

Saldo Bank

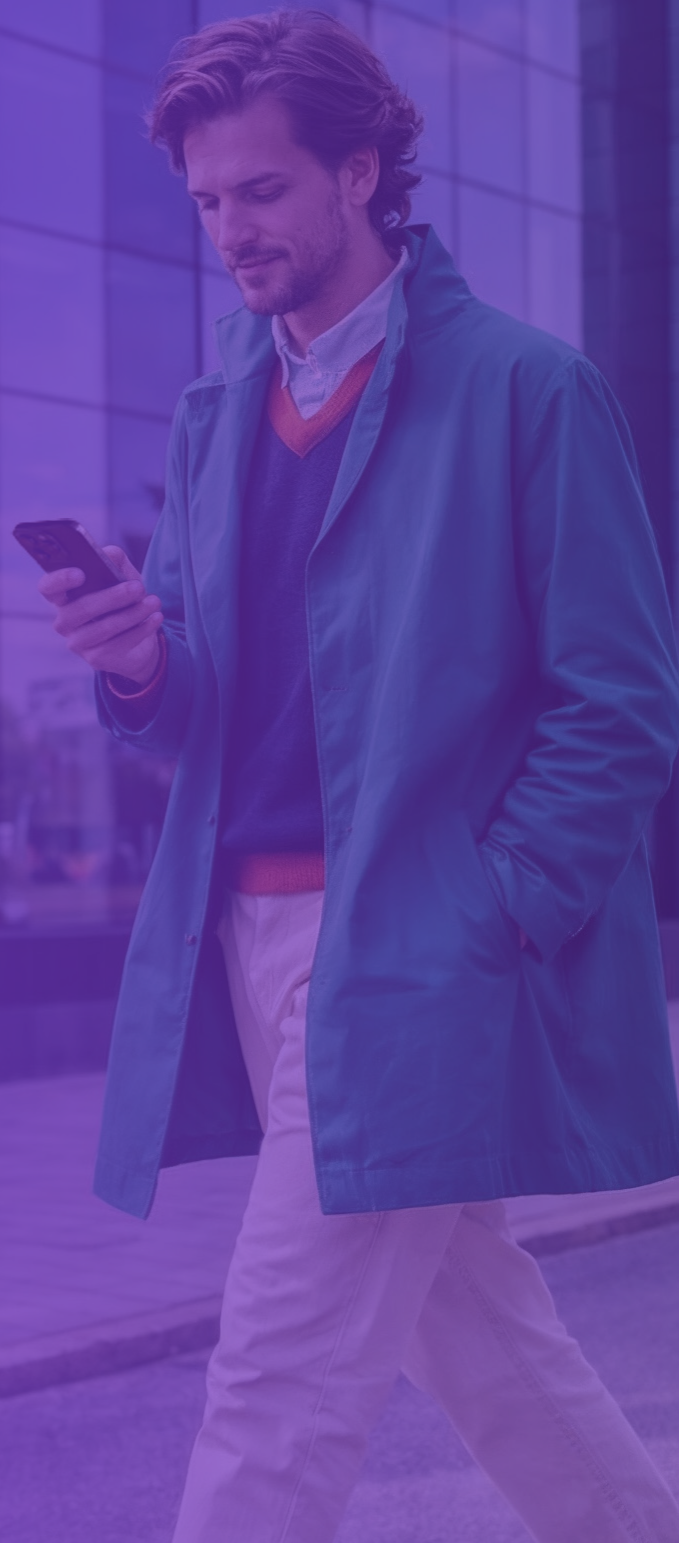
Metinių finansinių ataskaitų rinkinys

Saldo Bank, UAB

2026 04 03

Turinys

Informacija apie įmonę	3
Vadovybės ataskaita už metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31d.	4
Finansinės būklės ataskaita	8
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	9
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	10
Pinigų srautų ataskaita	11
2025 m. gruodžio 31 d. aiškinamasis raštas	12
1. Bendroji informacija	12
2. Apskaitos politika	13
3. Pastabos	20
Nepriklausoma auditoriaus išvada	37



Informacija apie įmonę

Pavadinimas	Saldo Bank, UAB	Telefonas	+370 604 45179
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė	El. paštas	info@saldo.com
Šalis	Lietuva	Internetinis puslapis	https://www.saldo.com/lt-lt/
Registravimo Nr.	305334925	Finansinis laikotarpis	2025 m. sausio 1 d. - 2025 m. gruodžio 31 d.
PVM kodas	LT100013731816	Licencija	Specializuoto banko licencija Nr. 8, išduota 2021 m. spalio 26 d.
Adresas	Žalgirio g. 94-1, Vilnius	Audito įmonė	BDO auditas ir apskaita UAB

2025-ieji – tvaraus augimo ir plėtros perspektyvų metai

2025 m. UAB „Saldo Bank“ (toliau tekste – Bankas) išlaikė tvarų finansinį augimą. Paskolų portfelis siekė beveik 124 mln. eurų – buvo fiksuotas 19% metinis augimas. Bendrosios pajamos siekė 28 mln. eurų (metinis augimas 24%), o veiklos pelnas išaugo iki 10 mln. eurų (metinis augimas 43%). Augimas atsispindėjo ir grynajame pelne – buvo pasiektas 1 mln. eurų grynasis pelnas. Šis rezultatas pažymėjo Banko pirmuosius teigiamus metinius rezultatus bei sėkmingą perėjimą prie savarankiško ir tvaraus Banko augimo vos antraisiais veiklos metais (Banko veiklos pradžia – 2023 m.).

Sustiprinta finansinė pozicija ir veiklos branda sudarė palankias sąlygas tolimesnei Banko geografinėi bei produktų plėtrai 2025 metais. Apart jau vykdomos tarpvalstybinės veiklos Švedijoje, kur paskolų portfelis stabiliai augo, ir Vokietijos, kurios indėlių rinka išliko stabili, 2025 m. Bankui buvo suteikti papildomi skolinimo veiklos leidimai Vokietijoje bei skolinimo ir indėlių paslaugų leidimai Nyderlanduose. Nuolatinės investicijos

į technologijas ir skaitmeninę bankininkystę, pasitelkiant partnerystėmis grįstus ir integruotus sprendimus, kurių dalis 2025 m. pabaigoje buvo kūrimo arba diegimo etape, užtikrins sąlygas plėtrai šiose rinkose. Taip pat Bankas, atsižvelgęs į geografinę plėtrą ir su ja susijusias augimo galimybes, atnaujino savo 2025-2027 m. verslo planą.

2024 m. Suomijoje pradėtos teikti kredito kortelės stabiliai augo ir 2025 m. finansiniais metais. Taip pat 2025 m. Bankas Suomijoje pristatė paskolų su užstatu produktą, skirtą MVĮ, kurį Bankas planuoja ateityje vystyti ir kituose veiklos regionuose.

Banko IT infrastruktūros tobulinimas neapsiribojo vien naujų produktų pristatymu – investicijos buvo orientuotos į integracines sistemas, vientisą saugų duomenų kilmės sekimą, momentines klientų priėmimo ir kreditingumo sistemas, pažangius pinigų plovimo prevencijos protokolus, automatizuotus indėlių produktus bei nuolatinį skaitmeninės bankininkystės

paslaugų tobulinimą.

2026 m. Bankas planuoja didinti savo produktų ir partnerysčių portfelį kiekvienoje šalyje. Pagrindinis 2026 m. tikslas bus užtvirtinti, kad jau egzistuojanti Banko veiklos infrastruktūra garantuotų efektyvumą ir sklandžią klientų patirtį visose aktyviose rinkose, pasitelkiant platforminės bankininkystės modelio įveiklinimą. Ši ekosistema yra esminė Banko misijos dalis – demokratizuoti prieigą gauti kreditą, užtikrinant lankstų B2C ir B2B klientų finansavimą per platų skaitmeninių kanalų ir partnerių tinklą. Derinant procesų automatizavimą su geografinė veiklos plėtra, Bankas yra pasirengęs tvariam augimui ir savo įsipareigojimo – teikti prieinamas ir technologijomis pagrįstas finansines priemones - vykdymui.

2025 m. Bankas griežtai laikėsi visų taikomų riziką ribojančių reikalavimų. Ataskaitiniu laikotarpiu Lietuvos Bankas netaikė jokių sankcijų, nors 2025 m.

ketvirtąjį ketvirtį buvo atliktas planinis pilnos apimties Banko patikrinimas. 2025 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 19,8 %, CET 1 kapitalo rodiklis – 14,9 %, svarto koeficientas – 7,5 %, t. y. visi šie rodikliai gerokai viršijo numatytus limitus. Rizikos, su kuriomis susiduria Bankas, ir rizikos valdymo procesai aptarti finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Bankas nenaudoja finansinių apsidraudimo priemonių ir netaiko apsidraudimo sandorių apskaitos. Dėl rizikų vertinimo žiūrėti finansinių ataskaitų 3 dalies 1 pastabą.

Bankas taip pat laikosi kyšininkavimo ir korupcijos prevencijos, atitinkamai darbuotojams draudžiama tiesiogiai ar netiesiogiai siūlyti ar gauti bet kokios vertės dovanas bet kuriam valstybės pareigūnui siekiant gauti asmeninės naudos ar naudos bankui, įskaitant užsienio pareigūnų papirkimą sudarant tarptautinius verslo sandorius. Bankas stengiasi laikytis aukštų etikos standartų tokiose srityse kaip kova su korupcija, interesų konfliktų vengimas, skatinimas laikytis lygybės, pagarbos ir profesionalumo vertybių.

2025 m. pabaigoje Banke dirbo 86 darbuotojai.

Bankas nevykdė jokios veiklos, priskiriamos moksliniams tyrimams ir taikomajai veiklai.

Išorinių veiksmų poveikio įvertinimas

Vykstantis karas Ukrainoje turėjo ribotą poveikį Bankui, nes jis nevykdo veiklos paveiktame regione ir

neturi susijusių mažmeninių pozicijų. 2025 m. Europos centrinio banko ir Švedijos centrinio banko sprendimai dėl palūkanų normų šiek tiek sumažino spaudimą namų ūkių biudžetams ir turėjo nedidelį poveikį Banko palūkanų pajamoms. Tačiau Bankas nepastebėjo reikšmingo mažesnių palūkanų normų poveikio pelningumui, nes veiksmingai sumažino savo vidutines finansavimo sąnaudas.

Nepaisant užsitęsusio infliacijos spaudimo vartotojų perkamajai galiai pagrindinėse Banko rinkose, duomenimis grįsti kredito rizikos vertinimo modeliai užtikrino, kad Banko turto kokybė išliktų atspari.

Bankas prisitaikė prie kintančios ES reguliacinės aplinkos, veikloje įgyvendindamas Skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje reglamento (DORA) nuostatus. Taip buvo užtikrinta, kad Banko technologinė plėtra ir toliau atitiktų aukščiausius institucinio saugumo standartus.

Būdamas skaitmeninių finansinių paslaugų teikėjas, Bankas gali veiksmingai užmegzti ir valdyti santykius su klientais naudodamasis internetiniais kanalais, nereikalaudamas fizinio bendravimo. Tai taikoma ir vidaus veiklai, nes Bankas sėkmingai įgyvendino hibridinį darbo modelį, leidžiantį darbuotojams dirbti ir nuotoliniu būdu, ir biure.

Informacija apie įstatinį kapitalą

2025 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo lygus 16 779 000 Eur. Akcinis kapitalas padalintas į 16 779 000 paprastųjų vardinių 1 euro nominalios vertės akcijų



Visos išleistos akcijos suteikia lygias teises akcininkams.

Bankas ataskaitiniu laikotarpiu nuosavų akcijų neįsigijo ir neperleido. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas nuosavų akcijų neturėjo.

Informacija apie filialus

Bankas teikia paslaugas Lietuvoje, Suomijoje, kur veiklą vykdo per įsteigtą filialą, bei Vokietijoje ir Švedijoje, kur paslaugos teikiamos neįsteigus filialo.

Banko valdymo organai

Visuotinis akcininkų susirinkimas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas yra aukščiausias Banko organas, kuris peržiūri ir tvirtina metinę finansinę atskaitomybę (įskaitant pelno paskirstymą ir dividendų paskirstymą), sprendžia dėl įstatų pakeitimo ir sprendžia kitus įstatymų ir įstatų numatytus klausimus.

Stebėtojų taryba.

Stebėtojų taryba atlieka Banko veiklos priežiūros funkciją. Stebėtojų tarybą sudaro 3 nariai, renkami ketverių metų laikotarpiui.

Ataskaitiniu laikotarpiu stebėtojų tarybą sudarė:

Vardas, Pavardė	Pareigos Stebėtojų Taryboje	Kitos einamos vadovaujamos pareigos
Olli Juhana Kiuru	Chairman	Waselius & Wist law firm (Partneris) – pagrindinė darbovietė
Šarūnas Nedzinskas	Member	UAB Būsto paskolų draudimas (Valdybos pirmininkas) UAB Demivolt (Direktorius) – pagrindinė darbovietė UAB LTK Capital (Direktoriaus patarėjas) MB Nedisa (Direktorius)
Aušra Čepelienė	Member	AB Via Lietuva (Organizacijos plėtros vadovė) – pagrindinė darbovietė

Pagrindiniai stebėtojų tarybos uždaviniai – rinkti ir atšaukti valdybos narius, kontroliuoti banko ūkinę veiklą ir jos atitiktį įstatymams, įstatams ir akcininkų sprendimams, prižiūrėti valdybos veiklą, tvirtinti Banko ir susijusių asmenų sandorius, nagrinėti Banko metinę atskaitomybę prieš teikiant ją tvirtinti visuotiniam akcininkų susirinkimui, spręsti kitus įstatymuose bei įstatuose numatytus klausimus.

Pažymėtina, kad ataskaitiniais metais prie Stebėtojų tarybos prisijungė Aušra Čepelienė.

Valdyba.

Valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurį renka Banko stebėtojų taryba. Valdyba buvo renkama 4 metams ir 2025 m. pabaigoje ją sudarė 6 nariai: Sigitas Skuodas (pirmininkas), Vytautas Naruševičius, Mindaugas Varnas, Mindaugas Grigas, Lauri Pitkänen, Augustas Glinskis. Valdybos nariai 2025-12-31 kitų įmonių valdymo organuose nedalyvavo, o jų pagrindinė darbovietė yra Saldo Bank, UAB, išskyrus Lauri Pitkänen, kurio pagrindinė darbovietė yra Tact Finance OY.

