



AB FJORD BANK

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA, 2019 METŲ FINANSINĖS ATASKAITOS IR METINIS PRANEŠIMAS

TURINYS

| | |
|---|----|
| INFORMACIJA APIE ĮMONĘ | 3 |
| METINIS PRANEŠIMAS UŽ 2019 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGUSIUS METUS | 6 |
| 2019 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA | 10 |
| 2019 M. GRUODŽIO 31 D. BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA | 11 |
| 2019 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA | 12 |
| 2019 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA | 13 |
| 2019 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS | 14 |
| I. BENDROJI DALIS | 14 |
| II. APSKAITOS POLITIKA | 15 |
| III. PASTABOS | 24 |
| 1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 24 |
| 2 pastaba. Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte..... | 24 |
| 3 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas..... | 25 |
| 4 pastaba. Teisė naudoti turtą..... | 25 |
| 5 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas | 26 |
| 6 pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turtas | 26 |
| 7 pastaba. Kitas turtas..... | 26 |
| 8 pastaba. Kiti įsipareigojimai | 27 |
| 9 pastaba. Akcinis kapitalas ir akcijų priedai | 27 |
| 10 pastaba. Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš investicinių vertybinių popierių vertinamų tikrąja verte ir kitos finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)..... | 28 |
| 11 pastaba. Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos | 28 |
| 12 pastaba. Administracinės sąnaudos | 28 |
| 13 pastaba. Finansinės rizikos valdymas..... | 29 |
| 14 pastaba. Neapibrėžtumai | 31 |
| 15 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis | 31 |
| 16 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai..... | 32 |

INFORMACIJA APIE ĮMONĘ



| | |
|--------------------------------------|--|
| Pavadinimas | AB „Fjord Bank“ |
| Registravimo Nr. | 304493038 |
| Adresas | Konstitucijos pr. 9-101, Vilnius |
| Telefonas | +370 525 11181 |
| El. paštas | info@fjordbank.lt |
| Internetinis puslapis | www.fjordbank.lt |
| Finansinis laikotarpis | 2019 m. sausio 1 d. – 2019 m. gruodžio 31 d. |
| Stebėtojų tarybos pirmininkas | Svein Øvrebø |
| Valdybos pirmininkas | Stig Roar Myrseth |
| Generalinis direktorius | Veiko Kandla |
| Teisinis statusas | Akcinė bendrovė |
| Licencija | Specializuoto banko licencija Nr. 5 išduota 2019 m. gruodžio 10 d. |
| Apskaitos įmonė | UAB „IMG Numeri“ |
| Audito įmonė | Grant Thornton Baltic UAB |



Grant Thornton

An instinct for growth™

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB „FJORD BANK“ AKCININKAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome AB „Fjord Bank“ (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2019 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV 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 TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės 2019 metų metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją.

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 informaciją, iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

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

- Įmonės metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių finansinės 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 Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės 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 ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės 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 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 finansinėmis ataskaitomis.

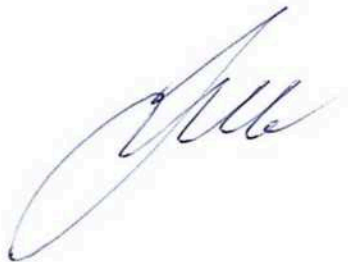
Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų 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.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme 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 Įmonės 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 Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome 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, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Direktorius, atestuotas auditorius
Genadij Makušev
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162
2020 m. kovo 12 d.
A. Goštauto 40B, Vilnius

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445



METINIS PRANEŠIMAS UŽ 2019 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGUSIUS METUS

AB „Fjord Bank“ 2019 metų finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė ir personalo klausimais susijusi informacija

2019 m. AB „Fjord Bank“ (toliau Įmonė) aktyviai ruošėsi veiklos pradžiai ir vykdė organizacinę veiklą siekiant specializuoto banko licencijos. Įmonei specializuoto banko licenzija Lietuvos banko teikimu ir Europos Centrinio banko sprendimu buvo išduota 2019 m. gruodžio 10 d. Įmonė planuoja teikti vartojimo paskolas fiziniams asmenims bei priimti terminuotus fizinių asmenų indėlius. Įmonė veiklą planuoja pradėti ir pasiūlyti klientams paslaugas pirmąjį šių metų pusmetį. Įmonė gavusi specializuoto banko licenciją dar nebuvo įregistravusi atitinkamus pakeitimus juridinių asmenų registre.

Atsižvelgiant į gautą licenciją bei siekiant pasiruošti bankinės veiklos pradžiai, 2019 metais buvo rengiama reikalinga dokumentacija, įdarbinti atitinkamų sričių profesionalai, naudotasi partnerių teisinėmis bei konsultavimo paslaugomis. 2019 metais darbo užmokesčio ir dokumentacijos rengimo sąnaudos siekė 53% ir 17% nuo bendrųjų administracinių sąnaudų (2018 metais atitinkamai 52% ir 19%). Taip pat toliau buvo vystoma reikalinga platforma numatomų bankinių paslaugų teikimui, apimančią bankinės sistemos programinę įrangą, reikalingas papildomas partnerių paslaugas klientų kreditingumo vertinimui bei internetinį puslapį bankinių produktų pardavimui. Kuriamos programinės įrangos išlaidos kapitalizuotos nematerialaus turto sąskaitose.

2018 metais akcinio kapitalo didinimo metu gautos lėšos, siekiant papildomų pajamų laikotarpiui iki bankinės veiklos, laikinai buvo investuotos Norvegijos Karalystėje veikiančioje privačioje investicijų valdymo bendrovėje KLP Kapitalforvaltning AS investiciniame pinigų rinkos fonde, iš kurio 2019 realizuotas ir nerealizuotas rezultatas sudarė 49 tūkst. EUR (37 tūkst. EUR - 2018). 2019 m. pabaigoje šios investicijos buvo pilnai realizuotos.

2019 m. gruodžio 31 d. Įmonėje dirbo 8 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. buvo 5 darbuotojai). 2019 metais vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 7 darbuotojai, atitinkamai 2018 metais – 4 darbuotojai.

Dukterinės bendrovės

Įmonė nėra įsteigusi dukterinių, asocijuotųjų bendrovių, filialų ar atstovybių.

Objektyvi Įmonės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga, pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, apibūdinimas

2019 m. pabaigoje Įmonei gavus specializuoto banko licenciją aktyviai vyksta veiklos pradžiai būtini parengiamieji darbai, apimantys įvairių sutarčių pasirašymą, programinės įrangos testavimą, dokumentacijos rengimą. Įmonė planuoja priimti indėlius bei teikti vartojimo kreditus fiziniams asmenims.

Atsižvelgiant į specializuoto banko veiklos planus Įmonė planuoja naujų klientų pritraukimo strategiją.

Informacija apie akcinį kapitalą

2019 m. gruodžio 31 d. Įmonės įstatinis kapitalas yra 1 183 959 Eur, kuris yra padalintas į 29 598 982 paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 0,04 Eur. Visos išleistos Įmonės akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Įmonės įstatuose.

2019 metais Įmonė įstatinio kapitalo nedidino. Įmonė 2019 m. neįsigijo ir neturėjo (ar neperleido) savų akcijų.

Valdymo organai

Įmonės valdymo organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas.

Visuotinis akcininkų susirinkimo kompetencija bei jo sušaukimo tvarka nesiskiria nuo nurodytų Akcinių bendrovių įstatyme. Gali būti šaukiami ir neeiliniai akcininkų susirinkimai.

Stebėtojų taryba yra kolegialus Įmonės veiklos priežiūrą atliekantis organas, sudaromas iš 5 narių, renkamų 2 metų laikotarpiui. Įmonės stebėtojų tarybos kompetencija bei skyrimo tvarka nesiskiria nuo nurodytų Akcinių bendrovių įstatyme.

Įmonės stebėtojų tarybos nariais buvo:

Svein Øvrebø yra Stebėtojų tarybos pirmininkas, per kompaniją Hema Group AS valdantis 10,61% Įmonės akcinio kapitalo. Ponas Øvrebø yra Norvegijos pilietis, reziduojantis Bergen, Norvegijoje.

Svein Øvrebø dalyvauja šių įmonių valdymo organuose:

| Pareigos | Įmonės pavadinimas | Įmonės forma | Reg. Nr. | Šalis |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------|-----------|-----------|
| vadovas ir valdybos pirmininkas | Europa Link AS | uždaroji akcinė bendrovė | 921568908 | Norvegija |
| vadovas ir valdybos pirmininkas | Hema Group AS | uždaroji akcinė bendrovė | 918485074 | Norvegija |
| vadovas ir valdybos pirmininkas | Miel Holding AS | uždaroji akcinė bendrovė | 919415444 | Norvegija |
| vadovas ir valdybos pirmininkas | Digtective Holding AS | uždaroji akcinė bendrovė | 919825596 | Norvegija |
| vadovas ir valdybos pirmininkas | Digtective Norge AS | uždaroji akcinė bendrovė | 919937165 | Norvegija |
| vadovas ir valdybos pirmininkas | Hema Vekst AS | uždaroji akcinė bendrovė | 919159847 | Norvegija |
| vadovas ir valdybos pirmininkas | Vidden Holding AS | uždaroji akcinė bendrovė | 921568959 | Norvegija |
| vadovas ir valdybos pirmininkas | Hema Drift Bergen AS | uždaroji akcinė bendrovė | 922614571 | Norvegija |
| vadovas ir valdybos pirmininkas | Vard Invest AS | uždaroji akcinė bendrovė | 923117849 | Norvegija |
| vadovas ir valdybos pirmininkas | Samos AS | uždaroji akcinė bendrovė | 923117857 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | Epsilon Property AS | uždaroji akcinė bendrovė | 922302502 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | Casa Nord AS | uždaroji akcinė bendrovė | 989497103 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | Rønvik Bodø Holding AS | uždaroji akcinė bendrovė | 919808683 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | Mørkvedveien 98 AS | uždaroji akcinė bendrovė | 917747784 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | Ringveien 1-5 AS | uždaroji akcinė bendrovė | 918308792 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | Suya AS | uždaroji akcinė bendrovė | 919922087 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | Øysteins gate 8 AS | uždaroji akcinė bendrovė | 816449952 | Norvegija |

Martin Hagen yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją First Partner Holding 4 AS valdantis 6,69% Įmonės akcinio kapitalo. Ponas Hagen yra Norvegijos pilietis, reziduojantis Drøbak, Norvegijoje.

Martin Hagen dalyvauja šių įmonių valdymo organuose:

| Pareigos | Įmonės pavadinimas | Įmonės forma | Reg. Nr. | Šalis |
|----------------|--------------------------|--------------------------|-----------|-----------|
| valdybos narys | Osloveien 37 AS | uždaroji akcinė bendrovė | 914430453 | Norvegija |
| valdybos narys | ProDev AS | uždaroji akcinė bendrovė | 911915596 | Norvegija |
| valdybos narys | Duo 2 AS | uždaroji akcinė bendrovė | 916119844 | Norvegija |
| valdybos narys | First Partner Holding AS | uždaroji akcinė bendrovė | 989574302 | Norvegija |
| valdybos narys | Gulliksbakken AS | uždaroji akcinė bendrovė | 913272129 | Norvegija |
| valdybos narys | Sogsti Panorama AS | uždaroji akcinė bendrovė | 998843715 | Norvegija |
| valdybos narys | Hagen Gårdene AS | uždaroji akcinė bendrovė | 985077118 | Norvegija |

Tor Ove Berg-Eriksen yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją Stranden Invest AS valdantis 7,77% Įmonės akcinio kapitalo. Ponas Berg-Eriksen yra Norvegijos pilietis, reziduojantis Nesoddtangen, Norvegijoje.

