

METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS



2021

TURINYS

INFORMACIJA APIE BANKĄ.....	3
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	4
METINIS PRANEŠIMAS	8
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA.....	12
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	13
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	14
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	15
2021 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS	16
I. BENDROJI DALIS.....	16
II. APSKAITOS POLITIKA	16
III. PASTABOS.....	27
1 pastaba. Rizikos valdymas	27
2 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos).....	33
3 pastaba. Grynosios mokesčių ir komisinių pajamos	33
4 pastaba. Kitos finansinės veiklos pajamos (sąnaudos).....	33
5 pastaba. Kitos veiklos pajamos (sąnaudos)	34
6 pastaba. Personalo sąnaudos	34
7 pastaba. Administracinės sąnaudos	34
8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	34
9 pastaba. Paskolos klientams.....	35
10 pastaba. Nematerialusis turtas	35
11 pastaba. Teisė naudoti turtą.....	36
12 pastaba. Materialusis turtas.....	36
13 pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	37
14 pastaba. Kitas turtas.....	37
15 pastaba. Klientų indėliai	37
16 pastaba. Kiti įsipareigojimai.....	37
17 pastaba. Akcinis kapitalas ir akcijų priedai	38
18 pastaba. Neapibrėžtumai	39
19 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis	39
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	2021 m. sausio 1 d. – 2021 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

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 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių 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 2021 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių 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 apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (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.

Mes įvykdėme atsakomybes apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, įskaitant susijusias su pagrindiniais audito dalykais. Atitinkamai, mūsų auditas apėmė procedūrų atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atliktų procedūrų rezultatai, įskaitant procedūras atliktas kaip atsaką į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

Klientams suteiktos paskolos

Kaip aprašyta 9 pastaboje bei „Rizikos valdymo“ dalies punkte „Kredito rizika“, Bendrovės klientams suteiktų paskolų sumos likutis prieš vertės sumažėjimą sudarė 5 949 tūkst. eurų, o susiję vertės sumažėjimas (tikėtini kredito nuostoliai (TKN)) buvo 88 tūkst. eurų. Bendrovės tikėtinų kredito nuostolių apskaitos politika finansinėse ataskaitose yra pateikta apskaitos principų skyriuje „Finansinio turto nuvertėjimas“.

Klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas yra subjektyvi sritis dėl vadovybės vertinimo nustatant tikėtinus kredito nuostolius, kurie priklauso nuo pasirinkto metodo ir modelio, taikomų reikšmingų prielaidų ir neapibrėžtumo įvertinimo.

Vadovybės taikomos reikšmingos prielaidos, kuriomis nustatomas paskolų sumų vertės sumažėjimo lygis, apima tinkamo metodo ir modelio pasirinkimą, reikšmingo kredito rizikos padidėjimo įvykių nustatymą, prognozuojamos

Grant Thornton Baltic UAB

Vilnius | Upės g. 21-1 | 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

ateities informacijos skirtingiems tikimybėmis paremtiems scenarijams vertinimą, klientų, kurių paskolos laikomos nuvertėjusiomis, įvertinimą ir su paskolomis susijusių tikėtinų ateities pinigų srautų įvertinimą.

Šis dalykas yra laikomas pagrindiniu audito dalyku dėl reikšmingo klientams suteiktų paskolų likučio bei su paskolų vertės sumažėjimo įvertinimu susijusio neapibrėžtumo.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mes, be kitų audito procedūrų, įgijome supratimą (įskaitant supratimą apie naudotas prielaidas, metodus ir modelį) ir atlikome vidaus kontrolės sistemos, susijusios su klientams suteiktų paskolų tikėtinų vertės sumažėjimo nuostolių nustatymo procesu, veiksmingumo testavimą.

Mes įvertinome, ar esama paskolų vertės sumažėjimo įvertinimo politika yra pakankama ir atitinka 9 TFAS "Finansinės priemonės" reikalavimus.

Mes atrankos būdu atrinktomis paskoloms įvertinome, ar kriterijai, pagal kuriuos nustatoma, ar kredito nuostoliai, tikėtina, atsiras per artimiausius 12 mėn. ar per paskolos galiojimo laikotarpį, atitinka taikomą apskaitos politiką. Atsirinktomis paskoloms mes taip pat atlikome vadovybės prognozuojamų ateities pinigų srautų, klientų įsipareigojimų nevykdymo atveju tikėtino skolos susigrąžinimo ir kitų grąžinimo šaltinių vertinimą.

Mes vertinome prognozuojamą ateities informaciją, naudotą vertės sumažėjimo skaičiavime, lygindami vadovybės vertinimą su viešai prieinama patikima informacija.

Galiausiai, mes įvertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankamumą pagal TFAS reikalavimus.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės 2021 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 iškreipta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškreipimą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

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

- Įmonės metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai 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, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Taip pat pateikiame 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 tokio 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.

2020 m. gegužės 4 d. Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu buvome paskirti atlikti Bendrovės finansinių ataskaitų auditą už 2020 metus, o 2021 m. kovo 25 d. Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu buvome paskirti atlikti Bendrovės finansinių ataskaitų auditą už 2021 metus. Bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 5 metai.

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

Auditas
Apskaita
Mokesčiai
Teisinės paslaugos
Finansinės konsultacijos

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Bendrovei 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 draudžiamų 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.

Grant Thornton Baltic UAB
Upės g. 21-1, Vilnius
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicas¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2022 m. kovo 15 d.

¹ Elektroninis dokumentas yra pasirašytas elektroniniu parašu, turi tokią pat teisinę galią kaip ir pasirašytas rašytinis dokumentas ir yra leistina įrodinėjimo priemonė. Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

2021 M. GRUODŽIO 31 D. METINIS PRANEŠIMAS

2021 metų finansinių ataskaitų ir veiklos rezultatų analizė

2021-ieji metai AB „Fjord Bank“ (toliau – Bankas) buvo pirmieji pilni veiklos metai. Bankas laikėsi anksčiau sutartos strategijos, teikdamas paskolas ir terminuotus indėlius Lietuvos vartotojams skaitmeniniais kanalais.

