 726**	**223**	**4 949**
Akcijų išleidimas	25 250	-	707	-	707
Akcijų išleidimas	16 300	-	456	-	456
2025 m. gruodžio 31 d.	**210 333**	**7 953**	**5 889**	**223**	**6 112**

Verified by MarkSign.lt

2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Banko paprastųjų ir 2024 m. išleistų privilegijuotųjų vardinių akcijų vienos akcijos nominali vertė buvo 28 Eur.

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 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 2025 m. gruodžio 31 d. turėjo 76,61 proc. Banko įstatinio kapitalo ir 79,51 proc. balsų (2024 m. gruodžio 31 d. turėjo 72,22 proc. įstatinio kapitalo ir 75,62 proc. balsų).

Bankas per 2025 m. neįsigijo ir neperleido nuosavų akcijų, taip pat neturėjo įsigijęs savo akcijų nei 2025 m. gruodžio 31 d., nei 2024 m. gruodžio 31 d.

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.

Administracinis susitarimas su Lietuvos banku

2025 m. Lietuvos bankas atliko tikslinį neplaninį Banko patikrinimą, kurio metu buvo vertinama, kaip Bankas valdo informacinių ir ryšių technologijų ir saugumo riziką, operacinę riziką bei veiklos funkcijų perdavimo procesą. Šio patikrinimo metu buvo nustatyta pažeidimų ir trūkumų Banko veikloje, ir Bankas pagal nustatytas procedūras kreipėsi į Lietuvos banką, siekdamas sudaryti administracinį susitarimą. Lietuvos bankas priėmė sprendimą sudaryti administracinį susitarimą ir Bankui skyrė poveikio priemones - 90 000 Eur baudą bei viešą paskelbimą apie pažeidimą. Atsižvelgdamas į sudarytą susitarimą, Bankas suformavo 90 tūkst. Eur atidėjinius, lygius baudos dydžiui.

Verified by MarkSign.lt

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

Garantijos ir įsipareigojimai suteikti paskolas:

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Išleistos finansinės garantijos	212	150
Kreditavimo įsipareigojimai	23 071	23 877
Atidėjiniai neatšaukiamiems kreditavimo įsipareigojimams	(163)	(108)
Įsipareigojimai pagal kreditorinių reikalavimų perleidimo sutartį	-	8 299
Iš viso	**23 120**	**32 218**
Pinigai, laikomi kaip garantijų užtikrinimo priemonė	(212)	(150)
Iš viso garantijų ir kreditavimo įsipareigojimų	**22 908**	**32 068**

Bankas naudoja nuomos būdu gautus lengvuosius automobilius. 2025 m. gruodžio 31 d. Bankas naudojo 5 nuomos būdu gautus automobilius (2024 m. gruodžio 31 d. – 3 automobilius). Sudarytų nuomos sutarčių pasibaigimo terminas yra 1 metai ir sutartys numato galimybę šį terminą pratęsti. 2025 metais Banko lengvųjų automobilių veiklos nuomos sąnaudos sudarė 55 tūkst. Eur (2024 metais - 30 tūkst. Eur).

20 pastaba **Sandoriai su susijusiomis šalimis**

Per 2025 ir 2024 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.**	
	2025 m.	**2024 m.**	**2025 m.**	**2024 m.**	**2025 m.**	**2024 m.**	**2025 m.**	**2024 m.**
Stebėtojų tarybos, valdybos nariai	2 843	2 042	0,00	0,00-4,15	-	-	-	-
Akcininkai	2 139	914	2,00-4,02	0,00 – 4,17	300	300	8,00	8,00
Kitos susijusios šalys	5 169	14 489	2,00-4,00	0,00-4,00	935	935	8,00-10,00	8,00-10,00
Iš viso	**10 151**	**17 445**			**1 235**	**1 235**		

