

METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

2020

TURINYS

INFORMACIJA APIE BANKĄ.....	3
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA.....	11
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	12
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	13
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	14
2020 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS	15
I. BENDROJI DALIS.....	15
II. APSKAITOS POLITIKA	15
III. PASTABOS.....	27
1 pastaba. Rizikos valdymas	27
2 pastaba Gryniosios palūkanų pajamos (sąnaudos).....	32
3 pastaba Gryniosios mokesčių ir komisinių pajamos	32
4 pastaba. Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, ir kitos finansinės veiklos pajamos (sąnaudos).....	32
5 pastaba Kitos veiklos pajamos (sąnaudos)	33
6 pastaba. Personalo sąnaudos	33
7 pastaba. Administracinės sąnaudos	34
8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	34
9 pastaba. Paskolos klientams.....	34
10 pastaba. Ilgalais nematerialusis turtas	35
11 pastaba. Teisė naudoti turtą.....	35
12 pastaba. Ilgalais materialusis turtas	36
13 pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	36
14 pastaba. Kitas turtas.....	36
15 pastaba. Klientų indėliai	37
16 pastaba. Kiti įsipareigojimai.....	37
17 pastaba. Akcinis kapitalas ir akcijų priedai	37
18 pastaba. Neapibrėžtumai	38
19 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis	38
20 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai	39

Pavadinimas	AB „Fjord Bank“
Teisinis statusas	Akcinė bendrovė
Registravimo Nr.	304493038
PVM kodas	LT100012244316
Adresas	Rinktinės g. 5, LT-09234 Vilnius
Telefonas	+370 525 11181
El. paštas	info@fjordbank.lt
Internetinis puslapis	www.fjordbank.lt
Finansinis laikotarpis	2020 m. sausio 1 d.–2020 m. gruodžio 31 d.
Licencija	Specializuoto banko licencija Nr. 5, išduota 2019 m. gruodžio 10 d.
Audito įmonė	Grant Thornton Baltic UAB

Stebėtojų tarybos nariai:

Olav Haugland, Stebėtojų tarybos pirmininkas
Svein Øvrebø
Tor Ove Berg-Eriksen
Martin Hagen
Sven Tore Kaasa
Aaron Michael McParlan

Valdybos nariai:

Veiko Kandla, Valdybos pirmininkas
Danas Juzėnas
Mindaugas Varnas



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB „FJORD BANK“ AKCININKAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome AB „Fjord Bank“ (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 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 2020 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) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta 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.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Programinės įrangos atsiperkamoji vertė

Žr. finansinių ataskaitų pastabą Nr. 10.

Įmonės programinės įrangos balansinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 760 tūkst. EUR.

Šiai sričiai skyrėme pagrindinį dėmesį dėl programinės įrangos balansinės vertės dydžio ir dėl to, kad vadovybės atliktam programinės įrangos atsiperkamosios vertės vertinimui buvo naudojami diskontuoti pinigų srautai.

Susipažinome su Įmonės apskaitos politika ir taikyta atsiperkamosios vertės skaičiavimo metodika bei įvertinome, kaip jos atitinka TAS reikalavimus.

Gavome atsiperkamosios vertės skaičiavimus. Patikrinome duomenų patikimumą, vadovybės prielaidas naudotas prognozėse.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės 2020 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 informacijos 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.

Kiti dalykai

Įmonės finansinės ataskaitos už metus pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d. buvo audituotos kito auditoriaus, kuris apie Įmonės finansines ataskaitas 2020 m. kovo 12 d. pateikė besąlyginę nuomonę.

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

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

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

Grant Thornton Baltic UAB

Vilnius | Upės g. 21 | 08128 Vilnius | Lietuva | T +370 52 127 856 | F +370 52 685 831 | El.p. info@lt.gt.com
Kaunas | Jonavos g. 60C | 44192 Kaunas | Lietuva | T +370 37 422 500 | F +370 37 406 665 | El.p. kaunas@lt.gt.com
Klaipėda | Taikos pr. 52c / Agluonos g. 1-1403 | 91184 Klaipėda | Lietuva | T +370 46 411 248 | F +370 46 313 698 | El.p. klaipeda@lt.gt.com

Grant Thornton International Ltd narys

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kiti auditoriaus išvados reikalavimai pagal Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014.

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2020 m. gegužės 4 d. buvome paskirti atlikti Įmonės 2020 metų finansinių ataskaitų auditą.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Įmonei.

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

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Darius Gliubicas.

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicas
2021 m. kovo 16 d.
Upės g. 21, Vilnius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001502

2020 M. GRUODŽIO 31 D. METINIS PRANEŠIMAS

2020 metų finansinių ataskaitų ir veiklos rezultatų analizė

2020 metai buvo reikšmingi AB „Fjord Bank“ (toliau – Bankas) istorijoje. 2019 metų pabaigoje gavus specializuoto banko licenciją, kitas tikslas buvo per pirmąjį bei antrąjį ketvirčius baigti techninį bei administracinį pasirengimą ir pradėti bankininkystės paslaugas Lietuvos rinkoje.

2020 metų vasario mėnesį Stebėtojų taryba išrinko naują Valdybą, o kovo mėnesį visuotinis akcininkų susirinkimas pratęsė Stebėtojų tarybos įgaliojimus. Visuotinis akcininkų susirinkimas taip pat patvirtino naują Banko įstatų versiją, reikalingą banko paslaugoms teikti.

Netikėta Covid-19 pandemija paveikė Banko planus ir privertė pradėti teikti paslaugas keliais mėnesiais vėliau nei buvo numatyta iš pradžių, tačiau Lietuvos ekonomika pasirodė ypač gerai, palaikiusi stiprią kreditų kokybę ir klientų paklausą. Tai suteikė Bankui pasitikėjimo trečiąjį metų ketvirtį pradėti teikti paslaugas – vartojimo paskolas ir terminuotus indėlius. Bankas orientuojasi į dabartinį Lietuvos rinkos plėtros etapą ir aptarnauja tik privačius asmenis. Bankas siūlo savo klientams dvejų rūšių produktus – vartojimo paskolas ir terminuotus indėlius.

Bankas yra visiškai skaitmeninių paslaugų teikėjas, o tai reiškia, kad klientų aktyvavimas, produktų apdorojimas, kitos funkcijos atliekamos greitai ir kiek įmanoma automatiškai. Automatizavimas leidžia Bankui išlaikyti konkurencingą, perspektyvią ir ekonomiškai efektyvią struktūrą. Bankas neturi atstovybių ir aptarnauja savo klientus skaitmeniniais kanalais interneto tinklapyje www.fjordbank.lt.

Kitas reikšmingas metų įvykis buvo sudaryta investicijų ir akcijų pirkimo sutartis su „Opera Financial Technologies Limited“, priklausančiai „Opera“ grupei (toliau kartu – „Opera“). „Opera“ yra viena iš pirmaujančių pasaulyje naršyklių tiekėjų, siekianti išplėsti asmeninių finansų srities pasiūlą. „Opera“ įsigijo naujai išleidžiamas Banko akcijas, sudarančias 9,9 % akcinio kapitalo. Kapitalo didinimo sandoris buvo baigtas 2021 m. sausio mėnesį ir yra nurodomas kaip įvykis po ataskaitinės datos (20 pastaba). Pagal susitarimą „Opera“ taip pat ketina įsigyti likusias Banko akcijas (gavus išankstinį regulatoriaus patvirtinimą). Iki šiol procesas dar nebaigtas. Tikimasi, kad visiškai įsigijus Banką ji toliau dirbs kaip specializuotas vartojimo finansų bankas ir papildys „Opera“ „fintech“ srities operacijas.

Trumpalaikis Banko prioritetas 2020 metais buvo išbandyti rinką, operacinius pajėgumus ir IT sistemų funkcionalumą. Per 2021 metus Bankas ketina gerokai padidinti verslo apimtį abiejuose produktų segmentuose. 2020 m. pavasaryje Bankas baigė kurti IT platformą bankinėms paslaugoms teikti ir įdiegė ryšius su reikalingais registrais, duomenų bazėmis bei kitais paslaugų teikėjais. Šios investicijos finansinės būklės ataskaitoje pripažintos nematerialiuoju turtu.

2020 metais vidutinis darbuotojų skaičius buvo 12, 2019 metais – 7 darbuotojai. Darbo užmokesčio išlaidos sudarė 59 % visų administracinių sąnaudų (2019 m. – 54 %).

Bankas tyrimų ir plėtros veiklos nevykdo.

Patronuojamosios (dukterinės) bendrovės

Bankas nėra įsteigęs patronuojamųjų (dukterinių), asocijuotų bendrovių, filialų ar atstovybių.

Informacija apie akcinį kapitalą

2020 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra 1 183 959 Eur, kuris padalintas į 29 598 982 paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 0,04 Eur. Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises.

2021 m. sausio 4 d. Juridinių asmenų registre buvo įregistruota pakeista įstatų redakcija, atspindinti 2020 m. gegužės 4 d. neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą didinti Banko akcinį kapitalą išleidžiant naujas akcijas. Išsami informacija pateikiama pastaboje dėl akcinio kapitalo ir akcijų priedų (17 pastaba). Bankas neįsigijo ir nevaldė (ar neperleido) jokių savo akcijų.

Valdymo organai

Banko valdymo organai yra šie: visuotinis akcininkų susirinkimas, Stebėtojų taryba, Valdyba ir administracijos vadovas (generalinis direktorius).

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas yra aukščiausias Banko valdymo organas, kuris peržiūri ir tvirtina metinę finansinę atskaitomybę (įskaitant pelno paskirstymą ir dividendų paskirstymą), sprendžia dėl įstatų pakeitimo, renka Stebėtojų tarybos narius ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos įgalina įstatymai ir įstatai.