Pagal veiklos planus Bankas siekė didinti pardavimų apimtį ketvirtį po ketvirčio, tuo pačiu išlaikydamas gerą ir kontroliuojamą kredito kokybę. Palaikomas palankios makroaplinkos, įtakotos COVID-19 pasekmėmis, Bankas pasiekė užsibrėžtus tikslus – 17% viršijo pradinį pardavimo tikslus ir išlaikė žemą 0,3% neveiksnių paskolų portfelį. Dėl spartaus pardavimų augimo Banko bendrasis paskolų portfelis metų pabaigoje pasiekė 5,9 mln. eurų, o indėlių portfelis išaugo iki 4,8 mln. eurų.

Paskolų ir indėlių portfelių pokyčiai atspindėjo Banko turto padidėjimą iki 11,7 mln. eurų, palyginti su 4,5 mln. eurų ataskaitinio laikotarpio pradžioje. Grynasis nuostolis daugiausia buvo įtakotas sąnaudomis darbuotojams, pardavimo sąnaudomis ir vienkartinėmis išlaidomis susijusiomis su nauja kapitalo emisija. 2022 metais Bankas ketina ženkliai padidinti tiek indėlių, tiek paskolų portfelius bei iš paskolų portfelio gaunamas pajamas.

Bankas anksčiau informavo apie Investavimo ir akcijų pirkimo sutarties sudarymą su Opera Financial Technologies Limited (toliau - Opera). Pagal susitarimą „Opera“ įsigytų 9,9% naujai išleidžiamų banko akcijų, o likusias – ketino įsigyti. 2021 m. gegužę Banko ir „Opera“ akcininkai tarpusavyje susitarė nutraukti Sutarties dalį dėl likusių akcijų įsigijimo. Toks susitarimas neturi įtakos Banko vykdomai veiklai.

Antrąjį ir trečiąjį ketvirčius bankas daugiausia dėmesio skyrė kapitalo pozicijos stiprinimui. Nauja akcijų emisija buvo baigta rugsėjį, kai Lietuvos bankas patvirtino su tuo susijusius banko įstatų pakeitimus. Akcijų emisijos, kurią įgyvendino Norvegijos Pensum Asset Management, paklausa viršijo planuojamą apimtį ir galiausiai buvo apribota iki 5 mln. eurų. Lėšos skirtos banko augimui ir pelningumo didinimui.

Trečiąjį ketvirtį Bankas pradėjo ruošti įžengti į pirmąją užsienio rinką. Bendradarbiaudamas su pagrindine visos Europos indėlių platforma Raisin DS gruodį Bankas pradėjo tarptautinį indėlių pritraukimą Vokietijos rinkoje. Mažmeniniai indėliai iš Vokietijos leis Bankui diversifikuoti finansavimo šaltinius, sumažinti finansavimo kaštus ir pritraukti ilgesnio laikotarpio indėlius.

Paprastas ir kryptingas verslo modelis kartu su nuolatinėmis investicijomis į automatinius procesus leido Bankui išlaikyti pastovų darbuotojų skaičių. 2021 metais vidutinis darbuotojų skaičius buvo 12, 2020 metais – 12 darbuotojų. Bankas nevykdė veiklos priskirtinos tyrimams ir plėtrai.

Bankas yra visiškai skaitmeninių paslaugų teikėjas, o tai reiškia, kad klientų įtraukimas, produktų apdorojimas ir kitos funkcijos atliekamos greitai ir maksimaliai automatiškai. Bankas atstovybių neturi ir savo klientus aptarnauja skaitmeniniais kanalais per internetinį pagrindinį puslapį www.fjordbank.lt.

Patronuojamosios bendrovės

Bankas nėra įsteigęs patronuojamųjų, asocijuotų bendrovių, filialų ar atstovybių.

Informacija apie akcinį kapitalą

2021 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra 2 135 407 Eur, kuris padalintas į 53 385 163 paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 0,04 Eur. Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises.

2021 metais Juridinių asmenų registre buvo įregistruota pakeista įstatų redakcija, atspindinti 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 įstatatai.

Stebėtojų taryba

Stebėtojų taryba vykdo Banko veiklos priežiūros funkciją. Stebėtojų tarybą sudaro 5 nariai. 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 7,02 % Banko akcinio kapitalo. Olav Haugland nedalyvauja kitų įmonių valdymo organuose.

Svein Øvrebø yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją „Hema Group“, AS, valdantis 5,7 % 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	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	Rønvik Bodø Holding, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	919808683	Norvegija
Valdybos pirmininkas	Mørkvedveien 98, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	917747784	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	Bjørnfiell, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	965696369	Norvegija
Valdybos narys	Wedding, AS	Uždaroji akcinė bendrovė	922556601	Norvegija

Tor Ove Berg-Eriksen yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją Stranden Invest AS valdantis 9,9 % 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 9,9% 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
Valdybos pirmininkas	Johan Follestadsvei 24 AS	Uždaroji akcinė bendrovė	917118817	Norvegija

Martin Hagen yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją „First Partner Holding“, AS, valdantis 9,9% 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
Valdybos narys	Credeva Securities AS	Uždaroji akcinė bendrovė	913908686	Norvegija
Valdybos narys	Norselab AS	Uždaroji akcinė bendrovė	918392033	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 0,23 % 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.

Bankas laikėsi visų Bankui taikomų veiklos riziką ribojančių reikalavimų. Banke taikomi rizikos valdymo principai aprašyti šios ataskaitos 1 pastaboje, o detalesnė rizikų apžvalga pateikiama Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje, su kuria galima susipažinti Banko tinklalapyje www.fjordbank.lt.