	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***	
	2025 m.	**2024 m.**	**2025 m.**	**2024 m.**	**2025 m.**	**2024 m.**	**2025 m.**	**2024 m.**	**2025 m.**	**2024 m.**
Stebėtojų tarybos, valdybos nariai	-	172	-	5,00	-	-	-	331	-	-
Akcininkai	156	158	5,70	5,70	-	-	190	190	-	(2)
Kitos susijusios šalys	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	**156**	**330**			**-**	**-**	**190**	**521**	**-**	**(2)**
Santykis su nuosavu kapitalu, proc.	0,41	1,73								

Verified by MarkSign.lt

Banko pagrindinių vadovaujančių asmenų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2025 m. atlyginimų, kompensacijų ir premijų suma Banko administracijos vadovui ir valdybos nariams sudarė 803 tūkst. Eur (2024 m. 688 tūkst. Eur).

21 pastaba **Poataskaitiniai įvykiai**

Reikšmingų poataskaitinių įvykių Banke nebuvo.

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

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

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

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

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

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

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

Verified by MarkSign.lt

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

Kitos tarnybos

Kitos banko tarnybos savo vykdomų funkcijų ribose veikia kaip pirmoji 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 priėmimu ir jo patvirtinimo sistema siekiama užtikrinti, kad rizikos prisiėmimas nebūtų vienasmenis sprendimas. Atsižvelgiant į su rizikos prisiėmimu susijusio sandorio pobūdį, sprendimas dėl jo sudarymo gali būti derinamas su tiesioginiu vadovu, Paskolų komitetu, Valdyba ar Stebėtojų taryba. Banke yra nustatytos tam tikros įgalioto personalo ribos dėl sandorių, kuriems nereikalingas kitų asmenų pritarimas – tai sandoriai, susiję su mažesnės rizikos prisiėmimu, sudaromi standartizuotuose procesuose pagal aiškiai nustatytą tvarką (indėlių priėmimas, vartojimo kreditų suteikimas). Banko rizikos valdymo sistemos neatskiriama dalis – rizikos limitų ir rodiklių sistema, apimanti visas Banko patiriamas rizikas. Rizikos limitų ir rodiklių sistemos tikslai dvejopi. Pirma, tai yra rizikos apetito ribojimo priemonė. Antra, kadangi sistema nustato trijų lygių limitus, ji užtikrina tinkamą rizikos prisiėmimo eskalavimą tarp struktūrinių lygių (Administracijos, Valdybos, Stebėtojų tarybos).

2. Priemonės, skirtos valdyti prisiimtą riziką.

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

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.

Verified by MarkSign.lt

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

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 stabilią padėtį rinkoje ir padidintų Banko vertę. Vertindamas prisiimamą kredito riziką, Bankas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Banko kreditavimo politika pagrindinį dėmesį skiria smulkaus ir vidutinio dydžio klientams, siekiant užtikrinti jiems geresnes finansavimo sąlygas, tuo pačiu atsižvelgiant į Banko galimybes.
Naujos veiklos rūšys arba produktai į Banko veiklą įtraukiami tik įvertinus jų riziką. Visi kreditavimo produktai ir procesai Banke reglamentuoti ir dokumentuoti laikantis rizikos vertinimo ir vidaus kontrolės reikalavimų.

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

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

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

	2025 m. gruodžio 31 d.	**2024 m. gruodžio 31 d.**
Pinigų ekvivalentai:	**458 599**	**223 729**
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	904	295
Lėšos centriniame banke	457 695	223 434
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	**160 318**	**131 983**
Paskolos kredito institucijoms	145	142
Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):	13 048	14 911
Paskolos verslo klientams:	139 270	111 429
Finansinės nuomos gautinos sumos	7 855	5 501
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	**86 472**	**78 612**
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	86 472	78 612
Kitas turtas	**610**	**812**
Kitas finansinis turtas	610	812
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	**23 283**	**23 919**
Finansinės garantijos	212	150
Įsipareigojimai suteikti paskolą	23 071	23 769
Iš viso	**729 282**	**459 055**

Pateikta lentelė atskleidžia maksimalias kredito rizikos pozicijas 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

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

Verified by MarkSign.lt

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

Banko bankinės knygos investicijos pagal geografinius regionus pateikiamos lentelėje žemiau:

