

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB Šiaulių banko akcininkams

Išvada dėl atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito

■ Nuomonė

Mes atlikome AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) atskirųjų finansinių ataskaitų ir Banko ir jo patronuojamųjų įmonių (toliau – Grupė) konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, pateikiama faile 549300TK038P6EV4YU51-2023-12-31-lt.zip („ParsePort“ sugeneruotas kodas – sYhO0v2Ff5Ttb3c=). Banko atskirąsias ir Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas sudaro:

- 2023 m. gruodžio 31 d. atskiroji ir konsoliduotoji finansinės padėties ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų atskiroji ir konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų atskiroji ir konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų atskiroji ir konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita,
- atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Banko ir Grupės 2023 m. gruodžio 31 d. nekonsoliduotąją bei konsoliduotąją finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų jų nekonsoliduotuosius ir konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir nekonsoliduotuosius bei konsoliduotuosius pinigų srautus pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

■ Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko ir Grupės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito 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 atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Klientams suteiktų paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas (atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos)

2023 m. gruodžio 31 d. klientams suteiktų paskolų bendroji vertė konsoliduotose finansinėse ataskaitose – 2 685 mln. eurų; 2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 44 mln. eurų, iš kurių 2023 m. padidėję klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai – 10 mln. eurų; 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės nuomos gautinų sumų bendroji vertė – 294 mln. eurų; 2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 7,6 mln. eurų, iš kurių 2023 m. pripažinti finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai – 2,3 mln. eurų.

2023 m. gruodžio 31 d. klientams suteiktų paskolų bendroji vertė atskirosiose finansinėse ataskaitose – 2 661 mln. eurų; 2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 31 mln. eurų, iš kurių 2023 m. padidėję paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai – 4 mln. eurų; 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės nuomos gautinų sumų bendroji vertė – 293 mln. eurų; 2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 6,8 mln. eurų, iš kurių 2022 m. pripažinti finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai – 2,3 mln. eurų.

Žr. 12 psl. („Apskaitos principai“), 13 pastabą „Klientams suteiktos paskolos“ ir 14 pastabą „Finansinės nuomos gautinos sumos“.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Vertės sumažėjimo atidėjiniai atspindi tikėtinų kredito nuostolių (TKN), susijusių su klientams suteiktomis paskolomis ir finansinės nuomos gautinomis sumomis, geriausią valdybos įvertinimą finansinių ataskaitų dieną. Į šią sritį susitelkėme, nes, nustatydama vertės sumažėjimo sumas, valdyba turi priimti sudėtingus ir subjektyvius sprendimus.</p> <p>Visų veiksmų pozicijų (1 ir 2 stadijos pagal 9-ajame TFAS nustatytą hierarchiją) vertės sumažėjimo atidėjiniai (toliau kartu – bendri vertės sumažėjimo atidėjiniai) nustatomi modeliavimo metodais. Į modelio prielaidas įtraukiama istorinė patirtis, pozicijų, kurių kredito kokybė yra reikšmingai pablogėjusi, nustatymas, į ateitį orientuota informacija ir vadovybės sprendimas.</p>	<p>Be kitų audito procedūrų, šioje srityje mes atlikome tokias audito procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> • įgijome supratimą apie Banko ir Grupės TKN vertės sumažėjimo metodologiją ir įvertinome, ar ji atitinka 9-ojo TFAS standarto atitinkamus reikalavimus; atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius ir įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami atsižvelgiant į 9-ojo TFAS reikalavimus. Be to, padedami savo vidaus finansinės rizikos valdymo (FRV) specialistų, mes tikrinome, ar valdybos taikytos metodologijos sudėtingumo lygis yra tinkamas atsižvelgiant į mūsų atliktą subjekto lygmens ir paskolų portfelio lygmens veiksmų įvertinimą; • įgijome supratimą apie Banko ir Grupės atliktą TKN įverčių retrospektyvinę peržiūrą ir atsaką į peržiūros rezultatus bei atlikome savo nepriklausomą atgalinį patikrinimą;

Neveiksnių pozicijų (3 stadija) vertės sumažėjimo vertinimas atliekamas remiantis Banko ir Grupės žiniomis apie kiekvieno konkretaus skolininko aplinkybes ir jų supratimą, neretai ir susijusios užtikrinimo priemonės realizacinės vertės įvertinimu. Susiję vertės sumažėjimo atidėjiniai yra nustatomi individualiai atliekant diskontuotų pinigų srautų įvertinimą.