Valdyba, be kita ko, yra atsakinga už bendrojo ir kasdieninio Banko veiklos valdymo priežiūrą, tinkamo verslo organizavimo užtikrinimą, veiklos planų ir biudžetų rengimą, tinkamos vidaus kontrolės užtikrinimą, atstovavimą Banko interesams bei bendrą atsakomybę, kad teikiamos finansinės paslaugos atitiktų įstatymų reikalavimus.

Ataskaitiniu laikotarpiu įvyko svarbi vadovybės kaita: Sigitas Skuodas buvo paskirtas Banko generaliniu direktoriumi, o pareigas einantis direktorius Jarkko Mäensivu buvo paskirtas Banko prezidentu ir valdybos patarėju. Šiose pareigose Jarkko Mäensivu pagrindinį dėmesį skiria Banko misijos įgyvendinimui: prieigos prie kredito demokratizavimo, remiantis grupės lygio kapitalo ir išteklių paskirstymo strategijomis, strateginių partnerystės bei santykių su investuotojais kūrimu, veiklos tęstinumo užtikrinimu ir savo sukauptos patirties pritaikymo tolimesnei Banko plėtrai bei pelningam augimui.

Direktorius.

Banko direktorius yra administracijos vadovas. Administracijos vadovas organizuoja kasdienę Banko veiklą, vadovauja verslui, priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, atlieka kitas funkcijas. Direktorius (generalinis direktorius) yra Sigitas Skuodas.

Sigitas Skuodas 2025-12-31 nedalyvavo kitų įmonių valdymo organuose, o jo pagrindinė darbovietė yra Saldo Bank, UAB.

Reikšmingi įvykiai Banke nuo praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Remiantis ankstesniais „embedded“ prototipų diegimais, 2026 m. pradžioje buvo pradėta pirmoji B2B skolinimo partnerystė su Suomijos įmone „Vauraus“; panaši partnerystė taip pat planuojama Vokietijoje.

Po finansinių metų pabaigos įvyko kreditoriaus pasikeitimas pagal subordinuotos paskolos sutartį. Paskolos davėjas (Tact Finance Oy) 2026 m. Sausio 2 d. perleido reikalavimo teisę tiesioginiams Banko akcininkams.

Šis pasikeitimas neturi įtakos Banko finansinei būklei, turtui ar įsipareigojimų dydžiui, nes paskolos sąlygos (suma, terminai ir palūkanų norma) išliko nepakitusios. Šis įvykis laikomas nekoreguojančiu po ataskaitiniu įvykiu, todėl 2025 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose koregavimai nebuvo atliekami.

Dėl karinio konflikto Artimuosiuose Rytuose įtaka Banko veiklai buvo ribota, kadangi Bankas nevykdo veiklos to regiono šalyse bei neturi susijusių pozicijų.

Kitų reikšmingų vėlesnių įvykių po finansinės būklės ataskaitos datos, kurie turėtų koreguojantį poveikį 2025 m. Banko finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Sigitas Skuodas

CEO



Finansinės būklės ataskaita

2025 m. gruodžio 31 d.

	Pastabos Nr.	2025	2024
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai centriniuose bankuose	2	41 674	26 280
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kredito įstaigose	2	3 153	8 020
Indėliai ir skolos vertybiniai popieriai	3	1 935	1 800
Klientams suteiktų paskolų portfelis	4	113 493	95 436
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	5	78	61
Nematerialus turtas	6	42	-
Naudojimo teise valdomas turtas	7	103	189
Kitas turtas	8	2 430	1 784
IŠ VISO		162 908	133 570
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Fizinių asmenų indėliai	14	136 907	110 034
Naudojimosi teise laikomo turto įsipareigojimai	10	79	176
Atidėjiniai	13	220	130
Skolos tiekėjams ir kitos trumpalaikės mokėtinos sumos	9	777	672
Kiti įsipareigojimai	11	2 675	1 270
Subordinuota paskola	12	6 000	6 000
IŠ VISO		146 658	118 282
NUOSAVYBĖ			
Akcinis kapitalas	15	16 779	16 779
Akcijų priedai		-	-
Atsargos kapitalas	15	900	900
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	15	(1 429)	(2 391)
IŠ VISO NUOSAVYBĖS		16 250	15 288
IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ		162 908	133 570

Aiškinamasis raštas, pateiktas 17-34 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Už finansinius metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d.

Straipsniai	Pastabos Nr.	2025	2024
Palūkanų pajamos		22 898	19 075
Palūkanų sąnaudos		(5 073)	(4 920)
GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS	16	17 825	14 155
Komisinių ir mokesčių pajamos		5 085	3 490
Komisinių ir mokesčių sąnaudos		(231)	(243)
GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS	17	4 854	3 247
Kitos pajamos	18	297	284
GRYNOSIOS PAJAMOS IŠ VISO		22 976	17 686
Personalo sąnaudos	19	(6 360)	(4 922)
Informacinių technologijų sąnaudos	20	(900)	(1 160)
Rinkodaros sąnaudos		(942)	(926)
Nepanaudotų atnaujinamųjų kredito įsipareigojimų atidėjiniai / atidėjinių atstatymas		(88)	58
Administracinės ir kitos sąnaudos	21	(4 283)	(3 995)
VEIKLOS SĄNAUDOS IŠ VISO		(12 573)	(10 945)
VEIKLOS PELNAS PRIEŠ VERTĖS SUMAŽĖJIMĄ		10 403	6 741
Kredito nuostoliai	4	(9 364)	(9 132)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ PELNO MOKESTĮ		1 039	(2 391)
Pelno mokesčio sąnaudos		(77)	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		962	(2 391)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
IŠ VISO BENDRŲJŲ PAJAMŲ PO MOKESČIŲ		962	(2 391)

Aiškinamasis raštas, pateiktas 17-34 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

2025 m. gruodžio 31 d.

Straipsniai	Pastabos Nr.	Apmokėtas įstatinis arba pagrindinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		16 779	-	-	9 221	(9 024)	16 976
Pervedimai iš atsargos rezervų	15	-	-	-	(9 024)	9 024	-
Grynasis metų pelnas/nuostolis		-	-	-	-	(2 391)	(2 391)
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	-
Atsargos kapitalo rezervo formavimas	15	-	-	-	703	-	703
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		16 779	-	-	900	(2 391)	15 288
Grynasis metų pelnas (nuostolis)		-	-	-	-	962	962
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	-
Pervedimai iš atsargos rezervų		-	-	-	-	-	-
Atsargos kapitalo rezervo formavimas		-	-	-	-	-	-
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.		16 779	-	-	900	(1 429)	16 250

Aiškinamasis raštas, pateiktas 17-34 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pinigų srautų ataskaita

2025 m. gruodžio 31 d.

Straipsniai	Pastabos Nr.	2025	2024
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		962	(2 391)
Koregavimai:			
Nusidėvėjimas ir amortizacija	5, 6, 7	117	102
Paskolų klientams tikėtini kredito nuostoliai	4	1 276	5 621
Sukauptos klientų indėlių palūkanos	14	519	2 393
Kiti nepiniginiai koregavimai	5, 10	14	8
Pokyčiai:			
Paskolų klientams sumažėjimas (padidėjimas)	4	(12 687)	(29 798)
Paskolų iš pirkimo portfelio sumažėjimas (padidėjimas)	4	(6 646)	(23 916)
Išankstinių mokėjimų sumažėjimas (padidėjimas)	8	(9)	(30)
Prekybos gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	8	(253)	(1 255)
Ateinančių laikotarpių sąnaudų ir sukauptų pajamų sumažėjimas (padidėjimas)	3, 8	(71)	(1 764)
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)	8	(448)	(105)
Trumpalaikių skolų tiekėjams ir gautų avansų padidėjimas (sumažėjimas)	9	105	274
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	11	36	18
Klientų indėlių padidėjimas (sumažėjimas)	14	26 404	45 050
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	10, 11	916	360
Sukauptų sąnaudų ir ateinančių laikotarpių pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	11	493	505
GRYNEJI PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		10 728	(4 929)
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų įsigijimas	5	(50)	(16)
Nematerialaus turto įsigijimas	6	(46)	
GRYNEJI INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(96)	(16)
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Finansinės nuomos mokėjimai	10	(105)	(102)
Atsargos kapitalo rezervo formavimas	13	-	703
Paskolų gavimas (grąžinimas)	12	-	6 000
GRYNEJI FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(105)	6 601
GRYNASIS PINIGŲ IR PINIGŲ EKIVALENTŲ DIDĖJIMAS		10 527	1 656
PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE		34 300	32 644
PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI METŲ PABAIGOJE	2	44 827	34 300

Aiškinamasis raštas, pateiktas 17-34 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

2024 m. gruodžio 31 d. aiškinamasis raštas

I. Bendroji informacija

Saldo Bankas UAB kodas: 305334925, įregistruota 2019 metų lapkričio 13 dieną, Žalgirio g. 94-1, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre. 2021 m. spalio 26 d. Įmonei išduota Specializuoto banko licencija Nr. 8. Pagrindinė Banko veikla yra finansinių paslaugų teikimas. Bankas teikia vartojimo paskolas, finansavimą mažoms ir vidutinėms įmonėms, taupymo paslaugas fiziniams asmenims.

Banko patronuojanti (holdingo) įmonė yra Saldo Finance Oy., kurios registracijos kodas: 3246453-9, buveinės adresas: PL 2, 00581, Helsinkis, Suomija.

Bankas teikia paslaugas Lietuvoje, Suomijoje, kur veiklą vykdo per įsteigtą filialą, bei Vokietijoje ir Švedijoje, kur paslaugos teikiamos neįsteigus filialo.

Viso 2025 metų pabaigoje Banke dirbo 86 darbuotojai (2024 m. gruodžio 31 d. – 76 darbuotojai).

Vidutinis Banke sąraše esančių darbuotojų skaičius per 2025 metus buvo 76, 2024 metais – 74.

Bankas neturi dukterinių įmonių 2025 m. gruodžio 31 d.

Bankas savo akcijų neturi ir per ataskaitinį laikotarpį savo akcijų nei įsigijęs, nei perleidęs nebuvo.

Apskaitos politika

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti pagal Europos Sąjungoje bei Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę. Šios finansinės ataskaitos sudarytos laikantis veiklos tęstinumo principo. Banko finansinės ataskaitos parengtos remiantis įsigijimo savikainos pagrindu.

Finansinės ataskaitos paruoštos tūkstančio eurų tikslumu, jei nenurodyta kitaip.

Funkcinė valiuta ir sandoriai užsienio valiuta

Bankas apskaitą tvarko ir visas sumas šiose finansinėse ataskaitose pateikia eurai.

Sandoriai užsienio valiuta perskaičiuojami į funkcinę valiutą naudojant Europos Centrinio Banko (ECB) skelbiamus oficialius valiutų kursus, galiojančius sandorių atlikimo dieną. Pelnas ir nuostoliai, atsirandantys vykdant atsiskaitymus, susijusius su šiais sandoriais bei perskaičiuojant piniginius turto bei įsipareigojimų likučius, išreikštus užsienio valiuta ataskaitų sudarymo datai galiojančiu kursu, apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje, pajamų ir sąnaudų sąskaitose.

Reikšmingi apskaitos politikos principai

Nekilnojamasis turto, įrangos ir įrengimų įsigijimas (TAS 16)

Nekilnojamasis turto, įrangos ir įrengimų įsigijimas arba ilgalaikiu materialiuoju turtu yra laikomas turtas, kuris tarnauja ilgiau kaip vienerius metus, kurio įsigijimo vertė viršija 1 000 eurų ir šio turto vertė gali būti patikimai įvertinta bei yra tikėtina, kad Bankas gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukaupą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius, kai atsiranda galimo vertės mažėjimo požymių. Ilgalaikio materialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatuoti arba perkelti į jo naudojimo vietą. Materialiojo turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, nurašant kiekvieno atskiuro turto vieneto įsigijimo savikainą per numatomą turto naudojimo laikotarpį. Kiekvieną ataskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir esant poreikiui atitinkamai keičiami.

Pagrindinėms ilgalaikio materialiojo turto rūšims nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant žemiau pateiktus numatomus turto naudojimo laikotarpius: Nudėvint ilgalaikį materialųjį turtą taikomi Banko nustatyti nusidėvėjimo normatyvai:

- Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės (kompiuteriai, jų tinklai ir įranga) - 3 metai;
- Baldai - 6 metai;
- Kitas materialusis turtas - 4 metai.

Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo savikaina ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelne (nuostoliuose). Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus veikti, įprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelne (nuostoliuose).

Finansinės priemonės (TFAS 9)

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami tada, kai Bankas tampa finansinės priemonės sutarties šalimi. Paskolos ir gautinos sumos iš klientų yra pripažįstamos apskaitoje, kai lėšos yra pervedamos į klientų sąskaitas.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu yra vertinami tikrąja verte. Sandorio išlaidos, tiesiogiai priskirtinos finansiniam turtui ar finansiniams įsipareigojimams, pateikiamiems tikrąja verte per pelną ar nuostolius, yra iš karto pripažįstamos pelne ar nuostoliuose.

Finansinis turtas

Pradinio pripažinimo metu finansinis turtas klasifikuojamas kaip vertinamas amortizuota savikaina, tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje arba tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Bankas priskiria finansinį turtą tam tikrai kategorijai remdamasis verslo modeliu, kuris naudojamas atitinkamam turtui valdyti, bei sutarties sąlygomis:

- Amortizuota savikaina vertinamas;
- Tikrąja verte vertinamas, vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje;
- Tikrąja verte vertinamas, vertės pokyčius pripažįstant pelno nuostolių ataskaitoje.

Visas arba dalis finansinio turto yra nurašoma kai Bankas nesitiki susigrąžinti finansinio turto.

Bankas 2025.12.31 ir 2024.12.31 turėjo tik finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina.