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	73 714	78 612
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	4 838	-
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	3 776	-
Europos Komisija	2 780	-
Belgijos Karalystės Vyriausybė	1 364	-
Iš viso	**86 472**	**78 612**

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 atlikta turto vertinimo ataskaita (suminė) ataskaitoje nurodyta rinkos vertė yra didesnė nei 150 000 Eur, atliekama tokios turto vertinimo ataskaitos analizė ir pateikiama galutinė išvada apie įkeičiamo ir/ar įkeisto turto rinkos vertes. Nepriklausomų turto vertintojų parengtos ataskaitos peržiūrą atlieka ir išvadą dėl turto rinkos vertės pagrįstumo pateikia Banko vidinis turto vertintojas arba kitas nepriklausomas turto vertintojas, su kuriuo Bankas yra sudaręs bendradarbiavimo sutartį dėl ataskaitų peržiūrų atlikimo ir išvadų pateikimo. Turto vertinimo ataskaitų patikros atliekamos ir kitais Banko vidaus tvarkose numatytais atvejais.

Visos užtikrinimo priemonės yra periodiškai pervertinamos 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
grynoji vertė 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 20 599 tūkst. Eur, o šių paskolų garantijų suma siekė 14 538 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 33 067 tūkst. Eur ir 23 580 tūkst. Eur).

Verified by MarkSign.lt

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

2022 m. spalio mėn. Bankas pasirašė 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. Taip pat pagal minėtą sutartį Bankas teikia paskolas su InvestEU garantija kultūros ir kūrybos sektoriuje veikiančioms įmonėms. Paskolos skirtos finansuoti iniciatyvoms, susijusioms su kultūros ir kūrybos sektoriaus, kūrybinių industrijų plėtra, skaitmeninimu, kultūrinių projektų įgyvendinimu.

Banko suteiktų InvestEU garantuotų paskolų likutinė grynoji vertė 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 70 333 tūkst. Eur, o šių paskolų garantijų suma siekė 49 513 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 34 247 tūkst. Eur ir 24 136 tūkst. Eur).

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

	2025 m. gruodžio 31 d.			**2024 m. gruodžio 31 d.**		
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	**Iš viso**	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	**Iš viso**
Gautos garantijos	80 373	7	**80 380**	52 072	18	**52 090**
Nekilnojamas turtas	89 017	21 189	**110 206**	74 657	23 098	**97 755**
Kilnojamas turtas	13 720	34	**13 754**	13 010	37	**13 047**
Transporto priemonės	7 356	43	**7 399**	4 766	44	**4 810**
Žemės sklypai	48 663	1 443	**50 106**	48 873	2 050	**50 923**
Kita	100 508	-	**100 508**	162 433	444	**162 877**
Iš viso	**339 637**	**22 716**	**362 353**	**355 811**	**25 691**	**381 502**

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:

	2025 m. gruodžio 31 d.	**2024 m. gruodžio 31 d.**
Juridiniai asmenys:	**147 112**	**116 911**
Paslaugų teikimas	47 589	28 651
Nekilnojamojo turto operacijos	26 593	38 528
Gamyba	19 319	9 030
Prekyba	13 513	8 013
Statyba	13 105	12 586
Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugos	11 477	3 463
Transportas	8 604	8 324
Finansinės paslaugos	4 580	5 996
Žemės ūkis	2 332	2 320
Fiziniai asmenys:	**13 061**	**14 930**
Būsto paskolos	5 009	6 951
Vartojimo paskolos	6 057	5 202
Kitos paskolos	1 995	2 777
Iš viso	**160 173**	**131 841**

Verified by MarkSign.lt

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 apimtis. Toks perimtas turtas yra valdomas aktyviai ir/arba taikomos kitos vertę sukuriančios priemonės. Taip pat siekiama optimaliai valdyti Banko sąnaudas, laikant atgautą turtą.