Dėl pirmiau išvardytų priežasčių ir dėl susidariusios geopolitinės situacijos poveikio daugeliui ekonomikos sektorių reikšmingai išaugusio vertinimo neapibrėžtumo, laikėme, kad atliekant auditą klientams suteiktų paskolų ir avansų bei finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas yra susijęs su reikšminga rizika, todėl į šią sritį atkreipėme padidintą dėmesį. Atitinkamai, mes manėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.

- teikėme užklausas Banko ir Grupės rizikos valdymo ir informacinių technologijų (IT) sričių darbuotojams, siekdami įgyti supratimą apie vertės sumažėjimo ir atidėjinių formavimo procesą, procese naudojamas IT programas, pagrindinius duomenų šaltinius ir TKN modelyje naudojamas prielaidas. Padedami savo IT specialistų, įvertinome ir patikrinome Banko ir Grupės duomenų saugumo ir prieigos IT kontrolės aplinką;
 - patikrinome, kaip diegiamos, įgyvendinamos ir veikia pasirinktos svarbiausios paskolų, avansų ir finansinės nuomos gautinų sumų tvirtinimo, apskaitos bei stebėsenos kontrolės, įskaitant, bet neapsiribojant, kontroles dėl paskolos rizikos stebėsenos, nuostolių įvykių / įsipareigojimų neįvykdymo nustatymo; be to, patikrinome klasifikacijos į veiksnias ir neveiksnius pozicijas tinkamumą, pradelstų dienų skaičiavimą ir bendrąjį TKN įvertį;
 - įvertinome, ar Standarte pateiktas įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas ir skirstymo į stadijas kriterijai buvo nuosekliai taikomi.
- Dėl bendrai nustatytų vertės sumažėjimo atidėjinių:
- gavome aktualią į ateitį orientuotą informaciją ir makroekonominės prognozes, kurias Bankas ir Grupė naudoja vertindami tikėtinus kredito nuostolius. Nepriklausomai įvertinome informaciją patikrindami su viešai prieinama informacija ir teikdami užklausas valdybai;
 - patikrinome Banko ir Grupės naudojamus bendrai vertinamų nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD), pozicijos vertės esant įsipareigojimų neįvykdymui (EAD) ir įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) parametrus, remdamiesi istoriniu įsipareigojimų neįvykdymu ir dėl įsipareigojimų neįvykdymo patirtais nuostoliais; be to, apsvairstėme, ar buvo reikalingi koregavimai siekiant atspindėti tikėtinus aplinkybių pasikeitimus.
- Dėl vertės sumažėjimo atidėjinių, apskaičiuojamų individualiai, rizika grindžiamai paskolų imčiai:
- kritiškai įvertinome, ar atsižvelgiant į pagrindinius dokumentus (paskolų bylas) ir diskusijas su valdyba bei atitinkamų klientų verslo operacijas, rinkos sąlygas ir istorines paskolų grąžinimo tendencijas yra kokių nors dalykų, kurie 2023 m. gruodžio 31 d. lemtų priskyrimą 3 stadijai;

	<ul style="list-style-type: none"> dėl pozicijų, kurios gali būti priskiriamos 3 stadijai, mes patikrinome Banko ir Grupės pagrindines prielaidas, taikytas apskaičiuojant būsimuosius pinigų srautus, tokias kaip diskonto normos, užtikrinimo priemonių vertės ir realizavimo laikotarpiai. Tikrinome pradinės apskaičiuotų palūkanų normos skaičiavimus, užtikrinimo priemonių verčių įvertinimą ir pinigų srautų realizavimo laikotarpių pagrįstumą, be to, kai buvo reikalinga, atlikome atitinkamus nepriklausomus įvertinimus. <p>— Dėl paskolų ir avansų pozicijų bendrai:</p> <ul style="list-style-type: none"> kritiškai įvertinome vertės sumažėjimo atidėjinių pagrįstumą, įskaitant tiek bendrųjų neveiksnių pozicijų dalį bendrosiose pozicijose iš viso, tiek neveiksnių paskolų atidėjinius, palygindami juos su viešai prieinamais sektoriaus duomenimis. <p>Remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome paskolų vertės sumažėjimo ir su kredito rizika susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.</p>
--	---

Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla (konsoliduotosios finansinės ataskaitos)

2023 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimų, susijusių su draudimo veikla, bendroji vertė konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose – 179 319 mln. eurų, iš kurių 86 996 mln. eurų sudaro likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas pagal draudimo sutartis ir 92 322 mln. eurų – įsipareigojimai pagal investicines sutartis.