Covid-19 pandemijos įtakos vertinimas

Kaip ir 2020 metais, Covid-19 pandemijos įtaka išliko gana ribota ir 2021 metais. Bankui pozicionuojant save kaip visiškai skaitmeninių finansinių paslaugų teikėją, Bankas gali lengvai užmegzti ir valdyti santykius su klientais internetiniais kanalais, neturėdamas jokių fizinių kontaktų. Tas pats pasakytina ir apie darbo procesų organizavimą – Bankas galėjo lengvai pereiti prie dalinio ar pilno nuotolinio darbo, kai tai buvo būtina ar privaloma.

Banko klientų mokėjimų elgesys nepablogėjo, nes metų pabaigoje neveiksnių paskolų portfelio dalis sudarė 0,3%, o bendras pradelstų paskolų portfelis – 1,2%. Siekdamas paremti nukentėjusius klientus ir atkurti jų mokėjimą, bankas taip pat gali pasiūlyti savo klientams paskolų restruktūrizavimą. Tačiau realiaame gyvenime tokios priemonės poreikio beveik nebuvo.

Nepaisant pandemijos, paklausa ir vartotojų pasitikėjimas išliko stiprus, o makroekonominės perspektyvos šiuo metu nerodo jokių silpnėjimo ženklų. Bankas stebėdamas bendrą makroekonominę situaciją gali paspartinti tolesnį augimą.

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.

Direktorius Veiko Kandla

2022 m. kovo 15 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Pastabos Nr.	2021	2020
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	3 971 680	2 979 617
Klientams suteiktos paskolos	9	5 860 825	54 145
Nematerialusis turtas	10	917 772	825 146
Materialusis turtas	11, 12	217 283	290 347
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	13	683 754	330 097
Kitas turtas	14	30 228	19 988
Iš viso turto:		11 681 542	4 499 340
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Klientų indėliai	15	4 758 312	1 016 503
Kiti įsipareigojimai	16	411 762	380 943
Iš viso įsipareigojimų:		5 170 074	1 397 446
NUOSAVYBĖ			
Akcinis kapitalas	17	2 135 407	1 183 959
Akcijų priedai	17	7 561 929	3 067 868
Registruojamas apmokėtas kapitalas	17	-	769 169
Nepaskirstytieji nuostoliai	17	(3 185 868)	(1 919 102)
Iš viso nuosavybės:		6 511 468	3 101 894
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavybės:		11 681 542	4 499 340

Aiškinamasis raštas, pateiktas 16-39 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2022 m. kovo 15 d.:

Veiko Kandla
Direktorius
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
Vyriausioji finansininkė
/pasirašyta elektroniniu būdu/

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Pastabos Nr.	2021	2020
Palūkanų pajamos	2	100 588	1 954
Palūkanų sąnaudos	2	(63 329)	(17 472)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)		37 259	(15 518)
Komisinių ir mokesčių pajamos	3	73 436	353
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		73 436	353
Investicinės ir finansinės veiklos pajamos (nuostoliai)	4	(281)	(631)
Kitos veiklos pajamos (nuostoliai)	5	42 180	38 956
VEIKLOS PAJAMOS (NUOSTOLIAI)		152 594	23 160
Personalo sąnaudos	6	(668 978)	(593 855)
Administracinės sąnaudos	7	(716 058)	(417 204)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	10–12	(302 342)	(181 364)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ VERTĖS SUMAŽĖJIMĄ		(1 534 784)	(1 169 263)
Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos	9	(85 639)	(1 895)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ PELNO MOKESTĮ		(1 620 423)	(1 171 158)
Pelno mokestis	13	353 657	174 370
GRYNIEJI PELNAS (NUOSTOLIAI)		(1 266 766)	(996 788)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
BENDRŲJŲ PAJAMŲ IŠ VISO		(1 266 766)	(996 788)
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas akcininkams		(0,02)	(0,03)

Aiškinamasis raštas, pateiktas 16-39 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2022 m. kovo 15 d.:

Veiko Kandla
Direktorius
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
Vyriausioji finansininkė
/pasirašyta elektroniniu būdu/

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Pastabos Nr.	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomas rezervas	Registruojamas apmokėtas kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
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				769 169		769 169
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.		1 183 959	3 067 868		769 169	(1 919 102)	3 101 894
Grynieji nuostoliai						(1 266 766)	(1 266 766)
Kitos bendrosios pajamos							-
Bendrųjų pajamų, iš viso						(1 266 766)	(1 266 766)
Įstatinio kapitalo didinimas	17	951 448	3 854 985		(769 169)		4 676 340
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.		2 135 407	7 561 929			(3 185 868)	6 511 468

Aiškinamasis raštas, pateiktas 16-39 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2022 m. kovo 15 d.:

Veiko Kandla
 Direktorius
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
 Vyriausioji finansininkė
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	2021	2020
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(1 266 766)	(996 788)
Koregavimai:		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	302 342	181 364
Atidėtojo pelno mokesčio vertės mažėjimas (didėjimas)	(353 657)	(174 370)
Paskolų klientams vertės mažėjimas	85 639	1 895
Realizuotas valiutos kurso rezultatas	281	632
Kiti nepiniginiai sandoriai	(63 944)	(27 375)
Pokyčiai:		
Kito trumpalaikio turto mažėjimas (didėjimas)	(4 239)	(9 430)
Teisės į turtą mažėjimas (didėjimas)	2 292	(27 957)
Paskolų klientams mažėjimas (didėjimas)	(5 894 214)	(56 039)
Klientų indėlių didėjimas (mažėjimas)	3 741 808	1 016 503
Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų didėjimas (mažėjimas)	19 994	28 047
Kitų įsipareigojimų didėjimas (mažėjimas)	76 927	(7 048)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(3 353 537)	(70 566)
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Materialiojo turto įsigijimas	(924)	(4 602)
Nematerialiojo turto įsigijimas	(323 273)	(492 433)
Kiti investicinės veiklos pinigų srautų didėjimai (mažėjimai)	-	(1 467)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(324 197)	(498 502)
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Nuomos palūkanų įtaka	(6 262)	(11 452)
Akcijų išleidimas	5 000 000	769 169
Akcijų išleidimo sąnaudos	(323 660)	
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	4 670 078	757 717
Valiutos kurso rezultatas	(281)	(632)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų didėjimas	992 063	188 017
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	2 979 617	2 791 600
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	3 971 680	2 979 617

Aiškinamasis raštas, pateiktas 16-39 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2022 m. kovo 15 d.:

Veiko Kandla
Direktorius
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
Vyriausioji finansininkė
/pasirašyta elektroniniu būdu/

2021 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.