Stebėtojų taryba

Stebėtojų taryba vykdo Banko veiklos priežiūros funkciją. Stebėtojų tarybą sudaro 6 nariai, kuriuos 3 metams renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Pagrindiniai Stebėtojų tarybos uždaviniai apima Valdybos narių rinkimą ir atšaukimą, Banko verslo stebėseną ir kaip jie atitinka įstatymus, įstatus ir akcininkų sprendimus, Valdybos veiklos priežiūrą, tvirtinant sandorius tarp Banko ir Valdybos narių, Banko auditorių ar susijusių asmenų, nagrinėjant ir tvirtinant Banko metinę finansinę atskaitomybę prieš pateikiant visuotiniam akcininkų susirinkimui ir kitus įstatymų bei įstatų įgalintus klausimus. Dabartiniai Stebėtojų tarybos nariai yra šie:

Olav Haugland yra Stebėtojų tarybos pirmininkas, per kompaniją „Skalmen“, AS, valdantis 6,07 % Banko akcinio kapitalo. Olav Haugland nedalyvauja kitų įmonių valdymo organuose.

Svein Øvrebø yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją „Hema Group, AS, valdantis 9,2 % Banko akcinio kapitalo.

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 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
Vadovas ir Valdybos pirmininkas	Svemo, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	923479406	Norvegija
Valdybos pirmininkas	Digtective Holding, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	919825596	Norvegija
Valdybos pirmininkas	Rønvik Bodø Holding, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	919808683	Norvegija
Valdybos pirmininkas	Mørkvedveien 98, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	917747784	Norvegija
Valdybos pirmininkas	Suya, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	919922087	Norvegija
Valdybos pirmininkas	Øysteins gate 8, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	816449952	Norvegija
Valdybos pirmininkas	Mørkvedveien 98 Bodø, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	917747792	Norvegija
Valdybos pirmininkas	Øysteins gate 8 Harstad, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	916393148	Norvegija
Valdybos pirmininkas	Bjørnfjell, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	965696369	Norvegija
Valdybos narys	Wedding, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	922556601	Norvegija

Aaron Michael McParlan yra Stebėtojų tarybos narys ir įmonės „Opera Financial Technologies Limited“ (valdančios 9,9 % Banko akcijų) direktorius. Ponas McParlan taip pat yra pagrindinis patarėjas „Opera Limited“. Aaron Michael McParlan dalyvauja šių įmonių valdymo organuose:

Pareigos	Įmonės pavadinimas	Įmonės forma	Reg. Nr.	Šalis
Direktorius	Opera Unite HK, Limited	Korporacija	2878318	Honkongas
Direktorius	Yoyo Games, Limited	Korporacija	05260718	Jungtinė Karalystė
Direktorius	Opera Lifestyle	Korporacija	MC-353418	Kaimanai
Direktorius	Opera Lifestyle Nigeria, Limited	Korporacija	RC 1612796	Nigerija
Direktorius	OList Homes, Limited	Korporacija	RC 1651894	Nigerija
Direktorius	Opera Financial Technologies, Limited	Korporacija	12334478	Jungtinė Karalystė
Direktorius	P2C International, Limited	Korporacija	10448866	Jungtinė Karalystė
Direktorius ir Įmonės sekretorius	OneSpot Technology Investment, Limited	Korporacija	619761	Airija

Martin Hagen yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją „First Partner Holding 4“, AS, valdantis 6,03% Banko akcinio kapitalo.

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 % Banko akcinio kapitalo.

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 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 2,74% Banko akcinio kapitalo.

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

Valdyba

Valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurį renka Banko Stebėtojų taryba. Valdyba renkama 3 metams. Atstovaudama Banko interesams ir prisiimdama atsakomybę už finansinių paslaugų teikimą pagal įstatymus Valdyba atsakinga už, be kita ko, bendro ir kasdienio Banko verslo valdymo priežiūrą, tinkamą verslo organizavimą, veiklos planų rengimą ir biudžetus, užtikrindama, kad veikla, apskaita ir turto valdymas yra tinkamai kontroliuojami. Dabartiniai valdybos nariai yra:

Veiko Kandla yra Valdybos pirmininkas ir Banko administracijos vadovas. Veiko Kandla kaip fizinis asmuo valdo 0,27 % Banko akcinio kapitalo. Veiko Kandla yra uždarnosios akcinės bendrovės „Tailwind OÜ“ (registracijos Nr. 12929072, Estija) generalinis direktorius.

Danas Juzėnas yra Valdybos narys ir Banko administracijos vadovo pavaduotojas. Danas Juzėnas neturėjo investicijų į Banko akcinį kapitalą bei nedalyvauja kitų įmonių valdymo organuose.

Mindaugas Varnas yra Valdybos narys, neturintis investicijų į Banko akcinį kapitalą. Mindaugas Varnas yra uždarnosios akcinės bendrovės „Vulon“ (registracijos Nr. 110803429, Lietuva) generalinis direktorius.

Banko administracijos vadovas (generalinis direktorius)

Administracijos vadovą (generalinį direktorių) renka ir atleidžia iš pareigų Valdyba. Administracijos vadovas (generalinis direktorius) organizuoja kasdienę Banko veiklą, vadovauja Banko veiklai ir ją vykdo, samdo ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia darbo sutartis bei vykdo kitas funkcijas.

Banko administracijos vadovu (generaliniu direktoriumi) yra paskirtas **Veiko Kandla**, o administracijos vadovo pavaduotoju yra paskirtas **Danas Juzėnas**.

Banke įsteigti komitetai

Banke yra įsteigti trys komitetai: Audito, Kredito ir Krizių valdymo.

Audito komitetą įsteigė Stebėtojų taryba Banko priežiūros funkcijai. Audito komitetą sudaro trys nariai, kurie kartu yra ir Stebėtojų tarybos nariai: Svein Øvrebø, Sven Tore Kaasa ir Olav Haugland (komiteto pirmininkas).

Kredito komitetą įsteigė Banko valdyba kredito rizikai, kaip vienai iš pagrindinių Banko rizikų, valdyti. Kredito komitetas, be kitų klausimų, sprendžia nestandartinių paskolų projektus, vertina būtinybę keisti ir tobulinti paskolų išdavimo, valdymo ir rinkimo taisykles bei siūlo atitinkamus pakeitimus.

Krizių valdymo komitetą įsteigė Banko Valdyba, siekdama sustiprinti organizacijos galimybes atkurti finansinį ir ekonominį gyvybingumą, kai Bankas patenka į krizę ar kritinę situaciją. Komiteto sudėtis yra tokia, kad būtų užtikrinta specifinė verslo praktinė patirtis, susijusi su sauga, veiklos tęstinumu ar atsigavimu po kritinės, vidinės ir išorinės Banko kompetencijos.

Finansinės rizikos valdymas

Banko rizikos valdymo sistema apima politikas, procedūras, rizikos limitus ir rizikos kontrolę, užtikrinančią tinkamą, laiku ir nuolatinį rizikų identifikavimą, vertinimą, stebėjimą, valdymą, švelninimą ir ataskaitų teikimą apie verslo produktų ir Banko rizikas. Identifikuodamas ir vertindamas riziką, Bankas naudoja tinkamas metodikas, įskaitant ir į ateitį orientuotas, ir istorines priemones. Ši sistema apima faktinio rizikos profilio vertinimą atsižvelgiant į įstaigos rizikos apetitą, taip pat galimų ir stebėtinų rizikos pozicijų nustatymą bei vertinimą esant įvairioms prielaidoms ar nepalankioms aplinkybėms, atsižvelgiant į įstaigos rizikos galimybes. Banko rizikos valdymo sistema apima ir neišvengiamą riziką.

Banko finansinės rizikos tikslai, taip pat rizikos valdymas, reikšmingumas ir pobūdis yra atskleisti finansinių ataskaitų aiškinamojoje pastaboje, rizikos valdymo skyriuje (1 pastaba). Išsamesnė rizikų apžvalga yra įtraukta į Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitą, kurią galima rasti Banko interneto svetainėje www.fjordbank.lt.

Covid-19 pandemijos įtakos vertinimas

Nors bankininkystės veiklos pradžia buvo šiek tiek atidėta dėl netikėtos Covid-19 pandemijos, ši įtaka Banko veiklai išliko gana nedidelė.

Kadangi Bankas pozicionuoja save kaip visiškai skaitmeninių finansinių paslaugų teikėjas, Bankas gali lengvai užmegzti ir valdyti santykius su klientais internete, neturėdamas jokių fizinių kontaktų. Tas pats pasakytina ir apie darbo procesų organizavimą. Bankas sugebėjo lengvai pereiti prie dalinio ar visapusiško nuotolinio darbo.

Bankas įgyvendino papildomas priemones, užtikrinančias patikimą kredito kokybę. Tokios priemonės apima, pavyzdžiui, atidesnį užimtumo sektorių pandemijos įtakos stebėjimą, didesnę rankiniu būdu kontroliuojamų kreditų sprendimų dalį ir aukštesnius reikalavimus klientams. Bankas gali lengvai stebėti bendrą makroekonominę situaciją ir atsižvelgdamas į ją spartinti tolesnį augimą. Be to, galimas vidutinis rinkos bendras paklausos mažėjimas neturės įtakos dabartinei Banko veiklai.

Esamas Banko paskolų portfelis yra labai mažas, tai taip pat reiškia, kad galimas mokėjimo elgesio blogėjimas reikšmingos įtakos Banko finansinei padėčiai neturi. Tai patvirtina ir tai, kad Lietuvos ekonomika atsigavo viena stipriausių Europoje, o privataus sektoriaus mokėjimų disciplina išliko stipri. Bankas gali sutelkti dėmesį į paskolų išdavimą ir taikyti įvairias apsaugos priemones, užtikrindamas patikimą kredito kokybę. Taip pat Lietuva įgyvendino daugybę skatinamųjų priemonių, padedančių tiek vartotojams, tiek įmonėms susidoroti su pandemijos įtaka. Siekdama paremti nukentėjusius klientus ir atkurti jų mokėjimą, Bankas taip pat gali pasiūlyti klientui restruktūrizuoti paskolas.