Žr. 12 psl. („Apskaitos principai“) ir 24-ą pastabą „Turtas ir įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla“.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai (angl. <i>Liability for Remaining Coverage, LRC</i>) gyvybės draudimo sutartims, vertinamoms naudojant bendrąjį vertinimo modelį (angl. <i>General Measurement Model, GMM</i>) ir kintamojo mokesčio metodą (angl. <i>Variable Fee Approach, VFA</i>) (toliau – draudimo įsipareigojimai), sudaro reikšmingą draudimo sutarčių įsipareigojimų dalį Grupės finansinės padėties ataskaitoje. Vertindama draudimo įsipareigojimus, vadovybė turėjo nustatyti būsimųjų pinigų srautų dabartinę vertę (angl. <i>Present Value of Future Cash Flows, PVFCF</i>), rizikos korekciją pagal nefinansinę riziką (angl. <i>Risk Adjustment for Non-Financial Risk, RA LRC</i>) ir sutartinę paslaugos maržą (angl. <i>Contractual Service Margin, CSM</i>). Į šią sritį susitelkėme, nes vertindama draudimo įsipareigojimus valdyba turi taikyti profesinį vertinimą, taip pat sudėtingas ir subjektyvias</p>	<p>Be kitų audito procedūrų, šioje srityje mes atlikome tokias audito procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> Įgijome supratimą apie metodus, taikomus apskaičiuojant Grupės LRC gyvybės draudimo sutartims, ir įvertinome metodų atitiktį atitinkamiems 17-ojo TFAS standarto reikalavimams bei atitinkamiems teisiniams ir reguliavimo reikalavimams. Atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius ir įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami atsižvelgiant į 17-ojo TFAS reikalavimus. Be to, padedami savo aktuarų, mes tikrinome, ar valdybos taikytų metodų sudėtingumo lygis yra tinkamas.

<p>prielaidas, įskaitant prielaidas, kurių laikotarpis yra ilgas.</p> <p>Santykinai nereikšmingi pagrindinių prielaidų pokyčiai gali turėti reikšmingos įtakos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumai.</p> <p>Pagrindinės prielaidos apima:</p> <ul style="list-style-type: none"> • mirtingumo normas, • negalią / sergamumą, • nutraukimų rodiklius, • išlaidas. <p>Šios prielaidos laikomos pinigų srautų modelių įvesties duomenimis taikant sudėtingus aktuarinius metodus.</p> <p>Dėl minėtų priežasčių laikėme, kad pakankamų ir tinkamų audito įrodymų, susijusių su likusios draudimo apsaugos įsipareigojimu pagal gyvybės draudimo sutartis, surinkimas yra reikšminga audito rizika, kuriai reikėjo skirti daugiau dėmesio. Atitinkamai, mes manėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Patikrinome, kaip diegiamos, įgyvendinamos ir veikia pasirinktos svarbiausios draudimo polisų tvirtinimo, apskaitos ir stebėsenos kontrolės, įskaitant, bet neapsiribojant, kontroles dėl draudimo polisų duomenų kokybės. • Patikrinome valdybos atliktą prognozuotų įvykdymo pinigų srautų atgalinį patikrinimą: <ul style="list-style-type: none"> ○ įvertinome prielaidas, kuriomis grindžiamos analizės; ○ įvertinome analizių rezultatus. • Patikrinome pagrindines Grupės naudojamas aktuarines prielaidas, įskaitant mirtingumo, negalios ir (arba) sergamumo, nutraukimų rodiklius ir išlaidas, remdamiesi taikomais finansinės atskaitomybės standartais ir reguliavimo reikalavimais, taip pat palygindami šias prielaidas su jų istorinėmis vertėmis ir turimomis prognozėmis arba kitais statistiniais ir rinkos duomenimis ar sutarčių sąlygomis. • Įvertinome duomenų, kuriuos valdyba naudoja vertindama gyvybės draudimo sutarčių LRC, išsamumą ir tikslumą. • Padedami specialistų, perskaičiavome 2023 m. gruodžio 31 d. PVFCF, RA LRC ir CSM atrinktoms draudimo sutarčių grupėms. <p>Remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome gyvybės draudimo sutarčių LRC atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.</p>
---	--

Verslo jungimas (konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose)

2023 m. gruodžio 1 d. Grupė užbaigė verslo jungimą su AB „Invalda INVL“, kurio metu pagal 2022 m. lapkričio 22 d. sudarytą sutartį įgijo mažmeninių klientų turto valdymo ir gyvybės draudimo verslų kontrolę.

Verslo jungimo metu įgytas identifikuojamas grynasis turtas pripažintas 2023 m. gruodžio 1 d. konsoliduotojoje finansinės padėties ataskaitoje sudarė 37,47 mln. eurų. Prestižas, susidaręs įsigyjant verslus, sudarė 4,2 mln. eurų.

