



# METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

**2023**

## TURINYS

INFORMACIJA APIE BANKĄ .....	3
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA .....	4
GRUPĖS PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI .....	8
2023 M. GRUODŽIO 31 D. KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS.....	9
KONSOLIDUOTA IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA .....	14
KONSOLIDUOTA IR BANKO PELNO (NUOTOLIŲ) IR BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA.....	15
KONSOLIDUOTA IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA .....	16
KONSOLIDUOTA IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	17
2023 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS .....	18
I. BENDROJI DALIS .....	18
II. APSKAITOS POLITIKA .....	18
III. PASTABOS.....	29
1 pastaba. Rizikos valdymas.....	29
2 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos).....	39
3 pastaba. Komisinių ir mokesčių pajamos.....	39
4 pastaba. Grynasis rezultatas iš finansinio turto .....	39
5 pastaba. Kitos veiklos pajamos .....	40
6 pastaba. Personalo sąnaudos.....	40
7 pastaba. Administracinės sąnaudos .....	40
8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	40
9 pastaba. Paskolos klientams.....	41
10 pastaba. Investicija į dukterinę įmonę .....	42
11 pastaba. Nematerialusis turtas .....	42
12 pastaba. Teisė naudoti turtą .....	43
13 pastaba. Materialusis turtas .....	43
14 pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turtas .....	44
15 pastaba. Kitas turtas .....	44
16 pastaba. Klientų indėliai.....	45
17 pastaba. Subordinuoti įsipareigojimai .....	45
18 pastaba. Kiti įsipareigojimai.....	46
19 pastaba. Kapitalas ir akcijų priedai.....	46
20 pastaba. Neapibrėžtumai .....	47
21 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis.....	48
22 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai .....	48

<b>Pavadinimas:</b>	AB "Fjord Bank"
<b>Teisinis statusas:</b>	Akcinė bendrovė
<b>Registravimo Nr.:</b>	304493038
<b>PVM kodas:</b>	LT100012244316
<b>Adresas:</b>	Rinktinės g. 5, LT-09234 Vilnius
<b>Telefonas:</b>	+370 525 11181
<b>El. paštas:</b>	<a href="mailto:info@fjordbank.lt">info@fjordbank.lt</a>
<b>Internetinis puslapis:</b>	<a href="http://www.fjordbank.lt">www.fjordbank.lt</a>
<b>Finansinis laikotarpis:</b>	2023 m. sausio 1 d. – 2023 m. gruodžio 31 d.
<b>Licencija:</b>	Specializuoto banko licencija Nr. 5, išduota 2019 m. gruodžio 10 d.
<b>Audito įmonė:</b>	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  
Kristina Simonovič

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 pasibaigusių 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 pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai 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 tikėtinais 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 teisinių 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

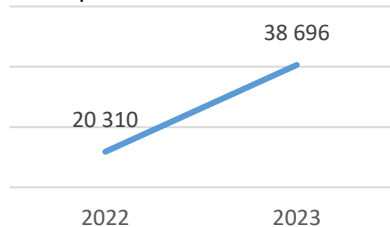
Atestuotas auditorius  
Darius Gliubicas<sup>1</sup>  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594  
2023 m. kovo 9 d.

---

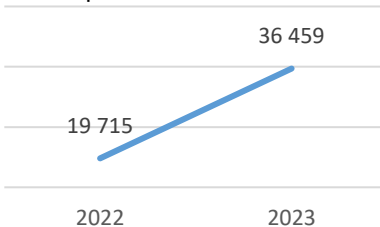
<sup>1</sup> Elektroninis dokumentas yra pasirašytas elektroniniu parašu, turi tokią pat teisinę galią kaip ir pasirašytas rašytinis dokumentas ir yra leistina įrodinėjimo priemonė. Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

## GRUPĖS PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI

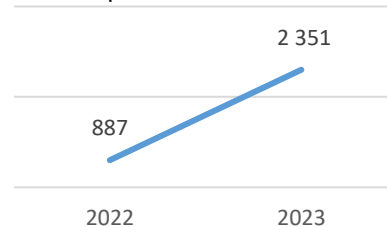
Paskolų portfelis  
**38 696 tūkst. Eur**  
 +91% per metus



Indėlių portfelis  
**36 459 tūkst. Eur**  
 +85% per metus



Palūkanų ir mokesčių pajamos  
**2 351 tūkst. Eur**  
 +165% per metus



Tūkstančiais eurų

Rodiklis	2023	2022	Pokytis, tūkstančiais Eur 2023/2022	Pokytis, % 2023/2022
Grynosios pajamos (Veiklos pelnas)	1 358	666	692	104%
Grynasis rezultatas	(1 071)	(1 472)	401	-27%
Turtas	44 139	26 272	17 867	68%
Nuosavybė	6 877	5 039	1 838	36%
Paskolų portfelis	38 696	20 310	18 386	91%
Indėlių portfelis	36 459	19 715	16 744	85%

Rodiklis	2023	2022
Turto grąža	-3.0%	-7.8%
Nuosavybės grąža	-18.0%	-25.5%
Grynoji marža	9.6%	7.6%
Paskolų portfelio vertės sumažėjimas	0.7%	0.9%
Sąnaudų ir pajamų rodiklis	188%	345%

### 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



## **2023 M. GRUODŽIO 31 D. KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS**

### **2023 metų Metinių finansinių ataskaitų rinkinio 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. Bankas teikia vartojimo kredito paslaugas privatiems asmenims Lietuvos ir Estijos rinkose bei indėlių paslaugas Lietuvos, Vokietijos, Ispanijos ir Nyderlandų rinkose.

Metų eigoje Banko veiklos aplinką nuolat veikė susirūpinimas dėl infliacijos euro zonoje ir pasaulyje. Kaip atsakomąją priemonę Europos Centrinis Bankas (ECB) nuo 2022 m. liepos mėn. iki 2023 m. rugsėjo mėn. 11 kartų padidino pagrindines palūkanų normas ir pasiekė 4,5 % lygį. Toks staigus didinimas yra didesnis, negu dauguma rinkos dalyvių ir namų ūkių galėjo tikėtis prieš metus. Didėjančios palūkanų normos sumažino ne tik infliacijos lygį, bet ir ekonominį aktyvumą euro zonoje. Dauguma regiono šalių susiduria su ekonomikos sąstingiu arba nuosmikiu, tačiau tikimasi, kad ateinančiais metais jos pamažu atsigaus. Papildomo neapibrėžtumo bendrai aplinkai suteikė besitęsianti Rusijos agresija Ukrainoje ir prasidėjęs ginkluotas konfliktas tarp Izraelio ir "Hamas". Atsižvelgiant į tai, kad Bankas nevykdo operacijų ir neturi pozicijų jokiose susijusiose šalyse, tiesioginis poveikis Bankui yra nedidelis ir pasireiškia per bendras makroekonominės nuotaikas.