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai pateikiami finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Bankui svarbūs įvykiai nuo praėjusių finansinių metų pabaigos

Po finansinių ataskaitų sudarymo datos nebuvo jokių reikšmingų vėlesnių įvykių, išskyrus tuos, kurie nurodyti aiškinamojo rašto 20 pastaboje.

Direktorius Veiko Kandla

2021 m. kovo 16 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2020 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Pastabos Nr.	2020	2019
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	2 979 617	2 791 600
Klientams suteiktos paskolos	9	54 145	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas	10	825 146	447 337
Ilgalaikis materialusis turtas	11, 12	290 347	323 061
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	13	330 097	155 727
Kitas turtas	14	19 988	10 558
Iš viso turto:		4 499 340	3 728 283
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Klientų indėliai	15	1 016 503	-
Kiti įsipareigojimai	16	380 943	398 770
Iš viso įsipareigojimų:		1 397 446	398 770
NUOSAVYBĖ			
Akcinis kapitalas	17	1 183 959	1 183 959
Akcijų priedai	17	3 067 868	3 067 868
Registruojamas apmokėtas kapitalas	17, 20	769 169	-
Nepaskirstytieji nuostoliai	17	(1 919 102)	(922 314)
Iš viso nuosavybės:		3 101 894	3 329 513
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavybės:		4 499 340	3 728 283

Aiškinamasis raštas, pateiktas 15–39 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2021 m. kovo 16 d.:

Veiko Kandla
 Direktorius
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
 Vyriausioji finansininkė
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

2020 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Pastabos Nr.	2020	2019 Koreguota
Palūkanų pajamos	2	1 954	-
Palūkanų sąnaudos	2	(17 472)	(1 379)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)		(15 518)	(1 379)
Komisinių ir mokesčių pajamos	3	353	-
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		353	-
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš parduotų investicinių vertybinių popierių vertinamų tikrąja verte	4	-	49 069
Investicinės ir finansinės veiklos pajamos (nuostoliai)	4	(631)	35 106
Kitos veiklos pajamos (nuostoliai)	5	38 956	2 937
VEIKLOS PAJAMOS (NUOSTOLIAI)		23 160	85 733
Personalo sąnaudos	6	(593 855)	(312 241)
Administracinės sąnaudos	7	(417 204)	(266 902)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	10–12	(181 364)	(9 074)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ VERTĖS SUMAŽĖJIMĄ		(1 169 263)	(502 484)
Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos	9	(1 895)	-
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ PELNO MOKESTĮ		(1 171 158)	(502 484)
Pelno mokesčio sąnaudos	13	174 370	73 309
GRYNIEJI PELNAS (NUOSTOLIAI)		(996 788)	(429 175)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
BENDRŲJŲ PAJAMŲ IŠ VISO		(996 788)	(429 175)
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (EUR už vieną akciją), priskirtinas akcininkams		(0,03)	(0,01)

Aiškinamasis raštas, pateiktas 15–39 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2021 m. kovo 16 d.:

Veiko Kandla
Direktorius
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
Vyriausioji finansininkė
/pasirašyta elektroniniu būdu/

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2020 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Pasta- bos Nr.	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalo- masis rezervas	Registruo- jamas apmokėtas kapitalas	Nepaskirs- tytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
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							-
Bendrųjų pajamų, iš viso						(429 175)	(429 175)
Įstatinio kapitalo didinimas							-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.		1 183 959	3 067 868			(922 314)	3 329 513
Grynieji nuostoliai						(996 788)	(996 788)
Kitos bendrosios pajamos							-
Bendrųjų pajamų, iš viso						(996 788)	(996 788)
Įstatinio kapitalo didinimas	17, 20				769 169		769 169
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.		1 183 959	3 067 868		769 169	(1 919 102)	3 101 894

Aiškinamasis raštas, pateiktas 15–39 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2021 m. kovo 16 d.:

Veiko Kandla
 Direktorius
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
 Vyriausioji finansininkė
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2020 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	2020	2019 Koreguota
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(996 788)	(429 175)
Koregavimai:		
Nusidėvimas ir amortizacija	181 364	9 074
Atidėtojo pelno mokesčio vertės mažėjimas (didėjimas)	(174 370)	(73 309)
Paskolų klientams vertės mažėjimas	1 895	
Grynasis pelnas iš finansinių priemonių įvertintų tikrąja verte	-	(49 069)
Realizuotas valiutos kurso rezultatas	632	(38 011)
Ilgalaikio turto pardavimo nuostolis (pelnas)	-	186
Kiti nepiniginiai sandoriai	(27 375)	(5 189)
Pokyčiai:		
Kito trumpalaikio turto mažėjimas (didėjimas)	(9 430)	(4 030)
Teisės į turtą mažėjimas (didėjimas)	(27 957)	-
Paskolų klientams mažėjimas (didėjimas)	(56 039)	-
Klientų indėlių didėjimas (mažėjimas)	1 016 503	-
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų didėjimas (mažėjimas)	28 047	14 824
Kitų įsipareigojimų didėjimas (mažėjimas)	(7 048)	50 130
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(70 566)	(524 569)
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Ilgalaikio materialiojo turto įsigijimas	(4 602)	(8 764)
Ilgalaikio materialiojo turto perleidimas	-	410
Investicinių vertybinių popierių tikrąja verte pardavimas	-	3 599 090
Ilgalaikio nematerialiojo turto įsigijimas	(492 433)	(333 563)
Kiti investicinės veiklos pinigų srautų didėjimai (mažėjimai)	(1 467)	(11 281)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(498 502)	3 245 892
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Nuomos palūkanų įtaka	(11 452)	(1 379)
Akcijų išleidimas	769 169	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	757 717	(1 379)
Valiutos kurso rezultatas	(632)	38 011
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų didėjimas	188 017	2 757 955
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	2 791 600	33 645
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	2 979 617	2 791 600

Aiškinamasis raštas, pateiktas 15–39 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2021 m. kovo 16 d.:

Veiko Kandla
Direktorius
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
Vyriausioji finansininkė
/pasirašyta elektroniniu būdu/

2020 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

AB „Fjord Bank“ (toliau – Bankas) – akcinė bendrovė, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre įregistruota 2017 m. kovo 28 d., Banko kodas 304493038. Bankas yra registruota adresu Rinktinės g. 5, Vilnius. 2019 m. gruodžio 10 d. Europos Centrinis Bankas Lietuvos Banko teikimu suteikė Bankui specializuoto banko licenciją. Atitinkami įstatų pakeitimai įregistruoti Juridinių asmenų registre 2020 m. balandžio 15 d. Bankas viešai pradėjo teikti paslaugas 2020 m. antroje pusėje. Bankas skaitmeniniais kanalais siūlo vartojimo paskolas ir terminuotus indėlius fiziniams asmenims, gyvenantiems Lietuvoje.

Banko vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilia ir subalansuota Banko veiklos perspektyva ir tuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas. 2020 m. Bankas neturėjo įsigijusi savų akcijų, nebuvo įsteigusi patronuojamųjų (dukterinių) ar asocijuotų įmonių bei neturėjo filialų. 2020 metais vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 12 darbuotojų, atitinkamai 2019 metais – 7 darbuotojai.

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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

Banko vadovybė parengė šias finansines ataskaitas 2021 m. kovo 16 d. Šios finansinės ataskaitos sudarytos laikantis veiklos tęstinumo principo. Banko finansinės ataskaitos parengtos remiantis įsigijimo savikainos pagrindu.

Funkcinė valiuta ir sandoriai užsienio valiuta

Bankas 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. Valiutinių straipsnių įsipareigojimai ir turtas, išreikšti užsienio valiuta, yra konvertuojami į funkcinę valiutą finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą, 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 dieną galiojusį kursą, yra perkeliamas į to laikotarpio, kuriame atsiranda, pajamų ir sąnaudų sąskaitas.

Ilgalaikis turtas

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo savikaina. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bankas 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 mažėjimo nuostolius, kai atsiranda galimo vertės mažėjimo požymių. Nematerialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatuoti arba perkelti į jo naudojimo vietą. 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.

Jau naudojamo nematerialaus turto papildomiems įsigijimams apskaityti taikomi jau aprašyti nematerialaus turto apskaitos principai. Papildomai padidėjus naudojamam nematerialaus turto vertei nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką.

Kuriamas nematerialusis turtas pripažįstamas įsigijimo savikaina ir yra kaupiamas atskiroje nematerialiojo turto sąskaitoje iki jo eksploatacijos pradžios. Pradėto naudoti kuriamo nematerialiojo turto apskaita atitinka įsigyto nematerialiojo turto apskaitos principus.

Materialusis turtas

Ilgalaikiu materialiuoju 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 Bankas gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės mažėjimo nuostolius, kai atsiranda galimo vertės mažėjimo požymių.

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

Materialiojo turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, nurašant kiekvieno 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:

- 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, įprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelne (nuostoliuose). Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog dėl šių išlaidų padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir / arba pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridedant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainos.

Finansinės priemonės

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai yra pripažįstami tada, kai Bankas 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 pridedamos 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 sutartiniams numatytiems piniginiams srautams rinkti; 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 finansinio turto verslo modelis.