Efektyvios palūkanų normos metodas

Efektyvios palūkanų normos metodas yra amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma yra palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus per planuojamą

finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo laikotarpį (arba iki kainos pakeitimo datos) iki finansinio turto grynosios apskaitinės vertės arba finansinio įsipareigojimo amortizuotos savikainos. Metodas nevertina tikėtinų kredito nuotolių ir įskaito visus sumokėtus ar gautus mokesčius, kitas priemokas ar nuolaidas, kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis, tokius kaip išleidimo mokesčius. Kai Bankas peržiūri būsimų pinigų srautų įvertinimus, finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo balansinė vertė koreguojama, kad atspindėtų naują įvertinimą, diskontuotą naudojant pradinę efektyvią palūkanų normą. Bet kokie vertės pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Finansinio turto vertės mažėjimas

Finansinio turto vertės mažėjimas vertinamas kiekvieną finansinės būklės ataskaitos datą. Vertinimas grindžiamas (1 pastaba. Rizikos valdymas), tikėtinų kredito nuostolių modeliu, kuris priklauso nuo to, ar kredito rizika reikšmingai didėjo nuo pirminio pripažinimo.

Pinigai ir jų ekvivalentai

Pinigius sudaro pinigai banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigų ir jų ekvivalentus sudaro pinigai bankų sąskaitose, indėliai einamosiose banko sąskaitose ir kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos, kurių pradinis terminas iki trijų mėnesių.

Finansiniai įsipareigojimai

Visi finansiniai įsipareigojimai yra priskiriami amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams. Finansinių įsipareigojimų pripažinimas yra nutraukiamas, kai jie yra įvykdyti, anuliuoti arba pasibaigę. Tikrosios vertės yra artimos balansinėms vertėms.

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas apskaitomas pagal Banko įstatus. Sumokėta suma, kuria išleistų akcijų

pardavimo kaina viršija nominalią jų vertę, apskaitoma kaip akcijų priedai.

Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių metų pelną visuotinio acininkų susirinkimo sprendimu, laikantis LR įstatymų, poįstatyminių aktų bei Banko įstatų.

Remdamosi Lietuvos Respublikos acinių bendrovių įstatymu, Bankas kasmet privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol šis rezervas pasiekia 10 proc. Banko įstatinio kapitalo. Įstatymo numatyti rezervai yra nepaskirstytini ir gali būti naudojami tik nuostoliams padengti.

Išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos kaip einamosios sąnaudos laikotarpiu, kai darbuotojai suteikia paslaugas. Išmokos apima atlyginimus, socialinio draudimo išmokas, priedus, atostoginius.

Bankas vykdo darbuotojų akcijų opcijų programą, kuria siekiama pritraukti ir išlaikyti pagrindinius specialistus bei užtikrinti jų interesų suderinimą su ilgalaikiais Banko vertės kūrimo tikslais. Programa taikoma vadovams ir pagrindiniams darbuotojams.

Pajamos

Pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu. Apskaitoje registruojamos tada, kai jos uždirbamos. Paslaugos laikomos suteiktomis, kai yra įvykdytos visos šios sąlygos:

- Pajamų suma gali būti patikimai įvertinta;
- Sandoris yra baigtas arba jo įvykdymo laipsnis iki sudaromo balanso datos gali būti patikimai įvertintas;
- Tikėtina, kad bus gauta su paslaugų teikimo sandoriu susijusi ekonominė nauda.

Pagrindinėms Banko pajamomis priskiriamos pajamos iš specializuoto Banko paslaugų. Remiantis TFAS 9 palūkanų pajamos finansiniam turtui vertinamam amortizuota savikaina yra pripažįstamos naudojant efektyvią palūkanų normą. Palūkanų išlaidos taip pat yra apskaičiuojamos naudojant efektyvią palūkanų normą visiems finansiniams įsipareigojimams vertinamiems amortizuota savikaina. Efektyvi palūkanų norma yra norma, kuria būsimųjų pinigų srautų vertė diskontuojama į dabartinę finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertę per tikėtiną jų galiojimo laikotarpį arba, jei taikytina, trumpesnį laikotarpį. Palūkanų pajamos ir palūkanų sąnaudos apima ir priskirtas sumas, susijusias su gautais mokesčiais ir sandorių sąnaudomis, kurios įtraukiamos į efektyviąją palūkanų normą.

Bankas pripažįsta palūkanų pajamas naudojant palūkanų normą, kuri geriausiai atspindi gautiną grąžą per tikėtiną paskolos laikotarpį.

Grynasis palūkanų pajamas sudaro palūkanų pajamos ir išlaidos, kurios apskaičiuotos naudojant efektyvią palūkanų normą ir kitus metodus. Tokios palūkanos yra atskleidžiamos pelno (nuostolių) ataskaitoje atskirai, siekiant aiškiai pateikti palyginamąją informaciją.

Bankas pripažįsta priminimo mokesčius, išėmimo mokesčius, kitus mokesčius kaip komisinių ir mokesčių pajamas. Komisinių ir mokesčių pajamos pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo laikotarpiu, kai jos uždirbamos. Komisinių ir mokesčių sąnaudos – tai išlaidos, priskirtinos mokėjimo paslaugoms.

Kitos pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu, t. y. apskaitoje registruojamos tada, kai jos uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimą. Pajamomis nepripažįstami avansai ir kiti išankstiniai apmokėjimai. Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, kurios nelaikomos pajamomis, balanse atvaizduojamos kaip Banko įsipareigojimai. Kitomis pajamomis laikomos kintamo dydžio pajamos, kurios yra uždirbamos iš sandorių su susijusiomis įmonėmis, pagal suderintą ir patvirtintą kainodarą.

Pajamomis laikomas tik Banko ekonominės veiklos padidėjimas, pasireiškiantis turto padidėjimu arba įsipareigojimų sumažėjimu (išskyrus papildomus savininkų įnašus). Pajamomis nepripažįstamos trečiųjų asmenų vardu surinktos sumos, taip pat pridėtinės vertės mokestis, kompensuojamos arba grąžinamos sumos, kadangi tai nėra Banko gaunama ekonominė nauda ir šios sumos nedidina nuosavo kapitalo.

Finansinės veiklos pajamas sudaro investicinių vertybinių popierių tikrosios vertės

pasikeitimo rezultatas ir palūkanos už gautinas finansinės veiklos sumas.

Užsienio valiutos keitimo pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų pateikiami grynąja verte kaip finansinės veiklos pajamos arba sąnaudos pagal tai, ar užsienio valiutos pokyčiai yra grynojo pelno, ar gryųjų nuostolių pozicijoje.

Sąnaudos

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais. Palūkanų sąnaudos pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Mokesčių ir komisinių sąnaudos pripažįstamos, kai paslauga buvo suteikta. Išlaidos, kurios nesusijusios su konkrečių pajamų uždirbimu, pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos. Amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudoms priskiriamos ataskaitiniu laikotarpiu patiriamos materialaus (įskaitant ir teisės į naudojamą turtą) ir nematerialaus ilgalaikio turto amortizacijos bei nusidėvėjimo sąnaudos.

Finansinės veiklos sąnaudas sudaro investicinių vertybinių popierių valdymo mokesčiai, palūkanos už įsiskolinimus ir kitos aptarnavimo sąnaudos už gautinų sumų administravimą bei valiutos kursų įtakos rezultatas. Tokios palūkanų sąnaudos pripažįstamos, taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

Bankas kaip nuomininkas

Nustatymas, ar sutartis yra nuomos sutartis, yra paremtas informacija sutarties pasirašymo data. Yra vertinama, ar sutartis yra susijusi su specifiško turto naudojimu ir ar sutartis suteikia teisę naudoti turtą. Bankas apskaito nuomą kaip turtą bei įsipareigojimus finansinės būklės ataskaitoje, kurių vertė yra lygi nuomojamo turto tikrajai vertei nuomos pradžioje arba minimalių nuomos įmokų dabartinei vertei, jei pastaroji yra mažesnė. Skaičiuojant minimalių nuomos įmokų dabartinę vertę naudojama diskonto norma yra nuomos įmokų palūkanų norma, kai ją galima išskirti, kitu atveju naudojama Bankas bendra skolinimosi palūkanų norma. Tiesioginės pradinės išlaidos yra įtraukiamos į turto vertę. Nuomos įmokos yra padalinamos tarp palūkanų sąnaudų ir neapmokėtų įsipareigojimų mažinimo. Palūkanos nustatomos taip, kad jų procentas nuo neapmokėto nuomos įsipareigojimų likučio kiekvieno mokėjimo metu būtų pastovus per visą nuomos laikotarpį.

Naudojimo teise laikomam turtui ir turimiems nuomos įsipareigojimams skaičiuojamas nusidėvėjimas, be to, dėl nuomos kiekvieną ataskaitinį laikotarpį yra patiriamos finansinės sąnaudos. Nusidėvėjimo skaičiavimo tvarka naudojimo teise laikomam turtui yra analogiška kaip ir nuosavam turtui, tačiau toks turtas negali būti nudėvimas per ilgesnį nei nuomos laikotarpį, jei pagal nuomos sutartį sutarties laikotarpiui pasibaigus nuosavybė neperduodama Bankui.

Jeigu pardavimo ir atgalinės nuomos sandorio rezultatas yra finansinė nuoma, bet koks pardavimo pelnas, viršijantis apskaitinę vertę, nėra iš karto pripažįstamas pajamomis. Jis yra atidedamas ir amortizuojamas per finansinės nuomos laikotarpį.

Mokesčiai

Pelno mokestis

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

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Toks perkėlimas nutraukiamas, jeigu Bankas nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Bankas veiklos nebetęsia dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Nuo 2014 m. sausio 1 d. perkeltiniais mokestiniais nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70% einamųjų mokestinių metų apmokestinamojo pelno.

Atidėtasis pelno mokestis

Atidėtasis mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriuo bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių

tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso dieną..

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai jie yra susiję su mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų, ir Bankas ketina padengti mokėtinus mokesčius grynąja verte.

Ataskaitinio laikotarpio pelno ir atidėtasis mokesčiai

Pelno mokesčio ir atidėtojo mokesčio sąnaudos ar nauda apskaitomos per pelną arba nuostolius, išskyrus tuos atvejus, kai jos susijusios su straipsniais, apskaitomais ne per pelną arba nuostolius (arba pelno ar nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, arba tiesiogiai nuosavybėje).

Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Neapibrėžtieji įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinių ataskaitų pastabose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Pagal galiojančius įstatymus Valstybinė mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu patikrinti Banko 5 metų, einančių prieš ataskaitinį mokestinį laikotarpį, apskaitos registrus ir įrašus bei gali apskaičiuoti papildomus mokesčius ir sankcijas. Bankas vadovybei nėra žinoma apie jokiais aplinkybėmis, dėl kurių įmonei galėtų būti papildomai apskaičiuoti reikšmingi mokesčių įsipareigojimai.

Po ataskaitiniai įvykiai

Įvykiai po finansinių ataskaitų datos, kurie suteikia papildomos informacijos apie Banko padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra atspindimi finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi finansinių ataskaitų pastabose, kai tai yra reikšminga.

Susijusios šalys

Susijusi šalis yra fizinis ar juridinis asmuo, kuris atitinka bent vieną iš žemiau nurodytų sąlygų:

- a. asmuo ar jo artimas giminaitis yra laikomas susijusiu su Banku, jei šis asmuo:
 - pats ar kartu su kitomis šalimis kontroliuoja Banką;
 - gali daryti reikšmingą įtaką Bankui;
 - arba yra Banko ar jo patronuojančios bendrovės vadovaujančiojo personalo narys;
- b. įmonė laikoma susijusia su Banku, jei galioja bent viena iš šių sąlygų:
 - abi įmonės priklauso tai pačiai įmonių grupei (t. y. kiekviena grupės patronuojamoji (dukterinė) bendrovė laikomos tarpusavyje susijusiomis);
 - tai pačiai grupei priklausančių įmonių asocijuotos bendrovės ar jungtinės veiklos partneriai bei įmonės, kurių asocijuotomis bendrovėmis laikomos tai pačiai grupei priklausančios įmonės;
 - jungtinės veiklos partnerio jungtinės veiklos partneriai;
 - jungtinės veiklos partnerio asocijuotos įmonės;
 - įmonė, kaupianti ir pasibaigus darbo santykiams mokanti pensijas ir kitas išmokas Bankui arba su juo susijusio juridinio asmens darbuotojams. Jei Bankas pats administruoja tokių išmokų planus, tuomet susijusiomis laikomos įmonės, kurios subsidijuoja tokius išmokų planus;
 - įmonė, kontroliuojama asmens nurodyto (a) arba kontroliuojanti tokį asmenį;
 - asmuo nurodytas (a) bei galintis daryti reikšmingą įtaką Bankui arba priskiriamas Banko ar jo patronuojančiosios bendrovės vadovaujančiajam personalui.

Ataskaitiniais metais su Banku susiję asmenys

Patronuojantis Banko akcininkas:

Saldo Finance Oy, registracijos kodas: 3246453-9, Buveinės adresas: PL 2, 00581 Helsinkis, Suomija.

Valdoma dalis – 100 procentų.

Tiek Tact Finance Oy, tiek Tact Finance AB nepriklauso Banko Grupei ir veikia atskirai nuo Banko, tačiau mokestine prasme, šios bendrovės laikytinos kaip susijusios dėl tų pačių naudos gavėjų.

Tarpusavio užskaitos

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras TFAS reikalauja ar leidžia būtent tokį užskaitymą.

Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

Rengdama finansines ataskaitas pagal TFAS, priimtus taikyti ES, vadovybė, remdamasi prielaidomis, turi atlikti įvertinimus, kurie daro įtaką apskaitos principų parinkimui bei finansinėse ataskaitose pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų. Įvertinimai bei susijusios prielaidos nuolat peržiūrimi.

Įvertinimų pasikeitimo įtaka pripažįstama tuo laikotarpiu, kuriuo įvertinimas yra peržiūrimas, bei ateinančiais laikotarpiais, jei įvertinimas daro įtaką ir ateinantiems laikotarpiais. Įvertinimą gali tekti peržiūrėti iš naujo, jeigu pasikeičia aplinkybės, kuriomis buvo grindžiamas toks įvertinimas, arba jeigu atsiranda naujos informacijos ar įgyjama daugiau patirties.

