

METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

2022

TURINYS

INFORMACIJA APIE BANKĄ	3
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	4
2022 M. GRUODŽIO 31 D. METINIS PRANEŠIMAS	8
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA.....	14
PELNO (NUOTOLIŲ) IR BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	15
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	16
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	17
2022 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS	18
I. BENDROJI DALIS	18
II. APSKAITOS POLITIKA	18
III. PASTABOS	30
1 pastaba. Rizikos valdymas.....	30
2 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos).....	37
3 pastaba. Komisinių ir mokesčių pajamos.....	37
4 pastaba. Grynasis rezultatas iš finansinio turto	37
5 pastaba. Kitos veiklos pajamos	38
6 pastaba. Personalo sąnaudos.....	38
7 pastaba. Administracinės sąnaudos	38
8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	38
9 pastaba. Paskolos klientams.....	39
10 pastaba. Investicija į dukterinę įmonę	40
11 pastaba. Nematerialusis turtas	42
12 pastaba. Teisė naudoti turtą	42
13 pastaba. Materialusis turtas	43
14 pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	43
15 pastaba. Kitas turtas	43
16 pastaba. Klientų indėliai.....	44
17 pastaba. Subordinuoti įsipareigojimai	44
18 pastaba. Kiti įsipareigojimai.....	45
19 pastaba. Kapitalas ir akcijų priedai.....	45
20 pastaba. Neapibrėžtumai	46
21 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis	46
22 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai	47

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:	2022 m. sausio 1 d. – 2022 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
Peter Joakim Mandorsson
Tor Ove Berg-Eriksen
Martin Hagen
Sven Tore Kaasa

Valdybos nariai:

Veiko Kandla, Valdybos pirmininkas
Danas Juzėnas

AB „FJORD BANK“ AKCININKAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome AB „Fjord Bank“ (toliau – Bankas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ir 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 Banko 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko 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.

Tikėtini klientams suteiktų paskolų nuostoliai

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto reikšmingų apskaitos principų skyrių „Vertės sumažėjimas“, 1 pastabos Rizikos valdymas skyrių „Klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo skaičiavimas“ ir 9 pastabą „Paskolos klientams“, atitinkamai 21-22, 31-32 ir 39 psl.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes taikant 9-ame TFAS „Finansinės priemonės“ numatytą tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelį paskolų vertės sumažėjimo nuostoliams, reikia priimti sudėtingus ir subjektyvius sprendimus tiek dėl vertės sumažėjimo pripažinimo laiko, tiek dėl jo dydžio.

Remiantis TKN modeliu reikalaujama paskolas suskirstyti į tris pakopas, atlikti kredito rizikos parametrų vertinimą ir naudoti į ateitį orientuotą informaciją.

Atidėjinio vertės sumažėjimui suma Banko paskoloms pagrįsta modelyje numatytais skaičiavimais, atsižvelgiant į kredito pozicijos vertę esant įsipareigojimų neįvykdymui, įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę, klientų kredito reitingų pasikeitimus, kitus žinomus rizikos veiksnius, turinčius įtakos kiekvienos paskolos priskyrimui tam tikram

pakopai, bei atsižvelgiant į įvertintus būsimus pinigų srautus iš paskolų grąžinimų arba blogų paskolų pardavimo ir TKN koregavimus, įvertinus tikėtiną būsimų makroekonominių scenarijų poveikį.

2022 m. gruodžio 31 d. Banko tikėtini kredito nuostoliai atitinkamai sudarė 176 tūkst. Eur (žr. 9 pastabą).

Banko kredito vertės sumažėjimas už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje atitinkamai sudarė 88 tūkst. Eur (žr. 9 pastabą).

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mes įvertinome Banko apskaitos politikos, susijusios su klientams suteiktų paskolų tikėtiniais kredito nuostoliais, atitiktą 9-ojo TFAS reikalavimams, įvertindami kiekvieną reikšmingą modelio komponentą: kredito pozicijos vertę esant įsipareigojimų neįvykdymui, įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę, nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo, įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimą, reikšmingą kredito rizikos padidėjimą, makroekonominių scenarijų taikymą.

Mes įvertinome kontrolės procedūras, susijusias su atitinkamais paskolų duomenimis ir TKN apskaičiavimu, sistema ir jos veiksmingumą. Šios kontrolės procedūros apėmė paskolų duomenų įvedimo į sistemą kontrolės procedūras, kredito analizę ir patvirtinimą prieš suteikiant paskolas, apimant automatinį skolininkų vertinimą reitingais ir pradelstų dienų apskaičiavimą.

Mes nustatėme, kad galime remtis šiomis kontrolės procedūromis atlikdami auditą.

Be to, mes atlikome detalų paskolų duomenų patikimumo testavimą, įskaitant sutarčių datas, paskolų rizikos reitingus, pradelstas dienas, taikytų nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės vertinimą ir kitus duomenis, kurie buvo naudojami atliekant TKN skaičiavimą 2022 m. gruodžio 31 d.

Mes taip pat atlikome duomenų srautų į pirminių duomenų sistemas ir iš jų bei TKN skaičiavimo sistemoje naudotų makroekonominių veiksnių detalų testavimą.

Galiausiai, mes peržiūrėjome apie kredito riziką atskleistą informaciją.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Banko 2022 metų metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

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

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Banko 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:

- Banko metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Banko metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių 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 iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu 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 Banko 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 Bankas 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 teisiųjų ir priežiūros reikalavimų

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

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2022 m. kovo 30 d. buvome paskirti atlikti Banko 2022 metų ir 2023 metų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikto Banko finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinimas kas 2 metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 3 metai.

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

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

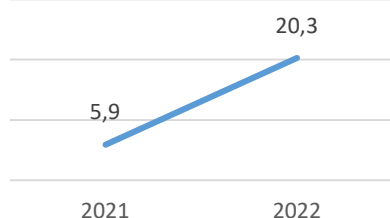
Atestuotas auditorius
Darius Gliubicas¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2023 m. kovo 9 d.

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.

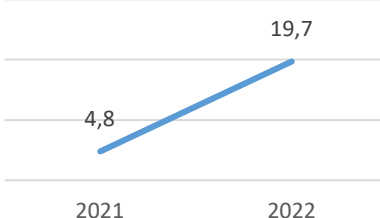
2022 M. GRUODŽIO 31 D. METINIS PRANEŠIMAS

Pagrindiniai finansiniai rodikliai

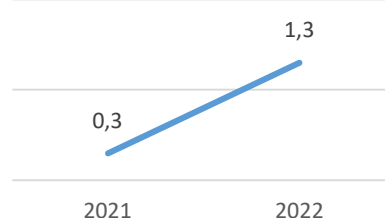
Paskolų portfelis
20,3 mln. Eur
 +247% per metus



Indėlių portfelis
19.7 mln. Eur
 +314% per metus



Bendrosios pajamos
1.3 mln. Eur
 +362% per metus



Tūkstančiais eurų

Rodiklis	2022	2021	Pokytis, tūkstančiais Eur 2022/2021	Pokytis, % 2022/2021
Bendrosios pajamos	1 308	283	1 025	362%
Grynosios pajamos	666	152	514	338%
Grynasis rezultatas	(1 472)	(1 267)	(205)	16%
Turtas	26 265	11 682	14 583	125%
Nuosavybė	5 039	6 511	(1 472)	-23%
Paskolų portfelis	20 310	5 861	14 449	247%
Indėlių portfelis	19 715	4 758	14 957	314%

Rodiklis	2022	2021
Turto grąža	-7.8%	-15.7%
Nuosavybės grąža	-25.5%	-26.4%
Grynoji marža	7.6%	3.7%
Paskolų portfelio vertės sumažėjimas	0.9%	1.5%
Sąnaudų ir pajamų rodiklis	345%	1106%

Rodiklių paaiškinimai:

Turto grąža: Grynasis rezultatas / turtas (vidurkis per laikotarpį)

Nuosavybės grąža: Grynasis rezultatas / nuosavybė (vidurkis per laikotarpį)

Grynoji marža: Grynosios palūkanų ir komisinių pajamos / pajamas uždirbantis turtas (vidurkis per laikotarpį)

Paskolų portfelio vertės sumažėjimas: Paskolų vertės sumažėjimas / paskolų portfelis

Bendrosios pajamos: bendrosios palūkanų, komisinių ir kitos pajamos

Grynosios pajamos: grynosios palūkanų, komisinių ir kitos pajamos

Sąnaudų ir pajamų rodiklis: Veiklos sąnaudos / grynosios pajamos

2022 metų finansinių ataskaitų ir veiklos rezultatų analizė

AB „Fjord Bank“ (toliau – Bankas) yra visiškai skaitmeninis specializuotas vartojimo finansavimo bankas, siekiantis savo klientams pasiūlyti greitas, patogias ir konkurencingas skolinimo ir taupymo galimybes. 2022-ieji buvo antrieji pilni mūsų veiklos metai ir tikėjomės reikšmingo paskolų ir indėlių portfelių augimo. Nepaisant naujų iššūkių makroekonominėje aplinkoje ir tarptautinio saugumo situacijos, šis tikslas buvo pasiektas.

Vartojimo šokas po pernai vasario mėnesį prasidėjusio karo Ukrainoje buvo labai trumpas. Banko požiūriu įtaka buvo ribota ir dėl to, kad Bankas tokiose šalyse nevykdo operacijų ir neturi mažmeninių pozicijų. Silpnėjantis vartotojų pasitikėjimas ir rekordinės metinės infliacijos normos nesustabdė kreditų rinkos ir nesumažino privataus sektoriaus skolinimo apetito. Ir atvirkščiai, namų ūkiai, patyrę nuolatinį kainų augimą, nenorėjo atidėti didesnių pirkinių, tokių kaip naujas automobilis ar būsto atnaujinimas, ir priėmė sprendimus nelaukiant, kol kainos pasiekė naujas aukštumas. Jų drąsą palaikė stipri darbo rinka, atlyginimų kėlimas ir vyriausybės paramos priemonės energetikos srityje. Nors nuo ketvirtąjį ketvirčio infliacija rodė lėtėjimo požymius, Europos centrinio banko sprendimai dėl palūkanų padidino našta namų ūkių biudžetams tiesiogiai dėl būsto paskolų išlaidų bei dėl prekių ir paslaugų kainų. Visas poveikis bendrai ekonomikai ir namų ūkiams bus matomas 2023 metais.

Nežiūrint į tai, klientų mokėjimo elgsena išliko tvirta ir didelio pablogėjimo taip pat nesitikima. Didėjančios palūkanų normos turi įtakos ir Banko veiklai – kaip ir visiems rinkos dalyviams, indėlių finansavimo kaina, palyginti su metų pradžia, gerokai išaugo. Kadangi vartojimo finansavimo sektorius iš esmės dirba su fiksuotomis palūkanomis, skolinimo palūkanų normų didėjimas atsispindėjo lėtesniu tempu. Žvelgiant iš teigiamos pusės, indėliai vėl yra patraukli investavimo galimybė tiems, kurie to nesvarstė neigiamų palūkanų normų laikais.