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 išlaidas 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; Bankas išlaiko teisę į pinigų srautus, bet prisiima įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajam šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; ir Bankas 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 Bankas perleidžia teises į turto pinigų srautus, bet nei perleidžia, nei išlaiko su turto nuosavybe susijusios rizikos bei naudos ir neperleidžia turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas ta dalimi, su kuria Bankas yra vis dar susijęs. Sąsaja su turtu, kuris buvo perleistas kaip garantija, apskaitoma mažesniąja suma iš apskaitinės turto vertės ir didžiausios numanomos sumos, kurią Bankui gali tekti sumokėti.

Finansinio turto vertės mažėjimas

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

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

1 etapo grupei priskirtam turtui tikėtini kredito nuostoliai vertinami pagal gyvenimo trukmės tikėtinius kredito nuostolius, atsižvelgiant į galimus 12 mėnesių įsipareigojimų nevykdymo įvykius. 2 ir 3 etapo 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 nevykdymo įvykių per numatomą finansinio turto galiojimo laiką.

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

Bankas nutraukia finansinių įsipareigojimų pripažinimą tada ir tik tada, kai Banko 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.

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 Banko 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 Banko įstatų.

Remdamosi 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 naudojami tik nuostoliams padengti.

Išmokos darbuotojams

Bankas neturi nustatytų išmokų darbuotojams ir darbuotojų skatinimo planų bei mokėjimo sistemos Banko 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 Banko pajamoms priskiriamos pajamos iš specializuoto banko paslaugų. Palūkanų pajamos pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvių palūkanų metodas yra metodas apskaičiuoti finansinio turto amortizuotą savikainą ir paskirstyti palūkanų pajamas per atitinkamą laikotarpį.

Mokesčių ir komisinių pajamos pripažįstamos kaupimo principu paslaugos suteikimo momentu ir paskirstomos per finansinės priemonės gyvavimo laiką. Tokios pajamos apima mėnesio paskolos administravimo mokesį. Pradelsto mokėjimo mokesčiai pripažįstami tada, kai gaunamas mokėjimas iš kliento.

Finansinės veiklos pajamas sudaro investicinių vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas ir palūkanos už gautinas finansinės veiklos sumas. Investicijų tikrosios vertės pasikeitimui nustatyti Bankas naudoja kotiruojamą kainą aktyvioje šios priemonės rinkoje. Rinka laikoma aktyvia, jei sudaromi sandoriai ganėtinai 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 pagal tai, ar užsienio valiutos pokyčiai yra grynojo pelno, ar grynujų nuostolių pozicijoje.

Sąnaudos

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais. Palūkanų sąnaudos pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Mokesčių ir komisinių sąnaudos pripažįstamos, kai paslauga buvo suteikta.

Išlaidos, kurios nesusijusios su konkrečių pajamų uždirbimu, pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos. Personalo ir administracinėms sąnaudoms priskiriamos personalo, patalpų išlaikymo, ryšių 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 datą. Yra vertinama, ar sutartis yra susijusi su specifiško turto naudojimu ir ar sutartis suteikia teisę naudoti turtą.

Finansinė nuoma

Bankas 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 Banko 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 neperduodama Bankui.

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

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 mažėjimas 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 pagal 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 Bankas nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Bankas veiklos nebetęsia dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno. Mokestiniais nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70 proc. einamųjų mokesčių 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 mažins 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) pripažintas turtas ar įsipareigojimai neturėjo įtakos nei apmokestinamajam, nei finansiniam pelnui.

Atidėtojo mokesčio turtas yra peržiūrimas finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą ir yra mažinamas, jei nėra tikėtina, kad Bankas ateityje turės pakankamai apmokestinamojo pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje mažins apmokestinamąjį pelną.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami pagal galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinus skirtumus padengti arba apmokėti pagal mokesčio normas (ir mokesčių įstatymus), kurios yra ar bus patvirtintos iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai atspindi mokestines pasekmes, kurių Bankas tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdamas 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 Bankas ketina padengti mokėtinus mokesčius grynąja verte.

Ataskaitinio laikotarpio pelno ir atidėtasis mokestis

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

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

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

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 Banko padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra atspindimi finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi finansinių ataskaitų pastabose, kai tai yra reikšminga.

Susijusios šalys

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

- a. asmuo ar jo artimas giminaitis yra laikomas susijusiu su Banku, jei šis asmuo:
 - i. pats ar kartu su kitomis šalimis kontroliuoja Banką;
 - ii. gali daryti reikšmingą įtaką Bankui; arba
 - iii. yra Banko ar jo patronuojančios bendrovės vadovaujančiojo personalo narys;
- b. įmonė laikoma susijusia su Banku, jei galioja bent viena iš šių sąlygų:
 - i. abi įmonės priklauso tai pačiai įmonių grupei (t. y. kiekviena grupės patronuojamoji (dukterinė) 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 Bankui arba su juo susijusio juridinio asmens darbuotojams. Jei Bankas pats administruoja tokių 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 Bankui arba priskiriamas Banko ar jo patronuojančiosios 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.

Lyginamųjų verčių perklasifikavimas

Tam, kad finansinėse ataskaitose pateikti skaičiai būtų tikslesni, 2019 metų skaičiams buvo atliktas tam tikrų pelno (nuostolio) ataskaitos straipsnių perklasifikavimas. Šis perklasifikavimas neturėjo įtakos 2019 m. Banko grynajam pelnui (nuostoliui). Informacija, kaip buvo perklasifikuoti skaičiai, pateikiama žemiau esančioje lentelėje:

Pelno (nuostolio) ataskaitos eilutės pavadinimas	Vertė 2019 m. prieš perklasifikavimą	Perklasifikuota vertė	Vertė 2019 m. po perklasifikavimo
Palūkanų sąnaudos	-	(1 379)	(1 379)
Investicinės ir finansinės veiklos pajamos (nuostoliai)	33 727	1 379	35 106
Kitos veiklos pajamos (sąnaudos)	(467)	3 404	2 937
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(5 670)	(3 404)	(9 074)

P pinigų srautų ataskaitos eilutės pavadinimas	Vertė 2019 m. prieš perklasifikavimą	Perklasifikuota vertė	Vertė 2019 m. po perklasifikavimo
Nusidėvėjimas ir amortizacija	5 670	3 404	9 074
Kiti nepiniginiai sandoriai	(1 785)	(3 404)	(5 189)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų didėjimas	2 719 943	38 012	2 757 955

Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

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

Įvertinimų pasikeitimo įtaka pripažįstama tuo laikotarpiu, kuriuo įvertinimas yra peržiūrimas, bei ateinančiais laikotarpiais, jei įvertinimas daro įtaką ir ateinantiems laikotarpiams. 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.

Reikšmingi apskaitos įvertinimai

Remiantis TFAS, daugelis ataskaitoje pateiktų finansinių rodiklių yra pagrįsti su apskaita susijusiais valdymo organų įverčiais, kurie daro įtaką finansinėse ataskaitose pateikto turto ir įsipareigojimų vertei bei pajamoms ir sąnaudoms. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiomis vadovybės žiniomis ir vykstančių įvykių išvadomis, faktinis rezultatas galiausiai gali nesutapti su jais ir gali gerokai skirtis nuo šių įvertinimų. Vadovybė nuosekliai peržiūri tokius sprendimus ir įvertinimus, įskaitant tuos, kurie daro įtaką finansinių priemonių, kito ir atidėto turto tikrajai vertei.

Amortizuota savikaina vertinamų paskolų tikėtino kredito nuostolio atidėjinio įvertinimas yra sritis, kuriai reikia naudoti sudėtingus modelius ir reikšmingas prielaidas apie būsimas ekonomines sąlygas ir klientų elgseną. Įvestys, prielaidos ir vertinimo metodai, naudojami vertinant tikėtinus kredito nuostolius, detaliam aprašyti dalyje „Apskaitos politika“. Taip pat įvertinami keli reikšmingi sprendimai, taikant reikšmingo kredito rizikos didėjimo nustatymo kriterijų apskaitos reikalavimus, pasirenkant tinkamas prielaidas numatomiems kredito nuostoliams įvertinti ir nustatant ateities scenarijų skaičių bei santykinis svertus.

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

Konceptualios sistemos taikymas Tarptautiniams finansinės atskaitomybės standartams (TFAS) (paskelbta 2018 m. kovo 29 d, įsigaliojo nuo 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. Pataisų taikymas neturėjo įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

TAS 1 „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TAS 8 „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pakeitimai: „Reikšmingumo“ sąvokos apibrėžimas (paskelbtas 2018 m. spalio 31 d., įsigaliojo nuo 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. Šios pataisos neturėjo ir nesitikima, kad ateityje turės įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

TFAS 3 pakeitimas "Verslo apibrėžimas" (paskelbtas 2018 m. spalio 22 d., įsigaliojo nuo 2020 m. sausio 1 d.). Pakeitimas paaiškina verslo apibrėžimą, tikslu padėti nustatyti ar sandoris turėtų būti apskaitomas kaip turto įsigijimas ar verslo jungimas. Šios pataisos neturėjo įtakos Banko finansinėms ataskaitoms, tačiau gali turėti įtakos ateities laikotarpiams, jei Įmonė vykdys verslo jungimus.

TFAS 9 „Finansinės priemonės“, TAS 39 „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ ir TFAS 7 „Finansinės priemonės.“ Pakeitimai: palūkanų normos indekso reforma (paskelbta 2019 m. rugsėjo 26 d, įsigaliojo nuo 2020 m. sausio 1 d.).