Reikšmingi apskaitos įvertinimai

Remiantis TFAS, daugelis ataskaitoje pateiktų finansinių rodiklių yra pagrįsti su apskaita susijusiais valdymo organų įverčiais, kurie daro įtaką finansinėse ataskaitose pateikto turto ir įsipareigojimų vertei bei pajamoms ir sąnaudoms. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiomis vadovybės žiniomis ir vykstančių įvykių išvadomis, faktinis rezultatas galiausiai gali nesutapti su jais ir gali gerokai skirtis nuo šių įvertinimų. Vadovybė nuosekliai peržiūri tokius sprendimus ir įvertinimus, įskaitant tuos, kurie daro įtaką finansinių priemonių, kito ir atidėto turto tikrajai vertei. Amortizuota savikaina vertinamų paskolų tikėtino kredito nuostolio atidėjinio įvertinimas yra sritis, kuriai reikia naudoti sudėtingus modelius ir reikšmingas prielaidas apie būsimas ekonomines sąlygas ir klientų elgseną. Įvestys, prielaidos ir vertinimo metodai, naudojami vertinant tikėtinus kredito nuostolius, detalai aprašyti dalyje 1 pastaboje „Rizikos valdymas“. Taip pat įvertinami keli reikšmingi sprendimai, taikant reikšmingo kredito rizikos didėjimo nustatymo kriterijų apskaitos reikalavimus, pasirenkant tinkamas prielaidas numatomiems kredito nuostoliams įvertinti ir nustatant ateities scenarijų skaičių bei santykinius svertus.

Naujų ir persvarstytų Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartų taikymas

a. Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2025 m. sausio 1 d.:

Šiuo metu galioja toliau išvardinti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai, kuriuos Bankas pritaikė ataskaitiniu periodu:

- **21-ojo TAS „Užsienio valiutos kurso pokyčių įtaka“ pataisos „Keičiamumo trūkumas“**, kurios nustato reikalavimus įvertinti, kada valiuta yra keičiama į kitą valiutą, o kada ne. Pataisose reikalaujama, kad ūkio subjektas įvertintų momentinį valiutos keitimo kursą, kai nustato, kad valiuta nekeičiama į kitą valiutą.

Aukščiau išvardintų standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas, neturėjo reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms, todėl nebuvo išsamiai atskleidžiamas finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

b. Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai išleisti TASV, priimti ES, bet dar neįsigalioję ir nėra taikomi anksčiau:

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

- **9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ ir 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimai“ „Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pataisos“** pakeičia 9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS reikalavimus dėl finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimo, finansinio turto klasifikavimo ir atskleidimo (taikoma metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **Metiniai TFAS patobulinimai – 11-ojo leidimo pataisos** pristatė smulkius patobulinius 1-ajame TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“, 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimai“, 9-ajame TFAS „Finansinės priemonės“, 10-ajame TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“ ir 7-ajame TAS „Pinigų srautų ataskaita“ (taikoma metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ ir 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimai“ pataisos „Sutartys dėl nuo gamtinių išteklių priklausomos elektros energijos“** buvo parengtos siekiant patobulinti šių susitarimų atskleidimus finansinėse ataskaitose. Standartai buvo papildyti naujais atskleidimo reikalavimais, kuriais siekiama padėti investuotojams suprasti tokių susitarimų įtaką veiklos rezultatams ir pinigų srautams (taikoma metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **18-asis TFAS „Finansinių ataskaitų pateikimas ir atskleidimas“** pakeičia TAS 1 „Finansinių ataskaitų pateikimas“. 18-ajame TFAS nustatomi svarbūs nauji finansinių ataskaitų pateikimo reikalavimai (taikoma metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Šiuo metu Bankas vertina šių naujų apskaitos standartų ir pataisų poveikį. Banko vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos

Banko finansinėms atskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

- c. Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurie dar nėra patvirtinti ES:

Šiuo metu galiojančių standartų, jų pataisų ir išaiškinimų pakeitimai, kurie dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi) yra pateikti žemiau:

- **19-asis TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės: atskleidimas“** leidžia sumažinti atskleidimo reikalavimus tuo pačiu laikantis kitų TFAS pripažinimo, vertinimo ir pateikimo reikalavimų dukterinėms įmonėms, kurioms nėra privaloma viešoji atskaitomybė, tačiau kurių patronuojančioji įmonė taiko TFAS apskaitos standartus savo konsoliduotose finansinėse ataskaitose (taikoma metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **19-ojo TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės: atskleidimas“ pataisos** sumažina (kur taikytina) atskleidimo reikalavimus dėl pataisų ir patobulinimų TFAS apskaitos standartuose laikotarpių nuo 2021 m. vasario iki 2024 m. gegužės (taikoma metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau);



- **21-ojo TAS „Užsienio valiutos kurso pokyčių įtaka“ pataisos „Konvertavimas į hiperinfliacijos veikiamą pateikimo valiutą“** reikalauja įmonę, konvertuojančią finansines ataskaitas iš faktiškai naudojamos valiutos, kuri nėra laikoma hiperinfliacijos veikiamą valiuta, į hiperinfliacijos veikiamą pateikimo valiutą, konvertuoti visas sumas (įskaitant palyginamuosius skaičius) naudojant paskutinės finansinės būklės ataskaitos datos valiutos kursą (taikoma metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Šiuo metu Bankas vertina šių naujų apskaitos standartų ir pataisų poveikį. Banko vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos Banko finansinėms atskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

III. Pastabos

1 pastaba. Rizikos valdymas

Bankas, vykdydamas savo veiklą, siekia subalansuoti naudą iš prisiimamos rizikos ir uždirbti pajamų patiriant kuo mažesnius nuostolius. Rizika apibrėžiama kaip tikimybė nepalankaus nuokrypio nuo prognozuojamo finansinio rezultato bei turinti neigiamą poveikį Banko veiklai ir vertei. Viena iš rizikos prisiėmimo pasekmių – nuostolių patyrimas. Stengdamasis išvengti galimų nuostolių, Bankas yra įdiegęs rizikos valdymo sistemą, kuri užtikrina, kad būtų nustatyta, įvertinta, stebima ir kontroliuojama visa reikšminga rizika.

Bankas susiduria su šiomis pagrindinėmis rizikomis: kapitalo rizika, kredito rizika, likvidumo rizika, rinkos rizika, koncentracijos rizika ir operacine rizika. Be prieš tai išvardintų rizikų, Bankas susiduria ir su kitomis rizikomis ar neapibrėžtumais, kuriuos stengiasi valdyti arba jei galima išvengti, norint kiek galima sumažinti galimą neigiamą poveikį, pavyzdžiui, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika.

Priimtina rizika, jos lygis ir pobūdis, taip pat priimtino rizikos lygio suderinamumas su Banko veiklos modeliu ir strateginiais tikslais yra apibrėžiami kaip rizikos apetito pareiškimo dalis, nustatyta Banko Stebėtojų Tarybos. Rizikos valdymo principai, vertinimo būdai, limitai, rizikos lygio stebėjimas ir kiti reikalavimai ir atsakomybės sritys yra aprašyti atitinkamuose vidaus dokumentuose. Pagal nustatytus rizikos valdymo principus Bankas turi turėti pakankamai nuosavų lėšų rizikai padengti Banko strateginiam planui įgyvendinti.

Valdyba yra atsakinga už rizikos valdymo sistemos sukūrimą ir įgyvendinimą. Bankas siekia sukurti drausmingą ir konstruktyvią rizikos valdymo aplinką, kurioje visi darbuotojai žino savo funkcijas ir pareigas. Banke yra įsteigti Kredito komitetas, kuris vertina verslo klientų kredito riziką, ir Rizikos darbo grupė – forumas, skirtas stebėti Banko rizikos profilį, rizikos limitų pažeidimų eskalavimui ar rizikos mažinimo priemonių tvirtinimą.

Banko rizikos valdymas grindžiamas trijų gynybos linijų koncepcija: pirmąją gynybos liniją sudaro verslo padaliniai, kurie kasdieninėje banko veikloje yra atsakingi už rizikos prisiėmimą nustatytų limitų ribose bei jos valdymą. Antrą gynybos liniją sudaro Rizikos valdymo departamentas, Pinigų plovimo ir prevencijos departamentas, atitikties funkciją užtikrinantys Teisės ir atitikties departamento darbuotojai, Informacinės saugos pareigūnas. Trečiai gynybos linijai priklauso vidaus auditas, atliekantis visos organizacijos, įskaitant antrąją gynybos linijai priklausančių padalinių, auditą.

Kredito rizikos valdymas

Kredito rizika – tai rizika, kad Bankas patirs finansinių nuostolių, jei kita šalis neįvykdys numatytų įsipareigojimų. Pagrindinė Banko veikla - paskolų teikimas, todėl kredito rizika yra viena svarbiausių ir tinkamas jos vertinimas yra būtinas. Bankas numato taikyti priemones, kuriomis būtų siekiama nuolat užtikrinti kuo tikslesnį rizikos vertinimą bei visuomet nenutraukiamai tobulinti modelius ir metodus, kurie yra naudojami rizikos vertinimo tikslais.

Bankas atlieka kredito rizikos vertinimą naudodamas įvairias analitinės ir modeliavimo metodikas, kurios yra grindžiamos plačiai sukauptais istoriniais portfelių duomenimis. Remiantis gerąja rinkos praktika, vidine patirtimi bei TFAS 9, pagrindinis rizikos įvertis - galimi patirti kredito nuostoliai (ECL) susideda iš trijų pagrindinių komponentų:

- Nuostoliai įsipareigojimo nevykdymo atveju (LGD) - tai potencialus nuostolis, kurį bankas patiria, kai klientas neįvykdo savo įsipareigojimų. Bankas LGD nustato remiantis faktiniais istoriniais bei šiai dienai aktualiais paskolų pardavimo/išieškojimo duomenimis.
- Įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (PD) - tikimybė, kad klientas nesugebės vykdyti savo įsipareigojimų. Klientas laikomas nevykdančiu įsipareigojimų, jeigu vėluoja mokėti mėnesinę įmoką 90 ar daugiau dienų.

- Likusio kredito dydis arba rizikos suma nemokumo atveju (EAD) - tai kredito suma, kurią klientas vis dar skolingas.

Siekiant užtikrinti tikslų ir aktualų rizikos vertinimą, ECL skaičiavimo metodika ir parametrai periodiškai peržiūrimi ir atnaujinami.

Remiantis TFAS 9, bankas taiko 3 lygių nuostolių vertinimo modelį. Įsipareigojimų pradžios momentu, visi klientai priskiriami 1 - jai pakopai. Pagal TFAS 9, 1 - oje pakopoje esantiems klientams tikimybė, jog klientas nevykdys savo įsipareigojimų ir tikėtini nuostoliai skaičiuojami 12 mėnesių periodui (arba iki įsipareigojimų pabaigos, jei liko mažiau, nei 12 mėnesių). Reikšmingai padidėjus įsipareigojimų nevykdymo tikimybei, klientas perkeliamas į 2 - ajį lygį. Tokiu atveju, tiek įsipareigojimų nevykdymo tikimybė, tiek tikėtini kredito nuostoliai skaičiuojami visam likusiam įsipareigojimų laikotarpiui. Bankas laiko, kad įsipareigojimų nevykdymo tikimybė padidėja reikšmingai, jei klientas vėluoja sumokėti mėnesinę įmoką 30 ir daugiau dienų. Įmokų vėlavimui pasiekus 90 dienų, klientas laikomas nevykdančiu įsipareigojimų, įsipareigojimų nevykdymo tikimybė lygi 100% ir kredito nuostoliai skaičiuojami visam likusiam įsipareigojimų laikotarpiui.

3 lygių nuostolių vertinimo modelis bei bendrai TFAS 9 apibrėžia du galimus tikėtinų nuostolių bei įsipareigojimų nevykdymo tikimybės (PD) vertinimo horizontus (t.y. 12 mėn. bei viso likusio kredito laikotarpio). Bankas PD apskaičiuoja naudojant regresinę analizę ir įtraukiant duomenis apie kliento turimus, ankstesnius įsipareigojimus, kredito reitingą, informaciją surinktą aplikacijos paskolai metu bei finansinę situaciją. Banko vidiniai įsipareigojimo nevykdymo tikimybės vertinimo modeliai vertina pastarąją tikimybę kiekvienam paskolos gyvavimo mėnesiui atskirai. Mėnesiniai įverčiai vėliau atitinkamai agreguojami ir gaunami kiekvienai pakopai reikalingi įverčiai priklausomai nuo reikalingo vertinimo horizonto.

Remiantis TFAS 9, tikėtinų kredito nuostolių (ECL) vertinimas įtraukia ir prognozuojamus šalies makroekonominės situacijos pokyčius. Makroekonominės prognozės naudojamos į ateitį orientuotai prognozei gauti. Atsižvelgiama į tokius makroekonominis faktorius, kaip bendrasis vidaus produktas, nedarbo lygis ir infliacija. Vertinimas grįstas istoriniais duomenimis ir regresine analize. Makroekonominis vertinimas įtraukia tris scenarijus: bazinį, pesimistinį ir optimistinį. Kredito rizika ir nuostoliai vertinami atsižvelgiant į kiekvieną iš šių scenarijų. Banko nustatytos scenarijų tikimybės 2025 m. nurodytos 1 lentelėje:

1 lentelė. Makroekonominių scenarijų tikimybės

Scenarijus	Pesimistinis	Bazinis	Optimistinis
Tikimybė	25%	65%	10%

Bazinis scenarijus ir įverčiai paimti iš Tarptautinio valiutos fondo duomenų. Tuo tarpu pesimistinio ir optimistinio scenarijaus įverčiai gauti remiantis istoriniais makroekonominiais rodikliais. Makroekonominės prognozės bei scenarijų tikimybės yra reguliariai peržiūrimi siekiant kiek įmanoma tiksliau atspindėti dabartinę ekonominę situaciją ir kiek įmanoma tiksliau įvertinti tikėtinus kredito nuostolius (žr. 2 lentelę):

2 lentelė. Makroekonominės prognozės kiekvienam scenarijų

Makroekonominiai faktoriai		Metai	Įvertis		
			Suomija	Švedija	Lietuva
Bazinis	Infliacija, metinis procentinis pokytis	2025	1.97	2.11	3.46
		2026	2.00	2.00	2.77
		2027	2.00	2.05	2.57
	Bendras vidaus produktas, metinis procentinis pokytis	2025	0.96	1.86	2.79
		2026	1.41	2.17	2.46
		2027	1.38	1.88	2.55
	Nedarbo lygis, procentas nuo visos darbo jėgos	2025	8.13	8.23	6.60
		2026	7.60	8.00	6.10
		2027	7.55	7.85	6.00
Optimistinis	Infliacija, metinis procentinis pokytis	2025	0.97	1.11	2.46
		2026	4.30	4.30	5.07
		2027	5.00	5.05	5.57
	Bendras vidaus produktas, metinis procentinis pokytis	2025	3.71	4.61	5.54
		2026	4.26	5.02	5.31
		2027	2.15	2.66	3.32
	Nedarbo lygis, procentas nuo visos darbo jėgos	2025	5.75	5.85	4.23
		2026	5.20	5.60	3.70
		2027	5.70	6.00	4.15
Pesimistinis	Infliacija, metinis procentinis pokytis	2025	9.20	9.34	10.69
		2026	1.63	1.63	2.40
		2027	4.05	4.10	4.62
	Bendras vidaus produktas, metinis procentinis pokytis	2025	-5.84	-4.94	-4.01
		2026	-14.22	-13.46	-13.17
		2027	0.30	0.81	1.47
	Nedarbo lygis, procentas nuo visos darbo jėgos	2025	11.55	11.65	10.03
		2026	12.55	12.95	11.05
		2027	17.83	18.13	16.28

Lentelėje nr. 3 pateikti tikėtinų nuostolių (ECL) įverčiai ir skirtumai nuo esamo scenarijaus keičiant scenarijų tikimybės.