Per 2025 ir 2024 metus Bankas neperėmė naujų užtikrinimo priemonių, o perimto turto balansinė vertė 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 536 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 530 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 nuostolio nemokumo atveju (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 nuostolio nemokumo atveju (LGD) dydžiai nustatomi pozicijų grupių lygiu naudojant galutinių išieškojimų dydžių istorinę informaciją.

Verified by MarkSign.lt

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.

	2025 m.gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Bazinis BVP kitimas, %	3.20	3.10
Pesimistinis BVP kitimas, %	-0.50	-0.50
Bazinis nedarbo lygis, %	6.60	7.10
Pesimistinis nedarbo lygis, %	7.50	7.90

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

Apskaičiuoti atidėjiniai individualiai vertinamiems aktyvams pagal rizikos lygius:

	2025 m. gruodžio 31 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Sukauptas nuvertėjimas	Apskaitinė vertė	Sukauptas nuvertėjimas
1 rizikos lygis				
Skolos vertybiniai popieriai	86 472	-	78 612	-
Paskolos kredito institucijoms	145	-	142	-
Paskolos ir gautinos sumos	119 019	(540)	82 657	(355)
2 rizikos lygis				
Paskolos ir gautinos sumos	35 508	(254)	44 837	(674)
3 rizikos lygis				
Paskolos ir gautinos sumos	8 036	(1 596)	6 667	(1 291)
Iš viso	**249 180**	**(2 390)**	**212 915**	**(2 320)**

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.

Verified by MarkSign.lt

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 stabilaus 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 iždo obligacijos ar kitos likvidžios finansinės priemonės, kurio suma būtų ne mažesnė nei grynosios pinigų išmokos per 30 dienų laikotarpį, t. y. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc. Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (angl. net stable funding ratio (NSFR)) parodo Banko gebėjimą valdyti nepalankias pinigų srautų situacijas per vienerių metų laikotarpį. NSFR padeda užtikrinti, kad Banko nelikvidus ilgalaikis turtas būtų finansuojamas minimaliomis stabiliomis ilgalaikėmis lėšomis. Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis negali būti mažesnis kaip 100 proc., o tai reiškia, kad Banko turimo pastovaus finansavimo suma turi būti ne mažesnė nei būtino pastovaus finansavimo suma per vienų metų laikotarpį.

Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

	2025 m. gruodžio 31 d	**2024 m. gruodžio 31 d**.
Likvidumo atsarga	535 602	299 286
Grynasis netenkamų pinigų srautas per 30 d. laikotarpį	352 066	209 084
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR), proc.	**152,13**	**143,14**

Banko grynojo pastovaus finansavimo rodikliai yra tokie:

	2025 m. gruodžio 31 d	**2024 m. gruodžio 31 d**.
Bendras turimas pastovus finansavimas	308 723	204 061
Bendras būtinas pastovus finansavimas	135 514	112 700
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR), proc.	**227,82**	**181,07**

Verified by MarkSign.lt

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

	2025 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**
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	458 599	-	-	-	-	-	145	458 744
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	2 341	16	15 600	22 765	34 450	-	75 172
Paskolos klientams		1 786	6 554	26 448	71 377	99 323	4 932	210 404
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	5 709	5 709
Iš viso turto	**458 599**	**4 1 27**	**6 554**	**42 048**	**94 142**	**133 773**	**10 786**	**750 029**
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai klientams	486 671	31 930	23 08	51 803	50 688	14 242	1 136	659 558
Subordinuoti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	13 485	-	13 485
Kiti įsipareigojimai	1 799	-	499	47	-	-	253	2 598
Iš viso įsipareigojimų	**488 470**	**31 930**	**23 587**	**51 850**	**50 688**	**27 727**	**1 389**	**675 641**
Kreditavimo įsipareigojimai	23 071	-	-	-	-	-	-	23 071
Grynoji pozicija	**(52 942)**	**(27 803)**	**(17 033)**	**(9 802)**	**43 454**	**106 046**	**9 397**	**51 317**
Suminė spraga	**(52 942)**	**(80 745)**	**(97 778)**	**(107 580)**	**(64 126)**	**41 920**	**51 317**	