Žr. 12 psl. („Apskaitos principai“) ir 16-ą pastabą „Investicijos į patrunuojamąsias įmones“.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Įsigytas turtas, įsipareigojimai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai buvo apskaityti tikrąja verte, kurią Grupė nustatė pirkimo kainos paskirstymo ir tikrosios vertės nustatymo metu. Pripažintas grynasis turtas, įvertintas tikrąja verte, sudarė 37,47 mln. eurų.</p>	<p>Be kitų audito procedūrų, atlikome tokias audito procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Įgijome žinių apie įsigijimo apskaitai taikytą vadovybės procesą. Mes perskaitėme 2022 m. lapkričio 22 d. sudarytą sutartį ir patikrinome susijusius dokumentus, sandorio sąlygas ir terminus bei įvertinome perduoto atlygio, turto ir įsipareigojimų, įsigytų pagal 3-įjį TFAS „Verslo jungimai“, apskaitinį traktavimą.

Vadovybė turi savo nuožiūra priimti sprendimus, vertinimus ir prielaidas, susijusius su pirkimo kainos paskirstymu ir tikrosios vertės nustatymu. Šių prielaidų pokyčiai gali turėti reikšmingos įtakos pirkimo kainos paskirstymui ir tikrosioms vertėms.

Dėl aprašyto dalyko verslo jungimą, ypač pirkimo kainos paskirstymą ir tikrosios vertės nustatymą, laikėme pagrindiniu audito dalyku atliekant auditą.

- Pasitelkėme savo vertinimo specialistus ir aktuarus, kad padėtumėm analizuoti Grupės pirkimo kainos paskirstymą ir įvertinant metodus, naudojamus įsigyjamam turtui bei prisiimtiems įsipareigojimams nustatyti, ypač:
 - įsigyto verslo vertinimui taikytus metodus ir pagrindines prielaidas, pavyzdžiui, naudojamus vertinant draudimo įsipareigojimus, taip pat diskonto normas, taikytas paskirstant įsigyto verslo pirkimo kainą;
 - pagrindinių duomenų, naudojamų tikrosios vertės nustatymo ir pirkimo kainos paskirstymo modeliuose, sutikrinimą;
 - matematinų skaičiavimų, naudojamų tikrosios vertės nustatymo ir pirkimo kainos paskirstymo modeliuose, tikslumo patikrinimą.
- Įvertinome finansinės informacijos atskleidimo tinkamumą, įskaitant pagrindinių prielaidų ir įvertinimų atskleidimą, remiantis atitinkamo finansinės atskaitomybės standarto reikalavimais.

■ Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta konsoliduotajame metiniame pranešime, įskaitant Bendrovių valdymo ataskaitą, Atlygio ataskaitą, Socialinės atsakomybės ataskaitą, tačiau ji neapima atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

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

Atliekant atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai atskiroiose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose, ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo 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 konsoliduotajame metiniame pranešime, įskaitant Bendrovių valdymo ataskaitą ir Atlygio ataskaitą, pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas bei ar atskirasis ir konsoliduotasis metinis pranešimas, įskaitant Bendrovių valdymo ataskaitą ir Atlygio ataskaitą, buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Konsoliduotajame metiniame pranešime, įskaitant Bendrovių valdymo ataskaitą ir Atlygio ataskaitą, pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Konsoliduotasis metinis pranešimas, įskaitant Bendrovių valdymo ataskaitą ir Atlygio ataskaitą, buvo parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Be to, mes privalome patikrinti, ar buvo pateikta Socialinės atsakomybės ataskaita. Jei nustatome, kad Socialinės atsakomybės ataskaita nebuvo pateikta, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

■ Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, parengimą ir teisingą pateikimą pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina atskirosioms ir konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

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

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko atskirųjų ir Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimo procesą.

■ Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, 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 atskirosiomis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

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

- Nustatome ir įvertiname atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės 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 ir Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įmonė ir Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.
- Surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar verslo veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Mes atsakome tik už mūsų pareikštą audito nuomonę.

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

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

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

■ Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2020 m. birželio 6 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Banko atskirųjų ir Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko atskirųjų ir Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas dvejus metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 4 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka papildomą ataskaitą, kurią pateikėme Bankui ir Grupei bei jų Audito komitetui.

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

Be atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito, per audito vykdymo laikotarpį atlikome pusmečio sutrumpintų atskirųjų ir konsoliduotųjų tarpinių finansinių ataskaitų peržvalgą ir sutartas procedūras dėl duomenų, naudotų apskaičiuojant *ex-ante* įnašus į Bendrą pertvarkymo fondą.