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisomis užbaigiamas pirmasis etapas, kuriuos siekiama reaguoti į Tarpbankinių palūkanų normos (angl. Interbank Offered Rates, IBOR) reformos poveikį finansinei atskaitomybei. Šiose paskelbtose pataisose nagrinėjamos problemos, kurios turi įtakos finansinei atskaitomybei laikotarpiu iki esamo palūkanų normos lyginamojo indekso pakeitimo alternatyvia palūkanų norma, ir analizuojamas poveikis, kurį gali sukelti konkretūs apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai, nustatyti 9-ajame TFAS „Finansinės priemonės“ ir 39-ajame TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, kai dėl tokio poveikio būtina atlikti į ateitį orientuotą analizę. Remiantis pataisomis suteikiama laikinas atleidimas, taikytinas visiems apsidraudimo sandoriams, kuriems palūkanų normų lyginamojo indekso reforma turi tiesioginės įtakos, kai pagal tokią reformą apsidraudimo apskaita tęsiama neaiškumo laikotarpiu, kol esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas nekeičiamas į alternatyvią beveik nerizikingą palūkanų normą. Taip pat buvo atliktos pataisos ir 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ dėl papildomos informacijos apie neaiškumą, kuris atsiranda dėl palūkanų normų lyginamojo indekso reformos, atskleidimo. „2 etapas“ bus orientuotas į problemas, kurios gali turėti įtakos finansinei atskaitomybei, kai esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas keičiamas į beveik nerizikingą palūkanų normą (RFR). Pataisų taikymas neturėjo įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

TFAS 16 pataisos: Su COVID-19 susijusios nuomos koncesijos/nuolaidos (paskelbtos 2020 m. gegužės 28 d., galioja nuo 2020 m. liepos 1 d.) TASV išleista pataisa yra taikoma, retrospektyviai, metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. birželio 1 d. arba vėliau. Ankstesnis taikymas leidžiamas, įskaitant finansines ataskaitas, kurios dar nėra įgaliotos skelbti 2020 m. gegužės 28 d. TASV iš dalies pakeitė standartą, leidžiant nuomininkams lengviau taikyti 16-ąjį TFAS dėl nuomos pakeitimo apskaitos, kai tai tiesiogiai susiję su nuomos nuolaidomis, atsirandančiomis dėl Covid-19 pandemijos. Šis pakeitimas suteikia praktinę naudą nuomininkui, kuomet atsiranda bet kokios nuomos įmokų pasikeitimai, susiję su „Covid-19“ pandemija ir dėl jos suteiktomis nuolaidomis, apskaityti pakeitimus pagal 16-ąjį TFAS taip, tarsi pakeitimas nebuvo nuomos sutarties pakeitimas, tik tuo atveju, jei įvykdytos visos šios sąlygos:

- Peržiūrėtas nuomos mokestis iš esmės yra toks pat arba mažesnis už nuomos mokesť prieš pat pakeitimą.
- Bet koks nuomos mokesčio sumažinimas susijęs tik su mokėjimais, kurie iš pradžių turėjo būti sumokėti iki 2021 m. birželio 30 d. imtinai.
- Kitos esminės nuomos sąlygos nėra keičiamos.

Banko vadovybės vertinimu, šių pataisų taikymas reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms neturi, nes ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo gavusios reikšmingų koncesijų/nuolaidų bei jų nėra planuojama gauti ir vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais.

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

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2020 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šią finansinę ataskaitomybę, yra pateikti toliau:

TFAS 17 „Draudimo sutartys“ (paskelbta 2017 m. gegužės 18 d, įsigalios nuo 2023 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

Standartas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau, nors leidžiama taikyti anksčiau, jeigu taip pat taikomi 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ ir 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“. 2020 m. kovą vykusiam susitikime Valdyba nusprendė atidėti įsigaliojimo datą iki 2023 m. Pagal 17-ąją TFAS nustatomi sudarytų draudimo sutarčių pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principai. Pagal jį taip pat reikalaujama, kad panašūs principai būtų taikomi ir turimoms perdraudimo sutartims ir investavimo sutartims su savarankiško dalyvavimo elementais. Taip siekiama, kad ūkio subjektai pateiktų svarbią informaciją taip, kad tie sandoriai būtų parodyti teisingai. Remdamiesi tokia informacija finansinių ataskaitų vartotojai gali įvertinti tokių sandorių įtaką ūkio subjekto finansinei padėčiai, finansiniams rezultatams ir pinigų srautams, kai taikomas 17-asis TFAS. Šis standartas neturės įtakos Banko finansinei padėčiai ar veiklos rezultatams, nes Bankas neteikia draudimo paslaugų.

17-ojo TFAS ir 4-ojo TFAS pataisos: 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS įsigaliojimo datos atidėjimas draudikams (paskelbtos 2020 m. birželio 25 d., galios nuo 2021 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES)

17-ojo TFAS pataisos taikomos retrospektyviai finansiniais metais, kurie prasideda 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Pataisos skirtos padėti įmonėms taikyti šį standartą. Visų pirma, pataisos parengtos taip, kad galima būtų sumažinti sąnaudas supaprastinant kai kurių standarto reikalavimų taikymą, supaprastinti finansinių rezultatų aiškinimą ir perėjimą prie standarto taikymo atidedant jo įsigaliojimo datą iki 2023 m. ir suteikiant papildomą išimtį, kuria galima pasinaudoti, kai 17-asis TFAS taikomas pirmą kartą.

4-ojo TFAS pataisomis keičiamas 4-ajame TFAS „Draudimo sutartys“ nustatytas laikinosios išimties dėl 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymo galiojimo pabaigos laikas, kuriam pasibaigus Bankas privalėtų 9-ąją TFAS pradėti taikyti 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais.

Vadovybė įvertino, kad šių pataisų taikymas neturės jokios įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

1-ojo TAS pataisos - Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams – (paskelbtos 2020 m. sausio 23 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

Pakeitimais siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą padedant įmonėms nuspręsti, ar finansinės padėties ataskaitoje skolos ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra neapibrėžta, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai ar ilgalaikiai. Pataisos daro įtaką įsipareigojimų pateikimui finansinės padėties ataskaitoje ir nekeičia galiojančių reikalavimų, susijusių su turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų įvertinimu ar pripažinimo momentu, taip pat informacijos, kurią ūkio subjektai atskleidžia apie tuos straipsnius. Taip pat pataisose paaiškinamas skolų klasifikavimo reikalavimas, kai už tokias skolas įmonė gali atsiskaityti naudodama savo nuosavybės priemones. Šiuo metu Bankas vertina šios pataisos įtaką jos finansinėms ataskaitoms.

3-ojo TFAS Verslo jungimai; 16-ojo TAS Ilgalaikis materialusis turtas; 37-ojo TAS Atidėjimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas bei metinių patobulinimų pataisų pakeitimai (paskelbtos 2020 m. gegužės 14 d., galios nuo 2022 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES)

Pakeitimai galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau, leidžiant juos taikyti anksčiau. TASV išleido siauros apimties TFAS standartų pataisais:

- 3-ajame TFAS „Verslo jungimai (pataisos)“ atnaujinama 3-ojo TFAS nuoroda į koncepcinę finansinės atskaitomybės sistemą, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.
- 16 TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai (pakeitimai)“ draudžia įmonei iš nekilnojamojo turto savikainos atimti sumas, gautas už parduotą turtą, kol įmonė ruošia turtą numatytam naudojimui. Vietoj to, įmonė pripažins tokias pardavimo pajamas ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.
- 37-ajame TAS „Atidėjimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ (pataisos) nurodytos išlaidos, kurias įmonė įtraukia nustatant sutarties įvykdymo sąnaudas, kad galėtų įvertinti, ar sutartis yra nuostolinga.
- Kasmetiniai patobulinimai daro nedidelius 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų pirmą kartą patvirtinimas“, 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir 16-ojo TFAS „Nuoma“ aiškinamųjų pavyzdžių pataisais.

Vadovybė šiuo metu vertina, kokią įtaką šios pataisos turės Banko finansinėms ataskaitoms.

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 Bendrovės“ (pataisos) (paskelbtos 2014 m. rugsėjo 11 d., įsigaliojimo terminas nenustatytas)

Pataisomis sprendžiama pripažinta neatitiktis tarp 10 TFAS ir 28 TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotos ar bendros Bendrovės. 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. Vadovybės vertinimu, šių pataisų taikymas reikšmingos įtakos Banko ataskaitoms neturės.

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos: Palūkanų normos indekso reforma (paskelbtos 2020 m. rugpjūčio 28 d., galioja nuo 2021 m. sausio 1 d. ir turi būti taikoma retrospektyviai)

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisomis užbaigiamas antrasis etapas, orientuotas į problemas, kurios gali turėti įtakos finansinei atskaitomybei, kai esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas keičiamas į beveik nerizikingą palūkanų normą (RFR). Pataisų taikymas neturės įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

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

III. PASTABOS

1 pastaba. Rizikos valdymas

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

Bankas susiduria su šiomis pagrindinėmis finansinėmis rizikomis: kredito rizika, likvidumo rizika, rinkos rizika ir operacine rizika. Šioje pastaboje pateikiama informacija apie šių rizikų įtaką Bankui, 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. Banko rizikos valdymo politika yra skirta rizikoms, su kuriomis susiduria Bankas, nustatyti ir analizuoti, atitinkamiems limitams ir kontrolei įdiegti bei prižiūrėti. Rizikos valdymo politika ir rizikos valdymo sistemos yra reguliariai peržiūrimos, kad atitiktų rinkos sąlygų ir Banko veiklos pokyčius. Bankas siekia sukurti drausmingą ir konstruktyvią rizikos valdymo aplinką, kurioje visi darbuotojai žino savo funkcijas ir įsipareigojimus.

Banko rizikos valdymas grindžiamas trijų gynybos rolių koncepcija: pirma rolių linija – tai visa rizikos valdymo veikla, kurią vykdo verslo operacijos, ir jos palaikymo funkcijos; antra rolių linija – tai rizikos valdymo ir atitikties funkcijos, dėl kurių atsiskaitoma generaliniam direktoriui; o trečia rolių linija – vidaus audito funkcija, kurią valdo Stebėtojų taryba.