Padidėjusios rinkos palūkanų normos darė didelį poveikį mažmeninių indėlių palūkanų normoms ir bankų konkurencijai. Ilgus metus indėlininkai džiaugėsi dosniais palūkanų pasiūlymais, o terminuotieji indėliai tapo reikšminga alternatyva net ir mažiausiai konservatyviems investuotojams. Nepaisant sustiprėjusios konkurencijos, Bankas įvykdė savo finansavimo tikslus, pritraukdamas indėlių iš viso iš 4 skirtingų rinkų. Be anksčiau vykdytų operacijų Lietuvos, Vokietijos ir Ispanijos indėlių rinkose, pirmojo ketvirčio pabaigoje Bankas pradėjo vykdyti tarptautines operacijas Nyderlanduose. Iki metų pabaigos Nyderlandų indėlių rinka tapo didžiausia pagal indėlių portfelio dalį (37 %), po jos sekė Lietuva (24 %), Ispanija (21 %) ir Vokietija (18 %). Padidėjusios palūkanų normos ir indėlių apimtys turėjo didelės įtakos Banko finansavimo išlaidoms, kurios, palyginti su praėjusiais metais, padidėjo keturis kartus. Kaip ir kitiems rinkos dalyviams, padidėjusios finansavimo sąnaudos atsispindėjo ir naujose skolinimo palūkanų normose. Dalį padidėjimo kompensavo griežtesnės veiklos išlaidų kontrolės priemonės. Metų pabaigoje indėlių portfelis siekė 36 459 tūkst. eurų (2022 m. pabaigoje - 19 715 tūkst. eurų), t. y. padidėjo 85 %. Ketvirtąjį ketvirtį Bankas pranešė priežiūros institucijai apie ketinimą teikti indėlių paslaugas Airijoje. Šiai dienai Bankas dar nepradėjo teikti paslaugų šioje rinkoje.

Be indėlių, Bankas savo veiklą finansuoja nuosavu kapitalu. Nepaisydamas sudėtingų rinkos sąlygų, Bankas, bendradarbiaudamas su Pensum Asset Management, birželio mėnesį išplatino anksčiau planuotą naują nuosavo kapitalo emisiją. Sėkmingo proceso rezultatas - 27 esami ir nauji investuotojai pasirašė akcijas ir papildė nuosavą kapitalą 3 086 tūkst. eurų. Gautas lėšas Bankas naudoja kapitalo rodikliams stiprinti ir naujoms paskoloms bei plėtrai remti. Be to, Bankas anksčiau laiko išpirkė didžiąją dalį subordinuotųjų obligacijų (750 tūkst. eurų, išleistų 2022 m. gruodžio mėn.), nes investuotojai gautas lėšas panaudojo naujoms akcijoms įsigyti.

Nepaisant makroekonominio susirūpinimo, klientų noras skolintis ir kredito kokybė išliko aukšti. Tam įtakos turėjo atspari darbo rinka, vis dar nedidelis nedarbo lygis ir didėjantis darbo užmokestis. Kaip ir buvo planuota, Bankui pavyko gerokai padidinti verslo apimtis. Paskolų portfelis (vertinant bendrąja balansine verte) metų pabaigoje padidėjo iki 38 696 tūkst. eurų (2022 m. pabaigoje - 20 310 tūkst. eurų), t. y. padidėjo 91 %. Mokesčių ir palūkanų pajamos iš išduotų paskolų padidėjo iki 2 351 tūkst. eurų (2022 m. pabaigoje - 887 tūkst. eurų), t. y. 165 % metinio augimo. Verslo apimtys didėjo visuose pardavimo kanaluose ir visuose produktuose, o didžiausią augimą parodė refinansavimo paskolos. Bankas toliau automatizavo procesus, siekdamas palaikyti ir padidinti kasdienio paskolų ir indėlių paraiškų apdorojimo pajėgumus. Klientams naudingų paslaugų pasiūla buvo papildyta mokėjimų draudimo produktu, o siūloma paskolos suma padidėjo iki 25 tūkst. eurų. Bankas atnaujino naują modernią interneto svetainę, skirtą geresnei pardavimo patirčiai. Estijos operacijos atšventė pirmuosius pilnus veiklos metus, nors jos vis dar buvo daugiausia skirtos rinkos pažinimui, Estijos klientai jau sudarė beveik 10% paskolų portfelio.

Neveiksnių paskolų santykis metų pabaigoje sudarė 0,06 % (2022 m. pabaigoje - 0,05 %), o bendras pradelstų paskolų santykis svyravo nuo 2 % iki 4 % ir buvo šiek tiek didesnis nei praėjusiais metais. Bankas tęsė skolų pardavimo veiklą su išorės partneriais ir pats valdė trumpalaikius vėlavimus. Kredito taisyklių rinkinys ir naujų paskolų išdavimo kriterijai per metus reikšmingai nesikeitė.

Banko turtas padidėjo iki 44 139 tūkst. eurų, palyginti su 26 272 tūkst. eurų ataskaitinio laikotarpio pradžioje (68 proc. augimas). Metų pabaigoje Bankas turėjo beveik 8500 aktyvių klientų iš 5 šalių, t. y. beveik dvigubai daugiau nei praėjusiais metais. Bankas patyrė 1 071 tūkst. eurų grynojo nuostolio (2022 m. - 1 472 tūkst. eurų). Nuostolis atspindi dabartinį Banko aktyvaus augimo etapą, taip pat padidėjusias finansavimo išlaidas. Didžiausią išlaidų dalį sudarė personalo išlaidos, su pardavimais susijusios išlaidos ir finansavimo išlaidos.

Bankui priklauso dukterinė įmonė "Fjord Support Services OÜ" (reg. Nr. 16479312, įregistruota Estijos įmonių registre). Bendrovės tikslas - administracinė pagalba Bankui išduodant ir administruojant paskolas Estijoje. Metų pabaigoje dukterinėje įmonėje dirbo 3 darbuotojai. Dukterinės įmonės valdybos nariai yra Danas Juzėnas ir Veiko Kandla. Bankas neturi kitų patronuojamųjų įmonių ar filialų.

Per metus Bankas laikėsi visų jam taikomų riziką ribojančių reikalavimų. Banko rizikos valdymo principai aprašyti šios ataskaitos 1 pastaboje, o išsamesnė rizikos apžvalga pateikta Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje, kurią galima rasti Banko interneto svetainėje. Ataskaitiniu laikotarpiu Lietuvos bankas poveikio priemonių Bankui netaikė.

Vidutinis Banko darbuotojų skaičius padidėjo iki 19 (2022 m. - 15 darbuotojų), o Grupės - iki 22 (2022 m. - 16 darbuotojų). Padidėjimas daugiausia buvo susijęs su klientų aptarnavimo srities stiprinimu, kad atitiktų didesnes verslo apimtis, taip pat su informacijos saugumo funkcijomis. Iki 2023 m. pabaigos Banke ir jo dukterinėje įmonėje iš viso dirbo 24 darbuotojai (2022 m. pabaigoje - 20). Per metus Bankas atliko dvi darbuotojų pasitenkinimo apklausas, kur darbuotojų grynojo populiarumo rodiklis siekė 72 balus, kas rodo didelį darbuotojų įsitraukimą.

Bankas nevykdė veiklos, priskirtinos tyrimams ir plėtrai.

### **Informacija apie veiklos planus**

Pagrindiniai banko tikslai 2024 m. yra susiję su paskolų portfelio ir pajamų didinimu bei tolesniu veiklos pelningumo didinimu. Bankas daugiausia dėmesio skiria esamų produktų ir rinkų plėtrai ir neplanuoja naujos plėtros užsienyje, išskyrus jau minėtas Airijos tarptautines indėlių operacijas.

Atsižvelgiant į rinkos lūkesčius dėl ECB palūkanų mažinimo, indėlių palūkanų normos parodė pirmuosius mažėjimo požymius. Tikimasi, kad ši tendencija turės teigiamos įtakos Banko finansavimo sąnaudoms, o kartu ir pelningumui. Tačiau bendras susirūpinimas dėl euro zonos ekonomikos būklės neišnyko. Bankui neigiamas poveikis daugiausia gali pasireikšti per nedarbo lygio didėjimą ir pablogėjusią mokėjimų elgseną.

### **Informacija apie akcinį kapitalą**

2023 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra 2 642 tūkst. eurų. Akcinis kapitalas padalytas į 66 058 tūkst. paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 0,04 eurų. Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises. Išsami informacija pateikta pastaboje apie akcinį kapitalą ir akcijų priedus (19 pastaba). Bankas neįsigijo ir neturėjo (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.