Tor Ove Berg-Eriksen dalyvauja šių įmonių valdymo organuose:

| Pareigos | Įmonės pavadinimas | Įmonės forma | Reg. Nr. | Šalis |
|----------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------|-----------|
| vadovas | Stranden Invest AS | uždaroji akcinė bendrovė | 977347343 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | Askim Logistikkcenter Invest I AS | uždaroji akcinė bendrovė | 918052402 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | Askim Logistikkcenter Invest II AS | uždaroji akcinė bendrovė | 918052534 | Norvegija |
| valdybos narys | Croatian Development II AS | uždaroji akcinė bendrovė | 991608982 | Norvegija |
| valdybos narys | Bafo Holding AS | uždaroji akcinė bendrovė | 990355282 | Norvegija |

Sven Tore Kaasa yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją Lenani AS valdantis 3,04% Įmonės akcinio kapitalo. Ponas Kaasa yra Norvegijos pilietis, reziduojantis Vollen, Norvegijoje.

Sven Tore Kaasa dalyvauja šių įmonių valdymo organuose:

| Pareigos | Įmonės pavadinimas | Įmonės forma | Reg. Nr. | Šalis |
|----------------------|------------------------------|--------------------------|-----------|-----------|
| valdybos pirmininkas | Lenani AS | uždaroji akcinė bendrovė | 996338452 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | K&K Holding AS | uždaroji akcinė bendrovė | 921387032 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | Røyken Næringspark Invest AS | uždaroji akcinė bendrovė | 921441320 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | Past Eiendom AS | uždaroji akcinė bendrovė | 921441290 | Norvegija |

Heidar Engebret yra Stebėtojų tarybos narys kaip privatus asmuo valdantis 0,2% Įmonės akcinio kapitalo. Ponas Engebret yra Norvegijos pilietis, reziduojantis Aas, Norvegijoje.

Heidar Engebret dalyvauja šių įmonių valdymo organuose:

| Pareigos | Įmonės pavadinimas | Įmonės forma | Reg. Nr. | Šalis |
|-----------------------------|----------------------|--------------------------|-----------|-----------|
| patariamasis valdybos narys | Blueberry Capital AS | uždaroji akcinė bendrovė | 995632381 | Norvegija |

Valdyba yra kolegialus Stebėtojų tarybos renkamas valdymo organas, sudaromas iš 3 narių, renkamų 4 metų kadencijai. Įmonės valdybos kompetencija bei skyrimo tvarka nesiskiria nuo nurodytų Akcinių bendrovių įstatyme. Įmonės valdybos nariais buvo:

Stig Roar Myrseth yra Valdybos pirmininkas, kaip fizinis asmuo valdantis 7,62% Įmonės akcinio kapitalo. Jis yra Norvegijos pilietis reziduojantis Lietuvoje.

Stig Roar Myrseth dalyvauja šių įmonių valdymo organuose:

| Pareigos | Įmonės pavadinimas | Įmonės forma | Reg. Nr. | Šalis |
|-------------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------|-----------|
| vadovas, valdybos pirmininkas | DOVRE FORVALTNING UAB | uždaroji akcinė bendrovė | 302589746 | Lietuva |
| valdybos narys | Dovre Forvaltning Holding AS | uždaroji akcinė bendrovė | 821888522 | Norvegija |
| valdybos narys | Bedrock Group AS | uždaroji akcinė bendrovė | 920333672 | Norvegija |
| valdybos pirmininkas | Trinity Capital UAB | uždaroji akcinė bendrovė | 302682894 | Lietuva |

Peter Joakim Mandorsson yra Valdybos narys per kompaniją Mander Investments AB valdantis 8,03% Įmonių akcinio kapitalo. Ponas Mandorsson yra Švedijos pilietis reziduojantis Švedijoje.

Peter Joakim Mandorsson dalyvauja šių įmonių valdymo organuose:

| Pareigos | Įmonės pavadinimas | Įmonės forma | Reg. Nr. | Šalis |
|----------------------|-----------------------------------|--------------------------|-------------|---------|
| valdybos pirmininkas | Joakim Mandorsson Förvaltnings AB | akcinė bendrovė | 556729-9937 | Švedija |
| valdybos pirmininkas | Mander investments AB | akcinė bendrovė | 556889-7283 | Švedija |
| valdybos pirmininkas | Joakim Mandorsson Livsmedel AB | akcinė bendrovė | 559090-6656 | Švedija |
| valdybos pirmininkas | BatteriExperten Europé AB | akcinė bendrovė | 556768-9350 | Švedija |
| valdybos pirmininkas | BatteriExperten Holding AB | akcinė bendrovė | 556996-7150 | Švedija |
| valdybos pirmininkas | Byax AB | akcinė bendrovė | 559006-7343 | Švedija |
| valdybos pirmininkas | Byax Holding AB | akcinė bendrovė | 559081-2094 | Švedija |
| valdybos narys | Heal Scandinavia AB | akcinė bendrovė | 559065-7432 | Švedija |
| valdybos narys | Köksmästarna Norden AB | akcinė bendrovė | 559048-2633 | Švedija |
| valdybos pirmininkas | M konceptservice Norden AB | akcinė bendrovė | 559048-7905 | Švedija |
| valdybos pirmininkas | Matbaren I Norden AB | akcinė bendrovė | 559013-8136 | Švedija |
| valdybos pirmininkas | Matbaren Sverige AB | akcinė bendrovė | 559048-2955 | Švedija |
| valdybos narys | Romaregården invest AB | akcinė bendrovė | 559100-1523 | Švedija |
| valdybos narys | Salladsbaren 2.0 norden AB | akcinė bendrovė | 559048-2849 | Švedija |
| valdybos narys | Credible Finance OÜ | uždaroji akcinė bendrovė | 14254572 | Estija |

Veiko Kandla yra Valdybos narys ir Įmonės bei administracijos vadovas. Ponas Kandla kaip fizinis asmuo valdo 0,3% Įmonės akcinio kapitalo. Jis yra Estijos pilietis reziduojantis Estijoje ir Lietuvoje.

Veiko Kandla dalyvauja šių įmonių valdymo organuose:

| Pareigos | Įmonės pavadinimas | Įmonės forma | Reg. Nr. | Šalis |
|----------------|--------------------|--------------------------|----------|--------|
| valdybos narys | Tailwind OÜ | uždaroji akcinė bendrovė | 12929072 | Estija |

Įmonės vadovas yra vienasmenis Įmonės valdymo organas, kuris organizuoja Įmonės veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Įmonės valdymo organų sprendimams įgyvendinti ir veiklai užtikrinti.

Informacija apie sandorius su susijusiomis šalimis atskleistos Finansinės atskaitomybės Aiškinamojo rašto 15 pastaboje.

Finansinės rizikos valdymas

Įmonės finansinės rizikos valdymo sistemą sudaro politikos ir procedūros siekiant įgalinti ir užtikrinti vadovybei pasiekti užsibrėžtus tikslus, užtikrinti efektyvias ir veiksmingas operacijas, kurios atitiktų su reikalavimais ir teisinėmis nuostatomis, taip nustatytais Įmonės rizikos laipsniais.

Įmonės Valdyba žino ir supranta atsakomybę įgyvendinti visas rizikos politikos ir vidaus kontrolės procedūras prieš pradėdant banko operacijas. Įmonės Valdybos nuomone, dabartinis Įmonės vidaus kontrolės lygis, įskaitant, bet

neapsiribojant tinkamu pareigų atskyrimu, tinkamu sandorių ir veiklos leidimu, tinkamais dokumentais ir įrašais, fizine turto kontrole ir veiklos nepriklausomumo patikrinimu, yra tinkamas dabartinei Įmonės veiklai.

Valdydama finansinę riziką, Įmonė nenaudojo jokių išvestinių sandorių kredito, likvidumo, turto kainos, užsienio valiutos, palūkanų normos ar balanso rizikai, dėl kurių reikalinga apsidraudimo apskaita, ir Įmonė neturi jokios materialios ar nematerialios rizikos balansinėje arba nebalansinėje pozicijoje, susijusios su finansinės rizikos apsidraudimu.

Įmonės finansinės rizikos tikslai ir kredito rizikos, likvidumo rizikos ir pinigų srautų rizikos mastai ir jų pobūdis atskleisti Finansinės atskaitomybės Aiškinamajame rašte Finansinės rizikos valdymo dalyje.

Vykdydama bendrą vidaus kontrolės sistemą, įmonė turi holistinę visos įmonės rizikos valdymo sistemą, apimančią visas savo verslo linijas ir vidaus padalinius, įskaitant vidaus kontrolės funkcijas, visapusiškai pripažindama visų savo rizikos pozicijų ekonominę esmę. Įmonės rizikos valdymo sistema apima tiek esmines, tiek neišvengiamas rizikas, įskaitant kredito riziką, likvidumo riziką, operacinę riziką, verslo riziką (pajamų riziką), koncentracijos riziką, reputacijos riziką.

Bendrovės rizikos valdymo sistemą sudaro strategijos, procedūros, rizikos ribos ir rizikos kontrolė, užtikrinančios tinkamą, savalaikį ir nuolatinį rizikos nustatymą, vertinimą, stebėjimą, valdymą, rizikos mažinimą ir ataskaitų teikimą verslo linijose ir įmonėje. Identifikuodama ir vertindama ar vertindama riziką, įmonė kuria tinkamas metodikas, apimančias ir į ateitį, ir praeitį nukreiptas priemones. Priemonės apima faktinio rizikos profilio vertinimą atsižvelgiant į įmonės rizikos apetitą, taip pat potencialios ir nepalankios rizikos pozicijų nustatymą ir vertinimą, atsižvelgiant į įvairias numanomas neigiamas aplinkybes, palyginti su įmonės rizikos galimybėmis.

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai pateikiami finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Įmonėje svarbūs įvykiai, buvę nuo praėjusių finansinių metų pabaigos

Stebėtojų taryba 2020 m. vasario mėnesį išrinko naujos sudėties valdybą, kuriai buvo pritarta Lietuvos banko atlikto licencijos vertinimo proceso metu: Veiko Kandla, direktorius ir administracijos vadovas; Danas Juzėnas, Finansų vadovas ir administracijos vadovo pavaduotojas; Mindaugas Varnas, Rizikų vadovas. Nauji valdybos nariai pareigas pradės eiti Juridinių asmenų registro tvarkytojui įregistravus informaciją apie naujus valdybos narius Juridinių asmenų registre. Finansinių ataskaitų sudarymo datą šis įregistravimas atliktas nebuvo.