Išsamesnė rizikų apžvalga pateikiama Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje, kurią galima rasti Banko interneto svetainėje www.fjordbank.lt.

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kad Bankas patirs finansinių nuostolių, jei kita šalis neįvykdys numatytų įsipareigojimų. Bankas numato taikyti priemones, kuriomis būtų siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų patvirtinto kredito rizikos limitu. Bankas 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 Banko vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi gautinų sumų, atėmus pripažintus vertės mažėjimo nuostolius finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną, sumai.

Klientams suteiktos paskolos

Pagrindinė Banko veikla yra teikti vartojimo kreditus privatiems asmenims, gyvenantiems Lietuvoje. Norėdama susipažinti su kliento kredito kokybės elgsena, Bankas susipažįsta su ankstesne mokėjimų istorija, pajamomis ir įsipareigojimais. Gautinų paskolų iš klientų paskirstymas pagal pradelstas dienas pateiktas lentelėje.

2020 m. gruodžio 31 d.:

Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas	Bendroji paskolų vertė	Tikėtini kredito nuostoliai			Grynoji paskolų vertė	Nuvertėjimo padengimas, %
		1 etapas	2 etapas	3 etapas		
Nepradelsta	51 951	(1 694)	-	-	50 257	3,3 %
0–30 dienų	4 088	(201)	-	-	3 888	4,9 %
31–89 dienos	-	-	-	-	-	-
90 dienų ir daugiau	-	-	-	-	-	-
Klientams suteiktos paskolos iš viso:	56 039	(1 895)	-	-	54 145	3,4 %

Finansiniais metais pasikeitimų tarp etapų nebuvo.

Klientams suteiktų paskolų vertės mažėjimo skaičiavimas

Tikėtinų nuostolių atidėjinų vertinimas pagal bendrą modelį priklauso nuo to, ar kredito rizika nuo pirminio pripažinimo labai didėjo. Tikėtinų kredito nuostolių modelis turi trijų etapų metodą, pagrįstą kredito rizikos pokyčiais. Pirmą kartą pripažinus finansinį turtą ir kai rizika po pirminio pripažinimo reikšmingai nedidėjo, atidėjiniai skaičiuojami tikėtiniems 12 mėnesių nuostoliams, o finansinis turtas pripažįstamas 1 etape. Dvylikos mėnesių tikėtini nuostoliai yra nuostoliai, kuriuos tikimasi patirti paskolos gyvavimo laiką, tačiau juos galima sieti su įvykiais per ateinančius 12 mėnesių. 2 etapas apima finansinį turtą, kurio kredito rizika labai didėjo nuo pirminio pripažinimo, tačiau nėra objektyvių nuostolių įrodymų. 3 etapas (pagal nutylėjimą) apima turtą, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo labai didėjo, o balanso dieną buvo objektyvių nuostolių įvykių įrodymų.

Manoma, kad kiekvienos ataskaitinės datos pabaigoje reikšmingai kredito rizika didėja praėjus 30 dienų nuo pradinio paskolos pripažinimo. Neveiksnia paskola laikoma paskola, kuri yra pradelsta 90 dienų ir daugiau, arba paskolos gavėjas atitinka „mažai tikėtina, kad mokės“ kriterijus, įskaitant reikšmingus skolininko sunkumus, bankrotą, mirtį, teismo procesą ir kitus „mažai tikėtina, kad mokės“ kriterijus.

Tikėtinų kredito nuostolių modelis taip pat apima būsimą prognozuojamą ekonomikos raidą. Vertindamas makroaplinką, Bankas naudoja tris scenarijus su į ateitį orientuota prognoze: bazinis scenarijus (labiausiai tikėtinas ir tinkamiausias), aukštesnio lygio scenarijus ir neigiamas scenarijus. 2020 m. pabaigoje sudarant finansines ataskaitas bazinis scenarijus buvo įvertintas 60 % tikimybe, neigiamas scenarijus – 25 % tikimybe ir aukštesnio lygio scenarijus – 15 % tikimybe. Tikėtinam kredito nuostolių modeliui būtini parametrai, kaip įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, nuostoliai dėl įsipareigojimų neįvykdymo ir pozicija įsipareigojimų neįvykdymo atveju yra pagrįsti istoriniais rizikos vertinimo paslaugų teikėjų duomenimis ir valdymo organų vertinimais. Tikėtini vertės mažėjimo nuostoliai už paskolas klientams apskaičiuojami individualiai, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę.

Bankas yra patvirtinęs skolų išieškojimo strategiją.

Pinigų likučiai centriniame banke ir komerciniuose bankuose

Banko grynujų pinigų likučiai laikomi centriniame banke ir komercinių bankų sąskaitose, o vadovybė vertina tokias pozicijas kaip mažos kredito rizikos pozicijas. Nereitinguotos sandorio šalies pinigų likučiai yra komerciniame banke, kuris yra patronuojamasis Skandinavijos banko, kuriam suteiktas kredito reitingas kaip patronuojančiajam bankui, tačiau banko suteikto kredito reitingo nėra. Visi pinigų likučiai yra pagal pareikalavimą laikomos lėšos.

Šioje lentelėje atskleidžiamos Banko grynujų pinigų pozicijos pagal kredito reitingus:

AB „Fjord Bank“
2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės ataskaitos
(Visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Straipsniai	2020	2019
Pinigų likučiai Lietuvos centriname banke	1 834 162	-
Pinigų likučiai nereitinguotame komerciniame banke	1 142 573	2 791 059
Pinigų likučiai komerciniame banke, kuriam agentūros „Moody’s Investors Service“ suteiktas P-2 trumpalaikio skolinimo reitingas	2 882	541
Iš viso:	2 979 617	2 791 600

Dėl pinigų likučių prigimties (pagal pareikalavimą), tikėtinų vertės mažėjimo nuostolių finansinės būklės ataskaitoje centrinio banko ir kredito įstaigų grynųjų pinigų likučiams pripažinta nebuvo.

Bankas neturėjo įkeitimo ir kitų kredito gerinimų kredito pozicijų bei neturi jokių susitarimų, susijusių su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, atpirkimo ir atvirkštinio atpirkimo sutartimis.

Likvidumo rizika

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

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleistos Banko didžiausios likvidumo rizikos pozicijos, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones.

2020 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	Sutartiniai pinigų srautai					
	Iš viso	Pagal pareikalavimą	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Neapibrėžti terminai
Turto pozicijos						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2 979 617	2 979 617	-	-	-	-
Paskolos klientams	56 039	-	4 041	10 653	41 232	113
Naudojimo teisių turtas	189 290	-	11 269	33 806	144 125	-
Kitas turtas	19 988	-	19 086	818	84	-
2020-12-31 likutis	3 244 934	2 979 617	34 396	45 277	185 531	113
Įsipareigojimų pozicijos						
Klientų indėliai	1 016 504	-	-	412 886	603 618	-
Nuomos įsipareigojimai	261 702	-	15 889	48 317	197 496	-
Mokėtinos sumos tiekėjams	66 778	-	66 778	-	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	52 462	38 578	13 884	-	-	-
2020-12-31 likutis	1 397 446	38 578	96 551	461 203	801 114	-

2019 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	Sutartiniai pinigų srautai					
	Iš viso	Pagal pareikalavimą	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	159 048	-	11 563	21 890	125 595	-
Kitas turtas	10 558	-	9 594	864	100	-
2019-12-31 likutis	2 961 206	2 791 600	21 157	22 754	125 695	-
Įsipareigojimų pozicijos						
Nuomos įsipareigojimai	300 528	-	23 664	42 173	234 691	-
Mokėtinų sumų 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	-

Bankai privalo turėti pakankamai likvidžiojo turto, kad esant itin nepalankioms sąlygoms per 30 dienų galėtų padengti grynąjį netenkamų pinigų srautą. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 proc., tai yra kredito įstaigos likvidžiojo turto atsargos turi būti ne mažesnės nei grynasis netenkamų pinigų srautas per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų.

2020 m. gruodžio 31 d. būklei Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis siekė 7213%. Išsamesnė likvidumo reikalavimų apžvalga pateikiama Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje, kurią galima rasti Banko interneto svetainėje www.fjordbank.lt.

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad rinkos kainų pokyčiai kaip užsienio valiutos keitimo kursai ir palūkanų normos turės įtakos Banko rezultatui arba turimų finansinių priemonių vertei. Rinkos rizikos valdymo tikslas – valdyti rizikos atviras pozicijas, siekiant optimizuoti grąžą. Bankui aktualus buvo tik palūkanų normos rizikos valdymas, nes per finansinius metus nebuvo investuojama į su akcijų kainomis susijusias finansines priemones, o visas piniginis turtas ir įsipareigojimai buvo laikomi eurais.

Palūkanų normos rizika

2020 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo išvestinių finansinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. Banko palūkanų normos atotrūkio padėtis yra susijusi su bankinėje knygoje turimų finansinių priemonių palūkanų normomis. 2020 m. gruodžio 31 d. rinkos palūkanų normoms padidėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas padidėtų +42 tūkst. Eur, o metinis pelnas +57 tūkst. Eur, atitinkamai rinkos palūkanų normoms sumažėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas būtų paveiktas +45 tūkst. Eur, o metinis pelnas +57 tūkst. Eur.

Užsienio valiutos rizika

Banko rizikos valdymo politikoje yra numatytas reikalavimas suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų sandorių kiekviena užsienio valiuta. Bankas nesinaudoja finansinėmis priemonėmis, padedančiomis valdyti užsienio valiutos riziką.