Išorės aplinkos iššūkių apsuptyje džiaugiamės matydami, kad antrieji pilni veiklos metai atnešė mums, kaip planuota, reikšmingą verslo apimčių padidėjimą. Bendra paskolų portfelio bendroji apskaitinė vertė metų pabaigoje sudarė 20 486 tūkst. eurų (2021 m. pabaigoje – 5 948 tūkst. eurų), o tai sudaro 247% augimą. Bankas metinius pardavimų tikslus viršijo 12%. Panašų augimą lydėjo ir pajamos, nes mokesčių ir palūkanų pajamos iš suteiktų paskolų padidėjo iki 887 tūkst. eurų (2021 m. – 174 tūkst. eurų), o tai sudaro 410 proc. metinį augimą. Stiprius rezultatus palaikė apimčių augimas visuose kanaluose, taip pat ir mūsų svetainėje www.fjordbank.lt. Palyginti su 2021 m., Bankas žymiai daugiau investavo į tiesioginės rinkodaros veiklą ir žinomumo didinimą.

Siekiant geriau patenkinti klientų poreikius ir lūkesčius, maksimali paskolos suma buvo padidinta iki 20 000 eurų vienam klientui, maksimalus paskolos terminas iki 7 metų. Prie gerų pardavimo rezultatų prisidėjo ir keli pardavimo procesų, automatizavimo ir produktų kainodaros patobulinimai. Nors jau buvo minėta apie klientų susidomėjimą didesniais pirkiniais, refinansavimo produktas taip pat ženkliai augo, nes namų ūkiams tapo svarbesnės mažesnės ir prieinamos paskolos išlaidos.

Spartų skolinimo apimčių augimą lydėjo stipri kredito kokybė. Neveiksnių paskolų santykis metų pabaigoje siekė tik 0,05 proc. (2021 m. pabaigoje – 0,3 proc.), o bendras pradelstų paskolų santykis stabiliai svyravo tarp 1-3 proc. Metų viduryje Bankas sudarė skolų pardavimo sutartį su išorės skolų išieškojimo partneriu. Nors parduotos apimtys kol kas išliko nedidelės, tai papildė mūsų kredito administravimo įrankių rinkinį ir padeda sumažinti riziką. Kredito taisyklės ir naujų paskolų išdavimo kriterijai per metus iš esmės nepasikeitė.

Siekdamas patenkinti išaugusius finansavimo poreikius ir diversifikuoti finansavimo šaltinius, Bankas išplėtė indėlių priėmimo operacijas į naujas rinkas, pradėjęs bendradarbiauti su pirmaujančia visos Europos indėlių platforma Raisin GmbH. 2022 m. sausį Bankas priėmė pirmuosius klientus iš Vokietijos, o spalį – iš Ispanijos. Abiejose šalyse Bankas veikia teikdamas paslaugas, neįsteigus filialo (angl. on cross-border basis). Pirmieji veiklos metai buvo sėkmingi, nes beveik 2/3 Banko indėlių portfelio yra kilę iš Vokietijos.

Po reikšmingo metinio padidėjimo indėlių portfelis siekė 19 715 tūkst. eurų (2021 m. pabaigoje – 4 758 tūkst. eurų), rodantis 314 proc. augimą. Nors užsienio indėlių rinkos pirmąjį pusmetį siūlė mažesnes finansavimo išlaidas, palyginti su vidaus rinka, palūkanų skirtumas po Europos centrinio banko sprendimų dėl palūkanų beveik neegzistuoja. Konkurencija mažmeninių indėlių rinkoje yra griežtesnė, o rinkos dalyvių sprendimai dėl palūkanų didinimo tapo įprasta kasdienybe.

Banko užsienio plėtros veikla buvo susijusi ne tik su indėlių rinkomis – ketvirtąjį ketvirtį bankas pradėjo siūlyti vartojimo paskolas Estijos rinkoje. Paskolas galima gauti per internetinę svetainę www.fjordbank.ee ir mūsų partnerių kanalus, o paskolų produktų savybės yra gana panašios į mūsų verslą Lietuvoje. Nors mėnesinės

pardavimų apimtys dar nedidelės, o Bankas orientuojasi į koncepcijos ir procesų testavimą ir tobulinimą, tikimės svarbaus papildomo indėlio į Banko pardavimus ateityje. Estijoje Bankas siūlo paskolas teikdamas paslaugas neįsteigus filialo. Tokia paslaugų teikimo laisvė, neįsteigus filialo, grindžiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES 39 straipsniu. Po pranešimo atitinkamoms institucijoms teisė teikti tokias paslaugas buvo gauta 2022 m. kovo mėn.

Veiklos administraciniam palaikymui Bankas 2022 m. balandžio mėn. įsteigė patronuojamą (dukterinę) įmonę Fjord Support Services OÜ (Reg. Nr. 16479312, įregistruota Estijos verslo registre). Įmonės paskirtis – administracinė pagalba Bankui paskolų išdavimo ir administravimo procese. Metų pabaigoje dukterinėje įmonėje dirbo 3 žmonės. Dukterinės įmonės valdybos nariai yra Danas Juzėnas ir Veiko Kandla. Bankas neturi kitų dukterinių, susijusių įmonių ar įsteigtų filialų. Išsami informacija apie įsteigtą dukterinę įmonę pateikta pastaboje (10 pastaba).

Banko turtas padidėjo iki 26 265 tūkst. eurų, palyginti su 11 682 tūkst. eurų ataskaitinio laikotarpio pradžioje (augimas 125%). Metų pabaigoje Bankas turėjo beveik 4500 klientų iš 4 šalių. Bankas patyrė 1 472 tūkst. eurų grynojo nuostolio (2021 m. – 1 267 tūkst. eurų). Nuostolis buvo planuotas ir daugiausia susijęs su dabartiniu aktyviu banko augimo ir plėtros etapu. Svarbiausi išlaidų straipsniai buvo personalo bei paskolų pardavimo ir finansavimo sąnaudos.

Kitas svarbus įvykis buvo susijęs su subordinuotų obligacijų emisija ketvirtąjį ketvirtį. Kapitalo rinkose vyraujant įtampai, naujo kapitalo pritraukimas yra sudėtingas bet kuriam rinkos dalyviui, tačiau Bankas 2022 m. gruodį baigė neviešą subordinuotų obligacijų emisiją, kuri buvo pasiūlyta atrinktiems investuotojams. Investuotojai bendrai pasirašė obligacijų už 1 040 tūkst. eurų. 10 metų trukmės obligacijos su 11% palūkanų norma ir ketvirtiniu palūkanų mokėjimu papildė Banko 2 lygio kapitalą. Išsami informacija pateikta pastaboje dėl subordinuotų obligacijų (17 pastaba).

Per metus Bankas laikėsi visų Bankui taikomų rizikos ribojimo reikalavimų. Banke esami Rizikos valdymo principai aprašyti šios ataskaitos 1 pastaboje, o išsamesnė rizikos apžvalga pateikiama Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje, kurią galima rasti Banko internetiniame puslapyje. Lietuvos bankas per ataskaitinį laikotarpį poveikio priemonių Bankui netaikė.

Vidutinis Banko darbuotojų skaičius 2022 m. išaugo iki 15 (2021 m. – 12 darbuotojų). Padidėjimas daugiausia susijęs su klientų aptarnavimo ir rizikos valdymo funkcijų stiprinimu, siekiant padengti išaugusias verslo apimtis. 2022 m. pabaigoje Banke ir jo dukterinėje įmonėje iš viso dirbo 20 darbuotojų.

Bankas nevykdė veiklos, priskirtinos tyrimams ir plėtrai.

Informacija apie veiklos planus

2023 metais Bankas planuoja ir toliau stiprinti savo pozicijas bei didinti pardavimų apimtis abiejose skolinimo rinkose. Bankas ir toliau daugiausia dėmesio skirs vartotojų finansavimo ir indėlių produktų plėtrai. Šiuo metu neplanuojama žengti į naujus verslo segmentus ar naujas skolinimo rinkas. Pagrindinis administracijos dėmesys bus skiriamas tolesniam veiklos pelningumo gerinimui ir nuolatinės aukštos paskolų portfelio kokybės užtikrinimui. Abi sritys gali būti stipriai paveiktos dabartinių išorės aplinkos pokyčių – infliacijos, Europos centrinio banko sprendimų dėl palūkanų normų, vartotojų pasitikėjimo ir darbo rinkos. Todėl rinkos rizika (palūkanų normos rizika) ir kredito rizika yra pagrindinės rizikos, kurias Bankas šiais metus turės mažinti ir prie jų prisitaikyti.

Bankas siekia kurti ilgalaikę vertę, skatindamas atsakingą finansinį elgesį ir praktiką, aktyviai atsižvelgdamas į socialinį savo veiklos poveikį ir prisidedamas prie tvaresnės ateities. Šiuo tikslu Bankas siekia nustatyti savo vaidmenį mažinant riziką ir teigiamai prisidedant prie darnaus visuomenės vystymosi. Dėl ribotos veiklos apimties ir pobūdžio bei patikimų gairių, kaip būtų galima kiekybiškai įvertinti poveikį aplinkai mažmeninių vartotojų pozicijų atveju, Bankas kol kas negali apibrėžti savo portfelio anglies dvideginio išmetimo ar kitų išmatuojamų tikslų. Tai bus peržiūrėta, kai bus prieinamos naujos gairės. Visgi aplinkosaugos, socialinio ir valdymo atsakingo vystymosi srityje tolimesnės Banko plėtros temos yra tvari darbo praktika, tvarus bendradarbiavimas, atsakingo skolinimo taisyklių laikymasis, socialinė įtrauktis ir lygių teisių principai.

Informacija apie akcinį kapitalą

2022 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra 2 135 tūkst. Eur, kuris padalintas į 53 385 tūkst. paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 0,04 eurų. Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises.

Išsami informacija pateikta pastaboje dėl kapitalo ir akcijų priedų (19 pastaba). Bankas neįsigijo ir nelaikė (ar neperleido) savo akcijų.

Valdymo organai

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas

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

Stebėtojų taryba

Stebėtojų taryba vykdo Banko veiklos priežiūros funkciją. Stebėtojų tarybą sudaro 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.

2022 m. spalį iš stebėtojų tarybos nario pareigų atsistatydino Svein Øvrebø, kurį pakeitė Peter Joakim Mandorsson. Dabartiniai Stebėtojų tarybos nariai yra šie:

Olav Haugland yra Stebėtojų tarybos pirmininkas, per kompaniją „Skalmen“, AS, valdantis 7,02 % Banko akcinio kapitalo.