■ Išvada dėl atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų formato atitikties Europos vieno elektroninio ataskaitų teikimo reikalavimams

Vadovaujantis mūsų sutartimi, Banko vadovybė pasamdė mus atlikti pakankamo užtikrinimo užduotį, siekiant patvirtinti, kad atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, įskaitant konsoliduotąjį metinį pranešimą, vienas elektroninio ataskaitų teikimo formatus už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus (toliau – atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vienas elektroninio ataskaitų teikimo formatus) atitinka nustatytus reikalavimus.

Dalyko ir taikomų kriterijų aprašymas

Banko vadovybė pritaikė atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vieną elektroninio ataskaitų pateikimo formatą, siekdama vykdyti 2018 m. gruodžio 17 d. Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2019/815, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2004/109 / EB papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomas vienas elektroninio ataskaitų teikimo formatus (toliau – ESEF reglamentas), 3 ir 4 str. reikalavimus. Atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vienam elektroninio ataskaitų teikimo formatui nustatyti reikalavimai yra numatyti ESEF reglamente.

Remiantis ankstesniame sakinyje minėtais reikalavimais yra taikomas atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vienas elektroninio ataskaitų teikimo formatus ir, mūsų nuomone, šie reikalavimai yra tinkami kriterijai pakankamo užtikrinimo išvadai pateikti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė

Banko vadovybė yra atsakinga už atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vieno elektroninio ataskaitų pateikimo formato taikymą laikantis ESEF reglamento reikalavimų.

Ši atsakomybė apima tinkamo ženklavimo iXBRL kalba pasirinkimą ir taikymą naudojant ESEF taksonomiją bei parengimą, įgyvendinimą ir palaikymą tokių vidaus kontrolės procedūrų, kurios svarbios atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vieno elektroninio ataskaitų pateikimo formato parengimui be reikšmingų neatitikimų ESEF reglamento reikalavimams.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už finansinės atskaitomybės priežiūros procesą.

Mūsų atsakomybė

Mūsų atsakomybė buvo pateikti pakankamo užtikrinimo išvadą, ar atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vienas elektroninio ataskaitų teikimo formatus atitinka ESEF reglamentą.

Užduotį atlikome vadovaudamiesi 3000-uoju Tarptautiniu užtikrinimo užduočių standartu (persvarstytu) „Užtikrinimo užduotys, išskyrus istorinės finansinės informacijos peržvalgą“ (toliau – TUUS 3000 (P)). Šis standartas reikalauja, kad laikytumėmės etikos reikalavimų, suplanuotume ir atliktume procedūras, kuriomis gautume pakankamą užtikrinimą, ar atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vienas elektroninio ataskaitų pateikimo formatus visais reikšmingais atžvilgiais parengtas laikantis nustatytų reikalavimų. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą neatitikimą reikalavimams, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per užtikrinimo užduotį, kuri atliekama pagal TUUS 3000 (P).



Atliktų procedūrų apibendrinimas

Mūsų suplanuotų ir atliktų procedūrų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą, kad atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vienas elektroninis ataskaitų pateikimo formatas visais reikšmingais atžvilgiais buvo parengtas laikantis nustatytų reikalavimų ir kad toks parengimas buvo be reikšmingų klaidų ar reikšmingos informacijos nepateikimo. Mūsų atliktos procedūros apėmė:

- supratimą vidaus kontrolės sistemos ir procesų, kurie svarbūs atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vieno elektroninio ataskaitų pateikimo formato taikymui, įskaitant XHTML formato parengimą bei konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ženklimą;
- patikrinimą, ar XHTML formatas buvo taikytas tinkamai;
- įvertinimą, ar konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ženklimas naudojant iXBRL ženklavimo kalbą yra pilnas, atsižvelgiant į vieno elektroninio ataskaitų pateikimo formato taikymo reikalavimus, aprašytus ESEF reglamente;
- įvertinimą, ar Bankas ir Grupė tinkamai naudoja XBRL ženklimą, pasirinktą iš ESEF taksonomijos, ir ar tinkamai sukuria plėtinių ženklimą, kai ESEF taksonomijoje nėra identifikuojamas tinkamas elementas; ir
- įvertinimą, ar plėtinių elementai yra tinkamai susieti su ESEF taksonomija.

Manome, kad mūsų gauti įrodymai sudaro pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų išvadai pareikšti.

Išvada

Mūsų nuomone, atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vienas elektroninio ataskaitų pateikimo formatas už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus visais reikšmingais atžvilgiais atitinka ESEF reglamentą.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Domantas Dabulis.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2024 m. kovo 8 d.