2020 ir 2019 m. gruodžio 31 d. Banko piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai skirtingomis valiutomis buvo:

	2020		2019	
	Turtas	Įsipareigojimai	Turtas	Įsipareigojimai
EUR	2 979 617	353 794	2 791 600	353 794
Kitos valiutos	-	-	-	-
Iš viso:	2 979 617	353 794	2 791 600	353 794

Operacinė rizika

Operacinė rizika apibrėžiama kaip nuostolių rizika, atsirandanti dėl neadekvačių ar nesėkmingų vidinių procesų, žmonių ir sistemų ar išorinių įvykių. Banke operacinės rizikos valdymas yra sutelktas į riziką, kylančią iš žmonių, sistemų ir procesų, kuriais Bankas veikia. Tai taip pat apima kitas rizikas kaip sukčiavimas, teisinė rizika, fizinė ar aplinkos rizika.

Papildomai prie operacinės rizikos kapitalo poreikio apskaičiavimo, kuris atliekamas standartiniu metodu, bus įvertinta, ar Bankui perkant paslaugas iš veiklą papildančių paslaugų teikėjų reikia papildomo kapitalo poreikio operacinei rizikai pagal antrojo ramsčio reikalavimus. Apskaičiuodamas minimalų reikalingą kapitalo poreikį operacinei rizikai Bankas naudoja bazinį metodą. Operacinės rizikos apskaičiavimas taip pat yra vidinio kapitalo įvertinimo proceso dalis. Vertinant operacinę riziką Banke atitinkamai įgyvendinti rizikos apetitas, rizikos tolerancija ir išankstinio įspėjimo apie operacinę riziką riba.

Reguliuojamas kapitalas

Bankas privalo turėti pakankamai kapitalo netikėtiems nuostoliams padengti, užtikrinant Banko gebėjimą laikytis kapitalo pakankamumo reikalavimų ir užtikrinti optimalų kapitalo lygį, siekiant investicijų portfelio augimo ir apsisaugojimo nuo galimų rizikų.

Bankai turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus: 4,5 proc. 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį, 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą bei 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Be minimalaus kapitalo reikalavimo, kuriam ir toliau taikomas 8 proc. normatyvas, bankai turi tenkinti papildomų kapitalo rezervų reikalavimus, apimančius 2,5 proc. kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą bei įstaigos specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimą. Ataskaitos sudarymo datai Lietuvos banko sprendimu buvo nustatytas 0 proc. anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas.

2020 m. gruodžio 31 d. būklei Bankas vykdė visus nuosavų lėšų ir papildomų kapitalo rezervų reikalavimus, o bendro kapitalo pakankamumo rodiklis siekė 134%. Išsamesnė nuosavų lėšų ir papildomų kapitalo rezervų reikalavimų apžvalga pateikiama Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje, kurią galima rasti Banko interneto svetainėje www.fjordbank.lt.

Šioje lentelėje atskleidžiama Banko reguliuojamo kapitalo struktūra 2020 m. gruodžio 31 d.:

Straipsniai	2020
Balansinėje ataskaitoje apskaityta akcininkų nuosavybė	3 101 894
Reguliaciniai atskaitymai:	1 924 412
Apmokėtas registruojamas kapitalas	769 169
Nematerialus turtas	825 146
Atidėto pelno mokesčio turtas	330 097
Bendros nuosavybės pirmo lygio kapitalas	1 177 482
Pirmo lygio kapitalas	1 177 482
Reguliuojamas kapitalas iš viso	1 177 482
Reguliuojamas kapitalas iš viso, įskaičius apmokėtą registruojamą kapitalą	1 946 651

2021 m. sausio 4 d. kapitalo didinimas buvo įregistruotas Juridinių asmenų registre (20 pastaba).

Kapitalo planavimo procesas yra tarpusavyje susijęs procesas, užtikrinantis Banko įgyvendinamus strateginius, veiklos ir finansinius tikslus. Patikima rizikos kultūra prisideda prie tinkamos kapitalo struktūros palaikymo ir palaiko Banko verslo planus.

2 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)

Straipsniai	2020	2019
<i>Palūkanų pajamos</i>		
Paskolos fiziniams asmenims	1 954	-
Palūkanų pajamų iš viso:	1 954	-
<i>Palūkanų sąnaudos</i>		
Klientų indėliai	(4 055)	-
Patalpų nuoma	(7 397)	(1 379)
Palūkanų sąnaudos turtui	(6 020)	-
Palūkanų sąnaudos iš viso:	(17 472)	(1 379)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)	(15 518)	(1 379)

Turto palūkanų sąnaudos atspindi palūkanų išlaidas, kurias Bankas apmokėjo grynyjū pinigų likučiams dėl neigiamos palūkanų normos aplinkos. Tokio mokesčio palūkanų normą nustatoma Europos Centrinio Banko indėlių galimybių operacijoms.

3 pastaba. Grynosios mokesčių ir komisinių pajamos

Straipsniai	2020	2019
<i>Mokesčių pajamos</i>		
Paskolos fiziniams asmenims	353	-
Mokesčių ir komisinių pajamų iš viso:	353	-

Mokesčių ir komisinių pajamos iš paskolų fiziniams asmenims apima paskolų administravimo mokesčius.

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

Straipsniai	2020	2019
Pelnas iš pinigų rinkos investicijų pardavimo	-	49 069
Realizuotas pelnas iš parduotų investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte:	-	49 069
Nuostoliai dėl pinigų rinkos investicijų valiutos kurso pokyčio	-	(41 694)
Pagrindinės veiklos valiutos kurso pokyčio pelnas	(631)	79 705
Pinigų rinkos investicijų valdymo sąnaudos	-	(2 905)
Iš viso pajamų (nuostolių), susijusių su finansine veikla:	(631)	35 106

2019 metais Bankas turėjo investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte. Tai – investicijos į privačią Norvegijos investicijų valdymo bendrovę „KLP Kapitalforvaltning“, AS. 2019 metais šios investicijos buvo realizuotos.

Pagrindinė informacija apie fondą:

Investicinio fondo pavadinimas: KLP Pengemarked (pinigų rinkos fondas)

Šalis: Norvegija

Turto valdytojas: „KLP Kapitalforvaltning“, AS

Valiuta: Norvegijos krona (NOK)

Straipsnio pavadinimas	2019	
	Kiekis, vnt.	Vertė
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (rinkos vertė)	35 461,73	3 550 021
Per laikotarpį įsigyta		
Per laikotarpį parduota	(35 461,73)	(3 554 491)
Pelnas iš investicijų pardavimo		49 069
Nuostoliai dėl investicijų valiutos kursų pokyčio		(41 694)
Patirtos susijusios administravimo komisinių sąnaudos		(2 905)
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (rinkos vertė)	-	-

Bankas, nustatydamas 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.

Investicijos į privačią Norvegijos investicijų valdymo bendrovę „KLP Kapitalforvaltning“, AS, buvo traktuojamos kaip 1-as hierarchijos lygis.

5 pastaba Kitos veiklos pajamos (sąnaudos)

Straipsniai	2020	2019
Pajamos ir išnuomoto teisę valdyti turto	38 956	3 124
Materialiojo turto pardavimo rezultatas	-	(187)
Kitų veiklos pajamų (sąnaudų) iš viso:	38 956	2 937

6 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	2020	2019
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	550 032	296 956
Premijų sąnaudos	23 205	-
Atostoginių kaupinių sąnaudos	19 593	15 285
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	1 025	-
IŠ VISO:	593 855	312 241

7 pastaba. Administracinės sąnaudos

Straipsniai	2020	2019
Konsultacijų sąnaudos	149 601	85 803
IT ir kitų komunikacijų sąnaudos	96 710	56 881
Teisinių paslaugų sąnaudos	36 736	12 697
Marketingo, viešųjų ryšių ir reklamos sąnaudos	28 941	1 773
Registru mokesčių ir palaikymo sąnaudos	27 822	-
Mokesčių sąnaudos	14 360	15 287
Komandiruočių sąnaudos	14 129	28 049
Patalpų nuomos ir palaikymo sąnaudos	13 495	22 151
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	9 680	4 840
Draudimo sąnaudos	6 595	3 400
Bankų, vertybinių popierių ir priežiūros mokesčių sąnaudos	6 131	12 712
Buhalterinės apskaitos sąnaudos	3 473	4 940
Kitos sąnaudos	9 531	18 369
IŠ VISO:	417 204	266 902

8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsniai	2020	2019
Pinigų likučiai centriniame banke	1 834 162	-
Pinigų likučiai komerciniuose bankuose	1 145 455	2 791 600
IŠ VISO:	2 979 617	2 791 600

Bankui taikoma 1 % privalomų atsargų, laikomų centriniame banke, norma nuo pritraktų indėlių. Ataskaitos dieną privalomųjų atsargų suma buvo mažesnė už minimalią tokių atsargų ribą.

9 pastaba. Paskolos klientams

Straipsniai	2020	2019
Paskolos fiziniams asmenims	55 268	-
Sukauptos palūkanos	772	-
Tikėtini kredito nuostoliai	(1 895)	-
IŠ VISO:	54 145	-

Šioje lentelėje parodyti paskolų vertės atidėjimo pokyčiai tarp pradinio ir galutinio likučio. Pagrindas nustatyti pokyčius dėl kredito rizikos pokyčių yra numatytas apskaitos politikoje.

Straipsniai	2020	2019
Likutis sausio 1 d.	-	-
Didėjimas dėl paskolų išdavimo	5 145	-
Mažėjimas dėl paskolų grąžinimo	(1 709)	-
Pokyčiai dėl metodologijos atnaujinimų	(1 541)	-
Likutis gruodžio 31 d.	1 895	-

Metodologijos atnaujinimų pokytis atspindi Banko atliktų įvertinimų įtaką tikėtiniems kredito nuostoliams dėl makroekonominių prognozių, kuriuos Bankas peržiūri reguliariai pagal kompetentingų institucijų įverčius.