	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**
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	223 729	-	-	-	-	-	142	223 871
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	5	-	25 142	35 369	23 2174	-	83 733
Paskolos klientams	-	5 053	13 937	23 040	52 021	74 475	3 400	171 926
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	5 580	5 580
Iš viso turto	**223 729**	**5 058**	**13 937**	**48 182**	**87 390**	**97 692**	**9 122**	**485 110**
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai klientams	244 425	10 564	30 112	45 099	42 613	38 031	5 977	416 821
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	3 485	-	3 485
Kiti įsipareigojimai	2 000	1 344	587	-	-	-	108	4 039
Iš viso įsipareigojimų	**246 425**	**11 908**	**30 699**	**45 099**	**42 613**	**41 516**	**6 085**	**424 345**
Kreditavimo įsipareigojimai	32 326							32 326
Grynoji pozicija	**(55 022)**	**(6 850)**	**(16 762)**	**3 083**	**44 777**	**56 176**	**3 037**	**28 439**
Suminė spraga	**(55 022)**	**(61 872)**	**(78 634)**	**(75 551)**	**(30 774)**	**25 402**	**28 439**	**-**

Verified by MarkSign.lt

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, prekiaudamos 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.

2025 ir 2024 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.

Verified by MarkSign.lt

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.

2025 m. gruodžio 31 d.

	Mažiau kaip 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Iš viso
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	458 744	-	-	-	-	-	458 744
Investicijos į skolos vertybinius popierius	2 326	-	-	15 333	22 496	46 317	86 472
Paskolos klientams	22 064	57 185	61 195	9 033	6 782	3 914	160 173
Kitas turtas	-	-	-	1 072	536	4 101	5 709
Jautrus palūkanų normos pokyčiams turtas	483 134	57 185	61 195	24 366	29 278	50 231	705 389
Nejautrus palūkanų normos pokyčiams turtas	-	-	-	1 072	536	4 101	5 709
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai klientams	513 751	25 655	36 580	74 159	13 883	14 495	678 523
Kiti įsipareigojimai	1 800	545	-	253	-	-	2 598
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai	513 751	25 655	36 580	74 159	13 883	14 495	678 523
Nejautrūs palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė	1 800	545	-	253	-	33 462	36 060
Suminė palūkanų jautrumo spraga	**(30 617)**	**31 530**	**24 615**	**(49 793)**	**15 395**	**35 736**	**26 866**

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
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	223 871	-	-	-	-	-	223 871
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	-	-	23 822	33 016	21 773	78 612
Paskolos klientams	6 489	45 276	61 572	5 724	7 662	5 119	131 842
Kitas turtas	-	-	-	1 472	530	3 578	5 580
Jautrus palūkanų normos pokyčiams turtas	230 360	45 276	61 572	29 546	40 678	26 892	434 325
Nejautrus palūkanų normos pokyčiams turtas	-	-	-	1 472	530	3 578	5 580
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai klientams	251 989	24 415	29 240	56 510	44 547	5 413	412 114
Kiti įsipareigojimai	3 344	587		108			4 039
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai	251 755	24 415	29 240	56 510	44 547	5 413	411 880
Nejautrūs palūkanų normos pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė	3 578	587	-	108	-	-	4 273
Suminė palūkanų jautrumo spraga	**(21 395)**	**20 861**	**32 332**	**(26 964)**	**(3 869)**	**21 479**	**22 445**

Verified by MarkSign.lt

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

Lentelėje žemiau apibendrinta 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Banko pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms.

		Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
	Palūkanų normos kitimas	**2025 m. gruodžio 31 d.**	**2024 m. gruodžio 31 d.**
Eurais	+ 1 proc.	137	184
Eurais	- 1 proc.	(137)	(184)

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 sukoncentruoti 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 investuojama didinant Banko skaitmeninį atsparumą, užtikrinant Skaitmeninės veiklos atsparumo įstatymo (Reglamentas (ES) 2022/2554) (DORA reglamentas įgyvendinimą.