Priežiūros valdybos trejų metų kadencija baigėsi 2023 m. kovo mėn. Visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą perrinkti tuos pačius narius kitai 3 metų kadencijai. Stebėtojų tarybos veiklą tęsia šie nariai:

**Olav Haugland** yra Stebėtojų tarybos pirmininkas, per kompaniją „Skalmen“, AS, valdantis 6,23 % 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
Valdybos narys	Greenbarge 2023 AS	Uždaroji akcinė bendrovė	830591532	Norvegija

**Peter Joakim Mandorsson** yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją „Mander Investments“, AB, valdantis 3,60% 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

**Sven Tore Kaasa** yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją „Lenani“, AS, valdantis 9,96 % 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
Valdybos pirmininkas	Johan Follestadsvet 9 AS	Uždaroji akcinė bendrovė	921038968	Norvegija

**Tor Ove Berg-Eriksen** yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją „Stranden Invest“, AS valdantis 9,24 % 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	Stig Gård AS	Uždaroji akcinė bendrovė	924927127	Norvegija

**Martin Hagen** yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją „First Partner Holding“, AS, valdantis 9,99 % 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
Valdybos narys	Norselab Credit Management AS	Uždaroji akcinė bendrovė	931243632	Norvegija

## Valdyba

Valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurį renka Banko Stebėtojų taryba. Valdyba sudaroma iš 3 narių ir renkama 3 metams. Valdyba, be kita ko, yra atsakinga už bendro ir kasdienio Banko veiklos valdymo priežiūrą, rizikos valdymą ir įsipareigojimų laikymąsi, užtikrina tinkamą veiklos organizavimą, rengia veiklos planus ir biudžetus, užtikrina, kad veiklai, apskaitai ir turto valdymui būtų taikoma tinkama kontrolė, atstovauja Banko interesams ir įstatymų nustatyta tvarka atsako už finansinių paslaugų teikimą.

Stebėtojų tarybai išrinkus ir Lietuvos bankui pritarus, Kristina Simonovič 2023 m. gegužės mėn. tapo trečiąja valdybos nare.

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 ir 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. Danas Juzėnas yra patrunuojamos (dukterinės) įmonės Fjord Support Services OÜ (Reg. Nr. 16479312, Estija) valdybos narys.

**Kristina Simonovič** yra valdybos narė, neturinti investicijų į Banko akcinį kapitalą ir nedalyvaujanti kitų bendrovių valdymo organų veikloje.

## Banko administracijos vadovas (generalinis direktorius)

Administracijos vadovas (generalinis direktorius) yra vienasmenis Banko valdymo organas. Administracijos vadovą (generalinį direktorių) renka ir atleidžia iš pareigų Valdyba. Administracijos vadovas (generalinis direktorius) organizuoja kasdienę Banko veiklą, vadovauja ir vykdo Banko veiklą, priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, atlieka 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.

**Kredito komitetą** įsteigė Banko valdyba kredito rizikai, kaip vienai iš pagrindinių Banko rizikų, valdyti. Kredito komitetas, be kitų klausimų, sprendžia nestandartinių paskolų projektus, analizuoja pradelstų paskolų situaciją, 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 pateiktus duomenis**

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai pateikiami metinių finansinių ataskaitų rinkinio aiškinamajame rašte.

## **Bankui svarbūs įvykiai nuo praėjusių finansinių metų pabaigos**

2024 m. vasarį Bankas kartu su Evernord UAB FMI organizavo sėkmingą privatų subordinuotųjų obligacijų platinimą. Bankas išleido 2 000 tūkst. eurų naujų 10 metų trukmės subordinuotųjų obligacijų, kurios papildys Banko 2 lygio kapitalą.

Kitų vélesnių reikšmingų įvykių po finansinės būklės ataskaitos datos, kurie turėtų korekcinį poveikį 2023 m. Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui nebuvo.

Generalinis direktorius Veiko Kandla

2024 m. kovo 8 d.

**KONSOLIDUOTA IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**

**2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

Straipsniai	Pastabos Nr.	Grupė 2023	Bankas 2023	Grupė 2022	Bankas 2022
<b>TURTAS</b>					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<b>8</b>	2 567	2 530	3 665	3 638
Klientams suteiktos paskolos	<b>9</b>	38 696	38 696	20 310	20 310
Investicija į dukterinę įmonę	<b>10</b>	-	32	-	24
Nematerialusis turtas	<b>11</b>	1 309	1 309	1 020	1 020
Materialusis turtas	<b>12, 13</b>	101	101	183	183
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	<b>14</b>	1 421	1 421	1 060	1 060
Kitas turtas	<b>15</b>	45	41	34	30
<b>Iš viso turto:</b>		<b>44 139</b>	<b>44 130</b>	<b>26 272</b>	<b>26 265</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Klientų indėliai	<b>16</b>	36 459	36 459	19 715	19 715
Subordinuoti įsipareigojimai	<b>17</b>	287	287	1 028	1 028
Kiti įsipareigojimai	<b>18</b>	516	507	490	483
<b>Iš viso įsipareigojimų:</b>		<b>37 262</b>	<b>37 253</b>	<b>21 233</b>	<b>21 226</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Kapitalas	<b>19</b>	2 642	2 642	2 135	2 135
Akcijų priedai	<b>19</b>	9 964	9 964	7 562	7 562
Nepaskirstytieji nuostoliai	<b>19</b>	(5 729)	(5 729)	(4 658)	(4 658)
<b>Iš viso nuosavybės:</b>		<b>6 877</b>	<b>6 877</b>	<b>5 039</b>	<b>5 039</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavybės:</b>		<b>44 139</b>	<b>44 130</b>	<b>26 272</b>	<b>26 265</b>

Aiškinamasis raštas, pateiktas 18-47 puslapiuose, yra neatskiriama šio metinių finansinių ataskaitų rinkinio dalis.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos 2024 m. kovo 8 d.:

Veiko Kandla  
Generalinis direktorius  
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė  
Vyriausioji finansininkė  
/pasirašyta elektroniniu būdu/

**KONSOLIDUOTA IR BANKO PELNO (NUOTOLIŲ) IR BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**

**2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

Straipsniai	Pastabos Nr.	Grupė 2023	Bankas 2023	Grupė 2022	Bankas 2022
Palūkanų pajamos	2	836	836	323	323
Palūkanų sąnaudos	2	(918)	(918)	(213)	(213)
<b>Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)</b>		<b>(82)</b>	<b>(82)</b>	<b>110</b>	<b>110</b>
Komisinių ir mokesčių pajamos	3	1 515	1 515	564	564
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)</b>		<b>1 515</b>	<b>1 515</b>	<b>564</b>	<b>564</b>
Grynasis rezultatas dėl finansinio turto	4	(75)	(75)	(39)	(39)
Kitos pajamos	5	-	-	31	31
<b>VEIKLOS PAJAMOS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>1 358</b>	<b>1 358</b>	<b>666</b>	<b>666</b>
Personalo sąnaudos	6	(1 135)	(1 141)	(934)	(938)
Administracinės sąnaudos	7	(1 158)	(1 160)	(1 063)	(1 063)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	11-13	(396)	(396)	(428)	(428)
<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ VERTĖS SUMAŽĖJIMĄ IR DUKTERINĖS ĮMONĖS REZULTATĄ</b>		<b>(1 331)</b>	<b>(1 339)</b>	<b>(1 759)</b>	<b>(1 763)</b>
Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos	9	(101)	(101)	(89)	(89)
Dukterinės įmonės rezultatas apskaitytas nuosavybės metodu	10	-	8	-	4
<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ PELNO MOKESTĮ</b>		<b>(1 432)</b>	<b>(1 432)</b>	<b>(1 848)</b>	<b>(1 848)</b>
Pelno mokestis	14	361	361	376	376
<b>GRYNIJŲ PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>(1 071)</b>	<b>(1 071)</b>	<b>(1 472)</b>	<b>(1 472)</b>
<b>BENDRŲJŲ PAJAMŲ IŠ VISO</b>		<b>(1 071)</b>	<b>(1 071)</b>	<b>(1 472)</b>	<b>(1 472)</b>
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai priskirtinas akcininkams		(0,02)	(0,02)	(0,03)	(0,03)