Banko vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilia ir subalansuota Banko veiklos perspektyva ir tuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas. 2021 m. Bankas neturėjo įsigijęs savų akcijų, nebuvo įsteigęs patronuojamųjų (dukterinių) ar asocijuotų įmonių bei neturėjo filialų. 2021 metais vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 12 darbuotojų, atitinkamai 2020 metais – 12 darbuotojų.

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 2022 m. kovo 15 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 naudojamo 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.

Efektvios palūkanų normos metodas

Efektvios palūkanų normos metodas yra amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma yra palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus per planuojamą finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo laikotarpį iki finansinio turto grynosios apskaitinės vertės arba finansinio įsipareigojimo amortizuotos savikainos. Metodas nevertina tikėtinų kredito nuotolių ir įskaito visus sumokėtus ar gautus mokesčius, kitas priemokas ar nuolaidas, kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis, tokius kaip išleidimo mokesčius.

Kai Bankas peržiūri būsimų pinigų srautų įvertinimus, finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo balansinė vertė koreguojama, kad atspindėtų naują įvertinimą, diskontuotą naudojant pradinę efektyvią palūkanų normą. Bet kokios vertės pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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 trečiajai 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 pakopai 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 pakopai. Finansinis turtas, kuriam yra objektyvių vertės mažėjimo įrodymų, priskiriamas 3 pakopai.

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

Reikšmingu kredito rizikos 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, apmokamas 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 atskaitinį 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 perdavimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno. Mokestiniais nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70 proc. einamųjų mokestinių metų apmokestinamųjų pajamų.

Atidėtasis pelno mokestis

Atidėtasis mokestis yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje 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).

Neapibrėžtieji įsipareigojimai

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

Pagal galiojančius įstatymus 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.

Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

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

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

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 tikėtinu 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 santykinius svertus.

Naujų ir persvarstytų Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Ataskaitiniais metais Bankas pradėjo taikyti visus naujus ar persvarstytus standartus bei interpretacijas, kurie yra aktualūs veiklai ir taikomi ataskaitiniams laikotarpiams, prasidėjusiems nuo 2021 m. sausio 1 d.

TFAS 16 pataisos: Su COVID-19 susijusios nuomos lengvatos po 2021 m. birželio 30 d. (pataisos) (paskelbtos 2021 m. kovo 31 d., galioja nuo 2021 m. balandžio 1 d.) Šiomis pataisomis yra išplečiama 2020 m. pataisų taikymo apimtis, prailginant tinkamumo taikyti praktinę priemonę laikotarpį nuo 2021 m. birželio 30 d. iki 2022 m. birželio 30 d.

2020 m. gegužės 28 d. Tarptautinė apskaitos standartų valdyba (toliau – „TASV“) išleido pataisas dėl su COVID-19 susijusių nuomos lengvatų, kuriomis buvo pakeistas 16-asis TFAS „Nuoma“. 2020 m. pataisos leidžia nuomininkams nevertinti, ar nuomos lengvatos, atsirandančios dėl tiesioginės COVID-19 pandemijos pasekmės, yra nuomos modifikacijos, o vietoj to apskaityti šias nuomos lengvatas taip, lyg tai nebūtų nuomos pakeitimai. Be kitų sąlygų, 2020 m. pataisos leidžia nuomininkui taikyti praktinę priemonę tik nuomos lengvatoms, dėl kurių nuomos mokėjimų sumažinimas turi įtakos tik mokėjimams, kurių iš pat pradžių mokėjimo terminas buvo 2021 m. birželio 30 d. arba anksčiau. Jei nuomos lengvata sumažina nuomos mokėjimus iki ar po 2021 m. birželio 30 d., ši 16-ojo TFAS praktinė priemonė negali būti taikoma šioms nuomos lengvatoms.

Šios pataisos Europos Sąjungoje turi būti taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 1 d. arba vėliau. Banko vadovybė įvertino, kad šios pataisos neturi reikšmingos įtakos šioms tarpinėms finansinėms ataskaitoms, nes per ataskaitinį laikotarpį nebuvo gauta reikšmingų lengvatų/nuolaidų ir jų nesitikima gauti vėlesniais laikotarpiais.

Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma. 2-as etapas. 9-asis TFAS, 39-asis TAS, 7-asis TFAS, 4-asis TFAS ir 16-asis TFAS (pataisos) (paskelbtos 2020 m. rugpjūčio 27 d., galioja nuo 2021 m. sausio 1 d.)

Šiomis pataisomis yra numatomos laikinos lengvatos, darančios poveikį finansinėms ataskaitoms, kai tarpbankinė siūloma palūkanų norma (IBOR) pakeičiama alternatyvia beveik nerizikinga palūkanų norma (RFR).

Pakeitimai apima šias praktines priemones:

- Praktinė priemonė reikalaujanti sutartinių pakeitimų arba pinigų srautų pokyčių, kurių tiesiogiai reikalauja reforma, traktuojama kaip kintamos palūkanų normos pokyčiai, tiek, kiek pasikeitė rinkos palūkanų norma.
- Leisti atlikti IBOR reformos reikalaujamus apsidraudimo priskyrimo ir apsidraudimo dokumentų pakeitimus nenutraukiant apsidraudimo ryšio.
- Suteikti laikiną palengvinimą įmonėms nuo būtinybės įvykdyti atskiro nustatymo reikalavimą išimtis, kai RFR priemonė priskiriama kaip rizikos komponento apsidraudimo priemonė.

Šios pataisos Europos Sąjungoje turi būti taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau. Banko vadovybė įvertino, kad šios pataisos neturi reikšmingos įtakos šioms tarpinėms finansinėms ataskaitoms.