Įmonė tyrimų ir plėtros veiklos nevykdo.

Direktorius Veiko Kandla

2020 m. vasario 4 d.



Įmonės kodas: 304493038

Įregistruota adresu: Konstitucijos pr. 9-101, Vilnius

2019 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

| Straipsniai | Pastabos Nr. | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|---|-----------------|-----------------------------|--|
| TURTAS | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 1 | 2 791 600 | 33 645 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte | 2 | - | 3 550 021 |
| Ilgalaikis nematerialusis turtas | 3 | 447 337 | 114 313 |
| Ilgalaikis materialusis turtas | 4-5 | 323 061 | 5 051 |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas | 6 | 155 727 | 82 418 |
| Kitas turtas | 7 | 10 558 | 6 529 |
| Iš viso turto: | | 3 728 283 | 3 791 977 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI | | | |
| Kiti įsipareigojimai | 8 | 398 770 | 33 289 |
| Iš viso įsipareigojimų: | | 398 770 | 33 289 |
| NUOSAVYBĖ | | | |
| Akcinis kapitalas | 9 | 1 183 959 | 1 183 959 |
| Akcijų priedai | 9 | 3 067 868 | 3 067 868 |
| Nepaskirstytieji nuostoliai | 9 | (922 314) | (493 139) |
| Iš viso nuosavybės: | | 3 329 513 | 3 758 688 |
| Iš viso įsipareigojimų ir nuosavybės: | | 3 728 283 | 3 791 977 |

Aiškinamasis raštas, pateiktas 14-32 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2020 m. vasario 4 d.:



 Veiko Kandla
 Direktorius



 Vidmantas Liepuonius
 Apskaitą tvarkančios
 įmonės atstovas

Įmonės kodas: 304493038

Įregistruota adresu: Konstitucijos pr. 9-101, Vilnius

2019 M. GRUODŽIO 31 D. BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

| Straipsniai | Pastabos Nr. | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|--|-----------------|-----------------------------|--|
| Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš parduotų investicinių vertybinių popierių vertinamų tikrąja verte | 2, 10 | 49 069 | 1 720 |
| Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš investicinių vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo | 2, 10 | - | 35 579 |
| Investicinės ir finansinės veiklos pajamos (nuostoliai) | 10 | 33 727 | (49 039) |
| VEIKLOS PAJAMOS (NUOSTOLIAI) | | 82 796 | (11 740) |
| Kitos veiklos pajamos (nuostoliai) | | (467) | - |
| Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos | 11 | (312 241) | (165 473) |
| Administracinės sąnaudos | 12 | (266 902) | (150 438) |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | 3-5 | (5 670) | (744) |
| PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ PELNO MOKESTĮ | | (502 484) | (328 395) |
| Pelno mokesčio sąnaudos | 6 | 73 309 | 46 094 |
| GRYNIEJI PELNAS (NUOSTOLIAI) | | (429 175) | (282 301) |

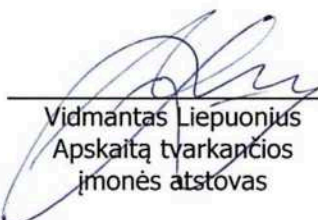
| | | | |
|---|--|------------------|------------------|
| Kitos bendrosios pajamos | | - | - |
| BENDRŲJŲ PAJAMŲ IŠ VISO | | (429 175) | (282 301) |
| Pelnas tenkantis vienai akcijai (EUR už vieną akciją), priskirtinas akcininkams | | (0,01) | (0,01) |

Aiškinamasis raštas, pateiktas 14-32 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2020 m. vasario 4 d.:



 Veiko Kandla
 Direktorius



 Vidmantas Liepuonius
 Apskaitą tvarkančios
 įmonės atstovas

Įmonės kodas: 304493038
 Įregistruota adresu: Konstitucijos pr. 9-101, Vilnius

2019 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

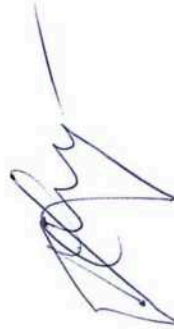
| Straipsniai | Pastabos Nr. | Akcinis kapitalas | Akcijų priedai | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
|---|--------------|-------------------|------------------|--------------------------------------|------------------|
| Likutis 2017 m. gruodžio 31 d. | | 240 000 | | (210 838) | 29 162 |
| Grynieji nuostoliai | | | | (282 301) | (282 301) |
| Kitos bendrosios pajamos | | | | | |
| Bendrujų pajamų, iš viso | | | | (282 301) | (282 301) |
| Įstatinio kapitalo didinimas piniginiiais įnašais | | 943 959 | 3 067 868 | | 4 011 827 |
| Likutis 2018 m. gruodžio 31 d. | | 1 183 959 | 3 067 868 | (493 139) | 3 758 688 |
| Grynieji nuostoliai | | | | (429 175) | (429 175) |
| Kitos bendrosios pajamos | | | | | |
| Bendrujų pajamų, iš viso | | | | (429 175) | (429 175) |
| Įstatinio kapitalo didinimas piniginiiais įnašais | | | | | |
| Likutis 2019 m. gruodžio 31 d. | | 1 183 959 | 3 067 868 | (922 314) | 3 329 513 |

Aiškinaamasis raštas, pateiktas 14-32 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2020 m. vasario 4 d.:



Veiko Kandla
 Direktorius



Vidmantas Liepuonius
 Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas

Įmonės kodas: 304493038

Įregistruota adresu: Konstitucijos pr. 9-101, Vilnius

2019 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

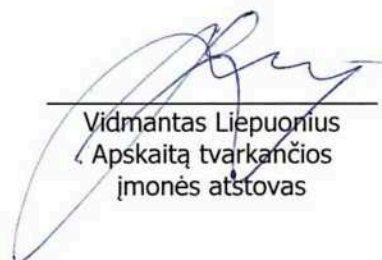
| Straipsniai | Pastabos Nr. | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|---|-----------------|-----------------------------|--|
| PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI | | | |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) | | (429 175) | (282 301) |
| Koregavimai: | | | |
| Nusidėvėjimas ir amortizacija | | 5 670 | 744 |
| Atidėtojo pelno mokesčio vertės sumažėjimas (padidėjimas) | | (73 309) | (46 094) |
| Grynasis pelnas iš finansinių priemonių įvertintų tikrąja verte | | (49 069) | |
| Realizuotas valiutos kurso rezultatas | | (38 011) | |
| Ilgalaikio turto pardavimo nuostolis (pelnas) | | 186 | |
| Teisės į turtą nuomą palūkanos ir kiti nepiniginiai sandoriai | | (1 785) | |
| Pokyčiai: | | | |
| Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas) | | (4 030) | (6 148) |
| Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas) | | 14 824 | (354) |
| Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas) | | 50 129 | 14 748 |
| Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai | | (524 569) | (319 405) |
| INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI | | | |
| Ilgalaikio materialiojo turto įsigijimas | | (8 764) | (5 444) |
| Ilgalaikio materialiojo turto perleidimas | | 410 | - |
| Investicinių vertybinių popierių tikrąja verte įsigijimas | | - | (3 807 210) |
| Investicinių vertybinių popierių tikrąja verte pardavimas | | 3 599 090 | 222 971 |
| Gautos įplaukos iš investicinių vertybinių popierių vertinamų tikrąja verte | | | 34 218 |
| Ilgalaikio nematerialiojo turto įsigijimas | | (333 563) | (113 490) |
| Kiti investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimai (sumažėjimai) | | (11 281) | |
| Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai | | 3 245 892 | (3 668 955) |
| FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI | | | |
| Sumokėtos nuomos palūkanos | | (1 379) | - |
| Akcijų išleidimas | | - | 951 827 |
| Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai | | (1 379) | 951 827 |
| Valiutos kurso rezultatas | | 38 011 | |
| Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas | | 2 719 943 | (3 036 533) |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje | | 33 645 | 3 070 178 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje | | 2 791 600 | 33 645 |

Aiškinamasis raštas, pateiktas 14-32 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2020 m. vasario 4 d.:



Veiko Kandla
Direktorius



Vidmantas Liepuonius
Apskaitą tvarkančios
įmonės atstovas

2019 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

AB „Fjord Bank“ (toliau – Įmonė) – akcinė bendrovė, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre įregistruota 2017 m. kovo 28 d., įmonės kodas 304493038. Įmonė yra registruota adresu Konstitucijos pr. 9-101, Vilnius. 2019 m. gruodžio 10 d. Europos Centrinis bankas Lietuvos banko teikimu suteikė Bankui specializuoto banko licenciją, tačiau įmonė dar nėra įregistravusi atitinkamus pakeitimus juridinių asmenų registre. Įmonė ketina teikti vartojimo paskolas bei priimti indėlius iš fizinių Lietuvos gyventojų. Veiklą planuoja pradėti pirmąjį 2020 metų pusmetį.

Įmonės vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilia ir subalansuota Įmonės veiklos perspektyva ir tuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas. 2019 m. Įmonė neturėjo įsigijusi savų akcijų, nebuvo įsteigusi dukterinių ar asocijuotų įmonių bei neturėjo filialų. 2019 m. gruodžio 31 d. Įmonėje dirbo 8 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. – 5 darbuotojai). 2019 metais vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 7 darbuotojai, atitinkamai 2018 metais – 4 darbuotojai.

Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje bei Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę.

Įmonės vadovybė parengė šias finansines ataskaitas 2020 m. vasario 4 d. Šios finansinės ataskaitos sudarytos laikantis veiklos tęstinumo principo. Įmonės finansinės ataskaitos parengtos remiantis įsigijimo savikainos pagrindu.

Funkcinė valiuta ir sandoriai užsienio valiuta

Įmonė apskaitą tvarko ir visas sumas šiose finansinėse ataskaitose pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – eurais.

Sandoriai, sudaromi užsienio valiuta, iš pradžių apskaitomi funkcinė valiuta sandorio įvykdymo data. Valiutiniai straipsniai įsipareigojimai ir turtas, išreikšti užsienio valiuta, yra konvertuojami į funkcinę valiutą finansinės būklės ataskaitos sudarymo data, taikant finansinės būklės ataskaitos dienos valiutos keitimo kursą. Visi istorine savikaina vertinami nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal sandorio metu galiojusį keitimo kursą. Valiutų perkainojimo pelnas ar nuostolis, atsirandantis dėl minėto perskaičiavimo ir turto bei įsipareigojimų vertės, išreikštos užsienio valiuta, perskaičiavimo į vertę funkcinė valiuta pagal balanso sudarymo diena galiojusį kursą, yra perkeliamas į to laikotarpio, kuriame atsiranda, pajamų ir sąnaudų sąskaitas.

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 ateinančioms laikotarpiais. Įvertinimą gali tekti peržiūrėti iš naujo, jeigu pasikeičia aplinkybės, kuriomis buvo grindžiamas toks įvertinimas, arba jeigu atsiranda naujos informacijos ar įgyjama daugiau patirties.

Pinigų srautų ataskaita sudaryta netiesioginiu būdu.