Aiškinamasis raštas, pateiktas 18-47 puslapiuose, yra neatskiriama šio metinių finansinių ataskaitų rinkinio dalis.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos 2024 m. kovo 8 d.:

Veiko Kandla  
 Generalinis direktorius  
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė  
 Vyriausioji finansininkė  
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

## KONSOLIDUOTA IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

**2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

Straipsniai	Pastabos Nr.	Grupė ir Bankas			Iš viso:
		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2 135</b>	<b>7 562</b>	<b>(3 186)</b>	<b>6 511</b>
Grynieji pelnas (nuostoliai)				(1 472)	(1 472)
Kitos bendrosios pajamos				-	-
Bendrųjų pajamų, iš viso				(1 472)	(1 472)
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2 135</b>	<b>7 562</b>	<b>(4 658)</b>	<b>5 039</b>
Grynieji pelnas (nuostoliai)				(1 071)	(1 071)
Kitos bendrosios pajamos				-	-
Bendrųjų pajamų, iš viso				(1 071)	(1 071)
Įstatinio kapitalo didinimas	19	507	2402		2 909
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2 642</b>	<b>9 964</b>	<b>(5 729)</b>	<b>6 877</b>

Aiškinamasis raštas, pateiktas 18-47 puslapiuose, yra neatskiriama šio metinių finansinių ataskaitų rinkinio dalis.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos 2024 m. kovo 8 d.:

Veiko Kandla  
 Generalinis direktorius  
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė  
 Vyriausioji finansininkė  
 /pasirašyta elektroniniu būdu/



**KONSOLIDUOTA IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

**2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

Straipsniai	Grupė 2023	Bankas 2023	Grupė 2022	Bankas 2022
<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>				
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(1 071)	(1 071)	(1 472)	(1 472)
<b>Koregavimai:</b>				
Nusidėvėjimas ir amortizacija	395	395	428	428
Atidėtojo pelno mokesčio vertės mažėjimas (didėjimas)	(361)	(361)	(376)	(376)
Paskolų klientams vertės mažėjimas	101	101	89	89
Subordinuotų obligacijų palūkanų išlaidos	94	94	-	-
Kiti nepiniginiai sandoriai	1 327	1 319	443	439
<b>Pokyčiai:</b>				
Kito trumpalaikio turto mažėjimas (didėjimas)	(11)	(11)	(4)	-
Teisės į turtą mažėjimas (didėjimas)	(15)	(15)	(42)	(42)
Paskolų klientams mažėjimas (didėjimas)	(19 075)	(19 075)	(14 872)	(14 872)
Klientų indėlių didėjimas (mažėjimas)	15 998	15 998	14 820	14 820
Kitų įsipareigojimų didėjimas (mažėjimas)	48	46	117	110
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(2 570)</b>	<b>(2 580)</b>	<b>(869)</b>	<b>(876)</b>
<b>INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>				
Materialiojo turto įsigijimas	-	-	(5)	(5)
Nematerialiojo turto įsigijimas	(589)	(589)	(450)	(450)
Investicija į dukterinę įmonę	-	-	-	(20)
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(589)</b>	<b>(589)</b>	<b>(455)</b>	<b>(475)</b>
<b>FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>				
Nuomos palūkanų įtaka	(4)	(4)	(5)	(5)
Akcijų išleidimas	3 086	3 086	-	-
Akcijų išleidimo sąnaudos	(177)	(177)	-	-
Obligacijų išleidimas	(750)	(750)	1 040	1 040
Obligacijų išleidimo sąnaudos	-	-	(18)	(18)
Sumokėtos Obligacijų palūkanos	(94)	(94)	-	-
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>2 061</b>	<b>2 061</b>	<b>1 017</b>	<b>1 017</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų didėjimas</b>	<b>(1 098)</b>	<b>(1 108)</b>	<b>(307)</b>	<b>(334)</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje</b>	<b>3 665</b>	<b>3 638</b>	<b>3 972</b>	<b>3 972</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje</b>	<b>2 567</b>	<b>2 530</b>	<b>3 665</b>	<b>3 638</b>

Aiškinamasis raštas, pateiktas 18-47 puslapiuose, yra neatskiriama šio metinių finansinių ataskaitų rinkinio dalis.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos 2024 m. kovo 8 d.:

Veiko Kandla  
Generalinis direktorius  
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė  
Vyriausioji finansininkė  
/pasirašyta elektroniniu būdu/

## **2023 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 šį metinių finansinių ataskaitų rinkinį. 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 Estijoje. Bankas neturi kitų dukterinių, susijusių įmonių ar įsteigtų filialų. Išsami informacija apie įsteigtą dukterinę įmonę pateikta pastaboje (10 pastaba).

Metinių finansinių ataskaitų rinkinį sudaro Banko ir Grupės (įskaitant dukterinę įmonę "Fjord Support Services OÜ") finansinės ataskaitos.

2023 m. vidutinis Grupės darbuotojų skaičius buvo 22, 2022 m. - 16, o 2023 m. Banko - 19, 2022 m. - 15 darbuotojų.

### ***II. APSKAITOS POLITIKA***

#### **Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas**

Šis metinių finansinių ataskaitų rinkinys yra parengtas 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 šį metinių finansinių ataskaitų rinkinį 2024 m. kovo 8 d. Šis metinių finansinių ataskaitų rinkinys sudarytas laikantis veiklos tęstinumo principo. Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinys parengtas remiantis įsigijimo savikainos pagrindu, išskyrus finansinius instrumentus, kurie yra apskaityti amortizuota savikaina.

#### **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 dieną, 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.

Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinys parengtas taikant tuos pačius apskaitos principus, kurie buvo taikomi rengiant konsoliduotą metinį finansinių ataskaitų rinkinį, išskyrus investicijas į dukterines įmones, kurios Banko ataskaitoje apskaitomos nuosavybės metodu.

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 priežiūros 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:

- bankinė programinė įranga 7 metai;
- kita programinė įranga 5 metai;
- specializuoto banko licencija 5 metai;
- kitas nematerialusis turtas 4 metai.

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

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

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, pridedant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainos.

### **Finansinės priemonės (TFAS 9)**

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai yra pripažįstami tada, kai Grupė 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 sutartiniais 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 tikraja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

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

#### Efektvios palūkanų normos metodas

Efektvios palūkanų normos metodas yra amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektvi 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 neatskiriami 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 atidėjimas 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.

Be to, 2 ir 3 pakopoms priskiriamas finansinis turtas, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo dėl finansinių sunkumų (atidėjimo pozicijos). Atidėjimo priemonės skirstomos į trumpalaikes ir ilgalaikes: trumpalaikės - laikiniems likvidumo apribojimams įveikti, pavyzdžiui, sustabdant (sumažinant) mokėjimus, atleidžiant nuo įsipareigojimų / atostogų ir t. t., kurių terminas ne ilgesnis kaip 2 metus; ir ilgalaikis - visapusiškas esamų įsiskolinimų padengimas ir faktinis kredito likučio sumažinimas. Gautinoms sumoms, priskiriamoms prie veiksmų atidėtų gautinų sumų, bandomasis laikotarpis yra 24 mėnesiai.