Esamas - 65% bazinio scenarijaus tikimybė, 10% - optimistinio scenarijaus tikimybė, ir 25% pesimistinio scenarijaus tikimybė.

Bazinis - 100% bazinio scenarijaus tikimybė. Optimistinis ir pesimistinis - 100% atitinkamai optimistinio ir pesimistinio scenarijų tikimybės.

Pavyzdžiui, išsipildžius prognozuojamam optimistiniam scenarijų, kredito nuostoliai Suomijoje sumažėtų 2,4 %, tuo tarpu pesimistinio scenarijaus atveju - išaugtų daugiau, nei 2,5 %.

3 lentelė. ECL įverčiai, pagal skirtingus makroekonominį scenarijus

Šalis	Esamas (tūkst. EUR)	Bazinis (tūkst. EUR)	Optimistinis (tūkst. EUR)	Pesimistinis (tūkst. EUR)
Suomija	6 483	6 445 -0.59%	6 331 -2.36%	6 645 2.49%
Švedija	3 182	3 167 -0.47%	3 111 -2.25%	3 250 2.14%
Lietuva	841	839 -0.31%	830 -1.36%	853 1.34%
IŠ VISO	10 507	10 451 -0.53%	10 271 -2.25%	10 748 2.29%

Pagrindinė Banko veikla yra teikti vartojimo kreditus privatiems asmenims ir verslo paskolas. Norėdamas įvertinti kliento kreditingumą Bankas analizuoja ankstesnę mokėjimų istoriją, pajamas ir įsipareigojimus. Suteikus paskolas, paskolų portfelio kredito rizika valdoma atidžiai stebint vėlavimus ir kitas charakteristikas, siekiant laiku įvertinti elgesį ir kredito kokybę, pripažinti neveiksnius paskolas. Kiekvienoje šalyje bankas yra sudaręs sutartis su skolų išieškojimo įmonėmis dėl pradelstų vartojimo paskolų pardavimo ir SME portfelio skolų išieškojimo proceso. Neveiksnius paskolas, kurių mokėjimo terminas pradelstas daugiau kaip 270 dienų ir yra aiškių požymių, kad jos greičiausiai nebus grąžintos, o Bankas nesitiki atgauti paskolos išieškant skolas, yra nurašomos.

Likvidumo rizikos valdymas

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų arba nesugebės gauti finansinių išteklių per trumpą ir vidutinės trukmės laikotarpį, paimant paskolą ar parduodant turtą.

Likvidumo rizika valdoma taip, kad būtų užtikrintas nuolatinis sutartinių ir reguliacinių įsipareigojimų vykdymas, įskaitant apsunkintas aplinkybes. Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo politika, kurią patvirtino Banko valdyba.

Likvidumo rizika įvertinama analizuojant įvairių likvidumo rodiklių dinamiką, tokių kaip padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (angl. Liquidity Coverage Ratio, LCR), grynojo pastovaus finansavimo rodiklio (angl. Net Stable Funding Ratio, NSFR). Šie rodikliai yra reguliariai peržiūrimi siekiant užtikrinti reguliacinę atitiktį bei vidaus rizikos tolerancijos ribas.

Siekiant įvertinti atsparumą stresinėse situacijose, Bankas taiko išgyvenimo termino (angl. liquidity survival horizon, LSH) parametą, kuris nusako Banko sugebėjimą išgyventi mėnesiais nepalankiausiomis sąlygomis.

Likvidumo rizikos valdymas yra suskirstytas į trumpo laikotarpio ir ilgo laikotarpio likvidumo rizikos valdymą. Trumpalaikė likvidumo rizika valdoma kasdien stebint likvidumo pozicijas ir užtikrinant atitiktį nustatytoms riboms. Ilgalaikės likvidumo rizikos valdymas grindžiamas planuojamų balanso pokyčių analize, finansavimo plano rengimu, taip pat analizuojant numatomus būsimus pinigų srautus, atsižvelgiant į indėlių ir paskolų portfelio augimą.

Vidaus likvidumo ribos nustatomos konservatyviai, viršijant minimalias teisės aktuose reikalaujamas LCR ir NSFR rodiklių ribas (ne mažiau kaip 100 %). Vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 575/2013 (CRR) ir susijusiais teisės aktais, LCR rodiklis apskaičiuojamas kaip aukštos kokybės likvidžiojo turto ir grynyjų pinigų nutekėjimo per 30 dienų santykis, o NSFR – kaip turimo stabilaus finansavimo ir reikalaujamo stabilaus finansavimo santykis.

Banko pagrindiniai likvidumo rodikliai 2025 m. gruodžio 31 d.:

Rodiklis	Bendras	EUR	SEK
LCR	1 236%	523%	1 004%
NSFR	170%	171%	174%
LSH (mėn.) (neaudituoja)	6.3	-	-

Banko pagrindiniai likvidumo rodikliai 2024 m. gruodžio 31 d.:

Rodiklis	Bendras	EUR	SEK
LCR	1 511%	1 499%	1 803%
NSFR	163%	162%	169%
LSH (mėn.) (neaudituoja)	6.5	-	-

Aukšti LCR rodikliai yra susiję su banko specifika ir siūlomų produktų sąlygomis, ypač dėl banko siūlomų neatšaukiamų indėlių, kurie stipriai padidina LCR rodiklius. Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas pristatė atšaukiamuosius terminuotuosius indėlius, tačiau šiuo metu jie sudaro palyginti nedidelę viso finansavimo dalį, todėl neturėjo reikšmingos įtakos bendram likvidumo profiliui.

Bankas siekia efektyviai valdyti likvidumą, optimizuodamas ir subalansuodamas visus likvidumo rodiklius, kad pasiektų kuo efektyvesnį likvidumo valdymą, tačiau pagrindinis apribojimas yra LSH dėl savo specifikos ir banko įsipareigojimų struktūros.

Banko turto ir įsipareigojimų bei nuosavybės struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos, pateikiama 4 ir 5 lentelėse:

4 lentelė. Turtas ir įsipareigojimai bei nuosavas kapitalas pagal terminą iki išpirkimo
2025 m. gruodžio 31 d.

2025 m. gruodžio 31 d.		Sutartiniai pinigų srautai					
Straipsniai	IŠ VISO	Pagal pareikalavimą	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	46 786	44 827	1 247	712	-	-	-
Paskolos (bruto)	123 070	3 928	9 875	25 931	70 928	12 408	-
Naudojimo teisių turtas	103	-	34	69	-	-	-
Kitos gautinos sumos	2 430	-	2 430	-	-	-	-
2025 m. gruodžio 31 d. likutis	173 383	48 755	14 580	26 712	70 928	12 408	-
Įsipareigojimai							
Terminuotieji klientų indėliai	140 920	0	20 967	75 590	44 363	-	-
Nuomos įsipareigojimai	78	-	26	52	-	-	-
Skolos tiekėjams ir kitos mokėtinos sumos	671	-	671	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	6 242	-	242	-	-	6 000	-
2025 m. gruodžio 31 d. Likutis	144 871	123	22 928	75 830	44 463	6 000	-
Nebalansiniai įsipareigojimai	34 479	-	-	-	-	-	34 479

5 lentelė. Turtas ir įsipareigojimai bei nuosavas kapitalas pagal terminą iki išpirkimo
2024 m. gruodžio 31 d.

2024 m. gruodžio 31 d.		Sutartiniai pinigų srautai					
Straipsniai	IŠ VISO	Pagal pareikalavimą	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	36 116	34 300	491	1 325	-	-	-
Paskolos (bruto)	103 190	2 391	7 363	19 156	62 889	11 391	-
Naudojimo teisių turtas	189	-	18	81	90	-	-
Kitos gautinos sumos	1 784	-	1 784	-	-	-	-
2024 m. gruodžio 31 d. likutis	141 280	36 691	9 656	20 563	62 979	11 391	-
Įsipareigojimai							
Terminuotieji klientų indėliai	110 277	50	16 756	59 720	33 751	-	-
Nuomos įsipareigojimai	176	-	24	72	80	-	-
Skolos tiekėjams ir kitos mokėtinos sumos	644	-	644	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	6 302	-	302	-	-	6 000	-
2024 m. gruodžio 31 d. Likutis	117 399	50	17 726	59 792	33 831	6 000	-
Nebalansiniai įsipareigojimai	25 873	-	-	-	-	-	25 873

Turtas ir įsipareigojimai į terminų grupes paskirstyti pagal jų sutartinius terminus, atspindinčius numatomą pinigų srautų laiką, jei nėra įsipareigojimų nevykdymo scenarijaus, išskyrus atvejus, kai veiklos koregavimai ar kita susijusi informacija rodo kitokį numatomą terminų profilį.

Rinkos, valiutos, palūkanų normos ir kredito maržos rizikos valdymas

Rinkos rizika: Rinkos rizika – tai rizika patirti balanso straipsnių ir įsipareigojimų nuostolių dėl nepalankių rinkos kainų pokyčių, įskaitant palūkanų normų, užsienio valiutos kursų ir kredito maržų svyravimus.

Banko apetitas rinkos rizikai 2025 metais išliko nedidelis, nes bankas neturėjo jokių prekybos pozicijų. Rinkos rizikos pozicijos daugiausia yra susijusios su bankinės knygos pozicijomis.

Valiutos rizika: Dėl pradėtos veiklos Švedijoje SEK tapo svarbi valiutos rizikos valdymo dalis. Valiutos rizika kyla dėl atvirų pozicijų užsienio valiutomis ir yra valdoma pagal Banko viduje nustatytas ribas.

Bankas aktyviai valdė valiutų riziką vykdydamas FX sandorius, o metų pabaigoje grynoji atvira pozicija buvo trumpa (angl. short), tikintis kainos nuosmukio ateityje, ir sudarė EUR 116 100.

Palūkanų normos rizika: Svarbiausia Banko rinkos rizika yra palūkanų normos rizika (IRRBB), kuri bankinėje knygoje matuojama remiantis nuosavo kapitalo ekonominės vertės (EVE) ir grynąjų palūkanų pajamų (NII) rodikliais, esant nepalankiausioms sąlygoms.

Kredito maržos rizika: Kredito kainų skirtumo (CRRBB) rizika buvo nemateriali, kadangi Bankas investavo tik į aukščiausios kredito kokybės (AAA reitingo) Švedijos vyriausybės obligacijas. Šios priemonės pasižymi mažiausia galima kredito maržos rizika, buvo laikomos likvidumo padengimo reikalavimų (LCR) užtikrinimui ir skirtos laikymui iki termino pabaigos.

Per ataskaitinius metus Bankas įdiegė oficialią CSRBB vertinimo sistemą. Ši rizika vertinama ekonominės vertės perspektyva, naudojant viduje nustatytus testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus. Metų pabaigos duomenimis, didžiausias neigiamas kredito maržos pokyčių poveikis ekonominei vertei pagal nepalankiausią scenarijų siekė 23 900 eur, šis pokytis buvo laikomas nematerialiu. Įvertinus portfelio dydį ir sudėtį, manoma, kad CSRBB nekelia reikšmingos rizikos Banko stabilumui.

6 lentelė. Palūkanų normų sukrėtimo scenarijai ir sukrėtimo dydžiai 2025 m. gruodžio 31 d.

Palūkanų normų sukrėtimo scenarijai 2025 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)	Delta EVE	Delta EVE % reikšmė nuo T1 kapitalo	Delta NII	Delta NII % reikšmė nuo T1 kapitalo
Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	(378)	(2.25)%	949	6.39%
Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	386	2.60%	(662)	(4.46)%
Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas	125	0.84%	-	-
Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas	(196)	(1.32)%	-	-
Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	(299)	(2.01)%	-	-
Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms	317	2.13%	-	-

7 lentelė. Palūkanų normų sukrėtimo scenarijai ir sukrėtimo dydžiai 2024 m. gruodžio 31 d.

Palūkanų normų sukrėtimo scenarijai 2024 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)	Delta EVE	Delta EVE % reikšmė nuo T1 kapitalo	Delta NII	Delta NII % reikšmė nuo T1 kapitalo
Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	(175)	(1.14)%	146	0.96%
Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	37	0.24%	(146)	(0.96)%
Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas	(21)	(0.21)%	-	-
Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas	(31)	(0.20)%	-	-
Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	(71)	(0.46)%	-	-
Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms	(6)	(0.04)%	-	-

Koncentracijos rizikos valdymas

Koncentracijos rizika apibrėžiama kaip vienos ar kelių pozicijų keliama tiesioginė ir (arba) netiesioginė rizika dėl jos dydžio ir kuri gali padaryti Bankui didelių nuostolių arba net kelti grėsmę banko finansinei būklei. Bankas išskiria Kredito koncentracijos riziką – tai rizika, kad Banko finansinės veiklos rezultatai bus neigiamai paveikti dėl skolininkų koncentracijos konkrečiame sektoriuje, geografiniame regione. Didelė koncentracija gali padaryti Banką labiau pažeidžiamą pasikeitus ekonominėms sąlygoms. Kita koncentracijos rizika apima visas kitas koncentracijos rizikas, įskaitant finansavimo šaltinių / likvidaus turto koncentraciją, sandorio šalies koncentraciją.