II. APSKAITOS POLITIKA

Ilgalaikis turtas

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo savikaina. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Įmonė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, kai atsiranda galimo vertės sumažėjimo požymių. Nematerialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką:

- Programinė įranga 5 metai,
- Specializuoto banko licencija 5 metai,
- Kitas nematerialus turtas 4 metai.

Kuriamas nematerialus turtas pripažįstamas įsigijimo savikaina ir yra kaupiamas atskiroje nematerialaus turto sąskaitoje iki jo įvedimo į eksploataciją pradžios. Pradėto naudoti kuriamo nematerialaus turto apskaita atitinka įsigyto nematerialaus turto apskaitos principus.

Materialusis turtas

Ilgalaikiu materialioju turtu yra laikomas turtas, kuris tarnauja ilgiau kaip vienerius metus, kurio įsigijimo vertė viršija 500 eurų ir šio turto vertė gali būti patikimai įvertinta bei yra tikėtina, kad Įmonė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius, kai atsiranda galimo vertės sumažėjimo požymių.

Ilgalaikio materialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą.

Materialaus turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, nurašant kiekvieno atskiro 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:

biuro įranga:

- kompiuterinė technika 3 metai,
- baldai, inventorius 6 metai,
- kitas 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, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelne (nuostoliuose). Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog šių išlaidų dėka padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir / arba pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridodant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainos.

Finansinės priemonės

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai yra pripažįstami tada, kai Įmonė tampa finansinės priemonės sutarties šalimi. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu yra vertinami tikrąja verte. Sandorio išlaidos, kurios yra tiesiogiai priskirtinos finansinio turto įsigijimui ar išleidimui (išskyrus finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus pateikiamus tikrąja verte per pelną ar nuostolius) pirminio pripažinimo metu yra pridodamas arba atimamos atitinkamai iš finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės. 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 bendrųjų pajamų ataskaitoje arba tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina jei tenkina toliau nurodytas abi sąlygas ir nėra klasifikuojamas kaip finansinis turtas vertinamas tikrąja verte bendrųjų pajamų ataskaitoje: turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas yra laikyti turtą sutartinių numatytų piniginių srautų surinkimui; bei turto sutarties sąlygų nuostatomis atsiranda pinigų srautai, kurie yra pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtos sumos palūkanų mokėjimai.

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje, jei tenkina toliau nurodytas abi sąlygas: turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas yra pasiekiamas renkant sutartyje numatytus pinigų srautus ir parduodant turtą; bei turto sutarties sąlygų nuostatomis atsiranda pinigų srautai, kurie yra pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtos sumos palūkanų mokėjimai.

Visas kitas finansinis turtas klasifikuojamas kaip vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Po pradinio pripažinimo finansinis turtas neperklasifikuojamas, nebent būtų pakeistas verslo modelis finansiniam turtui.

Efektivos palūkanų normos metodas

Efektivos palūkanų normos metodas yra finansinio turto amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma yra palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis, sandorio išlaidos ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamai trumpesnį laikotarpį.

Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Finansinio turto (ar, kur tinkama, dalies finansinio turto ar dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas yra nutraukiamas, kai: baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; Įmonė išlaiko teisę į pinigų srautus, bet prisiima įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; ir Įmonė perleidžia savo teisę gauti pinigines įplaukas iš turto ir/arba (a) perleidžia iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleidžia, nei išlaiko su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio turto kontrolę.

Kai Įmonė perleidžia teises į turto pinigų srautus, bet nei perleidžia nei išlaiko su turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos ir neperleidžia turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas ta dalimi, su kuria Įmonė yra vis dar susijusi. Sąsaja su turtu, kuris buvo perleistas kaip garantija, apskaitoma mažesniąja suma iš apskaitinės turto vertės, ir didžiausios numanomos sumos, kurią Įmonei gali tekti sumokėti.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinio turto sumažėjimas vertinamas kiekvieną finansinės būklės ataskaitos datą. Vertinimas grindžiamas tikėtinų kredito nuostolių modeliu, kuris priklauso nuo to, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo.

Finansinis turtas, kurio kredito rizika po pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo arba kredito rizika yra maža, priskiriamas 1 stadijos grupei ir šiam turtui sudaromi atidėjiniai numatomiems 12 mėnesių kredito rizikos nuostoliams padengti. Finansinis turtas, kurio kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, tačiau nėra objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų, priskiriamas 2 stadijos grupei. Finansinis turtas, kuriam yra objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų, priskiriamas 3 stadijos grupei.

1 stadijos grupei priskirtam turtui tikėtini kredito nuostoliai vertinami Gyvenimo trukmės tikėtinius kredito nuostolius atsižvelgiant į galimus 12 mėnesių įsipareigojimų nevykdymo įvykius. 2 ir 3 stadijos grupėms priskiriamam finansiniam turtui tikėtini kredito nuostoliai vertinami pagal Gyvenimo trukmės tikėtinius kredito nuostolius. „Gyvenimo trukmės tikėtini kredito nuostoliai“ yra nuostoliai, atsirandantys dėl visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per numatomą finansinio turto galiojimo laiką.

Reikšmingu kredito rizikos padidėjimu traktuojami mokėjimo pradelsimai daugiau kaip 30 dienų ir sutarties sąlygų pakeitimai atskleidžiantys skolininko galimus finansinius sunkumus. Finansinio turto įsipareigojimų nevykdymo (arba nuvertėjusio turto) atvejais traktuojami mokėjimo pradelsimai daugiau kaip 90 dienų bei įvykiai patvirtinantys skolininko reikšmingus finansinius sunkumus.

Finansiniai įsipareigojimai

Visi finansiniai įsipareigojimai yra priskiriami amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams išskyrus finansinius įsipareigojimus, kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais.

Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai (įskaitant paskolas bei prekybos ir kitas mokėtinas sumas) pirmą kartą pripažįstami tikrąja verte, vėlesniais laikotarpiais yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą.

Finansiniai įsipareigojimai yra vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolius, kai: finansiniai įsipareigojimai yra priskirti finansiniams įsipareigojimams, kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais; finansiniams įsipareigojimams, atsirandantiems, jei finansinio turto perdavimas neatitinka pripažinimo nutraukimo kriterijų ir jei taikomas tolesnis kontrolės metodas; finansinių garantijų sutartims; įsipareigojimams suteikti paskolą, kuriai taikoma mažesnė nei rinkos palūkanų norma ir neapibrėžtiems atlygiams verslo jungimo metu.

Finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Įmonė nutraukia finansinių įsipareigojimų pripažinimą tada, ir tik tada, kai Įmonės įsipareigojimai yra įvykdyti, atšaukti arba baigiasi jų galiojimo laikas. Skirtumas tarp finansinių įsipareigojimo pripažinimo nutraukimo vertės ir sumokėto atlygio bei įsipareigojimo sumokėti yra pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.

P pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas sutarties sudarymo datą lygus ar mažesnis nei 3 mėn., o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai banko einamosiose sąskaitose.

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas apskaitomas pagal Įmonės įstatus. Sumokėta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominalią jų vertę, apskaitoma kaip akcijų priedai.

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

Remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, bendrovės kasmet privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol šis rezervas ir akcijų priedai pasiekia 10 proc. bendrovės įstatinio kapitalo. Įstatymo numatyti rezervai yra nepaskirstytini ir gali būti panaudojami tik nuostoliams padengti.

Išmokos darbuotojams

Įmonė neturi nustatytų išmokų darbuotojams ir darbuotojų skatinimo planų bei apmokėjimo sistemos Įmonės akcijomis. Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos kaip einamosios sąnaudos laikotarpiu, kai darbuotojai suteikia paslaugas. Išmokos apima atlyginimus, socialinio draudimo išmokas, premijas, mokamas atostogas ir kt.

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 balanso datos gali būti patikimai įvertintas;
- tikėtina, kad bus gauta su paslaugų teikimo sandoriu susijusi ekonominė nauda.

Pagrindinėms Įmonės pajamoms priskiriamos pajamos iš specializuoto banko paslaugų. Tokių pajamų atskaitomybės sudarymo datai Įmonė nebuvo gavusi.

Finansinės veiklos pajamas sudaro investicinių vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas ir palūkanos už gautinas finansinės veiklos sumas. Investicijų tikrosios vertės pasikeitimo nustatymui Įmonė naudoja kotiruojamą kainą aktyvioje šios priemonės rinkoje. Rinka laikoma aktyvia, jei sudaromi sandoriai pakankamai dažni ir pakankamos apimties, kad būtų galima nuolatos vertinti kainos informaciją.

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

Sąnaudos

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais.

Išlaidos, kurios nesusijusios su konkrečių pajamų uždirbimu, pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Darbo užmokesčio ir administracinėms sąnaudoms priskiriamos personalo sąnaudos, patalpų išlaikymo, ryšių sąnaudos bei kitos sąnaudos. 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.

Finansinė ir veiklos nuoma

Nustatymas, ar sutartis yra nuomos sutartis, yra paremtas informacija sutarties pasirašymo data. Yra vertinama, ar sutartis yra susijusi su specifiško turto naudojimu, bei ar sutartis suteikia teisę naudoti turtą.

Finansinė nuoma

Įmonė apskaito finansinę nuomą kaip turtą bei įsipareigojimus finansinės būklės ataskaitoje, kurių vertė yra lygi nuomojamo turto tikrajai vertei finansinės nuomos pradžioje arba minimalių finansinės nuomos įmokų dabartinei vertei, jei pastaroji yra mažesnė. Skaičiuojant minimalių finansinės nuomos įmokų dabartinę vertę naudojama diskonto norma yra finansinės nuomos įmokų palūkanų norma, kai ją galima išskirti, kitu atveju naudojama Įmonės bendra skolinimosi palūkanų norma. Tiesioginės pradinės išlaidos yra įtraukiamos į turto vertę. Finansinės nuomos įmokos yra padalinamos tarp palūkanų sąnaudų ir neapmokėtų įsipareigojimų mažinimo. Palūkanos nustatomos taip, kad jų procentas nuo neapmokėto finansinės nuomos įsipareigojimų likučio kiekvieno mokėjimo metu būtų pastovus per visą finansinės nuomos laikotarpį.

Finansinės nuomos būdu įsigytam turtui ir turimiems nuomos įsipareigojimams skaičiuojamas nusidėvėjimas, be to, dėl finansinės nuomos kiekvieną ataskaitinį laikotarpį yra patiriamos finansinės sąnaudos. Nusidėvėjimo skaičiavimo tvarka finansinės nuomos būdu įsigytam turtui yra analogiška kaip ir nuosavam turtui, tačiau toks turtas negali būti nudėvimas per ilgesnį nei finansinės nuomos laikotarpį, jei pagal finansinės nuomos sutartį sutarties laikotarpiui pasibaigus, nuosavybė nėra perduodama Įmonei.

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.

Veiklos nuoma

Turto nuoma, pagal kurią visa su nuosavybe susijusi rizika ir teikiama nauda pasilieka nuomotojui, yra laikoma veiklos nuoma. Įmokos pagal veiklos nuomos sutartį yra apskaitomos kaip sąnaudos pelno ar nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį.