Olav Haugland dalyvauja šių įmonių valdymo organuose:

Pareigos	Įmonės pavadinimas	Įmonės forma	Registracijos Nr.	Šalis
Valdybos narys	Greenbarge AS	Uždaroji akcinė bendrovė	997706536	Norvegija
Valdybos narys	Skalmen AS	Uždaroji akcinė bendrovė	914835518	Norvegija

Peter Joakim Mandorsson yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją „Mander Investments“, AB, valdantis 4,45% Banko akcinio kapitalo.

Peter Joakim Mandorsson dalyvauja šių įmonių valdymo organuose:

Pareigos	Įmonės pavadinimas	Įmonės forma	Registracijos Nr.	Šalis
Vadovas	Hambedo AB	Uždaroji akcinė bendrovė	559048-2633	Švedija
Vadovas	Byax AB	Uždaroji akcinė bendrovė	559006-7343	Švedija
Vadovas	Mander Investments AB	Uždaroji akcinė bendrovė	556889-7283	Švedija

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	Registracijos Nr.	Šalis
Vadovas	Stranden Invest AS	Uždaroji akcinė bendrovė	977347343	Norvegija
Valdybos narys	Croatian Development II AS	Uždaroji akcinė bendrovė	991608982	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	Registracijos 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	Medvind Eiendom AS	Uždaroji akcinė bendrovė	921441290	Norvegija
Valdybos pirmininkas	Johan Follestadsvet 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	Registracijos 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 sudaroma iš 3 narių ir 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.

2022 m. rugpjūtį iš valdybos nario pareigų atsistatydino ir iš Banko išėjo Rizikos vadovas Mindaugas Varnas. 2023 m. vasario mėn. Stebėtojų taryba trečiają valdybos nare išrinko naują Rizikos vadovę Kristiną Simonovič (valdybos nario pareigas pradės eiti gavus priežiūros institucijos patvirtinimą).

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. Veiko Kandla yra patrunuojamos (dukterinės) įmonės Fjord Support Services OÜ (Reg. Nr. 16479312, Estija) valdybos narys.

Danas Juzėnas yra Valdybos narys ir Banko administracijos vadovo pavaduotojas. Danas Juzėnas neturėjo investicijų į Banko akcinį kapitalą bei. Danas Juzėnas yra patrunuojamos (dukterinės) įmonės Fjord Support Services OÜ (Reg. Nr. 16479312, Estija) valdybos narys.

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. Šiuo metu Audito komiteto nariai yra Olav Haugland (pirmininkas), Sven Tore Kaasa ir Martin Hagen. Kartu su pasitraukimu iš stebėtojų tarybos nario pareigų, Svein Øvrebø atsistatydino ir iš Audito komiteto nario pareigų. Šiuo metu trečiuoju Audito komiteto nariu paskirtas Martin Hagen.

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.

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

Atsižvelgdama į tai, kad valdybos kadencija baigėsi 2023 m. vasario mėn., Banko stebėtojų taryba priėmė sprendimą naujam 3 metų laikotarpiui Valdybos nariais išrinkti Veiko Kandla ir Daną Juzėną. Stebėtojų taryba trečiaja valdybos nare taip pat išrinko Kristiną Simonovič (valdybos nario pareigas pradės eiti gavus priežiūros institucijos patvirtinimą).

Kitų vėlesnių reikšmingų įvykių po finansinės būklės ataskaitos datos, kurie turėtų korekcinį poveikį 2022 m. Banko finansinėms ataskaitoms, įskaitant COVID-19 pandemijos ir karo Ukrainoje poveikį, nebuvo.

Generalinis direktorius Veiko Kandla

2023 m. kovo 9 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Pastabos Nr.	2022	2021
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	3 638	3 972
Klientams suteiktos paskolos	9	20 310	5 861
Investicija į dukterinę įmonę	10	24	-
Nematerialusis turtas	11	1 020	918
Materialusis turtas	12, 13	183	217
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	14	1 060	684
Kitas turtas	15	30	30
Iš viso turto:		26 265	11 682
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Klientų indėliai	16	19 715	4 758
Subordinuoti įsipareigojimai	17	1 028	-
Kiti įsipareigojimai	18	483	413
Iš viso įsipareigojimų:		21 226	5 171
NUOSAVYBĖ			
Kapitalas	19	2 135	2 135
Akcijų priedai	19	7 562	7 562
Nepaskirstytieji nuostoliai	19	(4 658)	(3 186)
Iš viso nuosavybės:		5 039	6 511
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavybės:		26 265	11 682

Aiškinamasis raštas, pateiktas 18-47 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos 2023 m. kovo 9 d.:

Veiko Kandla
Generalinis direktorius
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
Vyriausioji finansininkė
/pasirašyta elektroniniu būdu/

PELNO (NUOTOLIŲ) IR BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Pastabos Nr.	2022	2021
Palūkanų pajamos	2	323	100
Palūkanų sąnaudos	2	(213)	(63)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)		110	37
Komisinių ir mokesčių pajamos	3	564	73
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		564	73
Grynasis rezultatas dėl finansinio turto	4	(39)	-
Kitos pajamos	5	31	42
VEIKLOS PAJAMOS (NUOSTOLIAI)		666	152
Personalo sąnaudos	6	(938)	(669)
Administracinės sąnaudos	7	(1 063)	(716)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	11-13	(428)	(302)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ VERTĖS SUMAŽĖJIMĄ IR DUKTERINĖS ĮMONĖS REZULTATĄ		(1 763)	(1 535)
Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos	9	(89)	(86)
Dukterinės įmonės rezultatas apskaitytas nuosavybės metodu	10	4	-
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ PELNO MOKESTĮ		(1 848)	(1 621)
Pelno mokesčiai	14	376	354
GRYNIEJI PELNAS (NUOSTOLIAI)		(1 472)	(1 267)
BENDRŲJŲ PAJAMŲ IŠ VISO		(1 472)	(1 267)
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai priskirtinas akcininkams		(0,03)	(0,02)

Aiškinamasis raštas, pateiktas 18-47 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos 2023 m. kovo 9 d.:

Veiko Kandla
 Generalinis direktorius
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
 Vyriausioji finansininkė
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Pasta- bos Nr.	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Registruo- jamas apmokėtas kapitalas	Nepaskirs- tytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso:
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.		1 184	3 068	769	(1 919)	3 102
Bendrųjų pajamų, iš viso					(1 267)	(1 267)
Įstatinio kapitalo didinimas	19	951	4 494	(769)		4 676
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.		2 135	7 562	-	(3 186)	6 511
Bendrųjų pajamų, iš viso					(1 472)	(1 472)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.		2 135	7 562	-	(4 658)	5 039

Aiškinamasis raštas, pateiktas 18-47 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos 2023 m. kovo 9 d.:

Veiko Kandla
 Generalinis direktorius
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
 Vyriausioji finansininkė
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	2022	2021
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(1 472)	(1 267)
Koregavimai:		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	428	302
Atidėtojo pelno mokesčio vertės mažėjimas (didėjimas)	(376)	(354)
Paskolų klientams vertės mažėjimas	89	86
Kiti nepiniginiai sandoriai	439	(8)
Pokyčiai:		
Kito trumpalaikio turto mažėjimas (didėjimas)	-	(4)
Teisės į turtą mažėjimas (didėjimas)	(42)	3
Paskolų klientams mažėjimas (didėjimas)	(14 872)	(5 861)
Klientų indėlių didėjimas (mažėjimas)	14 820	3 704
Kitų įsipareigojimų didėjimas (mažėjimas)	110	45
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(876)	(3 354)
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Materialiojo turto įsigijimas	(5)	(1)
Nematerialiojo turto įsigijimas	(450)	(323)
Investicija į dukterinę įmonę	(20)	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(475)	(324)
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Nuomos palūkanų įtaka	(5)	(6)
Akcijų išleidimas	-	5 000
Akcijų išleidimo sąnaudos	-	(324)
Obligacijų išleidimas	1 040	-
Obligacijų išleidimo sąnaudos	(18)	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	1 017	4 670
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų didėjimas	(334)	992
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	3 972	2 980
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	3 638	3 972

Aiškinamasis raštas, pateiktas 18-47 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos 2023 m. kovo 9 d.:

Veiko Kandla
 Generalinis direktorius
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
 Vyriausioji finansininkė
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

2022 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 bei aktyviau operacijas pradėjo nuo 2021 m. 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. Bankas neturėjo įsigijęs savų akcijų.

Bankas 2022 m. balandžio mėn. įsteigė dukterinę įmonę Fjord Support Services OÜ (Reg. Nr. 16479312, įregistruota Estijos verslo registre). Įmonės paskirtis – administracinė pagalba Bankui paskolų išdavimo ir administravimo procese. Metų pabaigoje dukterinėje įmonėje dirbo 3 žmonės. Bankas neturi kitų dukterinių, susijusių įmonių ar įsteigtų filialų. Išsami informacija apie įsteigtą dukterinę įmonę pateikta pastaboje (10 pastaba).

2022 metais vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 15 darbuotojų, atitinkamai 2021 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 patvirtino šias finansines ataskaitas 2023 m. kovo 9 d. Šios finansinės ataskaitos sudarytos laikantis veiklos tęstinumo principo. Banko finansinės ataskaitos parengtos remiantis įsigijimo savikainos pagrindu, išskyrus finansinius instrumentus, kurie yra apskaityti amortizuota savikaina (kaip nurodyta toliau).

Konsoliduotos finansinės ataskaitos rengtos nebuvo, nes dukterinė įmonė grupei yra nereikšminga (daugiau informacijos rasite Konsoliduotų finansinių ataskaitų sudarymo principuose ir atitinkamai 10 pastaboje).

Dėl atskirų sumų apvalinimo iki tūkstančių eurų lentelėse skaičiai gali nesutapti, tokios apvalinimo paklaidos šiose finansinėse ataskaitose yra nereikšmingos.

Funkcinė valiuta ir sandoriai užsienio valiuta

Bankas apskaitą tvarko ir visas sumas šiose finansinėse ataskaitose pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – eurai. 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.

Konsoliduotos finansinės ataskaitos (TFAS 3, TFAS 10)

Dukterinės įmonės yra visos įmonės, kurias Bankas kontroliuoja. Bankas kontroliuoja įmonę, kai Bankas patiria arba turi teisę į kintamą grąžą iš dalyvavimo įmonėje ir gali turėti įtakos šiai grąžai per savo galią įmonei. Dukterinės įmonės yra konsoliduojamos nuo tos dienos, kai kontrolė perduodama Bankui, ir nekonsoliduojamos nuo tos dienos, kai kontrolė nutrūksta. Konsoliduojant Grupės tarpusavyje gautinos sumos ir įsipareigojimai, sandoriai ir nerealizuotas pelnas ir nuostoliai iš sandorių tarp Grupės įmonių yra eliminuojami.