2025 m. Lietuvos bankas atliko tikslinį neplaninį Banko patikrinimą, kurio metu buvo vertinama, kaip Bankas valdo informacinių ir ryšių technologijų ir saugumo riziką, operacinę riziką bei veiklos funkcijų perdavimo procesą. Šio patikrinimo metu buvo nustatyta pažeidimų ir trūkumų Banko veikloje, ir Bankas pagal nustatytas procedūras kreipėsi į Lietuvos banką, siekdamas sudaryti administracinį susitarimą. Lietuvos bankas priėmė sprendimą sudaryti administracinį susitarimą

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.

Verified by MarkSign.lt

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

2025 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, kapitalo pakankamumo užtikrinimas, 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.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

Kapitalo valdymas

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

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

Kiekvieną ketvirtį, vadovaujantis CRR/CRD IV reikalavimais, priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą. Bankai turi nuolat tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 4,5 proc. 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį. Tai banko 1 lygio nuosavo kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. Tai banko 1 lygio kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Tai banko skaičiuotino kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 3 % sverto 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.
- kitų sisteminės svarbos įstaigų rezervo reikalavimą. Bankui šis reikalavimas netaikomas.

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

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

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

Verified by MarkSign.lt

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

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.

2025 m. Bankas išleido ir išplatino 10 000 tūkst. Eur subordinuotų laikinio nurašymo fiksuotų palūkanų obligacijų, kurios priskiriamos Banko papildomam 1 lygio kapitalui. Obligacijos neturi sutarto išpirkimo termino, tačiau gali būti išpirktos Banko valia, gavus priežiūros institucijos leidimą.

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 veiklos rodiklio komponentą.

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

	2025 m. gruodžio 31 d.	**2024 m. gruodžio 31 d.**
1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, pripažįstamos bendruoju 1 lygio nuosavu kapitalu(CET1):	22 455	13 570
Visiškai apmokėtos kapitalo priemonės	5 889	4 726
Akcijų priedai	2 843	-
Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas	9 397	5 740
Einamųjų metų nepaskirstytas pelnas	2 032	1 446
Privalomasis rezervas	3 923	3 417
(-) Nematerialusis turtas	(879)	(601)
(–) Neveiksnių pozicijų nepakankamas padengimo lygis	(216)	(48)
(-) Kiti atskaitymai	(534)	(1 110)
Nuosavo kapitalo priemonės, pripažįstamos papildomu 1 lygio kapitalu (AT1):	12 000	2 000
Visiškai apmokėtos kapitalo priemonės	10 223	223
Akcijų priedai	1 777	1 777
1 LYGIO KAPITALAS	34 455	15 570
2 LYGIO KAPITALAS	3 325	3 482
NUOSAVOS LĖŠOS	**37 780**	**19 052**
Nuosavų lėšų poreikis:		
Standartizuotu metodu pagal rizikas įvertintų kredito rizikos pozicijų	105 378	85 028
Prekybinės knygos pozicijų	-	-
Operacinės rizikos, taikant veiklos rodiklio komponentą	16 592	16 780
Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų	121 971	101 808
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas, %	**18,41**	**13.33**
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas, %	**28,25**	**15.29**
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas, %	**30,97**	**18.71**
Sverto koeficientas		
Bendras pozicijų matas	739 174	475 341
Sverto koeficientas, %	**4,66**	**3.28**

Verified by MarkSign.lt

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

Apskaičiuojant nuosavų lėšų sumą 2025 m. gruodžio 31 d., į 1 lygio Banko kapitalą buvo įtraukta dalis einamųjų metų pelno – 2 032 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 1 446 tūkst. Eur), remiantis 2022-06-16 Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-91 patvirtintu „Pelno įskaitymo į kapitalą tvarkos aprašu“.