Bendra nuomotojo suteikiamų lengvatų nauda yra pripažįstama kaip nuomos sąnaudų sumažėjimas per nuomos laikotarpį tiesiniu metodu.

Pelno mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno ar nuostolių ataskaitoje dėl kitais metais apmokestinamųjų ar įskaitomųjų pajamų ar sąnaudų ir pajamų ar sąnaudų, kurios niekada neapmokestinamos ar įskaitomos. Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos naudojant pelno mokesčio tarifą, galiojusį finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą. Pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Toks perkėlimas nutraukiamas, jeigu Įmonė nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Įmonė 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. Mokestiniais nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70 proc. einamųjų mokestinių metų apmokestinamųjų pajamų.

Atidėtasis pelno mokestis

Atidėtasis mokestis yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu, arba jei sandorio metu (kito nei verslo jungimas) pripažinimas turtas ar įsipareigojimai neįtakojama nei apmokestinamojo, nei finansinio pelno.

Atidėtojo mokesčio turtas yra peržiūrimas finansinės būklės ataskaitos sudarymo datai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Įmonė ateityje turės pakankamai apmokestinamojo pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins apmokestinamąjį pelną.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinus skirtumus padengti arba apmokėti, remiantis mokesčio normomis (ir mokesčių įstatymais), kurios yra ar bus patvirtintos iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai atspindi mokestines pasekmes, kurių Įmonė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus.

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

Pelno mokestis ir atidėtasis mokestis už ataskaitinį laikotarpį

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). Tuomet atidėtojo pelno mokesčiai taip pat apskaitomi kitose bendrose pajamose.

Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinių ataskaitų pastabose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Pagal galiojančius įstatymus mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu patikrinti Įmonės apskaitos registrus ir įrašus už 5 metus, einančius prieš ataskaitinį mokestinį laikotarpį, bei gali apskaičiuoti papildomus mokesčius ir sankcijas. Įmonės vadovybei nėra žinoma apie jokiais aplinkybėmis, dėl kurių Įmonei galėtų būti apskaičiuoti reikšmingi mokesčių įsipareigojimai papildomai.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinių ataskaitų pastabose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Poataskaitiniai įvykiai

Įvykiai po finansinių ataskaitų datos, kurie suteikia papildomos informacijos apie Įmonės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra atspindimi finansinėse ataskaitose. Pobalansiniai 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 Įmone, jei šis asmuo:
 - i. pats ar kartu su kitomis šalimis kontroliuoja Bendrovę;
 - ii. gali daryti reikšmingą įtaką Įmonei; arba
 - iii. yra Įmonės ar jo patronuojančios bendrovės vadovaujančiojo personalo narys;
- b. įmonė laikoma susijusia su Įmone, jei galioja bent viena iš šių sąlygų:
 - i. abi įmonės priklauso tai pačiai įmonių grupei (t. y. kiekviena grupės patronuojanti, dukterinė ar seserinė bendrovė laikomos tarpusavyje susijusiomis);
 - ii. tai pačiai grupei priklausančių įmonių asocijuotos bendrovės ar jungtinės veiklos partneriai bei įmonės, kurių asocijuotomis bendrovėmis laikomos tai pačiai grupei priklausančios įmonės;
 - iii. jungtinės veiklos partnerio jungtinės veiklos partneriai;
 - iv. jungtinės veiklos partnerio asocijuotos įmonės;
 - v. įmonė, kaupianti ir, pasibaigus darbo santykiams, mokanti pensijas ir kitas išmokas įmonės arba su ja susijusio juridinio asmens darbuotojams. Jei Bendrovė pati administruoja tokiu išmokų planus, tuomet susijusiomis laikomos įmonės, kurios subsidijuoja tokius išmokų planus;
 - vi. įmonė, kontroliuojama asmens nurodyto (a) arba kontroliuojanti tokį asmenį;
 - vii. asmuo nurodytas (a)(i) bei galintis daryti reikšmingą įtaką Įmonei arba priskiriamas Įmonės ar jos patronuojančios bendrovės vadovaujančiajam personalui.

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.

Naujų ir (ar) pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų taikymas

• TFAS 16 „Nuoma“

16-uoju TFAS pakeičiamas 17-asis TAS „Nuoma“ ir susiję aiškinimai. Šiuo standartu panaikinamas taikytas nuomininkų dvigubos apskaitos modelis; vietoj jo įmonių reikalaujama didžiąją dalį nuomos sandorių apskaityti finansinės būklės ataskaitoje pagal vieną modelį, panaikinant atskirtį tarp veiklos ir finansinės nuomos.

Pagal 16-įj TFAS sutartis yra nuoma arba ją apima, jeigu ji suteikia teisę valdyti identifikuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį. Pagal naująjį modelį reikalaujama, kad tokioms sutartims nuomininkas pripažintų teisę naudoti turtą ir nuomos įsipareigojimus. Teisė naudoti turtą yra nudėvima, o nuomos įsipareigojimui kaupiamos palūkanos. Dėl to daugumos nuomos sandorių atvejais daugiau sąnaudų bus pripažįstama ankstesniais sutarties laikotarpiais, net tuo atveju, kai nuomininkas moka pastovius metinius nuomos mokesčius.

Naujuoju standartu nustatoma ribotos apimties išimčių nuomos sandoriams, kurie apima:

- nuomos sandorius, kai nuomos laikotarpis neviršija 12 mėnesių, o sandoris nesuteikia galimybių pirkti;
- nuomos sandorius, kuriuose pagrindinis turtas yra mažavertis.

- **TFAKK aiškinimas 23: „Neapibrėžtumas dėl pelno mokesčio traktavimo“**
12-asis TAS nurodo, kaip turi būti apskaitomas ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis, tačiau nenurodo, kaip atspindėti neaiškumo poveikį. Šiuo aiškinimu patikslinama, kaip turi būti taikomi 12-ajame TAS numatyti pripažinimo ir vertinimo reikalavimai, jeigu egzistuoja neaiškumas dėl pelno mokesčio traktavimo. Ūkio subjektas turi nustatyti, ar neaiškumai dėl mokesčio traktavimo turi būti vertinami kiekvienas atskirai ar kartu su vienu arba daugiau kitų neaiškumų dėl mokesčio traktavimo, atsižvelgiant į tai, kuris būdas padės ūkio subjektui geriau įvertinti neaiškumo išnykimo tikimybę. Ūkio subjektas turi vadovautis prielaida, kad mokesčių administratorius patikrins sumas, kurias jis turi teisę patikrinti ir atlikdamas tokius patikrinimus, bus išsamiai susipažinęs su visa susijusia informacija. Pakeitimai neturi reikšmingos įtakos įmonės finansinėms ataskaitoms.
- **28 TAS pakeitimai: „Ilgalaikiai interesai asocijuotose ir bendrose įmonėse“**
Pakeitimai apima ilgalaikius interesus, kurie iš esmės yra įmonės grynosios investicijos į asocijuotą įmonę ar bendrą įmonę dalis. 9-ajame TFAS nėra įtraukiami asocijuotų ir bendrųjų įmonių interesai, apskaitomi pagal 28-ąjį TAS, tačiau kai kurios suinteresuotosios šalys išreiškė nuomonę, kad neaišku, ar ši išimtis taikoma tik asocijuotoms ir jungtinėms įmonėms, kurioms taikomas nuosavybės metodas, ar tai taikoma visiems asocijuotų ir bendrųjų įmonių interesams. Pakeitimai neturės įtakos įmonės finansinėms ataskaitoms, kadangi įmonė neturi investicijų į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones.

TASV išleido 2015-2017 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus, kurie apima TFAS pataisų rinkinį.

- **3 TFAS „Verslo jungimai“ ir 11 TFAS „Jungtinė veikla“:** 3 TFAS pataisos išaiškina, kad, kai subjektas įgyja verslo, kuris buvo jungtinė veikla, kontrolę, jis turi naujai atlikti anksčiau įgytame versle turėtų interesų vertinimą. 11 TFAS pataisos išaiškina, kad, kai subjektas įgyja verslo, kuris buvo jungtinė veikla, jungtinę kontrolę, subjektui nereikia iš naujo vertinti anksčiau šiame versle turėtų interesų.
- **12 TAS „Pelno mokesčiai“:** Pataisomis išaiškinama, kad mokėjimų už finansinius instrumentus, klasifikuojamų kaip nuosavybės instrumentai, pelno mokesčio sumos turėtų būti pripažintos pagal tai, kur buvo pripažinti paskirstytino pelno davę sandoriai ar įvykiai.
- **23 TAS „Skolinimosi išlaidos“:** Pataisomis išaiškინamas standarto 14 punktas, t.y., kai ilgo parengimo turtas parengiamas jo numatytam naudojimui ar pardavimui ir tam momentui yra likusių negrąžintų tikslinių paskolų, susijusių su ilgo parengimo turtu, tokios paskolos turi būti įtrauktos į subjekto bendrųjų paskolų fondą. Pakeitimai neturi įtakos įmonės finansinėms ataskaitoms.
- **19 TAS pakeitimas „Plano pakeitimas, sumažinimas ar įvykdymas“.** Pataisos numato, kad įmonės privalo naudoti atnaujintas aktuarines prielaidas siekiant įvertinti einamųjų paslaugų savikainą ir grynąsias palūkanas, susijusias su po plano pakeitimo, sumažinimo ar įvykdymo likusiu ataskaitiniu laikotarpiu. Pataisos taip pat paaiškina kaip plano pakeitimo, sumažinimo ar įvykdymo apskaita įtakoja reikalavimus, taikomus turto viršutinei ribai.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję ir iš anksto nepritaikyti standartai ir jų pakeitimai

Bendrovė nepritaikė šių TFAS ir TFAAK išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti šių finansinių ataskaitų pasirašymo datą, bet dar neįsigalioję finansinių ataskaitų datai:

Konceptualios sistemos taikymas Tarptautiniams finansinės atskaitomybės standartams (TFAS) (įsigalioja nuo ar po 2020 m. sausio 1 d.)

Tarptautinė apskaitos standartų valdyba (TASV) 2018 m. kovo 29 d. atliko konceptualios finansinės atskaitomybės sistemos peržiūrą. Konceptualioje sistemoje pateikiamas išsamus sąvokų rinkinys taikytinas rengiant finansines ataskaitas bei leidžiant standartus ir pateikiantis gaires rengėjams ruošiant nuosekliai taikomas apskaitos politikas ir padedantis kitiems suprasti bei interpretuoti standartus. TASV taip pat išleido

atskirą pridedamąjį dokumentą „Nuorodų į TFAS standartų konceptualią sistemą pakeitimai“, kuriame pateikti susijusių standartų pakeitimai, siekiant atnaujinti nuorodas į peržiūrėtą konceptualią sistemą. Jos tikslas – palengvinti perėjimą prie peržiūrėtos konceptualios sistemos įmonėms, kurios rengia apskaitos politiką, naudodamosi konceptualia sistema, kai konkrečiam sandoriui netaikomas joks TFAS.

TAS 1 „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TAS 8 „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pakeitimai: „Reikšmingumo“ apibrėžimas (įsigalios nuo ar po 2020 m. sausio 1 d.)