Bankas koncentracijos riziką valdo nustatydamas limitus produkto lygyje, ar ekonominiam sektoriui, stebėdamas didelių pozicijų reikalavimo laikymąsi sandorio šaliai. 2025 metais bankas yra nustatęs limitą smulkių ir vidutinių įmonių kredito portfelio dydžiui nuo bendro kredito portfelio, apribojęs koncentraciją sektoriams, pripažintiems labiausiai pažeidžiamiems dėl perėjimo prie technologijų, mažinančių anglies dioksido išskyrimo į aplinką ar klimato kaitai atsparios ekonomikos stiprinimo.

Kapitalo valdymas

Bankas palaiko ir aktyviai valdo kapitalo bazę, kad padengtų verslui būdingą riziką ir visada atitiktų minimalius kapitalo pakankamumo reikalavimus, apskaičiuotus pagal ES Kapitalo reikalavimų reglamentą (KRR) ir Kapitalo reikalavimų direktyvą (KRD), ir kad visada atitiktų minimalius kapitalo pakankamumo reikalavimus.

Bankas taiko standartizuotą metodą kapitalo pakankamumo skaičiavimuose, siekdamas įvertinti rizikos pozicijų sumą kredito rizikos tikslams. Rizikos pozicijų suma operacinės rizikos tikslams iki 2024 m pabaigos buvo apskaičiuojama taikant bazinio indikatorius metodą (angl. Basic Indicator Approach). Nuo 2025 m. bankas perėjo prie naujo vieningo ir privalomo standartizuoto operacinės rizikos vertinimo metodo.

Pagal teisės aktų reikalavimus tikimasi, kad Banko kapitalas bus lygus bent minimalaus bendro kapitalo reikalavimo (TCR), anticiklinio kapitalo rezervo (CCyB), kapitalo apsaugos rezervo (CCoB), kurie kartu sudaro 1 ramsčio reikalavimą, 2 ramsčio reikalavimų, kurie atsižvelgia į individualias Banko charakteristikas ir apima visas atitinkamas rizikos rūšis,

įskaitant I ramsčio nenumatytą riziką, ir 2 ramsčio gairių (P2G) rezervo sumai. Banko 1 lygio nuosavas kapitalas (T1) susideda iš visiškai apmokėtų kapitalo priemonių ir akcijų priedų sumos, sumažintos ankstesnių metų nepaskirstytuoju pelnu (nuostoliu). Banko 1 lygio nuosavas kapitalas yra lygus CET1 kapitalui, kol nėra kitų tinkamų straipsnių, koregavimų, įsipareigojimų, sąnaudų ir atskaitymų.

Kadangi Bankas pradėjo veiklą 2023, Bankui kol kas nėra atliktas priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesas (angl. Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), kurio metu būtų nustatyti banko kapitalo pakankamumo koeficientai. Bankas prieš pradėdamas veiklą yra įsivertinęs vidaus kapitalo pakankamumo proceso (angl. ICAAP) metu vidaus kapitalo pakankamumo rodiklį reikalingą prisiimamoms rizikoms padengti. Vadovaujantis šiais reikalavimais, Bankas yra nustatęs limitus CET1 kapitalui ir bendram kapitalui, kuriuos stebi vykdamas veiklą. Bankas nei karto nėra pažeidęs kapitalo pakankamumo rodiklį, 2025 metų pabaigoje bendrojo kapitalo rodiklis siekė 19,8%, CET1 rodiklis siekė 14,9%, svorto koeficientas metų pabaigoje buvo 7.5%.

8 lentelė. Kapitalo pakankamumo rodikliai

Kapitalo pakankamumo rodikliai	2025	2024
Bendrojo kapitalo rodiklis	19.8 %	25.4 %
CET1 rodiklis	14.9 %	19.0 %
Svorto koeficientas	7.5 %	9.5 %

Operacinės rizikos valdymas

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, nėra prisiimama tikslingai, tikintis gauti naudos, ji atsiranda savaime vykdamas Banko veiklą.

2025 metais Bankas, vadovaudamasis Operacinės rizikos politika, įsidiegė operacinės rizikos įvykių registravimo sistemas bei laikėsi Banko valdymo organų informavimo dėl operacinės rizikos įvykių taisyklių reikalavimų

informuojant atitinkamus Banko valdymo organus apie esamus operacinės rizikos įvykius. Bankas yra sukūręs užsakomųjų paslaugų pirkimo procesą, svarbių užsakomųjų paslaugų valdymo ir stebėjimo procesą. 2025 metais reikšmingas dėmesys buvo skiriamas Banko veiklos testinimo valdymui, svarbių užsakomųjų paslaugų rizikos valdymui ir stebėjimui, operacinės rizikos kultūros stiprinimui Banke bei DORA reikalavimų įdiegimui.

Informacinių technologijų rizikos valdymas

Informacinių technologijų rizika – tai tikimybė, kad tam tikra grėsmė, susijusi su informacinėmis sistemomis, informacinėmis technologijomis ar duomenų apdorojimu, gali neigiamai paveikti Banko misiją, funkcijas, įvaizdį, reputaciją, turtą.

Teisinės atitikties rizikos valdymas

Teisinės atitikties rizika – rizika, kuri atsiranda dėl galimų išorės teisės aktų ar vidaus taisyklių pažeidimų vykdant Banko operacijas. Ši rizika gali daryti reikšmingą neigiamą finansinę, reputacinę ar teisinę įtaką Bankui.

Aplinkosaugos, socialinės atsakomybės ir valdymo (angl. ESG) rizikos valdymas

ASV rizika – rizika, susijusi su neigiamu Banko poveikiu aplinkai, Banko darbuotojams, klientams, bendruomenėms, įskaitant nesugebėjimą užtikrinti darbo tinkamų sąlygų, žmogaus teisių apsaugos ir įvairovės bei netinkama valdymo struktūra ir valdysenos praktika.

Testavimas nepalankiomis sąlygomis

Testavimas nepalankiomis sąlygomis apima rizikos rūšis, identifikuotas reikšmingomis savęs vertinimo metu. Šio testavimo metu įvertinama, ar Banko kapitalo pakaktų padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusios Banko finansinės padėties. Vadovaujantis priežiūriniais reikalavimais visų rizikų testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas kartą per metus ir kuris yra banko ICAAP ir ILAAP proceso sudėtinė dalis. Esant poreikiui suprasti atskiras rizikas lemiančių veiksmų potencialią įtaką gali būti atliekami atskirų rizikų ad hoc testavimai.

2 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai Lietuvos centriniame banke bei kredito įstaigose:

Straipsniai	2025	2024
Pinigų likučiai Lietuvos centriniame banke Lietuvoje	23 826	26 280
Pinigų likučiai Lietuvos centriniame banke Suomijoje	17 848	-
Pinigų likučiai komerciniuose bankuose	3 153	8 020
IŠ VISO	44 827	34 300

Bankų ir finansų įstaigų sandorio šalies rizika valdoma pagal Banko vidaus limitą kiekvienai finansų sandorio šaliai arba susijusių finansų sandorio šalių grupei, kuris susietas su Banko kapitalu. Šis limitas netaikomas lėšoms centriniame banke.

Bankui taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai, nustatyti ECB ir vietinių centrinių bankų pagal galiojančią reguliacinę sistemą. Šie reikalavimai yra periodiškai peržiūrimi pagal ECB skelbiamą kalendorių. Per ataskaitinį laikotarpį Bankas visais periodais įvykdė privalomųjų atsargų reikalavimus tiek Lietuvos, tiek Suomijos vienetams. Bankas laikė didžiąją grynųjų pinigų dalį EUR valiuta centriniame banke. Likusi grynųjų pinigų dalis buvo laikoma skirtinguose komerciniuose bankuose. Nei viena iš komercinių bankų sandorio šalių neturėjo tiesiogiai tam konkrečiam juridiniam asmeniui suteikto atskiro išorinio kredito reitingo. Iš 4 komercinių bankų - vienas yra visiškai priklausanti dukterinė bankininkystės grupės įmonė, o šiai grupei suteiktas ilgalaikis emitento kredito reitingas atitinka 1-ąją kredito kokybės pakopą. Kitoms sandorio šalims reitingas nebuvo tiesiogiai priskirtas. Jei nėra kitos sandorio šalies, turinčios išorinį kredito reitingą, šalys yra parenkamos remiantis viešai prieinama informacija, joms taikoma reguliacine priežiūra, kapitalo stiprumu bei bendra padėtimi rinkoje.

3 pastaba. Indėliai ir skolos vertybiniai popieriai

Straipsniai	2025	2024
Skolos vertybiniai popieriai	1 410	1 309
Indėliai	525	491
IŠ VISO	1 935	1 800

Atsižvelgdamas į veiklos poreikius Švedijoje ir su tuo susijusias likvidumo apribojimų reikalavimus, Bankas investavo į Švedijos vyriausybės obligacijas, siekdamas užtikrinti atitikimą likvidumo padengimo reikalavimui (LCR) Švedijos kronomis (SEK). Šios obligacijos ne tik padeda išlaikyti reikiamą likvidumo lygį, bet ir leidžia uždirbti papildomų pajamų bei efektyviai valdyti palūkanų normų riziką bankinėje knygoje (IRRBB). Įsigytos obligacijos taip pat padeda optimizuoti banko turto trukmę, mažinant trumpalaikio turto dalį ir didinant ilgesnio termino turto svorį.

Šios skolos priemonės pasižymi aukštu likvidumu, tačiau Bankas tikisi skolos priemonės išlaikyti iki išpirkimo pabaigos. Nepaisant to, prireikus šias priemones būtų galima lengvai parduoti, atsižvelgiant į jų likvidumą ir aktyvią rinką, tačiau toks sprendimas būtų svarstomas tik išimtiniais arba likvidumo krizės atvejais.

Banko laikomos obligacijos 2025 m. gruodžio 31d:

Emitentas	Apskaitinė vertė (tūkst.)		Nominalioji vertė (tūkst.)		Terminas
	EUR	SEK	EUR	SEK	
Švedijos vyriausybė (AAA)	719	7 783	722	7 815	2026-03-18
Švedijos vyriausybė (AAA)	700	7 574	712	7 710	2026-12-16
IŠ VISO	1 419	15 357	1 435	15 525	-

Banko laikomos obligacijos 2024 m. gruodžio 31d:

Emitentas	Apskaitinė vertė (tūkst.)		Nominalioji vertė (tūkst.)		Terminas
	EUR	SEK	EUR	SEK	
Švedijos vyriausybė (AAA)	665	7 625	655	7 500	2025-05-12
Švedijos vyriausybė (AAA)	648	7 427	655	7 500	2025-06-18
IŠ VISO	1 313	15 052	1 310	15 000	-

Bankas taip pat investuoja į trumpalaikius terminuotuosius indėlius kaip papildomą likvidumo valdymo priemonę. Šie indėliai padeda optimizuoti trumpalaikio turto struktūrą bei uždirbti papildomas palūkanų pajamas.

Banko turimi terminuoti indėliai 2025 m. gruodžio 31d.:

Pradžios data	Trukmė (dienomis)	Pabaigos data	Suma (tūkst. SEK)	Suma (tūkst. EUR)
2025-12-17	21	2026-01-07	5 681	525

Banko turimi terminuoti indėliai 2024 m. gruodžio 31d.:

Pradžios data	Trukmė (dienomis)	Pabaigos data	Suma (tūkst. SEK)	Suma (tūkst. EUR)
2024-12-18	21	2025-01-08	5 623	491

4 pastaba. Klientams suteiktų paskolų portfelis

4.1 Paskolų portfelio grąžinimo termino pasiskirstymas 2025 metais:

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4 metai ir daugiau*	IŠ VISO
Suteiktų paskolų vertė	1 233	3 506	6 367	5 384	104 659	121 149
Iš kurios įsigytam portfeliui priklauso	-	-	-	-	58 092	58 092
Suteiktų paskolų palūkanų vertė	77	73	125	86	1 458	1 819
Iš kurios įsigytam portfeliui priklauso	-	-	-	-	870	870
Suteiktų paskolų administracinių mokesčių vertė	16	(7)	(31)	(49)	(100)	(171)
Iš kurios įsigytam portfeliui priklauso	-	-	-	-	144	144
Atidėti tarpininkavimo mokesčiai	674	269	37	-	-	980
Kredito portfelis (bruto) IŠ VISO:	2 000	3 841	6 498	5 421	106 017	123 777
Suteiktų paskolų sumų vertės sumažėjimas (-)	(294)	(359)	(652)	(652)	(8 385)	(10 287)
Iš kurio įsigytam portfeliui priklauso	-	-	-	-	(4 526)	(4 526)
IŠ VISO	1 706	3 482	5 846	4 825	97 632	113 493

*Įskaitant atnaujinamuosius kreditus be galiojimo termino

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4 metai ir daugiau*	IŠ VISO
Nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	(34 479)	(34 479)
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-	-	-	(220)	(220)

*Įskaitant atnaujinamuosius kreditus be galiojimo termino

Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas 2025 m	Bendroji paskolų vertė (tūkst. EUR)	Tikėtini kredito nuostoliai			Grynoji paskolų vertė	Nuvertėjimo padengimas, %
		1 etapas	2 etapas	3 etapas		
Nepradelsta	92 947	(4 350)	(728)	(83)	87 785	5.55%
1-30 dienų	19 205	(1 020)	(592)	(63)	17 530	8.72%
31-89 dienos	8 111	(86)	(1 565)	(248)	6 211	23.42%
90 dienų ir daugiau	3 514	(16)	(115)	(1 419)	1 964	44.11%
IŠ VISO	123 777	(5 472)	(3 000)	(1 813)	113 490	8.31%

4.2 Paskolų portfelio grąžinimo termino pasiskirstymas 2024 metais:

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4 metai ir daugiau*	IŠ VISO
Suteiktų paskolų vertė	554	1 521	3 060	2 362	94 346	101 844
<i>Iš kurios įsigytam portfeliui priklauso</i>	-	-	-	-	64 645	64 645
Suteiktų paskolų palūkanų vertė	29	32	60	41	1 391	1 553
<i>Iš kurios įsigytam portfeliui priklauso</i>	-	-	-	-	963	963
Suteiktų paskolų administracinių mokesčių vertė	14	9	14	8	107	151
<i>Iš kurios įsigytam portfeliui priklauso</i>	-	-	-	-	144	144
Atidėti tarpininkavimo mokesčiai	484	357	53	-	-	894
Kredito portfelis (bruto) IŠ VISO:	1 081	1 919	3 187	2 411	95 844	104 442
Suteiktų paskolų sumų vertės sumažėjimas (-)	(125)	(173)	(353)	(278)	(8 079)	(9 008)
Iš kurio įsigytam portfeliui priklauso	-	-	-	-	(5 620)	(5 620)
IŠ VISO:	956	1 746	2 834	2 133	87 765	95 434

Straipsniai	Iki 1 metų	1-2 metai	2-3 metai	3-4 metai	4 metai ir daugiau*	IŠ VISO
Nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	(25 873)	(25 873)
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-	-	-	(129)	(129)

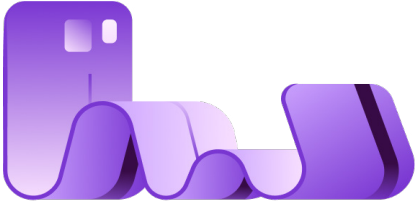
* Įskaitant atnaujinamuosius kreditus be galiojimo termino

Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas 2024 m	Bendroji paskolų vertė (tūkst. EUR)	Tikėtini kredito nuostoliai			Grynoji paskolų vertė	Nuvertėjimo padengimas, %
		1 etapas	2 etapas	3 etapas		
Nepradelsta	78 547	(4 282)	(665)	(8)	73 593	6.31%
1-30 dienų	17 034	(1 239)	(473)	(12)	15 310	10.12%
31-89 dienos	7 247	(259)	(1 339)	(44)	5 605	22.66%
90 dienų ir daugiau	1 615	-	(225)	(462)	927	42.60%
IŠ VISO	104 443	(5 780)	(2 702)	(526)	95 435	8.62%

Perėjimas iš 1 etapo į 2 ir 3 etapus priklauso nuo paskolos kokybės, kuri dažniausiai vertinama pagal pradelstų dienų skaičių. Tačiau perėjimui į geresnius etapus taikomi kiti kriterijai. Galimybės grįžti iš 3 etapo – nėra. Perėjimui iš 2 etapo į 1 etapą taikomas 3 mėnesių (t. y. 90 dienų) bandomasis laikotarpis, kai įvykdomi visi mokėtini įsipareigojimai.