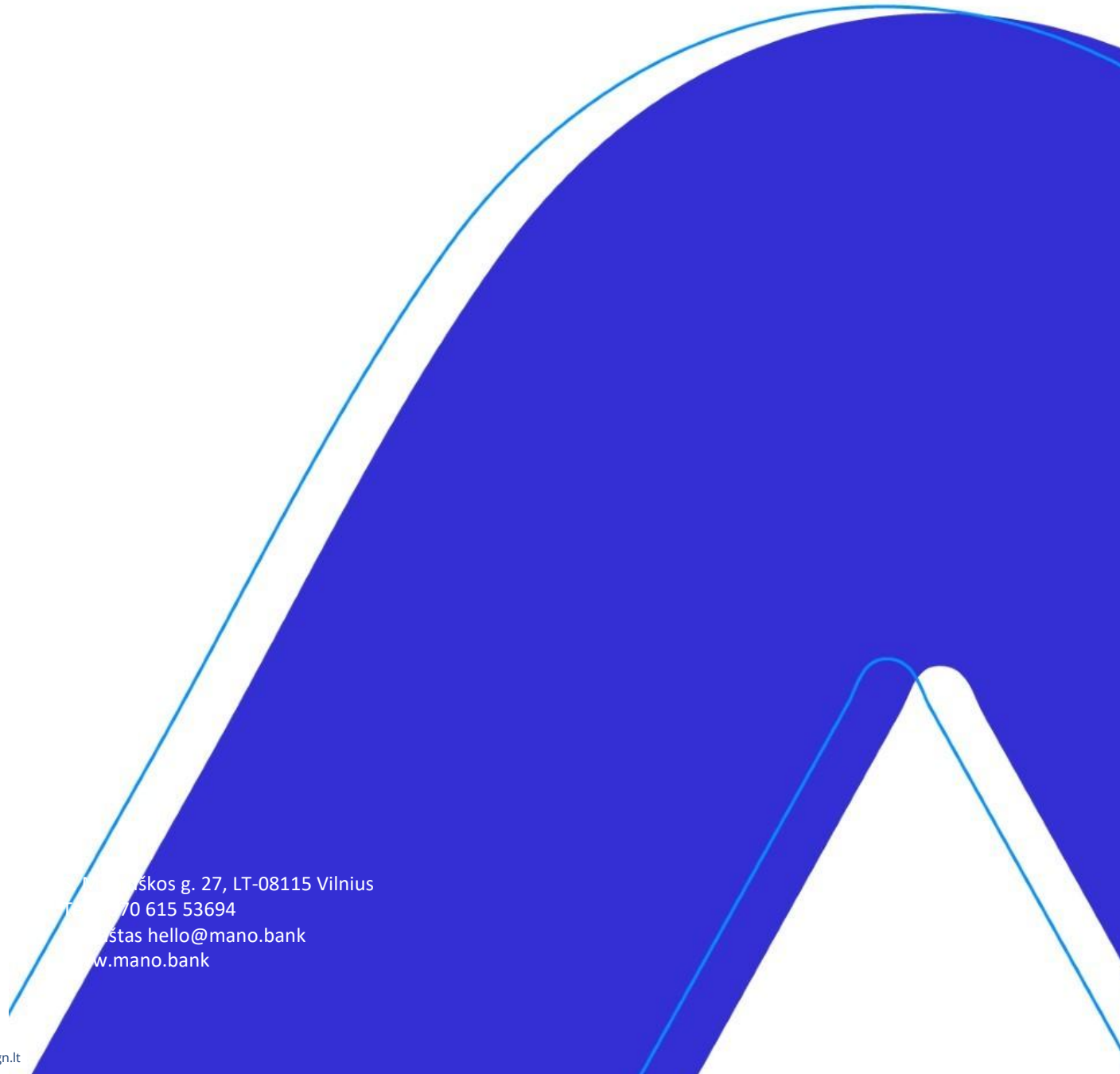
Per metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d., Bankas vykdė nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Generalinis direktorius Mindaugas Rudys

Finansų tarnybos vadovė Renata Grumbinienė

2026 m. kovo 19 d.

Verified by MarkSign.lt



iškos g. 27, LT-08115 Vilnius
70 615 53694
štas hello@mano.bank
w.mano.bank

Verified by MarkSign.lt