Nuosavybės metodas naudojamas apskaitant investicijas į dukterines įmones atskiroje banko finansinėje ataskaitoje. Pradinė investicijos vertė pripažįstama įsigijimo savikaina, o vėliau koreguojama atsižvelgiant į Banko dalies dukterinės įmonės grynojo turto pokyčius po įsigijimo. Ūkio subjekto pelno arba nuostolių dalis įtraukiama į investicijos į dukterinę įmonę vertę ir Banko pelno (nuostolių) ataskaitą.

Pagal TFAS Banko, kaip konsolidavimo grupės patronuojančios įmonės, atskiros pirminės finansinės ataskaitos turi būti atskleistos metinio pranešimo pastabose. Banko pirminės finansinės ataskaitos yra rengiamos taikant tuos pačius apskaitos principus, kurie buvo naudojami rengiant konsoliduotą metinį pranešimą, išskyrus investicijas į dukterines įmones, kurios atskirojoje ataskaitoje apskaitomos nuosavybės metodu.

Konsoliduotos finansinės ataskaitos gali būti nerengiamos, jei ši įmonė grupei yra nereikšminga. Įmonių grupės požiūriu dukterinė įmonė yra laikoma nereikšminga, jeigu jos turtas finansinių metų pabaigoje neviršija 5 procentų patronuojančios įmonės turto, o gryniesi pardavimai per metus neviršija 5 procentų nuo patronuojančios įmonės grynųjų pardavimų per tą patį laikotarpį.

Pagal vietos įstatymus Bankas privalo atskleisti tam tikrą informaciją apie Finansinę grupę. Rengiant Finansinės grupės finansines ataskaitas, Banko dukterinės įmonės, neįtrauktos į Finansinę grupę, nėra konsoliduojamos pagal 10 TFAS ir yra pateikiamos finansinės grupės konsoliduotame balanse kaip investicijos į dukterines įmones, apskaitomos nuosavybės metodu, kaip ir Banko finansinės būklės ataskaita. Toks pateikimas atitinka Banko priešišios tikslais teikiamas finansines ataskaitas, sudarytas pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 182/2011 575/2013 (CRR). Bankas neturėjo Finansinės grupės.

Reikšmingi apskaitos politikos principai

Nematerialusis turtas (TAS 38)

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.

Kapitalizuotos programinės įrangos kūrimo sąnaudos apima darbo užmokesčio išlaidas ir kitas tiesiogiai su tobulinimu susijusias išlaidas. Kitos kūrimo išlaidos, kurios neatitinka šių kriterijų, yra pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos. Kūrimo išlaidos, anksčiau pripažintos sąnaudomis, vėlesniu laikotarpiu turtu nepripažįstamos.

Materialusis turtas (TAS 16)

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, pridodant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainos.

Finansinės priemonės (TFAS 9)

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai yra pripažįstami tada, kai Bankas tampa finansinės priemonės sutarties šalimi. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu yra vertinami tikrąja verte. Sandorio išlaidos, kurios yra tiesiogiai priskirtinos finansinio turto įsigijimui ar išleidimui (išskyrus finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus pateikiamus tikrąja verte per pelną ar nuostolius), pirminio pripažinimo metu yra pridedamos arba atimamos atitinkamai iš finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės. Sandorio išlaidos, tiesiogiai priskirtinos finansiniam turtui ar finansiniams įsipareigojimams, pateikiamiems tikrąja verte per pelną ar nuostolius, yra iš karto pripažįstamos pelne ar nuostoliuose.

Finansinis turtas

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

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

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

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

Po pradinio pripažinimo finansinis turtas neperklasifikuojamas, nebent būtų pakeistas finansinio turto verslo modelis.

Efektivos palūkanų normos metodas

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

Kai Bankas peržiūri būsimų pinigų srautų įvertinimus, finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo balansinė vertė koreguojama, kad atspindėtų naują įvertinimą, diskontuotą naudojant pradinę efektyvią palūkanų normą. Bet 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.

Vertės sumažėjimas

Bankas kiekvienos finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną įvertina, ar yra objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar finansinio turto grupės vertė sumažėjo. Nuostoliai dėl paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje, jei yra objektyvių įrodymų, kad Bankas negalės atgauti visų mokėtinų sumų. Vertės sumažėjimo įrodymai grindžiami Tikėtinų kredito nuostolių modeliu (TKN, angl. expected credit losses), kuris tikrina, ar kredito rizika po pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo.

Atidėjinio tikėtiniems nuostoliams vertinimas pagal modelį priklauso nuo to, ar nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo kredito rizika. 9-ajame TFAS numatytas TKN modelis pagrįstas trijų pakopų metodu dėl kredito rizikos pokyčių. Pirminio pripažinimo metu ir kai kredito rizika reikšmingai nepadidėjo po pirminio pripažinimo, turi būti sudarytas atidėjimas 12 mėnesių tikėtiniems nuostoliams, o finansinis turtas pripažįstamas 1 pakopoje. Dvylikos mėnesių tikėtini nuostoliai – tai nuostoliai, kurie tikėtini per numatomą finansinio turto galiojimo laiką, tačiau tai gali būti siejama su įvykiais, įvyksiančiais per ateinančius 12 mėnesių. 2 pakopa apima finansinį turtą, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo žymiai padidėjo, tačiau nėra objektyvių nuostolių

įrodymų. Į 3 modelio pakopą (įsipareigojimų nevykdymas) įtrauktas turtas, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo žymiai padidėjo ir balanso sudarymo dieną buvo objektyvių nuostolių įvykio įrodymų. Panašiai kaip ir 2 pakopoje, 3 pakopoje numatomų nuostolių atidėjiny s skaičiuojamas nuo tikėtinų kredito nuostolių per numatomą finansinio turto galiojimo laiką, kai nevykdymo tikimybė (angl. PD – probability of default) yra lygi 100%. Nuo 180 dienų pradelstų nuostolių atidėjiny s nuolat didėja, kad padengtų visas įsipareigojimų neįvykdytas pozicijas prieš nurašymą.

Pagrindinis TKN modelio principas – atspindėti bendrą finansinio turto kredito kokybės pablogėjimą ar pagerėjimą. TKN apskaičiuojamas atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), įsipareigojimų nevykdymo poziciją (EAD – exposure at default) ir nuostolius dėl numatytojo įsipareigojimo (LGD – angl. loss given default). PD parodo tikimybę, kad skolininkas nevykdys savo finansinio įsipareigojimo per ateinančius 12 mėnesių arba per likusį įsipareigojimo laikotarpį. EAD išreiškiamas įvertinus sumas, kurias Bankas tikisi būti įsipareigojimų nevykdymo metu. LGD atspindi įsipareigojimų neįvykdytos pozicijos nuostolio masto lūkesčius. Tikėtinų kredito nuostolių modelis taip pat apima būsimą prognozuojamą ekonomikos raidą nustatant 12 mėnesių ir viso laikotarpio PD, EAD ir LGD. Prielaidos, kuriomis grindžiamas TKN skaičiavimas, yra stebimos ir peržiūrimos kas ketvirtį.

Bankas apskaičiuoja finansinių priemonių vertės sumažėjimą pagal TFAS 9 standartą, remdamasis tikėtinu kredito nuostolio (TKN) modeliu. Nepriklausomai nuo kiekybinio rodiklio, reikšmingas kredito rizikos padidėjimas traktuojamas, jei atsiranda šie rodikliai: mokėjimai vėluojami >30 dienų ir (arba) finansinio turto grąžinimas yra atidedamas (kai dėl kliento finansinių sunkumų sutartinės paskolų sąlygos yra pažeistos arba buvo peržiūrėtos ir suteikiamos nuolaidos). Įsipareigojimų nevykdymas apibrėžiamas kaip mokėjimai vėluoja daugiau nei 90 dienų arba kai yra objektyvių įrodymų, rodančių, kad klientas nevykdys įsipareigojimų dėl skolininko kreditingumo pablogėjimo. Nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) atspindi Banko lūkesčius dėl įsipareigojimų nevykdymo pozicijos nuostolių masto. LGD išreiškiamas kaip nuostolių procentas vienam pozicijos vienetui įsipareigojimų neįvykdymo metu. Makroekonominiam poveikiui įvertinti Bankas parengė modelį, į kurio numatomų kredito nuostolių skaičiavimą įtraukiami būsimos prognozuojamos ekonomikos raidos pokyčiai. Įvairių ekonominių kintamųjų (įskaitant BVP pokytį ir nedarbo lygį) įtaka portfelio PD buvo nustatyta naudojant regresinę analizę.

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 mokesčių. Pradelsto mokėjimo mokesčiai pripažįstami tada, kai gaunamas mokėjimas iš kliento.

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.

Nuoma (TFAS 16)

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

Finansinė nuoma

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

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

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

Veiklos nuoma

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

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

MOKESČIAI

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. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Pelno mokesčio įstatymu, pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. nuo apmokestinamojo pelno.

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.

Mokestiniais nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70 proc. einamųjų mokesčių metų apmokestinamųjų pajamų.

Atidėtasis pelno mokestis

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

Po ataskaitiniai įvykiai

Įvykiai po finansinių ataskaitų datos, kurie suteikia papildomos informacijos apie Banko padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra atspindimi finansinėse ataskaitose. Po ataskaitiniai 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, detalai 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 2022 m. sausio 1 d.

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

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2022 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šią finansinę atskaitomybę, yra pateikti toliau:

Draudimo sutartys, įskaitant 17-ojo TFAS pataisas; Laikinosios atleidimo nuo 9-ojo TFAS taikymo pratęsimas (4-ojo TFAS pataisos); 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS pradinis taikymas – Lyginamoji informacija (17-ojo TFAS pakeitimas) (galioja nuo 2023 m. sausio 1 d.)

Suinteresuotųjų šalių pareikštas susirūpinimas 2020 m. birželio mėn. TASV paskelbė 17-ojo TFAS pataisas. Pakeitimais siekiama išspręsti šias problemas ir padėti įmonėms lengviau pereiti prie standarto ir jį įgyvendinti.

Pataisos Europos Sąjungoje galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. Banko vadovybė įvertino, kad šie pakeitimai neturės įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius (1 TAS pataisos). (galioja nuo 2023 m. sausio 1 d.)

Pakeitimais patikslinamos 1-ojo TAS pateiktos gairės, paaiškinant, kad įsipareigojimo klasifikavimas kaip trumpalaikis arba ilgalaikis grindžiamas ūkio subjekto teisėmis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje; nurodant, kad vadovybės lūkesčiai, ar jie atidės atsiskaitymą, ar ne, neturi įtakos įsipareigojimo klasifikavimui; pridėdant gaires apie skolinimo sąlygas ir kaip jos gali turėti įtakos klasifikavimui; įskaitant reikalavimus įsipareigojimams, kuriuos galima apmokėti naudojant paties ūkio subjekto priemones.