4.3 Paskolų vertės sumažėjimas

Toliau pateiktose lentelėse parodyta finansinio turto kredito kokybė ir didžiausia kredito rizika, pagrįsta Banko vidaus kredito reitingų sistema, 12 mėnesių Bazelio PD diapazonu ir metų pabaigos etapo klasifikacija. Pateiktos ECL sumos:



9 lentelė. Paskolų vertės sumažėjimas 2025 m. gruodžio 31 d.

Reitingo kategorija	12 mėn. PD	Rizikos lygis	1 etapas	2 etapas	3 etapas	IŠ VISO
A1	0% - 0.4%	Labai žemas	-	-	-	-
A2	0.4% - 0.6%		-	-	-	-
A3	0.6% - 0.8%		-	-	-	-
B1	0.8% - 1.2%	Žemas	2	1	-	3
B2	1.2% - 1.7%		12	1	-	13
B3	1.7% - 2.4%		9	0	-	9
C1	2.4% - 3.3%	Vidutinis	29	2	-	32
C2	3.3% - 4.6%		337	4	-	341
C3	4.6% - 6.4%		467	3	-	470
D1	6.4% - 8.8%	Aukštas	593	42	-	635
D2	8.8% - 12%		911	51	-	963
D3	12% - 16.2%		901	127	-	1 029
E1	16.2% - 21.4%	Labai aukštas	869	271	-	1 140
E2	21.4% - 27.8%		481	366	-	847
E3	27.8% - 100%		858	2 132	-	2 990
F	100%	Nemokumas	3	-	1 813	1 816
IŠ VISO			5 472	3 000	1 813	10 287

10 lentelė. Paskolų vertės sumažėjimas 2024 m. gruodžio 31 d.

Reitingo kategorija	12 mėn. PD	Rizikos lygis	1 etapas	2 etapas	3 etapas	IŠ VISO
A1	0% - 0.4%	Labai žemas	61	-	-	61
A2	0.4% - 0.6%		88	-	-	88
A3	0.6% - 0.8%		289	-	-	289
B1	0.8% - 1.2%	Žemas	131	1	-	132
B2	1.2% - 1.7%		187	2	-	189
B3	1.7% - 2.4%		224	4	-	228
C1	2.4% - 3.3%	Vidutinis	335	7	-	342
C2	3.3% - 4.6%		413	10	-	423
C3	4.6% - 6.4%		337	19	-	335
D1	6.4% - 8.8%	Aukštas	235	36	-	272
D2	8.8% - 12%		277	48	-	326
D3	12% - 16.2%		416	75	-	491
E1	16.2% - 21.4%	Labai aukštas	345	103	-	448
E2	21.4% - 27.8%		348	137	-	485
E3	27.8% - 100%		2 094	2 260	-	4 353
F	100%	Nemokumas	-	-	526	526
IŠ VISO			5 780	2 702	526	9 008

Toliau pateikiamas sukauptos vertės sumažėjimo sumos ir atitinkamo atidėjinio pokyčių suderinimas pagal TFAS 9 vartojimo paskolų etapus:

	1 etapas		2 etapas		3 etapas		IŠ VISO	
	Sukauptas vertės sumažėjimas su nebalansinėmis pozicijomis	Sukauptas vertės sumažėjimas, susijęs su nebalansinėmis pozicijomis	Sukauptas vertės sumažėjimas, susijęs su nebalansinėmis pozicijomis	Sukauptas vertės sumažėjimas, susijęs su nebalansinėmis pozicijomis	Sukauptas vertės sumažėjimas, susijęs su nebalansinėmis pozicijomis	Sukauptas vertės sumažėjimas, susijęs su nebalansinėmis pozicijomis	Sukauptas vertės sumažėjimas, susijęs su nebalansinėmis pozicijomis	Sukauptas vertės sumažėjimas, susijęs su nebalansinėmis pozicijomis
Likutinė vertė 2024 12 31	5 780	79	2 699	44	529	7	9 008	129
Padidėjimas dėl atsiradimo	2 540	66	1 035	5	745	7	4 321	79
Pokyčiai dėl kredito rizikos pokyčių (grynąja verte)	(1 216)	51	919	(16)	692	10	395	45
Sumažėjimai dėl pripažinimo nutraukimo	(820)	(14)	(116)	(9)	(19)	(3)	(955)	(26)
Sumažėjimas dėl nurašymo	(811)	(3)	(1 537)	(4)	(135)	(1)	(2 482)	(7)

Likutinė vertė 2025 12 31	5 472	179	3 001	21	1 813	21	10 287	220
---------------------------	-------	-----	-------	----	-------	----	--------	-----

5 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Straipsniai	2025	2024
LIKUTINĖ VERTĖ PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE	61	61
Įsigijimo savikaina		
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	132	116
Finansinių metų pokyčiai:		
- turto įsigijimas	50	16
-perleistas ir nurašytas turtas(-)	(6)	-
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)	-	-
FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE	176	132
Nusidėvėjimas		
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	(71)	(55)
Finansinių metų pokyčiai:		
- finansinių metų nusidėvėjimas	(27)	(16)
- atstatantys įrašai (-)	-	-
- kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-)	-	-
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)	-	-
FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE	(98)	(71)
LIKUTINĖ VERTĖ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE (A)-(B)	78	61

6 pastaba. Nematerialus turtas

Straipsniai	2025	2024
LIKUTINĖ VERTĖ PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE		
Įsigijimo savikaina	-	-
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-
Finansinių metų pokyčiai:		
- turto įsigijimas	46	-
-perleistas ir nurašytas turtas(-)	-	-
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)	-	-
FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE	46	-
Nusidėvėjimas		
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-
Finansinių metų pokyčiai:		
- finansinių metų nusidėvėjimas	(4)	-
- atstatantys įrašai (-)	-	-
- kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-)	-	-
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)	-	-
FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE	(4)	-
LIKUTINĖ VERTĖ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE (A)-(B)	42	-

7 pastaba. Naudojimo teise valdomas turtas

Straipsniai	2025	2024
LIKUTINĖ VERTĖ PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE	188	253
Įsigijimo savikaina		
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	429	408
Finansinių metų pokyčiai:		
- turto įsigijimas	-	21
- perleistas ir nurašytas turtas(-)	-	-
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)	-	-
FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE	429	429
Nusidėvėjimas		
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	(241)	(155)
Finansinių metų pokyčiai:		
- finansinių metų nusidėvėjimas	(86)	(86)
- atstatantys įrašai (-)	-	-
- kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-)	-	-
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)	-	-
FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE	(327)	(241)
LIKUTINĖ VERTĖ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE (A)-(B)	103	188

Bankas taiko 16 TFAS ir kito turto straipsnyje pripažino teisę naudoti turtą. Teisės naudoti turtą vertė nustatoma remiantis diskontuotais nuomos sutarties mokėjimais (įsipareigojimais) per patalpų sutarties nuomos periodą. Ilgalaikė biuro nuomos sutartis pasirašyta 5 metams. Šio turto nudėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą. Naudojama diskonto norma 2,92 proc.

8 pastaba. Kitas turtas

Straipsniai	2025	2024
Tiekėjams sumokėti avansai	150	141
Pirkėjų skolos	1 600	1 347
Gautinas pridėtinės vertės mokestis (PVM)	16	80
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	-	2
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	648	205
Sukauptos pajamos	16	9
IŠ VISO	2 430	1 784

9 pastaba. Skolos tiekėjams ir kitos trumpalaikės mokėtinos sumos

Straipsniai	2025	2024
Kiti įsipareigojimai	492	452
Skolos tiekėjams	179	192
Mokėtinas PVM mokestis	106	29
IŠ VISO	777	672

10 pastaba. Naudojimosi teise laikomo turto įsipareigojimai

Bankas yra sudariusęs biuro patalpų nuomos sutartį, kuri atskleidžiama kaip naudojimo teise laikomas turtas, o jos terminas – iki 2026 m. spalio 19 d. Toliau pateikiamos nuomos įsipareigojimų balansinės vertės ir pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį:

Straipsniai	2025	2024
2025 m. sausio 1d.	176	249
Papildymai	-	21
Palūkanų kaupimai	8	8
Mokėjimai	(105)	(102)
2025 m. gruodžio 31d.	79	176
Trumpalaikis	79	73
Ilgalaikis	-	103

Toliau pateikiamos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažintos sumos:

Straipsniai	2025	2024
Teisės naudotis turtu nusidėvėjimo sąnaudos	79	86
Palūkanų sąnaudos už nuomos įsipareigojimus	7	8
BENDRA SUMA, PRIPAŽINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOJE	86	94

11 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Straipsniai	2025	2024
Mokėtinas darbo užmokestis	54	18
Mokėtini mokesčiai	167	108
Atostoginių kaupiniai	590	415
Sukauptos sąnaudos	718	340
Kitos mokėtinų sumos	904	87
Sukauptos mokėtinų subordinuotos paskolos sąnaudos	242	302
IŠ VISO	2 675	1 270

Kiti įsipareigojimai: Mokestinės prievolės

Straipsniai	2025	2024
Atidėtas pelno mokestis (2024: 15%):	-	-
Susijęs su laikinųjų skirtumų atsiradimu ir panaikinimu:	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	1 040	(2 391)
16 % pelno mokestis (2024: 15%)	-	-
20 % pelno mokestis Suomijoje (2024: 20%)	(78)	-
IŠ VISO	962	(2 391)

2025 m. bankas tęsė geografinę ir produktų plėtrą ir, kaip numatyta plane, 2025 m. buvo pelningi. Ataskaitiniu laikotarpiu Banko pelno mokesčio sąnaudos sudarė tik Suomijos filialui apskaičiuotą sumą. Lietuvoje pajamų mokestis nebuvo mokamas dėl patirtų mokesčių nuostolių.

Vadovaujantis 12-uju TAS ir atsargumo principu, Bankas finansinėse ataskaitose nepripažino atidėtojo pelno mokesčio turto, susijusio su sukauptais mokestiniais nuostoliais ir kitais laikinaisiais skirtumais.

12 pastaba. Subordinuota paskola

Straipsniai	2025	2024
Subordinuota paskola	6 000	6 000
IŠ VISO	6 000	6 000

2024 m. birželio 27 d. Bankas su susijusia įmone Tact Finance Oy pasirašė subordinuotą paskolos sutartį, pagal kurią Bankas gavo 6 mln. EUR subordinuotą paskolą su 8 metų terminu, taip pagerindamas bendrą kapitalo pakankumą.

13 pastaba. Atidėjiniai

Straipsniai	2025	2024
Atidėjiniai	220	130
IŠ VISO	220	130

Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams buvo sudaryti atsižvelgiant į ECL, atsirandančią dėl neapibrėžtų įsipareigojimų ir sutartinių įsipareigojimų bei dėl nepanaudotų atnaujinamųjų kredito linijų.

14 pastaba. Fizinių asmenų indėliai

Straipsniai	2025	2024
Fizinių asmenų indėliai	133 822	107 418
Sukauptos palūkanos	2 860	2 449
Mokėtini mokesčiai	395	410
Tarpininkavimo išlaidos	(170)	(243)
IŠ VISO	136 907	110 034

Indėliai pagal geografinį pasiskirstymą 2025 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	Vokietija	Lietuva	Suomija	Švedija
Fizinių asmenų indėliai	49 074	28 707	33 089	22 952
Sukauptos palūkanos	1 214	367	420	859
Mokėtini mokesčiai	214	-	181	-
IŠ VISO	50 502	29 074	33 690	23 811

Indėliai pagal geografinį pasiskirstymą 2024 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	Vokietija	Lietuva	Suomija	Švedija
Fizinių asmenų indėliai	59 860	3 769	21 058	22 682
Sukauptos palūkanos	1 501	98	337	513
Mokėtini mokesčiai	265	-	145	-
IŠ VISO	61 626	3 867	21 540	23 195

15 pastaba. Akcinis kapitalas

Straipsniai	Akcinis kapitalas
Likutis 2020 m. gruodžio 31d.	50
2021 m. kovo 4 d.	1 350
2021 m. spalio 6 d.	15 379
Paprastosios akcijos	16 779
IŠ VISO	16 779

2021 m. kovo 4 d. Įmonė padidino įstatinį kapitalą nuo 50 000 Eur iki 1 350 000 Eur.