Įsipareigojimų neįvykdytos paskolos paprastai iš dalies arba visiškai nurašomos, kai nėra realių perspektyvų, kad jos bus atgautos. Tikimybė, kad kreditas bus atgautas, laikoma maža, ir kreditas gali būti nurašytas, jeigu įvyko kuris nors iš šių įvykių: gautas antstolio raštas dėl negalimumo atgauti kreditą; valdyba nusprendžia, kad negražinta paskola yra neatgautina arba kad neįmanoma ar ekonomiškai netikslinga įgyvendinti paskolos išieškojimo priemonių.

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 – 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 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.

Bankas apskaičiuoja finansinių priemonių vertės sumažėjimą pagal TFAS 9 standartą, remdamasis tikėtino 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 gražinimas 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 kreditingumo pablogėjimo. Nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) atspindi Grupės lūkesčius dėl įsipareigojimų neįvykdymo pozicijos nuostolių masto. LGD išreiškiamas kaip nuostolių procentas vienam pozicijos vienetui įsipareigojimų neįvykdymo metu. Makroekonominiam poveikiui įvertinti Grupė 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

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

### P pinigai ir pinigų ekvivalentai

P pinigų ekvivalentai - tai trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, kurios yra lengvai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pokyčio rizika yra nereikšminga. Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro likučiai, kurių terminas yra trumpesnis nei trys mėnesiai nuo įsigijimo datos.

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**

Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos kaip einamosios sąnaudos laikotarpiu, kai darbuotojai suteikia paslaugas. Išmokos apima atlyginimus, socialinio draudimo išmokas, premijas, apmokamas atostogas ir kt. Išsami informacija apie atlyginimų sistemą pateikta 1 pastaboje.

### **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 Grupės 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 administraciniams 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

Grupė 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 Grupės 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 Grupei.

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 Grupė nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Grupė veiklos nebetęsia dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių.

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

### *Atidėtas pelno mokestis*

Atidėtas mokestis yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje mažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu arba jei sandorio metu (kito nei verslo jungimas) pripažintas turtas ar įsipareigojimai neturėjo įtakos nei apmokestinamajam, nei finansiniam pelnui.

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

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

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

### *Ataskaitinio laikotarpio pelno ir atidėtas mokesčiai*

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 Grupės 5 metų, einančių prieš ataskaitinį mokestinį laikotarpį, apskaitos registrus ir įrašus bei gali apskaičiuoti papildomus mokesčius ir sankcijas. Grupės vadovybei nėra žinoma apie jokiais aplinkybėmis, dėl kurių Grupei 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 Grupės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra atspindimi metinių finansinių ataskaitų rinkinyje. 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 Grupe, jei šis asmuo:
  - i. pats ar kartu su kitomis šalimis kontroliuoja Grupe;
  - ii. gali daryti reikšmingą įtaką Grupei; arba
  - iii. yra Banko ar jo patronuojančios bendrovės vadovaujančiojo personalo narys;
- b. įmonė laikoma susijusia su Grupe, 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 Grupė pati 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 Grupei arba priskiriamas Grupei ar jo patronuojančiosios bendrovės vadovaujančiajam personalui.

### **Tarpusavio užskaitos**

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

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

Pinigų srautų ataskaita sudaryta netiesioginiu būdu.

## **Reikšmingi apskaitos įvertinimai**

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

Amortizuota savikaina vertinamų paskolų tikėtino kredito nuostolio atidėjinio įvertinimas yra sritis, kuriai reikia naudoti sudėtingus modelius ir reikšmingas prielaidas apie būsimas ekonomines sąlygas ir klientų elgseną. Įvestys, prielaidos ir vertinimo metodai, naudojami vertinant tikėtinus kredito nuostolius, 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 santykinis svetus.

## **Naujų ir persvarstytų Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartų taikymas**

Atskaitiniais metais Grupė pradėjo taikyti visus naujus ar persvarstytus standartus bei interpretacijas, kurie yra aktualūs veiklai ir taikomi atskaitiniams laikotarpiams, prasidėjusiems nuo 2023 m. sausio 1 d.

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

Nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai, neįsigalioję atskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam 2024 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šį metinių finansinių ataskaitų rinkinį, yra pateikti toliau:

### **1-ojo TAS "Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams arba ilgalaikiams ir įsipareigojimų klasifikavimas kaip trumpalaikių arba ilgalaikių" pakeitimai (paskelbti 2020 m. sausio 23 d., įsigalioja nuo 2024 m. sausio 1 d.)**

Pataisomis siekiama skatinti reikalavimų taikymo nuoseklumą, padedant įmonėms nustatyti, ar finansinės būklės ataskaitoje skolos ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data neaiški, turėtų būti priskiriami trumpalaikiams ar ilgalaikiams. Pataisos turi įtakos įsipareigojimų pateikimui finansinės būklės ataskaitoje ir nekeičia galiojančių reikalavimų, susijusių su turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų vertinimu ar jų pripažinimo laiku, taip pat informacijos, kurią įmonės turi atskleisti apie šiuos straipsnius. Be to, pataisomis patikslinami skolos, kuri gali būti apmokama įmonei išleidžiant savo nuosavybės priemones, klasifikavimo reikalavimai. Banko vadovybė įvertino, kad šie pakeitimai neturės įtakos Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui.

### **Ilgalaikių įsipareigojimų su susitarimais pataisos (1-ojo TAS pataisos). (išleistos 2022 m. spalio 31 d., įsigalioja nuo 2024 m. sausio 1 d.)**

Pakeisti "Įsipareigojimų priskyrimo trumpalaikiams arba ilgalaikiams" nustatyti reikalavimai, kaip ūkio subjektas konkrečiomis aplinkybėmis klasifikuoja skolinius ir kitus finansinius įsipareigojimus kaip trumpalaikius arba ilgalaikius: tik susitarimai, kurių ūkio subjektas privalo laikytis atskaitinę datą arba anksčiau, turi įtakos įsipareigojimų priskyrimui trumpalaikiams arba ilgalaikiams. Be to, ūkio subjektas aiškinamajame rašte turi atskleisti informaciją, leidžiančią metinių finansinių ataskaitų rinkinio vartotojams suprasti riziką, kad ilgalaikiai įsipareigojimai, kuriems taikomos sąlygos, gali būti gražinti per dvylika mėnesių. Pataisos taikomos retrospektyviai pagal 8-ąjį TAS, o ankstesnis taikymas leidžiamas. Šios pataisos neturės įtakos Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui.

**16-ojo TFAS "Įsipareigojimai dėl atgalinės nuomos parduodant ir išnuomojant" pataisos su pakeitimais, kuriais paaiškinama, kaip pardavėjas nuomininkas vėliau įvertina pardavimo ir atgalinės nuomos sandorius, kurie atitinka 15-ojo TFAS reikalavimus, kad būtų apskaitomi kaip pardavimas (išleistas 2022 m. rugsėjo 22 d., įsigalios nuo 2024 m. sausio 1 d.)**

Pagal 16-ojo TFAS pataisas "Įsipareigojimai dėl atgalinės nuomos pardavimo ir nuomos" pardavėjas-nuomotojas turi vėliau įvertinti įsipareigojimus dėl atgalinės nuomos taip, kad nepripažintų jokios pelno ar nuostolių sumos, susijusios su jo pasiliekiama naudojimo teise. Naujieji reikalavimai nedraudžia pardavėjui nuomininkui pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažinti pelno ar nuostolių, susijusių su daliniu ar visišku nuomos sutarties nutraukimu. Pataisos įsigalioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau. Pardavėjas nuomininkas pataisas taiko retrospektyviai pagal 8 TAS "Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos" pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriams, sudarytiems po pirminio taikymo datos. Banko vadovybė šiuo metu vertina šių pataisų poveikį Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui.