Iš pradžių pakeitimai įsigaliojo nuo ataskaitinių laikotarpių, prasidedančių 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau. Tačiau dėl COVID-19 pandemijos TASV nusprendė suteikti įmonėms daugiau laiko įgyvendinti klasifikavimo pakeitimus, kurie gali atsirasti dėl minėtų pakeitimų. Atitinkamai 2020 m. liepos mėn. įsigaliojimo data buvo pakeista po pakeitimų ir dabar įsigalioja nuo 2023 m. sausio 1 d. Pakeitimai turėtų būti taikomi atgaline data, o ūkio subjektams būtų leista juos taikyti ankstesniam laikotarpiui, jei jie atskleidžia tokį atskleidimą. Šie pakeitimai neturės įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (12 TAS pataisos) (galioja nuo 2023 m. sausio 1 d.)

Tam tikromis aplinkybėmis ūkio subjektai atleidžiami nuo atidėtojo mokesčio pripažinimo, kai pirmą kartą pripažįsta turtą ar įsipareigojimus. Praktikoje buvo tam tikrų skirtumų dėl to, ar atleidimas nuo mokesčio buvo taikomas tokiems sandoriams kaip nuoma ir eksploataavimo nutraukimo įsipareigojimai. Tai yra sandoriai, kai ūkio subjektai pripažįsta ir turtą, ir įsipareigojimą. Pakeitimai reikalauja, kad ūkio subjektas pripažintų atidėtą mokestį tam tikriems sandoriams (pvz., nuomai ir eksploataavimo nutraukimo įsipareigojimams), dėl kurių pirminio pripažinimo metu susidaro vienodos apmokestinamųjų ir laikinųjų skirtumų sumos.

Pakeitimais paaiškinama, kad 12-ajame TAS „Pelno mokesčiai“ nustatyta pirminio pripažinimo išimtis netaikoma, o ūkio subjektai privalo pripažinti šių sandorių atidėtą mokestį. Pataisomis siekiama sumažinti nuomos ir eksploataavimo nutraukimo įsipareigojimų atidėtųjų mokesčių ataskaitų įvairovę.

Pakeitimai galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau, ir leidžiama taikyti anksčiau. Banko vadovybė šiuo metu vertina šių pakeitimų įtaką banko finansinėms ataskaitoms.

17-ojo ir 4-ojo TFAS pataisos: 17-ojo ir 9-ojo TFAS įsigaliojimo datos draudikams (paskelbta 2020 m. birželio 25 d., įsigalioja nuo 2021 m. sausio 1 d., bet patvirtinus ES)

17-ojo TFAS pataisos galioja retrospektyviai metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau, ir leidžiama taikyti anksčiau. Pakeitimais siekiama padėti įmonėms įgyvendinti standartą. Visų pirma, pakeitimais siekiama sumažinti išlaidas, supaprastinant kai kuriuos standarto reikalavimus, palengvinant finansinių rezultatų paaiškinimą ir palengvinant perėjimą 17 TFAS taikant pirmą kartą, atidedant standarto įsigaliojimo datą iki 2023 m.

4-ojo TFAS pakeitimais pakeičiamas 4 TFAS „Draudimo sutartys“ nustatytas laikinosios išimties nuo 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymo terminas, kad ūkio subjektai privalėtų taikyti 9-ąjį TFAS metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. Vadovybė įvertino, kad šie pakeitimai neturės jokios įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

17 TFAS: Draudimo sutartys (paskelbta 2017 m. gegužės 18 d., galioja nuo 2023 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei patvirtino ES)

Standartas galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau, leidžiamas ankstesnis taikymas, jei taip pat buvo taikomas ir 15 TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ ir 9 TFAS „Finansinės priemonės“. 2020 m. kovo mėn. posėdyje valdyba nusprendė nukelti įsigaliojimo datą iki 2023 m. 17 TFAS „Draudimo sutartys“ nustato sudarytų draudimo sutarčių pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principus. Taip pat reikalaujama, kad panašūs principai būtų taikomi turimoms perdraudimo sutartims ir investicinėms sutartims su savo nuožiūra dalyvavimo ypatybėmis. Tikslas yra užtikrinti, kad subjektai teiktų svarbią informaciją tokiu būdu, kuris tiksliai atspindėtų tas sutartis. Ši informacija suteikia finansinių ataskaitų naudotojams pagrindą įvertinti sutarčių, kurioms taikomas 17 TFAS, poveikį įmonės finansinei būklei, finansinei veiklai ir pinigų srautams.

Šis TFAS neturės jokios įtakos Banko finansinei būklei ar veiklos rezultatams, nes draudimo paslaugos neteikiamos.

12 TAS „Pelno mokesčiai: Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio“ pataisos (išleista 2021 m. gegužės 7 d., galioja nuo 2023 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei patvirtino ES)

Pataisos reikalauja, kad įmonės pripažintų atidėtąjį mokestį už sandorius, kuriuos pirminio pripažinimo metu susidaro vienodos apmokestinamųjų ir laikinųjų skirtumų sumos. Pakeitimai galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau. ES pataisoms dar nepatvirtino. Banko vadovybė dar neįvertino šių pakeitimų įgyvendinimo poveikio.

8 TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų pakeitimai ir klaidos: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas“ pataisos (išleista 2021 m. vasario 12 d., galioja nuo 2023 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei patvirtino ES)

Pakeitimais pateikiamas naujas apskaitinių įvertinimų apibrėžimas, apibrėžiamas kaip piniginės sumos finansinėse ataskaitose, kurioms taikomas vertinimo neapibrėžtumas. Taip pat pataisos paaiškina, kas yra apskaitinių įvertinimų pakeitimai ir kuo jie skiriasi nuo apskaitos politikos pakeitimų ir klaidų taisymo.

Pakeitimai įsigalioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau, kai leidžiama taikyti anksčiau ir taikomi apskaitos politikos ir apskaitinių įvertinimų pokyčiams, įvykstantiems to

laikotarpio pradžioje arba vėliau. ES pataisoms dar nepatvirtino. Banko vadovybė dar neįvertino šių pakeitimų įgyvendinimo poveikio.

1 TAS pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius ir įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius arba ilgalaikius (išleistas atitinkamai 2020 m. sausio 23 d. ir 2020 m. liepos 15 d., įsigalioja nuo 2023 m. sausio 1 d., bet ne anksčiau, nei patvirtino ES)

Pakeitimais siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą, padedant įmonėms nuspręsti, ar finansinės būklės ataskaitoje skolos ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra neapibrėžta, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai ar ilgalaikiai. Pakeitimai turi įtakos įsipareigojimų pateikimui finansinės būklės ataskaitoje ir nekeičia esamų reikalavimų, susijusių su bet kokio turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų įvertinimu ar pripažinimo laiku, nei informacija, kurią ūkio subjektai atskleidžia apie tuos straipsnius. Taip pat pataisomis patikslinami skolos, už kurias gali atsiskaityti įmonė, išleidžiant nuosavas nuosavybės priemones, klasifikavimo reikalavimai. Banko vadovybė šiuo metu vertina šio pakeitimo įtaką jų finansinėms ataskaitoms.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS praktikos pareiškimo „Apskaitos politikos atskleidimas“ pataisos (išleista 2021 m. vasario 12 d., galioja nuo 2023 m. sausio 1 d., bet ne prieš patvirtinant ES)

Pataisos galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau, ir leidžiama taikyti anksčiau. Pakeitimuose pateikiamos gairės dėl reikšmingumo sprendimų taikymo atskleidžiant apskaitos politiką. Visų pirma, 1-ojo TAS pakeitimais reikalavimas atskleisti „reikšmingą“ apskaitos politiką pakeičiamas reikalavimu atskleisti „esminę“ apskaitos politiką. Be to, praktikos ataskaitoje pateikiamos gairės ir iliustruojantys pavyzdžiai, padedantys taikyti reikšmingumo koncepciją priimant sprendimus dėl apskaitos politikos atskleidimo. ES pataisoms dar nepatvirtino. Banko vadovybė dar neįvertino šių pakeitimų įgyvendinimo poveikio.

Bankas planuoja taikyti minėtus standartus ir pataisas nuo įsigaliojimo datos, jeigu juos patvirtins / patvirtins ES.

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, palūkanų normos rizika bankinėje knygoje 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 ir Kapitalo 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.

Nustatydamas ir matuodamas ar vertindamas riziką, Bankas parengia tinkamas metodikas, apimančias tiek į ateitį, tiek į praeitį žvelgiančias priemones. Sistema apima faktinio rizikos profilio įvertinimą, atsižvelgiant į Banko rizikos apetitą, taip pat galimos ir nepalankios rizikos pozicijų nustatymą ir įvertinimą esant įvairioms numanomoms nepalankioms aplinkybėms, palyginti su Banko rizikos pajėgumu. Banko rizikos valdymo sistema apima tiek esminę, tiek neišvengiamą riziką.

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 prievoles.

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.

Straipsniai	2022	2021
Pinigų likučiai Lietuvos centriniam banke	2 966	2 008
Pinigų likučiai komerciniuose bankuose	672	1 963
Klientams suteiktos paskolos	19 333	5 553

Klientams suteiktos paskolos

Pagrindinė Banko veikla yra teikti vartojimo kreditus privatiems asmenims, gyvenantiems Lietuvoje ir Estijoje. Norėdamas susipažinti su kliento kredito kokybės elgsena, Bankas susipažįsta su ankstesne mokėjimų istorija, pajamomis ir įsipareigojimais bei kita susijusia informacija.

Gautinų paskolų iš klientų paskirstymas pagal pradelstas dienas pateiktas lentelėje. Paskolų gautinos sumos neapima įsigijimo sąnaudų, kurios yra apskaitomos pagal 9-ojo TFAS reikalavimus, bet yra nesusijusios su kredito rizika (9 pastaba).