2021 m. spalio 6 d. įstatinis kapitalas buvo padidintas iki 16 779 000 Eur, kuris padalintas į 16 779 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 1 euras.

Įstatinis kapitalas buvo didinamas iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant 1 naują paprastą vardinę akciją. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)

Straipsniai	2025	2024
Pelnas (nuostoliai) - praėjusių finansinių metų pabaigoje	(2 391)	(9 024)
Pervedimai iš rezervų	-	9 024
Grynasis finansinių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai)	961	(2 391)
Paskirstytinas rezultatas	(1 429)	(2 391)
Pelno paskirstymas į privalomąjį rezervą ar rezervinį kapitalą	-	-
Pelno paskirstymas į atsargos rezervą	-	-
PELNAS (NUOSTOLIAI) - FINANSINIŲ METŲ PABAIGOJE	(1 429)	(2 391)

Atsargos rezervas

Straipsniai	2025	2024
Atsargos kapitalas	900	900
IŠ VISO	900	900

Banko atsargos kapitalą sudaro papildomi Banko akcininkų įnašai. Atsargos kapitalo paskirtis - užtikrinti Banko finansinį stabilumą.

Privalomasis rezervas

2025 m. gruodžio 31 d. Banke įstatymo numatytų rezervų nebuvo. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Bankas privalo suformuoti privalomąjį rezervą. Į jį Bankas privalo kasmet pervesti 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikoje

finansinę apskaitą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. Įstatymų numatytas rezervas negali būti paskirstytas dividendams ir yra sudaromas tik būsimiems nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, skirstant kitų finansinių metų pelną, gali būti perskirstyta. Banko vadovybė planuoja pradėti pervesti lėšas į privalomąjį rezervą, kai tik Banko grynasis pelnas taps teigiamas.

16 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)

Straipsniai	2025	2024
Palūkanų pajamos iš paskolų fiziniams asmenims	21 290	17 801
Palūkanų pajamos iš paskolų juridiniams asmenims	758	51
Palūkanų pajamos iš skolos vertybinių popierių	27	139
Pajamos iš indėlių Centriname banke	817	1 040
Kitos pajamos	7	44
Palūkanų išlaidos už subordinuotas paskolas	(510)	(307)
Palūkanų išlaidos už klientų indėlius	(4 564)	(4 613)
IŠ VISO	17 825	14 155

Palūkanų pajamos iš indėlių su Centrinu Banku yra palūkanų pajamos iš indėlių operacijų už pinigų likučius. ECB nustato palūkanų normos lygį šioms indėlių operacijoms.

17 pastaba. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)

Straipsniai	2025	2024
Administracinių mokesčių pajamos	5 085	3 490
Administracinių mokesčių sąnaudos	(231)	(243)
IŠ VISO	4 854	3 247

Mokesčių ir komisinių pajamos iš paskolų fiziniams asmenims apima paskolų administravimo mokesčius. Sąnaudos apima - finansinių įstaigų komisinių mokesčius.

18 pastaba. Kitos pajamos

Straipsniai	2025	2024
Pajamos už IT ir vertinimo paslaugas	100	115
Pajamos už Administracines ir valdymo paslaugas	116	203
Kitos pardavimų pajamos	24	-
Pajamos dėl valiutos kursų pokyčių	57	(34)
IŠ VISO	297	284

2024 - 2025 metais Bankas teikė IT ir vertinimo paslaugas bei Administracines ir valdymo paslaugas susijusioms Įmonėms: Tact Finance AB ir Tact Finance Oy. Pajamų pasiskirstymas pagal paslaugų rūšį nurodyta 23 pastabos lentelėje.

19 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	2025	2024
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	(5 933)	(4 659)
Atostoginių kaupinių sąnaudos	(130)	(75)
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	(297)	(188)
IŠ VISO	(6 360)	(4 922)

20 pastaba. Informacinių technologijų sąnaudos

Straipsniai	2025	2024
Programinės įrangos sąnaudos	(877)	(1 045)
Kompiuterinės įrangos sąnaudos	(14)	(11)
Kitos IT sąnaudos	(9)	(104)
IŠ VISO	(900)	(1 160)

21 pastaba. Administracinės ir kitos sąnaudos

Straipsniai	2025	2024
Patalpų nuomos ir palaikymo sąnaudos	(107)	(98)
Komandiruočių sąnaudos	(170)	(162)
Buhalterinės apskaitos sąnaudos	(33)	(35)
Audito sąnaudos	(41)	(37)
Teisinės sąnaudos	(40)	(48)
Konsultacijų sąnaudos	(58)	(155)
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(1 533)	(1 399)
Operatyvinės sąnaudos	(2 214)	(1 976)
Teisės naudotis turtu nusidėvėjimo sąnaudos	(86)	(86)
IŠ VISO	(4 282)	(3 995)

Siekiant tiksliau atspindėti veiklos rezultatus ir užtikrinti 2025 m. finansinių ataskaitų duomenų palyginamumą su 2024 m., Bankas atliko Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnių perklasifikavimą. Nepanaudotų atnaujinamųjų kredito įsipareigojimų atidėjiniai / atidėjinių atstatymas, kurie 2024 m. audituotose ataskaitose buvo įtraukti į „Administracinių ir kitų sąnaudų“ straipsnį, šiose ataskaitose išskirti į atskirą eilutę „Atidėjiniai“

Šis perklasifikavimas neturėjo įtakos 2024 m. grynajam rezultatui, nuosavam kapitalui ar pinigų srautams.

22 pastaba. Neapibrėžtumai

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Banke vyko planinis pilnos apimties Lietuvos Banko patikrinimas. Šios ataskaitos sudarymo metu Bankas vertino gautas pastabas ir sudarinėjo veiksmų planą nustatytiems trūkumams šalinti, kurį derins su Lietuvos Banku.

23 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Susijusiomis šalimis yra laikomi akcininkai, darbuotojai, valdybos nariai, jų artimi šeimos nariai ir įmonės, kurias jie tiesiogiai arba netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja arba yra kontroliuojamos, arba valdomos bendrai su įmone ir šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių vykdyti kontrolę arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus. Tiek Tact Finance Oy, tiek Tact Finance AB nepriklauso Banko Grupei ir veikia atskirai nuo Banko, tačiau mokestine prasme, šios bendrovės laikytinos kaip susijusios dėl tų pačių naudos gavėjų.

Sandoriai su Banko akcininkais ir su jais susijusiais asmenimis pateikiami žemiau:

Įmonės pavadinimas	Pardavimai		Pirkimai	
	2025	2024	2025	2024
Tact Finance Oy	554	37	1 829*	8 683*
Tact Finance AB	12	305	105*	14 644*
IŠ VISO	566	342	1 934*	23 327*

**įskaitant paskolų portfelio įsigijimą*
*** OY Pirkimų apyvartoje nurodomos pajamos, kurios bus pripažintos 5 metų laikotarpyje.*

Susijusių šalių skolos sumos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

Įmonės pavadinimas	Gautina suma		Mokėtina suma	
	2025	2024	2025	2024
Tact Finance Oy	1	32	-	18
Tact Finance AB	-	39	-	-
IŠ VISO	1	71	-	18

Departamentų vadovų ir Valdybos narių darbo užmokestis per finansinius metus:

Straipsniai	2025	2024
Trumpalaikės išmokos darbuotojams departamentų vadovams	859	340
Trumpalaikės išmokos darbuotojams (valdybos nariams)	581	823
Išmokos, mokamos pasibaigus darbo santykiams	-	-
Išėtinės išmokos	-	27
IŠ VISO	1 440	1 190

24 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Remiantis ankstesniais „embedded” prototipų diegimais, 2026 m. pradžioje buvo pradėta pirmoji B2B skolinimo partnerystė su Suomijos įmone „Vauraus“; panaši partnerystė taip pat planuojama Vokietijoje.

Po finansinių metų pabaigos įvyko kreditoriaus pasikeitimas pagal subordinuotos paskolos sutartį. Paskolos davėjas (Tact Finance Oy) 2026 m. sausio 2 d. perleido reikalavimo teisę tiesioginiams Banko akcininkams.

Šis pasikeitimas neturi įtakos Banko finansinei būklei, turtui ar įsipareigojimų dydžiui, nes paskolos sąlygos (suma, terminai ir palūkanų norma) išliko nepakitusios. Šis įvykis laikomas nekoreguojančiu po ataskaitiniu įvykiu, todėl 2025 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose koregavimai nebuvo atliekami.

Dėl karinio konflikto Artimuosiuose Rytuose įtaka Banko veiklai buvo ribota, kadangi Bankas nevykdo veiklos to regiono šalyse bei neturi susijusių pozicijų.

Kitų reikšmingų vėlesnių įvykių po finansinės būklės ataskaitos datos, kurie turėtų koreguojantį ar nekoreguojantį poveikį 2025 m. Banko finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

25 pastaba. Veiklos tęstinumas

Pagal verslo planą Bankas tikisi ir ateinančius finansinius metus likti pelningas.

Manome, kad nėra jokių požymių, kad Banko veiklos tęstinumui ateityje iškiltų pavojus.



Adresas

Vilnius

Saldo Bank UAB
Žalgirio g. 94-1
Vilnius 09300

Helsinki

Saldo Bank UAB Suomen sivuliike
Lautatarhankatu 10
00580 Helsinki

Kontaktai

Užklausos

www.saldo.com/lt-lt/kontaktai
informacija@saldo.com

Direktorius

Sigitas Skuodas, CEO
Saldo Bank UAB
+370 604 45179
sigitas.skuodas@saldo.com

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Saldo Bank“ akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Saldo Bank“ (toliau - „Bankas“) finansinių ataskaitų auditą. Banko finansines ataskaitas sudaro:

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2025 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tuomet pasibaigusių metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau - TFAS (ES)).

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau - TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko 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.

Paskolų portfelio vertės sumažėjimas

Pagrindinis audito dalykas

Klientams suteiktų paskolų portfelio balansinė vertė 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 113 493 tūkst. Eur. Bendra Banko finansinėse ataskaitose pripažinta paskolų portfelio vertės sumažėjimo suma 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 10 287 tūkst. Eur.

Vertės sumažėjimo atidėjimai atspindi geriausią įmanomą Banko Vadovybės vertinimą dėl tikėtinų kredito nuostolių (toliau - TKN), susijusių su paskolų portfeliu.

Pagrindiniai Banko apskaitos politikos principai dėl vertės sumažėjimo yra pateikti šių finansinių ataskaitų apskaitos politikos dalyje „Reikšmingi apskaitos įvertinimai“ bei 3 skirsnio „Aiškinamojo rašto pastabos“, „Kredito rizika“ dalyje. Svarbiausi apskaitiniai sprendimai ir įvertinimai, kredito produktų bei kredito rizikos valdymo atskleidimai bei apskaičiavimai yra pateikti 3 skirsnio „Aiškinamojo rašto pastabos“, 4 pastaboje „Klientams suteiktų paskolų portfelis“.

Daug dėmesio skyrėme šiai sričiai, nes klientams suteiktų kredito produktų vertės sumažėjimo pripažinimas ir įvertinimas, atspindėtas Banko TKN modelyje, yra susiję su reikšmingais įvertinimais, kurie reikalauja vadovybės priimti sprendimus ir taikyti sudėtingas bei subjektyvias prielaidas, darančias reikšmingą įtaką TKN sumai.

Svarbiausios vadovybės sprendimų sritys apima kredito produktų su reikšmingu kredito rizikos padidėjimu identifikavimą, nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo procento ir įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės tinkamą nustatymą.

Atitinkamai mes nustatėme, jog ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.

Žr. Priedamų finansinių ataskaitų 3 skirsnio „Aiškinamojo rašto pastabos“, pastabas 1 „Kredito rizika“ ir 4 „Klientams suteiktų paskolų portfelis“.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Siekdami padengti šią riziką, audito metu, be kitų, atlikome tokias procedūras:

- Įgijome supratimą apie Banko patvirtintą TKN metodologiją ir įvertinome, ar ji atitinka 9-ojo TFAS standarto atitinkamus reikalavimus. Taip pat įvertinome atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius, bei įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami, atsižvelgiant į 9-ojo TFAS reikalavimus.
- Teikėme užklausas Banko informacinių technologijų darbuotojams ir analitikams, siekdami įgyti supratimą apie TKN įvertinimo procesą, procese naudojamas IT programas, duomenų šaltinius, jų patikimumą ir TKN modelyje naudojamas prielaidas. Padėdami savo IT specialistų, įvertinome ir patikrinome Banko duomenų saugumo ir prieigos prie programų, susijusių su TKN kontrolėmis ir teisėmis, kontrolę.
- Įvertinome, ar TKN metodikoje naudojamas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas buvo nuosekliai taikomas bei ar atitinka 9-ojo TFAS reikalavimus.
- Remiantis istoriniais bei naujausiais poataskaitiniais kredito produktų pardavimais, įvertinome TKN metodikoje naudojamus nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo dydžius (LGD). Įvertinome TKN metodikoje naudojamus įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) parametrus, taikomus kriterijus jiems nustatyti, bei jų pagrįstumą.
- Įvertinome TKN metodikoje naudojamus makroekonominis scenarijus, jų patikimumą ir pagrįstumą bei įtaką TKN modeliui.
- Įvertinome Banko TKN politikoje numatytų prielaidų tinkamą įdiegimą ir naudojimą TKN apskaičiavime. Taip pat perskaičiavome TKN su Banko TKN politikoje nustatytomis prielaidomis ir palyginome gautus rezultatus su Banko apskaičiavimais.
- Remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome paskolų vertės sumažėjimo ir su kredito rizika susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą 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, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Banko vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar vadovybės ataskaita buvo parengtas 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 Lietuvos Respublikos įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal TFAS (ES), 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 laikomės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

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

Paskyrimas

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2022 m. spalio 3 d. BDO auditas ir apskaita, UAB pirmą kartą buvome paskirti atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 4 metai.

Suderinimas su audito ataskaita, teikiama Stebėtojų tarybai, atliekančiai Audito komiteto funkciją

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bankui ir jos Stebėtojų tarybai, atliekančiai Audito komiteto funkciją.

Ne audito paslaugos

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 nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partnerė yra Dalia Varabliauskė.

BDO auditas ir apskaita, UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr.001496

Dalia Varabliauskė
Atestuota auditorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000643

Vilnius, Lietuvos Respublika
2026 m. balandžio 3 d.