9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos: Palūkanų normos indekso reforma (paskelbtos 2020 m. rugpjūčio 27 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.

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

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2021 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šią finansinę atskaitomybę, yra pateikti toliau:

3-iojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. metiniai TFAS patobulinimai (visi paskelbti 2020 m. gegužės 14 d., galioja nuo 2022 m. sausio 1 d.)

TASV paskelbė šias siauros taikymo srities TFAS standartų pataisas:

- 3-iojo TFAS „Verslo jungimai“ pataisomis atnaujinama 3-iajame TFAS pateikta nuoroda į Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.
- 16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai“ pataisose numatytas draudimas įmonei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, gautas pardavus turto vienetą, kol įmonė rengia turtą numatytam naudojimui. Vietoj to, bendrovė pripažins tokias pardavimo pajamas ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) dalyje pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.
- 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisose nurodoma, kurias išlaidas įmonė turėtų įtraukti nustatydama sutarties vykdymo išlaidas, kad galėtų įvertinti, ar sutartis yra nuostolinga.
- 2018–2020 m. metiniais TFAS patobulinimais daromi nedideli 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“, 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir 16-ojo TFAS „Nuoma“ aiškinamųjų pavyzdžių pakeitimai.

Šios pataisos Europos Sąjungoje turi būti taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau. Banko vadovybė šiuo metu vertina šių pataisų įtaką finansinėms ataskaitoms.

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 2023 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 įmonės privalėtų 9-ąjį TFAS pradėti taikyti 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais. Banko vadovybė įvertino, kad šių pataisų taikymas neturės jokios įtakos įmonės finansinėms ataskaitoms.

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 vykusiame susitikime Valdyba nusprendė atidėti įsigaliojimo datą iki 2023 m. Pagal 17-ąjį 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.

12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos „Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, kurie atsiranda įvykus vieninteliam sandoriui“ (paskelbtos 2021 m. gegužės 7 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES)

Pataisos reikalauja, kad įmonės pripažintų atidėtąjį mokestį už sandorius, kurie pirminio pripažinimo metu sukuria vienodas apmokestinamųjų ir išskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumas. Pataisos įsigalioja 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais. Ankstesnis taikymas yra leidžiamas. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Banko vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“ (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES)

Pataisose pateikiama nauja apskaitinių įvertinimų apibrėžtis – jie apibrėžiami kaip finansinėse ataskaitose pateikiamos pinigų sumos, kurios susijusios su vertinimo neapibrėžtumu. Taip pat pataisose paaiškinama, kurie ir kaip apskaitinių įvertinimų keitimai skiriasi nuo apskaitos politikos keitimo ir klaidų taisymo. Pataisos, kurios įsigalioja 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais (ankstesnis taikymas yra leidžiamas), taikomos apskaitos politikos ir apskaitinių įvertinimų keitimams, kurie daromi minėtu laikotarpiu arba vėliau. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Banko vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

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. Banko vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką „Apskaitos politikos atskleidimas“ (pataisos) (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d., galios nuo 2023 m. sausio 1 d. bet ne anksčiau, nei bus patvirtinti ES).

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisose pateikiamos gairės, kuriomis remiantis priimamai reikšmingi sprendimai dėl apskaitos politikos atskleidimo. Pažymėtina, kad 1-ojo TAS pataisomis reikalavimas atskleisti „svarbią“ apskaitos politiką pakeičiamas reikalavimu atskleisti „reikšmingą“ apskaitos politiką. Be to, pareiškime apie taikomą praktiką pateikiamos gairės ir pavyzdys, skirti padėti taikyti reikšmingumo sampratą priimant sprendimą dėl apskaitos politikos atskleidimo. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Banko vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

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 limito. 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. Norėdamas 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.

2021 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	5 874 434	(71 625)	-	-	5 802 809	1,2%
0–30 dienų	44 176	(852)	-	-	43 324	1,9%
31–89 dienos	10 865	-	(894)	-	9 971	8,2%
90 dienų ir daugiau	18 883	-	-	(14 162)	4 721	75,0%
Klientams suteiktos paskolos iš viso:	5 948 358	(72 477)	(894)	(14 162)	5 860 825	1,5%

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	4 089	(201)	-	-	3 888	4,9 %
31–89 dienos	-	-	-	-	-	-
90 dienų ir daugiau	-	-	-	-	-	-
Klientams suteiktos paskolos iš viso:	56 040	(1 895)	-	-	54 145	3,4 %

Klientams suteiktų paskolų vertės mažėjimo skaičiavimas

Tikėtinų nuostolių atidėjinių vertinimas pagal bendrą modelį priklauso nuo to, ar kredito rizika nuo pirminio pripažinimo labai didėjo. Tikėtinų kredito nuostolių modelis turi trijų pakopų 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 pakopoje. Dvylikos mėnesių tikėtini nuostoliai yra nuostoliai, kuriuos tikimasi patirti paskolos gyvavimo laiką, tačiau juos galima sieti su įvykiais per ateinančius 12 mėnesių. 2 pakopa apima finansinį turtą, kurio kredito rizika labai didėjo nuo pirminio pripažinimo, tačiau nėra objektyvių nuostolių įrodymų. 3 pakopa (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. Neveiksnią paskolą 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. 2021 m. ir 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.

Likvidumo rezervai

Banko grynųjų 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 grynųjų pinigų pozicijos pagal kredito reitingus:

Straipsniai	2021	2020
Pinigų likučiai Lietuvos centriniame banke	2 008 145	1 834 162
Pinigų likučiai nereitinguotame komerciniame banke	952 555	1 142 573
Pinigų likučiai komerciniame banke, kuriam agentūros „Moody's Investors Service“ suteiktas P-2 trumpalaikio skolinimo reitingas	1 010 980	2 882
Iš viso:	3 971 680	2 979 617

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.