2022 m. gruodžio 31 d.:

Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas	Bendroji paskolų vertė	Tikėtini kredito nuostoliai			Grynoji paskolų vertė	Nuvertėjimo padengimas, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa		
Nepradelsta	19 093	(155)	-	(5)	18 933	0.8%
0-30 dienų	291	(4)	-	-	287	1.4%
31-90 dienų	119	-	(7)	-	112	5.9%
Daugiau kaip 90 dienų	6	-	-	(5)	1	83.3%
Klientams suteiktos paskolos iš viso:	19 509	(159)	(7)	(10)	19 333	0.9%

2021 m. gruodžio 31 d.:

Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas	Bendroji paskolų vertė	Tikėtini kredito nuostoliai			Grynoji paskolų vertė	Nuvertėjimo padengimas, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa		
Nepradelsta	5 567	(72)	-	-	5 495	1.3%
0-30 dienų	44	(1)	-	-	43	2.3%
31-90 dienų	11	-	(1)	-	10	9.1%
Daugiau kaip 90 dienų	19	-	-	(14)	5	73.7%
Klientams suteiktos paskolos iš viso:	5 641	(73)	(1)	(14)	5 553	1.6%

Klientams suteiktų paskolų vertės mažėjimo skaičiavimas

Atidėjinio tikėtiniems nuostoliams (TKN) vertinimas pagal modelį priklauso nuo to, ar nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo kredito rizika. 9-ajame TFAS numatytas TKN modelis pagrįstas trijų pakopų metodu dėl kredito rizikos pokyčių. Pirminio pripažinimo metu ir kai kredito rizika reikšmingai nepadidėjo po pirminio pripažinimo, turi būti sudarytas atidėjimas 12 mėnesių tikėtiniems nuostoliams, o finansinis turtas pripažįstamas 1 pakopoje. Dvylikos mėnesių tikėtini nuostoliai – tai nuostoliai, kurie tikėtini per numatomą finansinio turto galiojimo laiką, tačiau tai gali būti siejama su įvykiais, įvyksiančiais per ateinančius 12 mėnesių. 2 pakopa apima finansinį turtą, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo žymiai padidėjo, tačiau nėra objektyvių nuostolių įrodymų. Į 3 modelio pakopą (įsipareigojimų nevykdymas) įtrauktas turtas, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo žymiai padidėjo ir balanso sudarymo dieną buvo objektyvių nuostolių įvykio įrodymų. Panašiai kaip ir 2 pakopoje, 3 pakopoje numatomų nuostolių atidėjinys skaičiuojamas nuo tikėtinų kredito nuostolių per numatomą finansinio turto galiojimo laiką, kai nevykdymo tikimybė (angl. PD) yra lygi 100%. Nuo 180 dienų pradelstų nuostolių atidėjinys nuolat didėja, kad padengtų visas įsipareigojimų neįvykdytas pozicijas prieš nurašymą.

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

Pagrindinis TKN modelio principas – atspindėti bendrą finansinio turto kredito kokybės pablogėjimą ar pagerėjimą. TKN apskaičiuojamas, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), įsipareigojimų neįvykdymo poziciją (EAD) ir nuostolius dėl numatytojo įsipareigojimo (LGD). PD parodo tikimybę, kad skolininkas nevykdys savo finansinio įsipareigojimo per ateinančius 12 mėnesių arba per likusį įsipareigojimo laikotarpį. EAD išreiškiamas įvertinus sumas, kurias Bankas tikisi būti įsipareigojimų neįvykdymo metu. LGD atspindi įsipareigojimų neįvykdytos pozicijos nuostolio masto lūkesčius. Tikėtinų kredito nuostolių modelis taip pat apima būsimą prognozuojamą ekonomikos raidą nustatant 12 mėnesių ir viso laikotarpio PD, EAD ir LGD. Prielaidos, kuriomis grindžiamas TKN skaičiavimas, yra stebimos ir peržiūrimos kas ketvirtį.

TKN modelyje naudojami PD yra suskirstyti į klases ir vidutiniškai klasėje buvo tokie: A klasė (maža kredito rizika) 0,5%, B klasė 1,5%, C klasė 4% ir D klasė 10,6%. TKN modelyje pagal visus scenarijus apskaičiuotas LGD vidurkis buvo 45% Lietuvos rinkai ir 75% Estijos rinkai (didesnis dėl neseniai pradėtos veiklos šioje rinkoje).

Bankas apskaičiuoja finansinių priemonių vertės sumažėjimą pagal TFAS 9 standartą, remdamasis tikėtinu kredito nuostolio (TKN) modeliu. Nepriklausomai nuo kiekybinio rodiklio, reikšmingas kredito rizikos padidėjimas traktuojamas, jei atsiranda šie rodikliai: mokėjimai vėluojami >30 dienų ir (arba) finansinio turto grąžinimas yra atidedamas (kai dėl kliento finansinių sunkumų sutartinės paskolų sąlygos yra pažeistos arba buvo peržiūrėtos ir suteikiamos nuolaidos). Įsipareigojimų neįvykdymas apibrėžiamas kaip mokėjimai vėluoja daugiau nei 90 dienų arba kai yra objektyvių įrodymų, rodančių, kad klientas nevykdys įsipareigojimų dėl skolininko kreditavimo pablogėjimo. Nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) atspindi Banko lūkesčius dėl įsipareigojimų neįvykdymo pozicijos nuostolių masto. LGD išreiškiamas kaip nuostolių procentas vienam pozicijos vienetui įsipareigojimų neįvykdymo metu. Makroekonominiam poveikiui įvertinti Bankas parengė modelį, į kurio numatomų kredito nuostolių skaičiavimą įtraukiami būsimos prognozuojamos ekonomikos raidos pokyčiai. Įvairių ekonominių kintamųjų (įskaitant BVP pokytį ir nedarbo lygį) įtaka portfelio PD buvo nustatyta naudojant regresinę analizę.

Vertindamas makroaplinką, Bankas naudoja tris scenarijus su į ateitį orientuota prognoze: bazinis scenarijus (labiausiai tikėtinas ir tinkamiausias), geresnis scenarijus ir neigiamas scenarijus.

Gruodžio 31 d.	2022			2021		
	Geresnis	Bazinis	Neigiamas	Geresnis	Bazinis	Neigiamas
Scenarijų tikimybė	15%	60%	25%	15%	60%	25%

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 ir sudaręs skolų pardavimo sutartį (daugiau informacijos 4 pastaboje).

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:

AB "Fjord Bank"
Metinių finansinių ataskaitų rinkinys už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.
(Visos sumos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

Straipsniai	2022	2021
Pinigų likučiai Lietuvos centriname banke	2 966	2 008
Pinigų likučiai nereitinguotame komerciniuose bankuose	282	953
Pinigų likučiai komerciniame banke, kuriam agentūros „Moody's Investors Service“ suteiktas P-2 trumpalaikio skolinimo reitingas	390	1 011
Iš viso:	3 638	3 972

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.

2022 m. gruodžio 31 d. Straipsniai	Iš viso:	Pagal pareika- lavimą	Sutartiniai pinigų srautai					Neapibrėžti terminai
			Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	-	
Turtas								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3 638	3 638	-	-	-	-	-	-
Paskolos klientams	19 498	-	1 208	3 321	12 911	2 042	16	
Naudojimo teisių turtas	172	-	21	64	87	-	-	
Kitas gautinos sumos	30	-	24	6	-	-	-	
2022-12-31 likutis	23 339	3 638	1 253	3 391	12 999	2 042	16	
Įsipareigojimai								
Klientų indėliai	19 740	31	1 602	11 724	6 383	-	-	
Subordinuoti įsipareigojimai	1 046	-	6	-	-	1 040	-	
Nuomos įsipareigojimai	162	-	21	63	78	-	-	
Mokėtinos sumos tiekėjams	196	-	196	-	-	-	-	
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	125	61	49	16	-	-	-	
2022-12-31 likutis	21 269	91	1 874	11 802	6 461	1 040	-	

2021 m. gruodžio 31 d. Straipsniai	Iš viso:	Pagal pareika- lavimą	Sutartiniai pinigų srautai					Neapibrėžti terminai
			Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	-	
Turtas								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3 972	3 972	-	-	-	-	-	
Paskolos klientams	5 641	-	333	903	3 806	580	19	
Naudojimo teisių turtas	133	-	10	31	92	-	-	
Kitas gautinos sumos	30	-	25	5	1	-	-	
2021-12-31 likutis	9 776	3 972	368	939	3 898	580	19	
Įsipareigojimai								
Klientų indėliai	4 758	-	6	2 963	1 789	-	-	
Nuomos įsipareigojimai	196	-	16	49	130	-	-	
Mokėtinos sumos tiekėjams	112	-	112	-	-	-	-	
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	104	52	52	-	-	-	-	
2021-12-31 likutis	5 170	52	186	3 012	1 919	-	-	

Bankai privalo turėti pakankamai likvidžiojo turto, kad esant itin nepalankioms sąlygoms per 30 dienų galėtų padengti grynąjį netenkamų pinigų srautą. Padengimo likvidžiuoju turto rodiklio (LCR) 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 stabilaus finansavimo rodiklis yra kitas likvidumo reguliavimo rodiklis, pagal kurį bankai turi turėti pakankamai stabilaus finansavimo, kad padengtų savo ilgalaikį turtą. Grynojo stabilaus 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	2022	2021
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (LCR)		
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	2 929	2 008
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	132	60
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (LCR) (%)	2211%	3361%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)		
Turimas pastovus finansavimas	23 087	9 584
Būtinai pastovus finansavimas	15 739	4 894
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	147%	196%

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, tokie 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 eurai.

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.

2022 m. gruodžio 31 d. rinkos palūkanų normoms padidėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas vertinamas ekonominės vertės metodu sumažėtų 342 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo sumažėjimas 180 tūkst. Eur), o metinis pelnas vertinamas gryųjų palūkanų pajamų metodu padidėtų 3 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo padidėjimas 67 tūkst. Eur), atitinkamai rinkos palūkanų normoms sumažėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas vertinamas ekonominės vertės metodu padidėtų 376 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo padidėjimas 203 tūkst. Eur), o metinis pelnas vertinamas gryųjų palūkanų pajamų metodu sumažėtų 3 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo sumažėjimas 67 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.

AB "Fjord Bank"
Metinių finansinių ataskaitų rinkinys už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

Banko finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai skirtingomis valiutomis buvo:

	2022		2021	
	Turtas	Įsipareigojimai	Turtas	Įsipareigojimai
EUR	23 967	21 127	9 852	5 066
Kitos valiutos	0	-	0	-
Iš viso:	23 967	21 127	9 852	5 066

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

Reguliuojamas kapitalas

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

Šioje lentelėje atskleidžiama Banko reguliuojamo kapitalo pakankamumo struktūra:

Straipsniai	2022	2021
Balansinėje ataskaitoje apskaityta nuosavybė	5 039	6 512
Reguliaciniai atskaitymai:	2 080	1 602
Nematerialus turtas	1 020	918
Atidėto pelno mokesčio turtas	1 060	684
Bendros nuosavybės pirmo lygio kapitalas	2 959	4 910
Pirmo lygio kapitalas	2 959	4 910
Antro lygio kapitalas	1 040	-
Reguliuojamas kapitalas iš viso:	3 999	4 910
Rizikos pozicijos suma:		
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	15 640	5 037
Operacinė rizika pagal bazinio indikatorius metodą	776	254
Bendra rizikos pozicijos suma:	16 416	5 291
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	24,4%	92,8%

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 pirmo lygio kapitalą, kad būtų galima įvertinti, koks yra banko svetas pagal savo turtą. 3% sveto koeficiento reikalavimas bankams tapo privalomas nuo 2021 metų vidurio. 2022 m. gruodžio 31 d. Banko sveto koeficientas buvo 12,2%, o 2021 m. gruodžio 31 d. buvo 48,7%.