10 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Rodikliai	Bankinė IT programa	Specializuoto banko licencija	Kitas nematerialusis turtas	Iš viso
<i>Įsigijimo savikaina</i>				
2018 m. gruodžio 31 d.	56 011	56 578	2 152	114 741
Įsigijimas	316 865	11 495	5 203	333 563
2019 m. gruodžio 31 d.	372 876	68 073	7 355	448 304
Įsigijimas	486 359	-	6 074	492 433
2020 m. gruodžio 31 d.	859 235	68 073	13 429	940 737
<i>Amortizacija</i>				
2018 m. gruodžio 31 d.	-	-	(428)	(428)
Amortizacija	-	-	(539)	(539)
2019 m. gruodžio 31 d.	-	-	(967)	(967)
Amortizacija	(99 297)	(13 615)	(1 712)	(114 624)
2020 m. gruodžio 31 d.	(99 297)	(13 615)	(2 679)	(115 591)
Likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	372 876	68 073	6 388	447 337
Likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	759 938	54 458	10 750	825 146

11 pastaba. Teisė naudoti turtą

Rodikliai	Banko dalis	Išnuomota dalis	Iš viso
Teisės naudoti turtą vertė			
Pradinė vertė	153 251	147 400	300 651
Vertės didėjimas 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
Vertės didėjimas dėl papildomų investicijų	(11 462)	39 419	27 957
Nusidėvėjimas	(29 102)	(33 525)	(62 627)
Vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	118 965	145 623	264 588

Nuo 2019 m. sausio 1 d. Bankas 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 patalpų sutarties nuomos periodą. Ilgalaikė biuro nuomos sutartis pasirašyta 5 metams. Dalis biuro patalpų tokiam pačiam laikotarpiui buvo subnuomota IT paslaugas teikiančiai įmonei, kuri Bankui kuria ir palaiko reikalingą programinę įrangą bankinėms paslaugoms teikti. Šio turto nudėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą. Naudojama diskonto norma 2,71 proc.

2020 m. Bankas pakeitė biuro nuomos sutartį ir padidino nuomojamą biuro plotą. Visos papildomai nuomojamos biuro patalpos tam pačiam laikotarpiui buvo subnuomos IT paslaugas teikiančiai įmonei.

12 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

Rodikliai	Įranga	Baldai	Išankstinis mokėjimas už patalpų nuomą	Iš viso
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)
2019 m. gruodžio 31 d.	4 011	10 198	11 282	25 491
Įsigijimas	4 602	-	1 467	6 069
2020 m. gruodžio 31 d.	8 613	10 198	12 749	31 560
Nusidėvėjimas				
2018 m. gruodžio 31 d.	(264)	(129)	-	(393)
Nusidėvėjimas	(965)	(626)	-	(1 591)
Pardavimas	-	296	-	296
2019 m. gruodžio 31 d.	(1 229)	(459)	-	(1 688)
Nusidėvėjimas	(2 390)	(1 723)	-	(4 113)
2020 m. gruodžio 31 d.	(3 619)	(2 182)	-	(5 051)
Likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	2 782	9 739	11 282	23 803
Likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	4 994	8 016	12 749	25 759

13 pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Straipsniai	2020	2019
Nuostoliai prieš apmokestinimą	(1 171 158)	(502 484)
Neleidžiami atskaitymai	9 030	13 039
Kiti koregavimai	(60 413)	(43 752)
Iš viso apmokestinamojo pelno (nuostolių)	(1 222 541)	(533 197)
<i>Tarifas</i>	<i>15 %</i>	<i>15 %</i>
Atidėtasis pelno mokestis nuo mokestinių nuostolių	183 381	79 980
Atidėtasis pelno mokestis nuo atostoginių kaupinių soc. draudimo mokesčio	51	(108)
Atidėtasis pelno mokestis nuo kitų koregavimų	(9 062)	(6 563)
Iš viso atidėtojo pelno mokesčio turtas	174 370	73 309
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pradžioje	155 727	82 418
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pabaigoje	330 097	155 727

14 pastaba. Kitas turtas

Straipsniai	2020	2019
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	13 988	7 950
Išankstiniai mokėjimai	6 000	2 608
IŠ VISO:	19 988	10 558

15 pastaba. Klientų indėliai

Straipsniai	2020	2019
Fizinių asmenų indėliai	1 012 450	-
Sukauptos palūkanos	4 053	-
IŠ VISO:	1 016 503	-

16 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Straipsniai	2020	2019
Patalpų nuomos įsipareigojimai	261 703	300 528
Skolos tiekėjams	54 612	59 178
Atostoginių kaupiniai	38 578	18 985
Sukauptos sąnaudos	13 884	15 531
Mokėtini mokesčiai	12 166	4 548
IŠ VISO:	380 943	398 770

17 pastaba. Akcinis kapitalas ir akcijų priedai

Straipsniai	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
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	29 598 982	1 183 959	3 067 868
Akcijos nominali vertė		0,04	
Akcijos priedų vertė (emisijos kainos perviršis nuo nominalios vertės)			0,20
Registruojamas apmokėtas kapitalas	3 252 300	130 092	639 077
Likutis įvertinant registruojamą apmokėtą kapitalą	32 851 282	1 314 051	3 706 945

Visos akcijos yra visiškai apmokėtos. 2020 m. buvo papildomai išleista ir apmokėta 3 252 300 vnt. akcijų emisija už 769 169 EUR. Ši akcijų emisija buvo įregistruota VĮ „Registru centras“ 2021 m. sausio 4 d. užregistravus naujus Banko įstatus. Po įstatų įregistravimo datos iš Banko registruojamo kapitalo 769 169 EUR buvo suformuoti 130 092 EUR akcinio kapitalo ir 639 077 EUR akcijų priedų padidėjimai. Bankas neturi jokios kitos rūšies akcijų, tik paprastąsias vardines.

Banko akcininkai buvo:

Akcininkai	2020 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės dalis, %	Akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės dalis, %
„Opera Financial Technologies Limited“ (registruojama, 20 pastaba)	3 252 300	9,90 %	-	-
„Hema Group“, AS	3 021 000	9,20 %	3 141 000	10,61 %
NEW VENCE INVEST, AS	2 395 210	7,29 %	2 395 210	8,09 %
„Mander Investments“, AB	2 376 000	7,23 %	2 376 000	8,03 %
Stig Roar Myrseth	2 376 000	7,23 %	2 256 000	7,62 %
„Stranden Invest“, AS	2 300 000	7,00 %	2 300 000	7,77 %
„AMG Property“, AS	2 300 000	7,00 %	2 300 000	7,77 %
„First Partner Holding 4“, AS	1 980 000	6,03 %	1 980 000	6,69 %
SKALMEN, AS	1 796 407	5,47 %	1 796 407	6,07 %
Kiti juridiniai asmenys	7 926 758	24,13 %	7 926 758	26,78 %
Kiti fiziniai asmenys	3 127 607	9,52 %	3 127 607	10,57 %
Iš viso:	32 851 282	100 %	29 598 982	100 %
Juridiniai asmenys	27 347 675	83,25 %	24 215 375	81,81 %
Fiziniai asmenys	5 503 607	16,75 %	5 383 607	18,19 %
Iš viso:	29 598 982	100 %	29 598 982	100 %

Privalomasis rezervas

2020 m. gruodžio 31 d. Banke įstatymo numatytų rezervų nebuvo.

Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Bankas privalo suformuoti privalomąjį rezervą. Į jį Bankas privalo kasmet pervesti 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. Įstatymų numatytas rezervas negali būti paskirstytas dividendams ir yra sudaromas tik būsimiems nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, skirstant kitų finansinių metų pelną, gali būti perskirstyta. Banko vadovybė planuoja pradėti pervesti lėšas į privalomąjį rezervą, kai tik taps pelninga.

Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)

Rodikliai	Suma
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	(922 314)
Grynasis finansinis metinės veiklos pelnas (nuostolis)	(996 788)
Paskirstytinas rezultatas (1+2)	(1 919 102)
Pelno paskirstymas į privalomąjį rezervą ar rezervinį kapitalą	-
Pelno paskirstymas į atsargos rezervą	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje (3-4-5)	(1 919 102)

18 pastaba. Neapibrėžtumai

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

19 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 Banku ir šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių vykdyti kontrolę arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

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

Susijusios šalies pavadinimas	Iš viso	Gautina suma
<i>Pardavimai su akcininkais per 2020 metus</i>	46 670	-
<i>Pardavimai su akcininkais per 2019 metus</i>	10 133	-
Susijusios šalies pavadinimas	Iš viso	Išsipareigojimai
<i>Pirkimai per 2020 metus</i>		
Akcininkai	426 936	39 568
Kitos susijusios įmonės	38 001	-
<i>Pirkimai per 2019 metus</i>		
Akcininkai	297 311	37 642
Kitos susijusios įmonės	50 121	4 840

2020 m. Valdybos nariams priskaičiuotas darbo užmokestis (su mokesčiais) iš viso sudarė 283 929 Eur (2019 m. – 94 226 Eur).

20 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

2021 m. sausio 4 d. Juridinių asmenų registre buvo įregistruota pakeista įstatų redakcija, atspindinti 2020 m. gegužės 4 d. neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą didinti Banko akcinį kapitalą, išleidžiant naujas akcijas. Naująsias akcijas įsigijo „Opera Financial Technologies Limited“. Išsami informacija pateikta 17 pastaboje „Akcinis kapitalas ir akcijų priedai“.

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

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2021 m. kovo 16 d.

Veiko Kandla
Direktorius
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
Vyriausioji finansininkė
/pasirašyta elektroniniu būdu/



AB Fjord Bank
Rinktinės g. 5, Vilnius
+370 5 251 1181
info@fjordbank.lt

www.fjordbank.lt