**7-ojo TAS ir 7-ojo TFAS "Tiekėjų finansiniai susitarimai" pataisos (išleistos 2023 m. gegužės mėn., įsigalioja nuo 2024 m. sausio 1 d., galimas išankstinis taikymas)**

Tiekėjų finansavimo susitarimai iš dalies keičia 7-ąjį TAS "Pinigų srautų ataskaita", reikalaudamas, kad ūkio subjektas pateiktų papildomą informaciją apie savo tiekėjų finansavimo susitarimus. Pataisomis taip pat įtraukiami tiekėjų finansavimo susitarimai kaip 7-ojo TFAS "Finansinės priemonės" likvidumo rizikos atskleidimo reikalavimų pavyzdys: Atskleidimas. Pataisos dar nėra patvirtintos ES. Banko vadovybė šiuo metu vertina šių pakeitimų poveikį Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui.

**21-ojo TAS "Keitimo trūkumas" pakeitimai (paskelbti 2023 m. rugpjūčio mėn., įsigalioja 2025 m. sausio 1 d., galimas išankstinis taikymas)**

21-ojo TAS "Užsienio valiutų kursų pasikeitimo įtaka" pakeitimu reikalaujama, kad ūkio subjektas taikytų nuoseklų požiūrį vertindamas, ar valiuta gali būti keičiama į kitą valiutą, o jei ne, nustatydamas, kokį valiutos keitimo kursą taikyti ir kokią informaciją atskleisti. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Šios pataisos neturės įtakos Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui.

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

### **III. PASTABOS**

#### **1 pastaba. Rizikos valdymas**

Bankas (ir Grupė) riziką apibrėžia kaip neigiamo nukrypimo nuo laukiamo finansinio rezultato ir neigiamo poveikio Bankui galimybę. Viena iš rizikos prisiėmimo pasekmių yra nuostolių atsiradimas, kuriuos galima suskirstyti į tikėtinus ir netikėtus nuostolius. Bankas deda atitinkamas pastangas, kad sumažintų tikėtinus nuostolius, užtikrindamas patikimą vidaus praktiką, gerą vidaus kontrolę, taip pat draudimo politiką.

Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Bankas, yra kredito rizika, likvidumo rizika, rinkos rizika ir operacinė rizika. Šioje pastaboje pateikiama informacija apie rizikos poveikį Bankui, jo tikslus, politiką ir procesus, susijusius su rizikos vertinimu ir valdymu, taip pat informacija apie kapitalo valdymą. Kiekybinė informacija pateikiama kitose metinių finansinių ataskaitų rinkinio pastabose.

Valdyba yra atsakinga už veiksmingos rizikos valdymo struktūros kūrimą ir priežiūrą. Rizikos valdymo strategijoje ir vidaus kontrolės politikoje aprašoma bendra rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistema, įskaitant rizikos sampratą, rizikos strategiją, rizikos valdymo procesus ir principus bei vidaus kontrolės sistemą. Rizikos valdymo strategija kartu su Rizikos ir kapitalo politika bendrai reglamentuoja rizikos valdymą Banke ir apibrėžia Banko norą rizikuoti. Detalūs rizikos valdymo principai ir procedūros yra nustatyti atskirose politikose, parengtose pagal svarbiausias atskiras rizikas, su kuriomis susiduria Bankas. Rizikos valdymo strategija ir rizikos valdymo sistemos yra reguliariai peržiūrimos, atsižvelgiant į rinkos sąlygų ir Banko veiklos pokyčius. Bankas siekia skatinti aukštus etikos ir sąžiningumo standartus, formuoti drausmingą ir konstruktyvią rizikos valdymo politiką, kai visi darbuotojai žino savo funkcijas ir pareigas bei supranta savo padėtį vidaus kontrolės sistemoje.

Banko rizikos valdymas grindžiamas trijų vaidmenų linijų koncepcija: pirmoji vaidmenų linija - tai visa rizikos valdymo veikla, kurią vykdo verslo operacijos ir jų pagalbinės funkcijos; antroji vaidmenų linija - tai rizikos valdymo funkcija ir atitikties užtikrinimo funkcijos, kurioms vadovauja ir kurios yra atskaitingos generaliniam direktoriui, o trečioji vaidmenų linija - tai vidaus audito funkcija, kuriai vadovauja ir kuri yra atskaitinga Audito komitetui.

Nustatydamas ir matuodamas ar vertindamas riziką, Bankas kuria atitinkamas metodikas, apimančias tiek į ateitį, tiek į praeitį orientuotas priemones. Sistema apima faktinio rizikos profilio vertinimą pagal Banko norimą prisiimti riziką, taip pat galimų ir įtemptų rizikos pozicijų nustatymą ir vertinimą pagal įvairias numanomas nepalankias aplinkybes, atsižvelgiant į Banko rizikos pajėgumą. Banko rizikos valdymo sistema apima ir esminę, ir neišvengiamą riziką.

Išsamesnė rizikų apžvalga pateikiama Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje, kurią galima rasti Banko interneto svetainėje [www.fjordbank.lt](http://www.fjordbank.lt).

#### **Kredito rizika**

Kredito rizika - tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl to, kad sandorio šalis ir klientai neįvykdys savo finansinių įsipareigojimų Bankui. Bankas taiko keletą priemonių, skirtų nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir kad sandorių sumos neviršytų patvirtinto kredito rizikos limito. Bankas nesuteikia jokių garantijų dėl kitų šalių įsipareigojimų.

Didžiausią kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto balansinė vertė finansinės būklės ataskaitoje. Todėl Banko vadovybė mano, kad didžiausia rizika yra lygi gautinoms sumoms, atėmus pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius finansinės būklės ataskaitos datą.

## 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.

2023 m. gruodžio 31 d.:

Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas	Bendroji paskolų vertė	Grupės ir Banko Tikėtini kredito nuostoliai			Grynoji paskolų vertė	Nuvertėjimo padengimas, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa		
Nepradelsta	37 628	(160)	(26)	(3)	37 438	0.5%
0-30 dienų	948	(8)	(6)	(6)	928	2.1%
31-90 dienų	372	-	(17)	(33)	322	13.4%
Daugiau kaip 90 dienų	22	-	-	(15)	7	68.2%
<b>Klientams suteiktos paskolos iš viso:</b>	<b>38 970</b>	<b>(169)</b>	<b>(49)</b>	<b>(57)</b>	<b>38 696</b>	<b>0.7%</b>

2022 m. gruodžio 31 d.:

Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas	Bendroji paskolų vertė	Grupės ir Banko Tikėtini kredito nuostoliai			Grynoji paskolų vertė	Nuvertėjimo padengimas, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa		
Nepradelsta	20 070	(155)	-	(5)	19 910	0.8%
0-30 dienų	291	(4)	-	-	287	1.5%
31-90 dienų	119	-	(7)	-	112	5.9%
Daugiau kaip 90 dienų	6	-	-	(5)	1	83.3%
<b>Klientams suteiktos paskolos iš viso:</b>	<b>20 486</b>	<b>(159)</b>	<b>(7)</b>	<b>(10)</b>	<b>20 310</b>	<b>0.9%</b>

## 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. Nuo 180 dienų pradelstų nuostolių atidėjinys nuolat didėja, kad padengtų visas įsipareigojimų neįvykdytas pozicijas prieš nurašymą. Kredito vertės sumažėjimą turintis finansinis turtas, priskiriamas 3 pakopai, jo ECL visada vertinamas per visą gyvavimo laikotarpį.