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 vykdė didelių pozicijų reikalavimą. 2022 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 13% Banko 1 lygio kapitalo. 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.

Operacinė rizika

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

Papildomai prie operacinės rizikos kapitalo poreikio apskaičiavimo, kuris atliekamas standartiniu metodu, bus įvertinta, ar Bankui perkant paslaugas iš veiktą 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.

Bankas siekia kurti ilgalaikę vertę, skatindamas atsakingą finansinį elgesį ir praktiką, aktyviai atsižvelgdamas į socialinį savo veiklos poveikį ir prisidedamas prie tvaresnės ateities. Šiuo tikslu Bankas siekia nustatyti savo vaidmenį mažinant riziką ir teigiamai prisidedant prie darnaus visuomenės vystymosi. Dėl ribotos veiklos apimties ir pobūdžio bei patikimų gairių, kaip būtų galima kiekybiškai įvertinti poveikį aplinkai mažmeninių vartotojų pozicijų atveju, Bankas kol kas negali apibrėžti savo portfelio anglies dvideginio išmetimo ar kitų išmatuojamų tikslų. Tai bus peržiūreta, kai bus prieinamos naujos gairės. Visgi aplinkosaugos, socialinio ir valdymo atsakingo vystymosi srityje tolimesnės Banko plėtros temos yra tvari darbo praktika, tvarus bendradarbiavimas, atsakingo skolinimo taisyklių laikymasis, socialinė įtrauktis ir lygių teisių principai.

2 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)

Straipsniai	2022	2021
<i>Palūkanų pajamos apskaičiuotos efektyvios palūkanų normos metodu</i>		
Paskolos fiziniams asmenims	713	167
Efektyvios palūkanų normos metodo korekcija	(390)	(67)
Palūkanų pajamų iš viso:	323	100
<i>Palūkanų sąnaudos apskaičiuotos efektyvios palūkanų normos metodu</i>		
Klientų indėliai	(170)	(42)
Efektyvios palūkanų normos metodo korekcija	(27)	-
<i>Kitos palūkanų sąnaudos:</i>		
Patalpų nuoma	(5)	(6)
Palūkanų sąnaudos turtui	(5)	(15)
Palūkanų sąnaudos subordinuotoms obligacijoms	(6)	-
Palūkanų sąnaudos iš viso:	(213)	(63)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)	110	37

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

3 pastaba. Komisinių ir mokesčių pajamos

Straipsniai	2022	2021
<i>Mokesčių pajamos</i>		
Paskolos fiziniams asmenims	564	73
Iš viso:	564	73

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

4 pastaba. Grynasis rezultatas iš finansinio turto

Straipsniai	2022	2021
Pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto pardavimo	(39)	-
Iš viso:	(39)	-

Ataskaitiniais metais Bankas sudarė vienkartinę ir išankstinę skolos pardavimo sutartis. Vienkartinė sutartis buvo susijusi su neveiksniomis paskolomis ir pagal tokią sutartį Bankas skolos valdymo įmonei pardavė visą neveiksnių paskolų portfelį. Pagal išankstinio srauto sutartį (angl. forward flow) Bankas parduoda paskolas, kurios pradelstos daugiau nei 75 dienas, be įsipareigojimo išpirkti (išskyrus kliento apgaulę ar mirtį). Skirtumas tarp paskolos balansinės vertės prieš sandorį ir po jo yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, o finansinės būklės ataskaitoje atliekamas visos paskolos sumos pripažinimo nutraukimas.

5 pastaba. Kitos veiklos pajamos

Straipsniai	2022	2021
Pajamos iš išnuomoto teisę valdyti turto	31	40
Kitos pajamos	-	2
Iš viso:	31	42

6 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	2022	2021
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	873	624
Premijų sąnaudos	46	31
Atostoginių kaupinių sąnaudos	16	13
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	3	1
Iš viso:	938	669

7 pastaba. Administracinės sąnaudos

Straipsniai	2022	2021
Marketingo ir viešųjų ryšių sąnaudos	294	201
IT ir kitų komunikacijų sąnaudos	244	179
Registru mokesčių ir palaikymo sąnaudos	193	109
Konsultacijų sąnaudos	162	142
Patalpų nuomos ir palaikymo sąnaudos	29	12
Komandiruočių sąnaudos	26	11
Mokesčių sąnaudos	24	16
Draudimo sąnaudos	18	13
Teisinių paslaugų sąnaudos	16	1
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	14	14
Kitos sąnaudos	43	18
Iš viso:	1 063	716

8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsniai	2022	2021
Pinigų likučiai Lietuvos centriniame banke	2 966	2 008
Pinigų likučiai komerciniuose bankuose	672	1 964
Iš viso:	3 638	3 972

Bankui taikoma 1 % privalomų atsargų, laikomų centriniame banke, norma nuo pritrauktų indėlių. Privalomųjų atsargų reikalavimas Bankui galioja nuo 2022 m. gruodžio mėn. pabaigos ir reikalaujama suma už pirmąjį laikotarpį buvo 37 tūkst. eurų.

9 pastaba. Paskolos klientams

Straipsniai	2022	2021
Paskolos fiziniams asmenims	19 419	5 607
Įsigijimo sąnaudos	977	307
Sukauptos palūkanos	90	34
Tikėtini kredito nuostoliai	(176)	(88)
Iš viso:	20 310	5 861

Šioje lentelėje parodytas paskolų likučio ir tikėtinų kredito nuotolių geografinis pasiskirstymas. Veikla Estijoje neįsteigiant filialo pradėta 2022 m. rugsėjo mėnesį.

Straipsniai	2022		Iš viso:	2021	
	Lietuva	Estija		Lietuva	
Paskolos fiziniams asmenims	19 211	208	19 419	5 607	
Įsigijimo sąnaudos	967	10	977	307	
Sukauptos palūkanos	89	1	90	34	
Tikėtini kredito nuostoliai	(164)	(12)	(176)	(88)	
Iš viso:	20 103	207	20 310	5 861	
Dalis portfelyje, %	99%	1%	100%	100%	

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

Straipsniai	2022	2021
Likutis sausio 1 d.	88	2
Didėjimas dėl paskolų išdavimo	194	81
Mažėjimas dėl paskolų grąžinimo	(83)	(12)
Pasikeitimas dėl kredito rizikos	32	18
Pokyčiai dėl metodologijos atnaujinimų	(55)	(1)
Likutis gruodžio 31 d.	176	88

Metodologijos atnaujinimų pokytis atspindi Banko atliktų įvertinimų įtaką tikėtiniams kredito nuostoliams dėl makroekonominių prognozių, kuriuos Bankas peržiūri reguliariai pagal kompetentingų institucijų įverčius. Taipogi, atsižvelgiant į pasirašytą paskolų pardavimo sutartį Bankas peržiūrėjo nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo dydį tikėtinų nuostolių skaičiavime.

10 pastaba. Investicija į dukterinę įmonę

2022 metais Bankas pradėjo siūlyti vartojimo paskolas Estijos rinkoje. Veiklos administraciniam palaikymui Bankas 2022 m. balandžio mėn. įsteigė dukterinę įmonę Fjord Support Services OÜ (Reg. Nr. 16479312, įregistruota Estijos verslo registre). Įmonės paskirtis – administracinė pagalba Bankui paskolų išdavimo ir administravimo procese.

Investicija apskaitoma nuosavybės metodu.

Straipsniai	2022	2021
Investicija į dukterinę įmonę	20	-
Dukterinės įmonės rezultatas apskaitytas nuosavybės metodu	4	-
Iš viso:	24	-

Bankas parengė sandorių kainodaros dokumentaciją, kurioje suformuluoti ir išplėtoti principai, metodai ir taisyklės nustatant kainodaros politiką grupės vidaus finansavimo paslaugų sandoriuose tarp AB „Fjord Bank“ ir dukterinės įmonės.

Žemiau pateikiama finansinė informacija apie dukterinę įmonę ir jos įtaką ataskaitų konsolidavimui. Banko vadovybė nusprendė nekonsoliduoti 2022 metų dukterinės įmonės finansinės informacijos dėl nereikšmingos įtakos grupės konsoliduotiems rezultatams. Ataskaitų nekonsolidavimas bendram veiklos rezultatui įtakos neturi, nes dukterinės įmonės rezultatas įtraukiamas į Banko rezultatus taikant nuosavybės metodą.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Straipsniai	Individuali Banko ataskaita	Individuali dukterinės įmonės ataskaita	Konsolidavimo įtaka	Konsoliduota Grupės ataskaita
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3 638	27	-	3 665
Klientams suteiktos paskolos	20 310	-	-	20 310
Investicija į dukterinę įmonę	24	-	(24)	-
Nematerialusis turtas	1 020	-	-	1 020
Materialusis turtas	183	-	-	183
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1 060	-	-	1 060
Kitas turtas	30	18	(14)	34
Iš viso turto:	26 265	45	(38)	26 272
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Klientų indėliai	19 715	-	-	19 715
Subordinuoti įsipareigojimai	1 028	-	-	1 028
Kiti įsipareigojimai	483	21	(14)	490
Iš viso įsipareigojimų:	21 226	21	(14)	21 233
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas	2 135	20	(20)	2 135
Akcijų priedai	7 562	-	-	7 562
Nepaskirstytieji nuostoliai	(4 658)	4	(4)	(4 658)
Iš viso nuosavybės:	5 039	24	(24)	5 039
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavybės:	26 265	45	(38)	26 272

PELNO (NUOTOLIŲ) IR BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Straipsniai	Individuali Banko ataskaita	Individuali dukterinės įmonės ataskaita	Konsolidavimo įtaka	Konsoliduota Grupės ataskaita
Palūkanų pajamos	110	-	-	110
Palūkanų sąnaudos	564	-	-	564
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)	(39)	-	-	(39)
Komisinių ir mokesčių pajamos	31	92	(92)	31
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)	666	92	(92)	666
Grynasis rezultatas dėl finansinio turto	(938)	(72)	76	(934)
Kitos pajamos	(1 063)	(16)	16	(1 063)
VEIKLOS PAJAMOS (NUOSTOLIAI)	(428)	-	-	(428)
Personalo sąnaudos	(1 763)	4	-	(1 759)
Administracinės sąnaudos	(89)	-	-	(89)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	4	-	(4)	-
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ VERTĖS SUMAŽĖJIMĄ IR DUKTERINĖS ĮMONĖS REZULTATĄ	(1 848)	4	(4)	(1 848)
Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos	376	-	-	376
Dukterinės įmonės rezultatas apskaitytas nuosavybės metodu	(1 472)	4	(4)	(1 472)
BENDRŲJŲ PAJAMŲ IŠ VISO	(1 472)	4	(4)	(1 472)
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai priskirtinas akcininkams	(0,03)	-	-	(0,03)

Išsami informacija apie sandorius tarp banko ir dukterinės įmonės pateikta 21 pastaboje.