2021 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	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai
Turto pozicijos							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3 971 680	3 971 680	-	-	-	-	-
Paskolos klientams	5 641 081	-	333 094	903 471	3 805 961	579 672	18 883
Naudojimo teisių turtas	132 975	-	10 305	30 915	91 755	-	-
Kitas turtas	30 228	-	24 734	4 946	548	-	-
2021-12-31 likutis	9 775 964	3 971 680	368 133	939 332	3 898 264	579 672	18 883
Įsipareigojimų pozicijos							
Klientų indėliai	4 758 312	-	5 978	2 963 319	1 789 015	-	-
Nuomos įsipareigojimai	195 601	-	16 168	49 165	130 268	-	-
Mokėtinos sumos tiekėjams	112 154	-	112 154	-	-	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	104 007	51 854	52 153	-	-	-	-
2021-12-31 likutis	5 170 074	51 854	186 453	3 012 484	1 919 283	-	-

AB „Fjord Bank“
Metinių finansinių ataskaitų rinkinys už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.
(Visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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	-

Bankai privalo turėti pakankamai likvidžiojo turto, kad esant itin nepalankioms sąlygoms per 30 dienų galėtų padengti grynąjį netenkamų pinigų srautą. Padengimo likvidžiuoju turto 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.

Grynasis stabilus finansavimo rodiklis yra kitas likvidumo reguliavimo rodiklis, pagal kurį bankai turi turėti pakankamai stabilus finansavimo, kad padengtų savo ilgalaikį turtą. Grynojo stabilus finansavimo rodiklio (NSFR) vertė neturi būti mažesnė nei 100 proc., t. y. šis koeficientas užtikrina, kad bankai nesiimtų per didelės termino transformacijos, o tai yra praktika, kai ilgalaikiams įsipareigojimams padengti naudojamas trumpalaikis finansavimas.

Šioje lentelėje atskleidžiama Banko reguliuojamų likvidumo rodiklių struktūra:

Straipsniai	2021	2020
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (LCR)		
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	2 008 145	1 834 162
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	59 750	25 425
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (LCR) (%)	3361%	7213%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)		
Turimas pastovus finansavimas	9 583 738	2 152 697
Būtinai pastovus finansavimas	4 893 986	54 145
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	196%	3976%

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

Bankas neturėjo išvestinių finansinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. Banko palūkanų normos atotrūkio padėtis yra susijusi su bankinėje knygoje turimų finansinių priemonių palūkanų normomis. 2021 m. gruodžio 31 d. rinkos palūkanų normoms padidėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas vertinamas ekonominės vertės metodu sumažėtų 180 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo padidėjimas 42 tūkst. Eur), o metinis pelnas vertinamas gryųjų palūkanų pajamų metodu padidėtų 67 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo 57 tūkst. Eur), atitinkamai rinkos palūkanų normoms sumažėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas vertinamas ekonominės vertės metodu padidėtų 203 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo sumažėjimas 45 tūkst. Eur), o metinis pelnas vertinamas gryųjų palūkanų pajamų metodu sumažėtų 67 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo 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.

2021 ir 2020 m. gruodžio 31 d. Banko finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai skirtingomis valiutomis buvo:

	2021		2020	
	Turtas	Įsipareigojimai	Turtas	Įsipareigojimai
EUR	9 852 007	5 066 067	3 052 511	1 278 206
USD	27	-	-	-
Kitos valiutos	-	-	-	-
Iš viso:	9 852 034	5 066 067	3 052 511	1 344 984

Turtas atspindi gautinas sumas iš finansinio turto, o įsipareigojimus sudaro įsipareigojimai indėlininkams ir kitos mokėtinos sumos paslaugų teikėjams.

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, kylantią 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.

Su klimatu susijusi rizika

Bankas parengė 2022 metų veiksmų planą, pagal kurį į Banko rizikos valdymo ir vidaus kontrolės rizikos sistemą planuoja įtraukti aplinkos, socialinių ir valdymo (ESG) rizikos valdymą. Pažymėtina, kad Bankas turi labai siaurą produktų liniją, kurią sudaro paskolos ir indėliai tik privatiems asmenims ir ši aplinkybė turi įtakos banko ESG rizikos valdymo galimybėms. Bankas gali neturėti tokios pačios pasirinkimų įvairovės kaip finansų rinkos dalyviai, turintys daug platesnį produktų spektrą.

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 apsaugojimo nuo galimų rizikų.

Šioje lentelėje atskleidžiama Banko reguliuojamo kapitalo pakankamumo struktūra:

Straipsniai	2021	2020
Balansinėje ataskaitoje apskaityta akcininkų nuosavybė	6 511 468	3 101 894
Reguliaciniai atskaitymai:	1 601 526	1 924 412
Apmokėtas registruojamas kapitalas	-	769 169
Nematerialus turtas	917 772	825 146
Atidėto pelno mokesčio turtas	683 754	330 097
Bendros nuosavybės pirmo lygio kapitalas	4 909 942	1 177 482
Pirmo lygio kapitalas	4 909 942	1 177 482
Reguliuojamas kapitalas iš viso	4 909 942	1 177 482
Rizikos pozicijos suma:		
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	5 037 017	580 035
Operacinė rizika pagal bazinio indikatoriaus metodą	254 031	297 039
Bendra rizikos pozicijos suma	5 291 047	877 074
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	92,80%	134,25%

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.

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.

Bankas vykde visus nuosavų lėšų ir papildomų kapitalo rezervų reikalavimus. 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.

Svertas

Sveto koeficientas matuoja pagrindinį banko kapitalą, palyginti su visu jo turtu. Šis koeficientas konkrečiai atsižvelgia į 1 lygio kapitalą, kad būtų galima įvertinti, koks yra banko svetas pagal savo turtą. 3% sveto

koeficiento reikalavimas bankams tapo privalomas nuo 2021 metų vidurio. 2021 m. gruodžio 31 d. Banko sveto koeficientas buvo 49%.