Be to, 2 ir 3 etapams priskiriamas finansinis turtas, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo dėl finansinių sunkumų. Atidėjimo priemonės skirstomos į trumpalaikio ir ilgalaikio laikotarpio priemones: trumpalaikės - laikiniams likvidumo apribojimams įveikti, pavyzdžiui, sustabdant / sumažinant išpirkimo mokėjimus, atleidžiant nuo sutarties sąlygų / atostogų ir t. t., kurių terminas ne ilgesnis kaip 2 metus;

ir ilgalaikis: visapusiškas esamų įsiskolinimų padengimas ir faktinis kredito likučio sumažinimas. Gautinoms sumoms, priskiriamoms prie įsipareigojimų nevykdymo gautinų sumų, bandomasis laikotarpis yra 24 mėnesiai. 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 nevykdymo 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 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.

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 4,2% ir D klasė 11%. TKN modelyje pagal visus scenarijus apskaičiuotas LGD vidurkis buvo 44% Lietuvos rinkai ir 45% Estijos rinkai.

Bankas apskaičiuoja finansinių priemonių vertės sumažėjimą pagal TFAS 9 standartą, remdamasis tikėtino 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.

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.	2023			2022		
	Geresnis	Bazinis	Neigiamas	Geresnis	Bazinis	Neigiamas
Scenarijų tikimybė	15%	65%	20%	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:

Straipsniai	Grupė 2023	Bankas 2023	Grupė 2022	Bankas 2022
Pinigų likučiai Lietuvos centriniame banke	2 491	2 491	2 966	2 966
Pinigų likučiai nereitinguotame komerciniuose bankuose	30	30	282	282
Pinigų likučiai komerciniame banke, kuriam agentūros „Moody's Investors Service“ suteiktas P-2 trumpalaikio skolinimo reitingas	46	9	417	390
<b>Iš viso:</b>	<b>2 568</b>	<b>2 530</b>	<b>3 665</b>	<b>3 638</b>

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 Banko reputaciją.

Bankai privalo turėti pakankamai likvidžiojo turto, kad esant itin nepalankioms sąlygoms per 30 dienų galėtų padengti grynąjį netenkamų pinigų srautą. Padengimo likvidžioju 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 stabilus finansavimo rodiklis yra kitas likvidumo reguliavimo rodiklis, pagal kurį bankai turi turėti pakankamai stabilus finansavimo, kad padengtų savo ilgalaikį turtą. Grynojo stabilus finansavimo rodiklio (NSFR) vertė neturi būti mažesnė nei 100 proc., t. y. šis koeficientas užtikrina, kad bankai nesiimtų per didelės termino transformacijos, o tai yra praktika, kai ilgalaikiams įsipareigojimams padengti naudojamas trumpalaikis finansavimas.

Šioje lentelėje atskleidžiama Banko reguliuojamų likvidumo rodiklių struktūra:

Straipsniai	2023	2022
<b>Padengimo likvidžioju turto rodiklis (LCR)</b>		
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	2 313	2 929
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	477	132
Padengimo likvidžioju turto rodiklis (LCR) (%)	485%	2211%
<b>Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)</b>		
Turimas pastovus finansavimas	39 412	23 087
Būtinai pastovus finansavimas	29 601	15 739
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	133%	147%



**AB "Fjord Bank"**  
**Metinių finansinių ataskaitų rinkinys už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.**  
 (Visos sumos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

Išsamesnė likvidumo reikalavimų apžvalga pateikiama Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje, kurią galima rasti Banko interneto svetainėje [www.fjordbank.lt](http://www.fjordbank.lt).

Toliau pateiktoje lentelėje atskleidžiamos didžiausios Grupės ir Banko likvidumo rizikos pozicijos, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones pagal sutartinį srautą:

<i>2023 m. gruodžio 31 d.</i> <b>Straipsniai</b>	<b>Iš viso:</b>	Pagal pareika- lavimą	<b>Grupės Sutartiniai pinigų srautai</b>				Neapibrėžti terminai
			Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
<b>Turtas</b>							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2 567	2 567	-	-	-	-	-
Paskolos klientams	37 131	-	2 381	6 456	24 342	3 899	53
Naudojimo teisių turtas	94	-	23	71	-	-	-
Kitas gautinos sumos	45	-	39	6	-	-	-
<b>2023-12-31 likutis</b>	<b>39 837</b>	<b>2 567</b>	<b>2 443</b>	<b>6 533</b>	<b>24 342</b>	<b>3 899</b>	<b>53</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Klientų indėliai	36 508	16	6 173	24 216	6 103	-	-
Subordinuoti įsipareigojimai	292	-	2	-	-	290	-
Nuomos įsipareigojimai	85	-	23	62	-	-	-
Mokėtinos sumos tiekėjams	280	-	280	-	-	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	151	78	73	-	-	-	-
<b>2023-12-31 likutis</b>	<b>37 316</b>	<b>94</b>	<b>6 550</b>	<b>24 278</b>	<b>6 103</b>	<b>290</b>	<b>-</b>

<i>2022 m. gruodžio 31 d.</i> <b>Straipsniai</b>	<b>Iš viso:</b>	Pagal pareika- lavimą	<b>Grupės Sutartiniai pinigų srautai</b>				Neapibrėžti terminai
			Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
<b>Turtas</b>							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3 665	3 665	-	-	-	-	-
Paskolos klientams	19 498	-	1 208	3 321	12 911	2 042	16
Naudojimo teisių turtas	172	-	21	64	87	-	-
Kitas gautinos sumos	34	-	28	6	-	-	-
<b>2022-12-31 likutis</b>	<b>23 370</b>	<b>3 665</b>	<b>1 257</b>	<b>3 391</b>	<b>12 999</b>	<b>2 042</b>	<b>16</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
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	206	-	206	-	-	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	122	66	41	16	-	-	-
<b>2022-12-31 likutis</b>	<b>21 276</b>	<b>97</b>	<b>1 876</b>	<b>11 802</b>	<b>6 461</b>	<b>1 040</b>	<b>-</b>

**AB "Fjord Bank"**  
**Metinių finansinių ataskaitų rinkinys už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.**  
 (Visos sumos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

2023 m. gruodžio 31 d. Straipsniai	Iš viso:	Pagal pareika- lavimą	Banko Sutartiniai pinigų srautai				Neapibrėžti terminai
			Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
<b>Turtas</b>							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2 530	2 530	-	-	-	-	-
Paskolos klientams	37 131	-	2 381	6 456	24 342	3 899	53
Naudojimo teisių turtas	94	-	23	71	-	-	-
Kitas gautinos sumos	41	-	35	6	-	-	-
<b>2023-12-31 likutis</b>	<b>39 796</b>	<b>2 530</b>	<b>2 439</b>	<b>6 533</b>	<b>24 342</b>	<b>3 899</b>	<b>53</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Klientų indėliai	36 508	16	6 173	24 216	6 103	-	-
Subordinuoti įsipareigojimai	292	-	2	-	-	290	-
Nuomos įsipareigojimai	85	-	23	62	-	-	-
Mokėtinos sumos tiekėjams	270	-	270	-	-	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	152	72	80	-	-	-	-
<b>2023-12-31 likutis</b>	<b>37 307</b>	<b>88</b>	<b>6 548</b>	<b>24 278</b>	<b>6 103</b>	<b>290</b>	<b>-</b>

2022 m. gruodžio 31 d. Straipsniai	Iš viso:	Pagal pareika- lavimą	Banko Sutartiniai pinigų srautai				Neapibrėžti terminai
			Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
<b>Turtas</b>							
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	-	-	-
<b>2022-12-31 likutis</b>	<b>23 339</b>	<b>3 638</b>	<b>1 253</b>	<b>3 391</b>	<b>12 999</b>	<b>2 042</b>	<b>16</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
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	-	-	-
<b>2022-12-31 likutis</b>	<b>21 269</b>	<b>91</b>	<b>1 874</b>	<b>11 802</b>	<b>6 461</b>	<b>1 040</b>	<b>-</b>