Pakeitimai suvienodins apibrėžimą dėl reikšmingumo sąvokos, kai norima nustatyti ar informacija turi reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms ar ne. Naujas apibrėžimas teigia, kad „Informacija yra reikšminga, jei dėl jos praleidimo, klaidingo ar neaiškaus pateikimo galima būtų pagrįstai tikėtis paveikti sprendimus, kuriuos tiesioginiai bendrojo naudojimo finansinių ataskaitų vartotojai priima remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis. Įmonė dar nėra įvertinusi šių pataisų pritaikymo įtakos.

TFAS 3 pakeitimas „Verslo jungimas“ (įsigalios nuo ar po 2020 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES). Pakeitimas paaiškins verslo apibrėžimą, tikslu padėti nustatyti ar sandoris turėtų būti apskaitomas kaip turto įsigijimas ar verslo jungimas.

TFAS 17 „Draudimo sutartys“ (įsigalios nuo ar po 2021 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

17-asis TFAS išsprendžia 4-ojo TFAS sukurtas palyginimo problemas, nustatydamas kad visos draudimo sutartys būtų apskaitomos nuosekliai ir būtų naudingos tiek investuotojams, tiek draudimo įmonėms. Vadovybė dar nėra įvertinusi šių patobulinimų pritaikymo įtakos.

TFAS 9 „Finansinės priemonės“, TAS 39 „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ ir TFAS 7 „Finansinės priemonės.“ Pakeitimai: palūkanų norma. (įsigalios nuo ar po 2020 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

TASV išleido 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisus, numatančius tam tikras lengvatas, susijusias su palūkanų normos reforma. Lengvatos yra susijusios su apsidraudimo sandorių apskaita ir dėl jų IBOR reforma paprastai neturi nutraukti apsidraudimo sandorių apskaitos. Tačiau bet koks apsidraudimo priemonės neveiksmingumas turėtų būti ir toliau apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Atsižvelgiant į tai, kad apsidraudimo sandoriai, apimantys IBOR pagrindu sudarytas sutartis, yra lengvatiniai, lengvatos turės įtakos visų pramonės šakų įmonėms.

10 TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“ ir 28 TAS „Investicijos į asocijuotas bendroves ir bendras įmones: Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotos bendrovės ar bendros įmonės“ (pataisos)

Pataisomis sprendžiama pripažinta neatitiktis tarp 10 TFAS ir 28 TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotos ar bendros įmonės. Pagrindinė pataisų pasekmė yra ta, kad pripažįstamos visos pajamos ar nuostoliai, kai sandoris apima verslo perleidimą (nepriklausomai nuo to ar jis vystomas dukterinėje įmonėje ar ne). Dalis pajamų ar nuostolių pripažįstama, kai sandoris apima turtą, kuris neatitinka verslo apibrėžimo, net jei šis turtas priklauso dukterinei įmonei. 2015 m. gruodžio mėn. TASV atidėjo įsigaliojimo datą neribotam laikui, priklausomai nuo nuosavybės apskaitos metodo tyrimo projekto rezultatų. ES dar nėra patvirtinusi šių pataisų. Vadovybė dar nėra įvertinusi šio standarto pritaikymo įtakos.

Įmonė planuoja pradėti taikyti aukščiau aprašytus standartus ir išaiškinimus nuo jų įsigaliojimo datos, jei jie bus patvirtinti taikyti Europos Sąjungoje.

III. PASTABOS

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

| Straipsnio pavadinimas | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Pinigai banke, EUR | 2 791 600 | 11 728 |
| Pinigai banke, NOK | - | 21 917 |
| IŠ VISO: | 2 791 600 | 33 645 |

2 pastaba. Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte

Ataskaitiniais finansiniais metais Įmonė turėjo investicinių vertybinių popierių vertinamų tikrąja verte – tai investicijos į privačią Norvegijos investicijų valdymo bendrovę KLP Kapitalforvaltning AS. 2019 metais šios investicijos buvo realizuotos.

Informacija apie fondą:

Investicinio fondo pavadinimas: KLP Pengemarked (pinigų rinkos fondas)

Šalis: Norvegija

Turto valdytojas: KLP Kapitalforvaltning AS

Valiuta: Norvegijos krona (NOK)

| Straipsnio pavadinimas | Ataskaitinis laikotarpis | | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis | |
|---|--------------------------|-------------|----------------------------------|-----------|
| | Kiekis, vnt. | Vertė | Kiekis, vnt. | Vertė |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (rinkos vertė) | 35 461,73 | 3 550 021 | - | - |
| Per laikotarpį įsigyta | | | 37 107,41 | 3 878 992 |
| Per laikotarpį parduota | (35 461,73) | (3 554 491) | (2 127,71) | (222 971) |
| Pelnas iš investicijų pardavimo (10 pastaba) | | 49 069 | | 1 720 |
| Pelnas iš investicijų vertės pasikeitimo (10 pastaba) | | - | | 35 579 |
| Nuostoliai dėl investicijų valiutos kursų pokyčio (10 pastaba) | | (41 694) | | (141 218) |
| Patirtos susijusios administravimo komisinių sąnaudų (10 pastaba) | | (2 905) | | (3 081) |
| Gauti papildomi vienetai (koregavimas) | | - | 482,03 | - |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (rinkos vertė) | - | - | 35 461,73 | 3 550 021 |

Įmonė nustatydama tikrąsias vertes remiasi rinkoje skelbiamais duomenimis ir nustato tris tikrosios vertės hierarchijos lygius:

- 1 lygis – atitinkamų instrumentų kotiruojamos kainos aktyvioje rinkoje ar viešos kainų kotiruotės;
- 2 lygis – vertinamos panašių instrumentų kotiruojamos kainos aktyvioje rinkoje arba kitų duomenų, kurie tiesiogiai arba netiesiogiai gaunami iš aktyvios rinkos;
- 3 lygis – duomenys, kurie nėra vertinami remiantis kotiruojamomis kainomis aktyviojoje rinkoje.

Ataskaitiniais finansiniais metais investicijos į privačią Norvegijos investicijų valdymo bendrovę KLP Kapitalforvaltning AS buvo traktuojamos kaip 1-as hierarchijos lygis.

3 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

| Rodikliai | Kuriama Bankinė IT programa | Specializuoto banko licencija | Kitas nematerialusis turtas | Iš viso |
|---|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|----------------|
| <i>Įsigijimo savikaina</i> | | | | |
| Įsigijimo savikaina 2016 m. gruodžio 31 d. | - | - | - | - |
| Įsigijimas | - | - | 1 252 | 1 252 |
| Įsigijimo savikaina 2017 m. gruodžio 31 d. | - | - | 1 252 | 1 252 |
| Įsigijimas | 56 011 | 56 578 | 900 | 113 489 |
| Įsigijimo savikaina 2018 m. gruodžio 31 d. | 56 011 | 56 578 | 2 152 | 114 741 |
| Įsigijimas | 316 865 | 11 495 | 5 203 | 333 563 |
| Įsigijimo savikaina 2019 m. gruodžio 31 d. | 372 876 | 68 073 | 7 355 | 448 304 |
| <i>Amortizacija</i> | | | | |
| Amortizacija 2016 m. gruodžio 31 d. | - | - | - | - |
| Amortizacija | - | - | (78) | (78) |
| Amortizacija 2017 m. gruodžio 31 d. | - | - | (78) | (78) |
| Amortizacija | - | - | (350) | (350) |
| Amortizacija 2018 m. gruodžio 31 d. | - | - | (428) | (428) |
| Amortizacija | - | - | (539) | (539) |
| Amortizacija 2019 m. gruodžio 31 d. | - | - | (967) | (967) |
| Likutinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d. | 56 011 | 56 578 | 1 724 | 114 313 |
| Likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d. | 372 876 | 68 073 | 6 388 | 447 337 |

4 pastaba. Teisė naudoti turtą

| Rodikliai | Įmonės dalis | Išnuomota dalis | Iš viso |
|--|----------------|-----------------|----------------|
| Pradinė vertė | 153 251 | 147 400 | 300 651 |
| Vertės padidėjimas dėl papildomų investicijų | 9 818 | (4 267) | 5 551 |
| Nusidėvėjimas | (3 540) | (3 404) | (6 944) |
| Vertė 2019 m. gruodžio 31 d. | 159 529 | 139 729 | 299 258 |

Nuo 2019 m. sausio 1 d. Įmonė pradėjo taikyti 16 TFAS ir ilgalaikio materialaus turto straipsnyje pripažino teisę naudoti turtą. Teisės naudoti turtą vertė nustatoma remiantis diskontuotais nuomos sutarties mokėjimais (įsipareigojimais) per vadovybės planuojamą nuomos periodą. Ilgalaikė biuro nuomos sutartis pasirašyta 5 metų laikotarpiui. Dalis biuro patalpų tokiam pačiam laikotarpiui buvo subnuomota IT paslaugas teikiančia įmonei, kuri Įmonei kuria reikalingą programinę įrangą bankinių paslaugų teikimui. Šio turto nudėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą. Naudojama diskonto norma 2,71 proc.

5 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

| Rodikliai | Įranga | Baldai | Išankstinis apmokėjimas už patalpų nuomą | Iš viso |
|---|----------------|---------------|--|----------------|
| Įsigijimo savikaina | | | | |
| Įsigijimo savikaina 2016 m. gruodžio 31 d. | - | - | - | - |
| Įsigijimas | - | - | - | - |
| Įsigijimo savikaina 2017 m. gruodžio 31 d. | - | - | - | - |
| Įsigijimas | 2 340 | 3 104 | - | 5 444 |
| Įsigijimo savikaina 2018 m. gruodžio 31 d. | 2 340 | 3 104 | - | 5 444 |
| Įsigijimas | 1 671 | 7 988 | 11 282 | 20 941 |
| Pardavimas | - | (894) | - | (894) |
| Įsigijimo savikaina 2019 m. gruodžio 31 d. | 4 011 | 10 198 | 11 282 | 25 491 |
| Nusidėvėjimas | | | | |
| Nusidėvėjimas 2016 m. gruodžio 31 d. | - | - | - | - |
| Nusidėvėjimas | - | - | - | - |
| Nusidėvėjimas 2017 m. gruodžio 31 d. | - | - | - | - |
| Nusidėvėjimas | (264) | (129) | - | (393) |
| Nusidėvėjimas 2018 m. gruodžio 31 d. | (264) | (129) | - | (393) |
| Nusidėvėjimas | (965) | (626) | - | (1 591) |
| Pardavimas | - | 296 | - | 296 |
| Nusidėvėjimas 2019 m. gruodžio 31 d. | (1 229) | (459) | - | (1 688) |
| Likutinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d. | 2 076 | 2 975 | - | 5 051 |
| Likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d. | 2 782 | 9 739 | 11 282 | 23 803 |