Didelių pozicijų reikalavimas

Reikalaujama, kad Banko pozicija (suteiktos paskolos arba bet kokia turto arba nebalansinio turto dalis) vienam klientui ar susijusių klientų grupei negali viršyti 25 proc. Banko 1 lygio kapitalo arba 150 mln. Eur, atsižvelgiant į tai, kuris dydis yra didesnis. Turima vieno kliento arba susijusių klientų grupės pozicija laikoma didele, kai pozicijos vertė yra lygi 10 % jos 1 lygio kapitalo arba viršija šį dydį.

Bankas vykde didelių pozicijų reikalavimą. 2021 m. gruodžio 31 d. Banko suteiktos paskolos vienam klientui ar susijusių klientų grupei neviršijo 1% Banko 1 lygio kapitalo, o kitos banko turto pozicijos (lėšos komerciniuose bankuose) siekė 21% Banko 1 lygio kapitalo.

2 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)

Straipsniai	2021	2020
<i>Palūkanų pajamos</i>		
Paskolos fiziniams asmenims	100 588	1 954
Palūkanų pajamų iš viso:	100 588	1 954
<i>Palūkanų sąnaudos</i>		
Klientų indėliai	(42 502)	(4 055)
Palūkanų sąnaudos turtui	(14 566)	(6 020)
Patalpų nuoma	(6 261)	(7 397)
Palūkanų sąnaudos iš viso:	(63 329)	(17 472)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)	37 259	(15 518)

Turto palūkanų sąnaudos atspindi palūkanų išlaidas, kurias Bankas apmokėjo grynųjų 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	2021	2020
<i>Mokesčių pajamos</i>		
Paskolos fiziniams asmenims	73 436	353
Mokesčių ir komisinių pajamų iš viso:	73 436	353

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

4 pastaba. Kitos finansinės veiklos pajamos (sąnaudos)

Straipsniai	2021	2020
Pagrindinės veiklos valiutos kurso pokyčio pelnas (nuostolis)	(281)	(631)
Iš viso pajamų (nuostolių), susijusių su finansine veikla:	(281)	(631)

5 pastaba Kitos veiklos pajamos (sąnaudos)

Straipsniai	2021	2020
Pajamos ir išnuomoto teisę valdyti turto	40 035	38 956
Kitos pajamos	2 145	-
Kitų veiklos pajamų (sąnaudų) iš viso:	42 180	38 956

6 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	2021	2020
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	623 620	550 032
Premijų sąnaudos	31 262	23 205
Atostoginių kaupinių sąnaudos	13 276	19 593
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	820	1 025
IŠ VISO:	668 978	593 855

7 pastaba. Administracinės sąnaudos

Straipsniai	2021	2020
Marketingo, viešųjų ryšių ir reklamos sąnaudos	201 285	28 941
IT ir kitų komunikacijų sąnaudos	178 866	96 710
Konsultacijų sąnaudos	141 853	149 601
Registru mokesčių ir palaikymo sąnaudos	109 226	27 822
Mokesčių sąnaudos	16 087	14 360
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	14 520	9 680
Draudimo sąnaudos	12 597	6 595
Patalpų nuomos ir palaikymo sąnaudos	12 112	13 495
Komandiruočių sąnaudos	10 748	14 129
Bankų, vertybinių popierių ir priežiūros mokesčių sąnaudos	6 681	6 131
Teisinių paslaugų sąnaudos	861	36 736
Kitos sąnaudos	11 222	13 004
IŠ VISO:	716 058	417 204

8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsniai	2021	2020
Pinigų likučiai centriname banke	2 008 145	1 834 162
Pinigų likučiai komerciniuose bankuose	1 963 535	1 145 455
IŠ VISO:	3 971 680	2 979 617

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

9 pastaba. Paskolos klientams

Straipsniai	2021	2020
Paskolos fiziniams asmenims	5 914 337	55 268
Sukauptos palūkanos	34 022	772
Tikėtini kredito nuostoliai	(87 534)	(1 895)
IŠ VISO:	5 860 825	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	2021	2020
Likutis sausio 1 d.	1 895	-
Didėjimas dėl paskolų išdavimo	81 225	5 145
Mažėjimas dėl paskolų grąžinimo	(12 209)	(1 709)
Pasikeitimas dėl kredito rizikos	17 693	-
Pokyčiai dėl metodologijos atnaujinimų	(1 070)	(1 541)
Likutis gruodžio 31 d.	87 534	1 895

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

10 pastaba. Nematerialusis turtas

Rodikliai	Bankinė IT programa	Specializuoto banko licencija	Kitas nematerialusis turtas	Iš viso
Įsigijimo savikaina				
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
Įsigijimas	323 272	-	-	323 272
2021 m. gruodžio 31 d.	1 182 507	68 073	13 429	1 264 009
Amortizacija				
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)
Amortizacija	(213 753)	(13 614)	(3 279)	(230 646)
2021 m. gruodžio 31 d.	(313 050)	(27 229)	(5 958)	(346 237)
Likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	759 938	54 458	10 750	825 146
Likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	869 457	40 844	7 471	917 772

Visas kapitalizuotas nematerialus sukurtas turtas buvo pradėtas eksploatuoti ir yra amortizuojamas.

11 pastaba. Teisė naudoti turtą

Rodikliai	Banko dalis	Išnuomota dalis	Iš viso
Teisės naudoti turtą vertė			
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
Vertės didėjimas dėl papildomų investicijų	(865)	(1 427)	(2 292)
Nusidėvėjimas	(25 926)	(41 800)	(67 726)
Vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	92 174	102 396	194 570

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. 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 taip pat.