11 pastaba. Nematerialusis turtas

Straipsniai	Bankinė IT programa	Specializuoto banko licencija	Kitas nemate- rialusis turtas	Iš viso
<i>Įsigijimo savikaina</i>				
2020 m. gruodžio 31 d.	860	68	13	941
Įsigijimas	323	-	-	323
2021 m. gruodžio 31 d.	1 183	68	13	1 264
Įsigijimas	450	-	-	450
2022 m. gruodžio 31 d.	1 633	68	13	1 714
<i>Amortizacija</i>				
2020 m. gruodžio 31 d.	(99)	(14)	(3)	(116)
Amortizacija	(214)	(14)	(3)	(231)
2021 m. gruodžio 31 d.	(313)	(27)	(6)	(346)
Amortizacija	(331)	(14)	(3)	(348)
2022 m. gruodžio 31 d.	(644)	(41)	(9)	(694)
Likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	870	41	7	918
Likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	989	27	4	1 020

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

12 pastaba. Teisė naudoti turtą

Straipsniai	Banko dalis	Išnuomota dalis	Iš viso
Teisės naudoti turtą vertė			
Vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	119	146	265
Modifikavimas	(1)	(1)	(2)
Amortizacija	(26)	(42)	(68)
Vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	92	103	195
Modifikavimas	112	(70)	42
Amortizacija	(45)	(32)	(77)
Vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	159	-	159

Bankas taiko 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. Šio turto nudėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą. Naudojama diskonto norma 2,71 proc.

Nuo 2022 m. rugsėjo mėn. Bankas nuomoja visas biuro patalpas ir subnuomos sutartis (dėl biuro patalpų dalies, kuri buvo subnuomota tam pačiam laikotarpiui) buvo nutraukta.

13 pastaba. Materialusis turtas

Straipsniai	Įranga	Baldai	Išankstinis mokėjimas už patalpų nuomą	Iš viso
<i>Įsigijimo savikaina</i>				
2020 m. gruodžio 31 d.	9	10	13	32
Įsigijimas	1	-	-	1
2021 m. gruodžio 31 d.	10	10	13	33
Įsigijimas	-	5	-	5
2022 m. gruodžio 31 d.	10	15	13	38
<i>Nusidėvėjimas</i>				
2020 m. gruodžio 31 d.	(4)	(2)	-	(6)
Nusidėvėjimas	(2)	(2)	-	(4)
2021 m. gruodžio 31 d.	(6)	(4)	-	(10)
Nusidėvėjimas	(2)	(2)	-	(4)
2022 m. gruodžio 31 d.	(8)	(6)	-	(14)
Likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	4	6	13	23
Likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	2	9	13	24

14 pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Straipsniai	2022	2021
Nuostoliai prieš apmokestinimą	(1 848)	(1 621)
Neleidžiami atskaitymai	75	24
Kiti koregavimai	(731)	(642)
Iš viso apmokestinamojo pelno (nuostolių)	(2 504)	(2 239)
<i>Tarifas</i>	<i>15 %</i>	<i>15 %</i>
Atidėtasis pelno mokestis nuo mokestinių nuostolių	376	336
Atidėtasis pelno mokestis nuo atostoginių kaupinių soc. draudimo mokesčio ir premijų	-	2
Atidėtasis pelno mokestis nuo kitų laikinų koregavimų	-	15
Iš viso atidėtojo pelno mokesčio turtas	376	354
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pradžioje	684	330
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pabaigoje	1 060	684

15 pastaba. Kitas turtas

Straipsniai	2022	2021
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	24	23
Išankstiniai mokėjimai	6	7
Iš viso:	30	30

16 pastaba. Klientų indėliai

Straipsniai	2022	2021
Fizinių asmenų indėliai	19 587	4 716
Sukauptos palūkanos	153	42
Pritraukimo sąnaudos	(25)	-
Iš viso:	19 715	4 758

Toliau pateikiami fizinių asmenų terminuotieji indėliai pagal geografinį pasiskirstymą:

Straipsniai	2022				2021
	Lietuva	Vokietija	Ispanija	Iš viso:	Lietuva
Fizinių asmenų indėliai	5 704	13 475	383	19 562	4 716
Sukauptos palūkanos	73	79	1	153	42
Pritraukimo sąnaudos	-	(24)	(1)	(25)	-
Iš viso:	5 777	13 554	384	19 715	4 758
Dalis portfelyje, %	29%	69%	2%	100%	100%

17 pastaba. Subordinuoti įsipareigojimai

Straipsniai	2022	2021
Subordinuotos obligacijos	1 040	-
Sukauptos palūkanos	6	-
Pritraukimo sąnaudos	(18)	-
Iš viso:	1 028	-

Pagal visuotinio akcininkų susirinkimo patvirtintas antro lygio kapitalo subordinuotų obligacijų iki 3 mln. eurų 10 metų laikotarpiui išleidimo bendrąsias sąlygas, gruodžio mėnesį Bankas išleido 1-ąją subordinuotų obligacijų dalį.

Detali Informacija apie Subordinuotas obligacijas:

Subordinuotos Obligacijos	Nominali kaina	Suma	Palūkanų norma	Išleidimo data	Pabaigos data
LT0000407124	10,000 Eur	1 040	11%	2022-12-12	2032-12-12

Išleistos subordinuotos obligacijos buvo įtrauktos į Banko antro lygio kapitalą. Bankas privalo kas ketvirtį mokėti nuolatines palūkanas. Iš anksto gavęs Finansų priežiūros tarnybos sutikimą, Bankas turi teisę išpirkti subordinuotas obligacijas praėjus penkeriems metams nuo jų išleidimo datos.

Išleistos subordinuotos obligacijos balanse apskaitomos amortizuota savikaina, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Be palūkanų normos, efektyvi palūkanų norma daugiausia atspindi pritraukimo sąnaudas, pripažįstamas kaip skolos vertybinių popierių nominalios vertės pokytį ir įtraukiamas į palūkanų sąnaudas per obligacijų terminą.

18 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Straipsniai	2022	2021
Patalpų nuomos įsipareigojimai	162	196
Skolos tiekėjams	171	108
Atostoginių kaupiniai	61	52
Sukauptos sąnaudos	38	52
Mokėtini mokesčiai	25	5
Mokėtinos sumos dukterinei įmonei	14	-
Kitos mokėtinos sumos	12	-
Iš viso:	483	413

19 pastaba. Kapitalas ir akcijų priedai

Straipsniai	Akcijų skaičius	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	29 599	1 184	3 068
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	130	639
Kapitalo emisija registruota 2021 m. rugsėjo 22 d.	20 534	821	4 179
Kapitalo emisijos sąnaudos			(324)
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	53 385	2 135	7 562
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	53 385	2 135	7 562

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

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

2021 m. buvo papildomai išleista ir apmokėta 20 534 tūkst. vnt. akcijų emisija už 5 milijonus eurų. Ši akcijų emisija buvo įregistruota VĮ „Registru centras“ 2021 m. rugsėjo 22 d. užregistravus naujus Banko įstatus. Po įstatų įregistravimo datos iš Banko registruojamo 5 000 tūkst. eurų kapitalo buvo apskaityti 821 tūkst. Eur akcinio kapitalo ir 4 179 tūkst. Eur akcijų priedų padidėjimai.

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

Akcininkas	2022 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis, %	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis, %
Stranden Invest AS	5 285	9.90%	5 285	9.90%
First Partner Holding 4 AS	5 285	9.90%	5 285	9.90%
Lenani AS	5 285	9.90%	5 285	9.90%
Skalmen AS	3 747	7.02%	3 747	7.02%
New Vence Invest AS	3 632	6.80%	3 632	6.80%
Opera Financial Technologies Limited	3 252	6.09%	3 252	6.09%
Hema Group AS	2 695	5.05%	3 045	5.70%
Kiti juridiniai asmenys	17 251	32.32%	16 274	30.49%
Kiti fiziniai asmenys	6 953	13.02%	7 580	14.20%
Iš viso:	53 385	100%	53 385	100%
Juridiniai asmenys	46 432	86.98%	45 805	85.80%
Fiziniai asmenys	6 953	13.02%	7 580	14.20%
Iš viso:	53 385	100%	53 385	100%

AB "Fjord Bank"
Metinių finansinių ataskaitų rinkinys už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.
(Visos sumos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

Privalomasis rezervas

2022 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 pasiekia 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 Bankas taps pelningas.

Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)

Nr.	Straipsniai	Suma
1	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	(3 186)
2	Grynasis finansinis metinės veiklos pelnas (nuostolis)	(1 472)
3	Paskirstytinas rezultatas (1+2)	(4 658)
4	Pelno paskirstymas į privalomąjį rezervą ar rezervinį kapitalą	-
5	Pelno paskirstymas į atsargos rezervą	-
6	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje (3-4-5)	(4 658)

20 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.

21 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 susijusiais asmenimis per 2022 metus</i>	41	-
<i>Pardavimai su susijusiais asmenimis per 2021 metus</i>	49	-

Susijusios šalies pavadinimas	Iš viso	Įsipareigojimai
<i>Pirkimai iš susijusių asmenų per 2022 metus</i>		
Akcininkai	1 046	1 046
Dukterinė įmonė	92	14
Kitos susijusios šalys	647	44
<i>Pirkimai iš susijusių asmenų per 2021 metus</i>		
Akcininkai	503	46
Dukterinė įmonė	-	-
Kitos susijusios šalys	-	-

2022 metais iš akcininkų gautas sumas ir įsipareigojimus apima išleista antro lygio subordinuotų obligacijų suma. Išsami informacija pateikta 17 pastaboje.

Finansiniai ryšiai su Banko valdyba: išmokėtas atlyginimas (su mokesčiais) 2022 m. siekė 300 tūkst. eurų (2021 m. – 289 tūkst. eurų).

22 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Atsižvelgdama į tai, kad valdybos kadencija baigėsi 2023 m. vasario mėn., Banko stebėtojų taryba priėmė sprendimą naujam 3 metų laikotarpiui Valdybos nariais išrinkti Veiko Kandla ir Daną Juzeną. Stebėtojų taryba trečiąja valdybos nare taip pat išrinko Kristiną Simonovič (valdybos nario pareigas pradės eiti gavus priežiūros institucijos patvirtinimą).

Kitų vélesnių reikšmingų įvykių po finansinės būklės ataskaitos datos, kurie turėtų korekcinį poveikį 2022 m. Banko finansinėms ataskaitoms, įskaitant COVID-19 pandemijos ir karo Ukrainoje poveikį, nebuvo.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos ir pasirašytos 2023 m. kovo 9 d.

Veiko Kandla
Generalinis direktorius
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
Vyriausioji finansininkė
/pasirašyta elektroniniu būdu/



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

www.fjordbank.lt