6 pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turtas

| Straipsniai | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|---|--------------------------|----------------------------------|
| Nuostoliai prieš apmokestinimą | (502 484) | (328 395) |
| Neleidžiami atskaitymai | 13 039 | 21 526 |
| Sąnaudų mažinančių pelną bendra suma | (43 752) | - |
| Viso apmokestinamojo pelno (nuostolių) | (533 197) | (306 869) |
| <i>Tarifas</i> | <i>15 proc.</i> | <i>15 proc.</i> |
| Atidėtasis pelno mokestis nuo mokesčių nuostolių | 79 980 | 46 030 |
| Atidėtasis pelno mokestis nuo atostoginių kaupinių soc. draudimo mokesčio | (108) | 64 |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas | (6 563) | - |
| Viso atidėtojo pelno mokesčio turtas | 73 309 | 46 094 |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pradžioje | 82 418 | 36 234 |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pabaigoje | 155 727 | 82 418 |

7 pastaba. Kitas turtas

| Straipsnio pavadinimas | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|---------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Ateinančių laikotarpių sąnaudos | 7 950 | 3 569 |
| Išankstiniai apmokėjimai | 2 608 | 2 960 |
| IŠ VISO: | 10 558 | 6 529 |

8 pastaba. Kiti įsipareigojimai

| Straipsnio pavadinimas | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|--------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Patalpų nuomos įsipareigojimai | 300 528 | - |
| Skolos tiekėjams | 59 178 | 22 507 |
| Atostoginių kaupiniai | 18 985 | 3 701 |
| Sukauptos sąnaudos | 15 531 | 6 133 |
| Mokėtinas PVM | 4 547 | 948 |
| IŠ VISO: | 398 770 | 33 289 |

9 pastaba. Akcinis kapitalas ir akcijų priedai

| Straipsnio pavadinimas | Akcijų skaičius vienetais | Akcinis kapitalas | Akcijų priedai |
|--|---------------------------|-------------------|------------------|
| Likutis 2017 m. gruodžio 31 d. | 6 000 000 | 240 000 | - |
| Akcijos nominali vertė | | 0,04 | |
| Akcijos priedų vertė (emisijos kainos perviršis nuo nominalios vertės) | | | 0,13 |
| 2018 m. sausio 11 d. emisija | 18 000 000 | 720 000 | 2 340 000 |
| 2018 m. balandžio 15 d. emisija | 5 598 982 | 223 959 | 727 868 |
| Likutis 2018 m. gruodžio 31 d. | 29 598 982 | 1 183 959 | 3 067 868 |
| Likutis 2019 m. gruodžio 31 d. | 29 598 982 | 1 183 959 | 3 067 868 |

Visos akcijos yra visiškai apmokėtos. Įmonė neturi jokios kitos rūšies akcijų tik paprastąsias vardines.

Įmonės akcininkai buvo:

| Akcininkas | 2019 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | |
|----------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
| | Akcijų skaičius, vnt | Nuosavybės dalis, % | Akcijų skaičius, vnt | Nuosavybės dalis, % |
| Hema Group AS | 3 141 000 | 10.61% | 3 000 000 | 10.14% |
| NEW VENCE INVEST AS | 2 395 210 | 8.09% | 2 395 210 | 8.09% |
| Mander Investments AB | 2 376 000 | 8.03% | 2 376 000 | 8.03% |
| Stranden Invest AS | 2 300 000 | 7.77% | 2 300 000 | 7.77% |
| AMG Property AS | 2 300 000 | 7.77% | 2 300 000 | 7.77% |
| Stig Roar Myrseth | 2 256 000 | 7.62% | 2 256 000 | 7.62% |
| First Partner Holding 4 AS | 1 980 000 | 6.69% | - | - |
| Fizinis asmuo | - | - | 1 980 000 | 6.69% |
| SKALMEN AS | 1 796 407 | 6.07% | 1 796 407 | 6.07% |
| Kiti juridiniai asmenys | 7 926 758 | 26.78% | 7 430 393 | 25.10% |
| Kiti fiziniai asmenys | 3 127 607 | 10.57% | 3 764 972 | 12.72% |
| Iš viso: | 29 598 982 | 100% | 29 598 982 | 100% |
| Juridiniai asmenys | 24 215 375 | 81.81% | 23 578 010 | 79.66% |
| Fiziniai asmenys | 5 383 607 | 18.19% | 6 020 972 | 20.34% |
| Iš viso: | 29 598 982 | 100% | 29 598 982 | 100% |

Privalomasis rezervas

2019 m. gruodžio 31 d. Įmonėje įstatymo numatytų rezervų nebuvo. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Įmonė privalo suformuoti privalomąjį rezervą. Į jį Įmonė 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.

Įmonės vadovybė planuoja pradėti pervedinėti lėšas į privalomąjį rezervą, kai tik taps pelninga.

AB „Fjord Bank“
 Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)

| Rodikliai | Suma |
|--|------------------|
| Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje | (493 139) |
| Grynasis finansinis metinės veiklos pelnas (nuostolis) | (429 175) |
| Paskirstytinasis rezultatas (1+2) | (922 314) |
| Pelno paskirstymas į privalomąjį rezervą ar rezervinį kapitalą | - |
| Pelno paskirstymas į atsargos rezervą | - |
| Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje (3-4-5) | (922 314) |

10 pastaba. Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš investicinių vertybinių popierių vertinamų tikrąja verte ir kitos finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)

| Straipsniai | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|---|--------------------------|----------------------------------|
| Pelnas iš pinigų rinkos investicijų pardavimo | 49 069 | 1 720 |
| Realizuotas pelnas iš parduotų investicinių vertybinių popierių vertinamų tikrąja verte | 49 069 | 1 720 |
| Pelnas iš pinigų rinkos investicijų tikrosios vertės pasikeitimo | - | 35 579 |
| Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš investicinių vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo | - | 35 579 |
| Nuostoliai dėl pinigų rinkos investicijų valiutos kurso pokyčio | (41 694) | (141 218) |
| Pagrindinės veiklos valiutos kurso pokyčio pelnas | 79 705 | 95 260 |
| Kiti nuostoliai susiję su finansine veikla | (1 379) | (593) |
| P pinigų rinkos investicijų valdymo sąnaudos | (2 905) | (3 081) |
| Iš viso pajamų (nuostolių) susijusių su finansine veikla: | 33 727 | (49 632) |

11 pastaba. Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos

| Straipsnio pavadinimas | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|--|--------------------------|----------------------------------|
| Darbo užmokesčio sąnaudos | 291 420 | 124 437 |
| Atostoginių kaupinių sąnaudos | 15 285 | 1 754 |
| Darbdavio mokami mokesčiai, susiję su darbo užmokesčiu | 5 536 | 39 282 |
| IŠ VISO: | 312 241 | 165 473 |

12 pastaba. Administracinės sąnaudos

| Straipsnio pavadinimas | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|---|--------------------------|----------------------------------|
| Konsultacijų sąnaudos | 82 803 | 34 609 |
| Interneto ir kitų komunikacijų sąnaudos | 56 881 | 24 899 |
| Komandiruočių sąnaudos | 28 049 | 25 766 |
| Patalpų nuomos ir palaikymo sąnaudos | 22 151 | 6 380 |
| Mokesčių sąnaudos | 15 287 | 9 341 |
| Teisinių paslaugų sąnaudos | 12 697 | 21 373 |
| Banko mokesčių sąnaudos | 12 672 | 3 064 |
| Reprezentacijos sąnaudos | 5 969 | 3 868 |
| Buhalterinės apskaitos sąnaudos | 4 940 | 4 820 |

AB „Fjord Bank“
Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.
(Visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

| | 12 pastaba tęsinys | |
|--------------------------------------|--------------------|----------------|
| Finansinių ataskaitų audito sąnaudos | 4 840 | 4 356 |
| Draudimo sąnaudos | 3 400 | 173 |
| Vertimų sąnaudos | 1 995 | 4 353 |
| Viešieji ryšiai ir reklamos sąnaudos | 1 773 | 3 025 |
| Kitos sąnaudos | 13 445 | 4 411 |
| IŠ VISO: | 266 902 | 150 438 |

13 pastaba. Finansinės rizikos valdymas

Įmonės rizika yra apibrėžiama kaip nepalankaus nuokrypio nuo tikėtino finansinio rezultato tikimybė ir neigiamas poveikis Įmonės veiklai ar vertei. Viena iš rizikos prisiėmimo pasekmių – nuostolių patyrimas. Įmonė siekia sumažinti tikėtinus nuostolius užtikrindama tinkamą vidaus rizikos kontrolę verslo procesuose, patikimą vidaus kontrolės sistemą ir rizikos apdraudimą.

Įmonė susiduria su šiomis finansinėmis rizikomis: kredito rizika, likvidumo rizika ir rinkos rizika. Šioje pastaboje pateikiama informacija apie šių rizikų įtaką Įmonei, tikslus, politiką ir procesus, susijusius su šių rizikų vertinimu ir valdymu, taip pat informacija apie kapitalo valdymą. Kiekybiniai atskleidimai pateikiami kitose finansinių ataskaitų pastabose.

Valdyba yra atsakinga už rizikos valdymo struktūros sukūrimą ir priežiūrą. Įmonės rizikos valdymo politika yra skirta rizikų, su kuriomis susiduria Įmonė, nustatymui ir analizei, atitinkamų limitų ir kontrolių įdiegimui bei priežiūrai. Rizikos valdymo politika ir rizikos valdymo sistemos yra reguliariai peržiūrimos, kad atitiktų rinkos sąlygų ir Įmonės veiklos pokyčius. Įmonė siekia sukurti drausmingą ir konstruktyvią rizikos valdymo aplinką, kurioje visi darbuotojai žino savo funkcijas ir įsipareigojimus.

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kad Įmonė patirs finansinių nuostolių, jei kita šalis neįvykdys numatytų įsipareigojimų. Įmonė numato taikyti priemones, kuriomis būtų siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų patvirtinto kredito rizikos limito. Įmonė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievolės. Didžiausią kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto apskaitinė vertė, įskaitant išvestines finansines priemones finansinės būklės ataskaitoje, jeigu tokių yra. Todėl Įmonės vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi gautinų sumų, atėmus pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną, sumai.

Maksimalus prisiimtą kredito rizikos dydis.

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleistos Įmonės didžiausios kredito rizikos pozicijos, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones:

| Straipsnio pavadinimas | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|---|---------------------------------|---|
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 2 791 600 | 33 645 |
| Finansinės priemonės vertinamos tikrąja verte | - | 3 550 021 |
| IŠ VISO: | 2 791 600 | 3 583 666 |

Ataskaitinio laikotarpio kredito rizikos pozicijas sudarė pinigų ekvivalentų pozicijos arba lėšos atsiskaitomosiose sąskaitose, esančiose Lietuvos komerciniuose bankuose.

2018 m. gruodžio 31 d. Įmonės investicijos į vertybinius popierius vertinamas tikrąja verte sudarė 3,5 mln. eurų (kas atitinka 35,4 mln. Norvegijos kronų), investuoti Norvegijos karalystėje veikiančioje privačioje investicijų valdymo bendrovėje KLP Kapitalforvaltning AS.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad, suėjus terminui, Įmonė nepajėgs įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų. Likvidumo rizikai valdyti Įmonės politikoje numatyta palaikyti pakankamą grynujų pinigų ir grynujų pinigų ekvivalentų kiekį, leidžiantį įvykdyti įsipareigojimus tiek esant įprastoms, tiek sudėtingoms sąlygoms, nepatiriant nepriimtinių nuostolių ir nerizikuojant prarasti reputaciją.