12 pastaba. Materialusis turtas

Rodikliai	Įranga	Baldai	Išankstinis mokėjimas už patalpų nuomą	Iš viso
<i>Įsigijimo savikaina</i>				
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
Įsigijimas	924	-	-	924
2021 m. gruodžio 31 d.	9 537	10 198	12 749	32 484
<i>Nusidėvėjimas</i>				
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)	-	(5 801)
Nusidėvėjimas	(2 247)	(1 723)	-	(3 970)
2021 m. gruodžio 31 d.	(5 865)	(3 905)	-	(9 771)
Likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	4 994	8 016	12 749	25 759
Likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	3 672	6 293	12 749	22 713

13 pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Straipsniai	2021	2020
Nuostoliai prieš apmokestinimą	(1 620 423)	(1 171 158)
Neleidžiami atskaitymai	24 494	9 030
Kiti koregavimai	(642 637)	(60 413)
Iš viso apmokestinamojo pelno (nuostolių)	(2 238 566)	(1 222 541)
<i>Tarifas</i>	<i>15 %</i>	<i>15 %</i>
Atidėtas pelno mokestis nuo mokesčių nuostolių	335 785	183 381
Atidėtas pelno mokestis nuo atostoginių kaupinių soc. draudimo mokesčio ir premijų	2 478	51
Atidėtas pelno mokestis nuo kitų laikinų koregavimų	15 394	(9 062)
Iš viso atidėtojo pelno mokesčio turtas	353 657	174 370
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pradžioje	330 097	155 727
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pabaigoje	683 754	330 097

14 pastaba. Kitas turtas

Straipsniai	2021	2020
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	23 448	13 988
Išankstiniai mokėjimai	6 780	6 000
IŠ VISO:	30 228	19 988

15 pastaba. Klientų indėliai

Straipsniai	2021	2020
Fizinių asmenų indėliai	4 716 710	1 012 450
Sukauptos palūkanos	41 602	4 053
IŠ VISO:	4 758 312	1 016 503

16 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Straipsniai	2021	2020
Patalpų nuomos įsipareigojimai	195 601	261 703
Skolos tiekėjams	107 431	54 612
Atostoginių kaupiniai	52 153	13 884
Sukauptos atostogų sąnaudos	51 854	38 578
Mokėtini mokesčiai	4 723	12 166
IŠ VISO:	411 762	380 943

17 pastaba. Akcinis kapitalas ir akcijų priedai

Straipsniai	Akcijų skaičius vienetais	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai
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
Kapitalo emisija registruota 2021 m. sausio 4 d.	3 252 300	130 093	639 076
Kapitalo emisija registruota 2021 m. rugsėjo 22 d.	20 533 881	821 355	4 178 645
Kapitalo emisijos sąnaudos			(323 660)
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	53 385 163	2 135 407	7 561 929

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

2020 m. buvo papildomai išleista ir apmokėta 3 252 300 vnt. akcijų emisija už 769 169 eurų. Ši akcijų emisija buvo įregistruota VĮ „Registrų centras“ 2021 m. sausio 4 d. užregistravus naujus Banko įstatus. Po įstatų įregistravimo datos iš Banko registruojamo kapitalo 769 169 Eur buvo apskaityti 130 092 Eur akcinio kapitalo ir 639 077 Eur akcijų priedų padidėjimai.

2021 m. buvo papildomai išleista ir apmokėta 20 533 881 vnt. akcijų emisija už 5 milijonus eurų. Ši akcijų emisija buvo įregistruota VĮ „Registrų centras“ 2021 m. rugsėjo 22 d. užregistravus naujus Banko įstatus. Po įstatų įregistravimo datos iš Banko registruojamo 5 milijonų eurų kapitalo buvo apskaityti 821 355 Eur akcinio kapitalo ir 4 178 645 Eur akcijų priedų padidėjimai.

Banko akcininkai buvo (išskiriant akcininkus valdančius 5% ir daugiau akcinio kapitalo):

Akcininkai	2021 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	
	Akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės dalis, %	Akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės dalis, %
Stranden Invest AS	5 284 950	9.90%	2 300 000	7.77%
First Partner Holding 4 AS	5 284 950	9.90%	1 980 000	6.69%
Lenani AS	5 284 950	9.90%	898 802	3.04%
SKALMEN AS	3 747 126	7.02%	1 796 407	6.07%
NEW VENCE INVEST AS	3 631 787	6.80%	2 395 210	8.09%
Opera Financial Technologies Limited	3 252 300	6.09%	-	-
Hema Group AS	3 044 950	5.70%	3 021 000	10.21%
Stig R. Myrseth	-	-	2 376 000	8.03%
Kiti juridiniai asmenys	7 926 758	30.49%	11 703 956	39.54%
Kiti fiziniai asmenys	7 579 978	14.20%	3 127 607	10.57%
IŠ viso:	53 385 163	100%	29 598 982	100%
Juridiniai asmenys	45 805 185	85.80%	27 347 675	83.25%
Fiziniai asmenys	7 579 978	14.20%	5 503 607	16.75%
IŠ viso:	53 385 163	100%	29 598 982	100%

Privalomasis rezervas

2021 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	(1 919 102)
Grynasis finansinis metinės veiklos pelnas (nuostolis)	(1 266 766)
Paskirstytinas rezultatas (1+2)	(3 185 868)
Pelno paskirstymas į privalomąjį rezervą ar rezervinį kapitalą	-
Pelno paskirstymas į atsargos rezervą	-
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje (3-4-5)	(3 185 868)

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 2021 metus</i>	48 600	-
<i>Pardavimai su akcininkais per 2020 metus</i>	46 670	-
Susijusios šalies pavadinimas	Iš viso	Įsipareigojimai
<i>Pirkimai per 2021 metus</i>		
Akcininkai	502 821	46 111
Kitos susijusios įmonės	-	-
<i>Pirkimai per 2020 metus</i>		
Akcininkai	426 936	39 568
Kitos susijusios įmonės	38 001	-

2021 m. Valdybos nariams priskaičiuotas darbo užmokestis (su mokesčiais) iš viso sudarė 288 564 Eur (2020 m. – 283 929 Eur).

20 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitinių įvykių, kurie turėtų koreguojančios įtakos 2021 metų finansinėms ataskaitoms, įskaitant COVID-19 pandemijos įtaką ir prasidėjusį karą Ukrainoje, nebuvo.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos 2022 m. kovo 15 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