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleistos Įmonės didžiausios likvidumo rizikos pozicijos, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones:

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

| Straipsniai | Sutartiniai pinigų srautai | | | | | |
|------------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | Iš viso | Pagal pareikalavimą | Nuo 1 iki 3 mėnesių | Nuo 3 iki 12 mėnesių | Nuo 1 iki 5 metų | Neapibrėžti terminai |
| Turto pozicijos | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 2 791 600 | 2 791 600 | | | | |
| Naudojimo teisių turtas | 299 258 | | 13 668 | 46 222 | 239 368 | |
| Kitas turtas | 637 425 | | 9 594 | 864 | 100 | 626 867 |
| 2019-12-31 likutis | 3 728 283 | 2 791 600 | 23 262 | 47 086 | 239 468 | 626 867 |
| Įsipareigojimų pozicijos | | | | | | |
| Nuomos įsipareigojimai | 300 528 | | 23 664 | 42 173 | 234 691 | |
| Mokėtinos sumos tiekėjams | 63 726 | | 63 726 | | | |
| Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai | 34 516 | 18 985 | 15 531 | | | |
| 2019-12-31 likutis | 398 770 | 18 985 | 102 921 | 42 173 | 234 691 | - |

Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

| Straipsniai | Sutartiniai pinigų srautai | | | | | |
|------------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | Iš viso | Pagal pareikalavimą | Nuo 1 iki 3 mėnesių | Nuo 3 iki 12 mėnesių | Nuo 1 iki 5 metų | Neapibrėžti terminai |
| Turto pozicijos | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 33 645 | 33 645 | | | | |
| Kitos gautinos sumos | 3 550 021 | 3 550 021 | | | | |
| Kitas turtas | 208 301 | | 3 916 | 2 613 | | 201 782 |
| 2018-12-31 likutis | 3 791 977 | 3 583 666 | 3 916 | 2 613 | - | 201 782 |
| Įsipareigojimų pozicijos | | | | | | |
| Mokėtinos sumos tiekėjams | 23 455 | | 23 455 | | | |
| Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai | 9 834 | 3 701 | 6 133 | | | |
| 2018-12-31 likutis | 33 289 | 3 701 | 29 588 | - | - | - |

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad rinkos kainų pokyčiai, tokie kaip, užsienio valiutos keitimo kursai ir palūkanų normos, turės įtakos Įmonės rezultatui arba turimų finansinių priemonių vertei. Rinkos rizikos valdymo tikslas – valdyti rizikos atviras pozicijas, siekiant optimizuoti grąžą.

Užsienio valiutos rizika:

Įmonės rizikos valdymo politikoje yra numatytas reikalavimas suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų sandorių kiekviena užsienio valiuta. Įmonė nesinaudoja kokiomis nors finansinėmis priemonėmis,

padedančiomis valdyti užsienio valiutos riziką. Pradėjus vykdyti specializuoto banko veiklą Įmonė neplanuoja turėti investicijų užsienio valiuta, todėl 2018 – 2019 metais investicija Norvegijos karalystėje veikiančioje privačioje investicijų valdymo bendrovėje KLP Kapitalforvaltning AS buvo laikino pobūdžio siekiant uždirbti papildomas pajamas.

2019 ir 2018 m. gruodžio 31 d. Įmonės piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai skirtingomis valiutomis buvo:

| | 2019 m. | | 2018 m. | |
|----------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|
| | Turtas | Įsipareigojimai | Turtas | Įsipareigojimai |
| EUR | 2 791 600 | 353 794 | 11 728 | 29 178 |
| NOK | - | - | 3 571 938 | 4 111 |
| Kita valiuta | - | - | - | - |
| Iš viso | 2 791 600 | 353 794 | 3 583 666 | 33 289 |

Palūkanų normos rizika:

2019 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, kurie jautrūs palūkanų normos pokyčiams. Taip pat Įmonė neturėjo jokių išvestinių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimo riziką.

Kapitalo pakankamumas:

Įmonė yra įsipareigojusi išlaikyti nuosavą kapitalą ne mažesnę nei 50 proc. nuo įstatinio kapitalo, kaip to reikalaujama Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme.

Gavusi Lietuvos banko licenciją, Įmonė privalo vykdyti Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus, tarp kurių ir kapitalo pakankamumo rodiklį. Taip pat Įmonės tikslai bus:

- užtikrinti Įmonės sugebėjimą tenkinti kapitalo pakankamumo reikalavimus;
- užtikrinti optimalaus kapitalo lygio palaikymą, siekiant užtikrinti investicijų portfelio augimą ir geriau apsisaugoti nuo rizikų.

14 pastaba. Neapibrėžtumai

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 5 po ataskaitinių mokesčių metų iš eilės einančius metus patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Įmonės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

15 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 ar yra 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.

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

| Susijusios šalies pavadinimas | Iš viso | Gautina suma |
|---|----------------|---------------------|
| Pardavimai iš susijusios šalies per 2018 metus | | |
| Akcininkai | 10 133 | - |

| Susijusios šalies pavadinimas | Iš viso | Įsipareigojimai |
|---|----------------|------------------------|
| Pirkimai iš susijusios šalies per 2018 metus | | |
| Akcininkai | 56 011 | 14 084 |

AB „Fjord Bank“
Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.
(Visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

| | | |
|---|---------|--------|
| Kitos su akcininkais susijusios ūkinės operacijos | 23 744 | 3 810 |
| Pirkimai iš susijusios šalies per 2019 metus | | |
| Akcininkai | 297 311 | 37 642 |
| Kitos su akcininkais susijusios ūkinės operacijos | 50 121 | 4 840 |

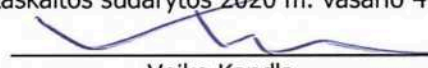
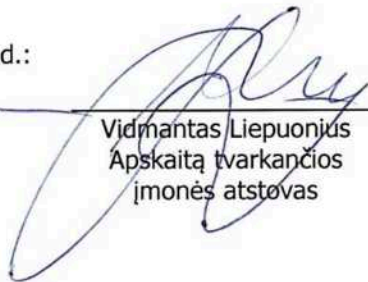
2019 m. Valdybos nariams priskaičiuotas darbo užmokestis (su mokesčiais) iš viso sudarė 94 226 Eur (2018 m. – 62 794 Eur).

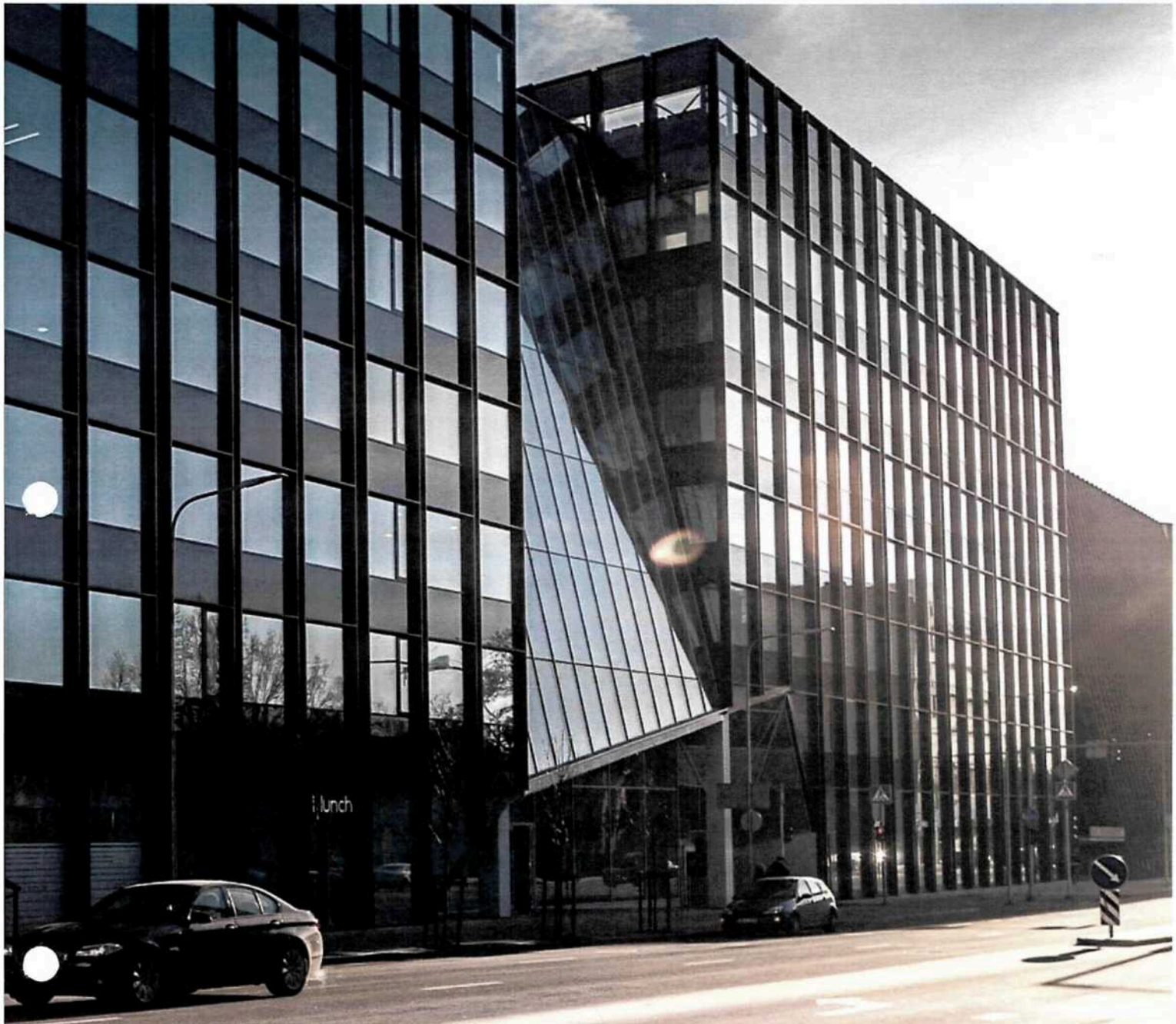
16 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Stebėtojų taryba 2020 m. vasario mėnesį išrinko naujos sudėties valdybą, kuriai buvo pritarta Lietuvos banko atlikto licencijos vertinimo proceso metu: Veiko Kandla, direktorius ir administracijos vadovas; Danas Juzėnas, Finansų vadovas ir administracijos vadovo pavaduotojas; Mindaugas Varnas, Rizikų vadovas. Nauji valdybos nariai pareigas pradės eiti Juridinių asmenų registro tvarkytojui įregistravus informaciją apie naujus valdybos narius Juridinių asmenų registre. Finansinių ataskaitų sudarymo datą šis įregistravimas atliktas nebuvo.

Kitų pobalansinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose, neįvyko.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2020 m. vasario 4 d.:

| | |
|--|---|
|  _____ Veiko Kandla Direktorius |  _____ Vidmantas Liepuonius Apskaitą tvarkančios įmonės atstovas |
|--|---|



Fjord Bank AB
www.fjordbank.it