## 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 eurais.

### 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.

Banko finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai skirtingomis valiutomis buvo:

	2023		2022	
	Turtas	Įsipareigojimai	Turtas	Įsipareigojimai
EUR	41 282	37 131	23 994	21 129
Kitos valiutos	0	-	0	-
<b>Iš viso:</b>	<b>41 282</b>	<b>37 131</b>	<b>23 994</b>	<b>21 129</b>

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

### 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.

2023 m. gruodžio 31 d. rinkos palūkanų normoms padidėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas vertinamas ekonominės vertės metodu sumažėtų 1023 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo sumažėjimas 342 tūkst. Eur), o metinis pelnas vertinamas gryųjų palūkanų pajamų metodu sumažėtų 111 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo padidėjimas 3 tūkst. Eur), atitinkamai rinkos palūkanų normoms sumažėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas vertinamas ekonominės vertės metodu padidėtų 1142 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo padidėjimas 376 tūkst. Eur), o metinis pelnas vertinamas gryųjų palūkanų pajamų metodu padidėtų 111 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo sumažėjimas 3 tūkst. Eur).

### **Operacinė rizika**

Operacinė rizika apibrėžiama kaip nuostolių rizika, kylanti dėl netinkamų ar nesėkmingų vidaus procesų, žmonių ir sistemų arba išorinių įvykių. Banke operacinės rizikos valdyme daugiausia dėmesio skiriama rizikai, kylančiai dėl žmonių, sistemų ir procesų, kuriais Bankas vykdo veiklą. Jis taip pat apima ir kitas rizikos klases, pavyzdžiui, sukčiavimo, teisinės rizikos, užsakomųjų paslaugų ir fizinės ar aplinkos rizikos.

Apskaičiuojant kapitalo poreikį operacinei rizikai pagal standartinį metodą, bus vertinama, ar dėl to, kad Bankas naudojami užsakomosiomis paslaugomis, reikia papildomų 2 ramsčio reikalavimų. Apskaičiuodamas minimalų operacinei rizikai reikalingą kapitalą, Bankas taiko bazinį metodą. Operacinės rizikos apskaičiavimas taip pat yra ICAAP proceso dalis. Atitinkamai įgyvendinamas operacinės rizikos apetitas, rizikos tolerancija ir ankstyvojo įspėjimo riba.

### **Su klimatu susijusi rizika**

Bankas parengė veiksmų planą, kurį planuojama įtraukti į Banko rizikos valdymo ir vidaus kontrolės rizikos sistemą, skirtą aplinkos, socialinės ir valdymo (ESG) rizikai valdyti. Reikėtų pažymėti, kad Banko produktų linija yra labai siaura - tai tik paskolos ir indėliai privatiems asmenims, ir ši aplinkybė turi įtakos Banko galimybės valdyti ESG riziką. Bankas gali neturėti tokių pačių galimybių kaip finansų rinkos dalyviai, turintys daug platesnį produktų spektrą.

Bankas siekia kurti ilgalaikę vertę skatindamas atsakingą finansinę elgseną ir praktiką, aktyviai atsizvelgdamas į savo veiklos socialinį poveikį ir prisidedamas prie tvaresnės ateities kūrimo. 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 anglies dioksido emisijų susidarymo ar kitų išmatuojamų savo portfelio tikslų. Tai bus peržiūrėta, kai atsiras naujų ir patikimų gairių. Tačiau aplinkosaugos, socialinės ir

valdymo atsakingo vystymosi srityje toliau tobulintinos Banko plėtros temos yra tvari darbo praktika, tvarus bendradarbiavimas, atsakingo skolinimo taisyklių palaikymas, socialinė įtrauktis ir lygių teisių principai.

## 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.

Bankas 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 1 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.

Šioje lentelėje atskleidžiama Banko reguliuojamo kapitalo pakankamumo struktūra:

Straipsniai	2023	2022
Balansinėje ataskaitoje apskaityta nuosavybė	6 877	5 039
Reguliaciniai atskaitymai:	2 630	2 080
Nematerialus turtas	1 209	1 020
Atidėto pelno mokesčio turtas	1 421	1 060
Bendros nuosavybės pirmo lygio kapitalas	4 247	2 959
Pirmo lygio kapitalas	4 247	2 959
Antro lygio kapitalas	290	1 040
<b>Reguliuojamas kapitalas iš viso:</b>	<b>4 537</b>	<b>3 999</b>
<b>Rizikos pozicijos suma:</b>		
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	29 354	15 640
Operacinė rizika pagal bazinio indikatorius metodą	1 646	776
<b>Bendra rizikos pozicijos suma:</b>	<b>31 000</b>	<b>16 416</b>
<b>Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)</b>	<b>14,6%</b>	<b>24,4%</b>

Kuriamas nematerialus turtas 2023 m. gruodžio 31 d. buvo atvaizduotas prie kredito rizikos pozicijų pagal standartizuotą metodą ir sudarė 99 tūkst. Eur.

Bankas vykdė 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](http://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. 2023 m. gruodžio 31 d. Banko sveto koeficientas buvo 10,3%, o 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 12,2%.

## **Didelių pozicijų reikalavimas**

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

Bankas vykde didelių pozicijų reikalavimą. 2023 m. gruodžio 31 d. Banko suteiktos paskolos vienam klientui ar susijusių klientų grupei neviršijo 1% Banko 1 lygio kapitalo. 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.

## **Atlyginimų politika**

Banko stebėtojų taryba tvirtina Banko atlygio politiką ir tiesiogiai prižiūri Banko darbuotojų atlygio taisykles.

Ši politika grindžiama vienodo darbo užmokesčio darbuotojams vyrams ir moterims už vienodą arba vienodos vertės darbą principu ir yra neatsiejama Banko korporatyvinės strategijos ir rizikos valdymo sistemos dalis. Bendras atlygis struktūrizuotas taip, kad dėl jo Bankui nekiltų nepageidaujamos rizikos.

Atsižvelgiant į Banko veiklą, sudėtingumą, dydį, organizacinę struktūrą ir riziką, Bankas nusteigia Atlyginimų komiteto. Banko Stebėtojų taryba yra atsakinga už Politikos principų, kintamojo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą ir periodišką Politikos peržiūrą (ne rečiau kaip kartą per metus), o Banko valdyba yra atsakinga už Politikos įgyvendinimą.

Kurdamas, atnaujindamas ir taikydamas Atlyginimų sistemą, Bankas įsipareigoja laikytis visų toliau nurodytų principų:

- išorinio konkurencingumo - siekiant pritraukti ir išlaikyti reikalingus ir motyvuotus Darbuotojus, Darbuotojams nustatomas konkurencingas, darbo rinkos tendencijas atitinkantis Atlyginimas;
- nediskriminavimas - Atlyginimas nustatomas nediskriminuojant dėl Darbuotojo lyties, rasės, tautybės, kalbos, kilmės, socialinės padėties, religijos, įsitikinimų ar pažiūrų (Politika yra neutrali Darbuotojo lyties, rasės, tautybės, kalbos, kilmės, socialinės padėties, religijos, įsitikinimų ar pažiūrų atžvilgiu);
- vidinis teisingumas - Darbuotojo vertinimas grindžiamas Darbuotojui priskirtomis pareigomis, Darbuotojo veiklos rezultatais, Darbuotojo kompetencija, žiniomis, patirtimi, įgūdžiais ir t. t., o už tą patį ar vienodos vertės darbą nustatomas vienodas atlygis;
- skaidrumas - kiekvienam Darbuotojui turi būti aišku, kaip nustatomas jo Atlyginimas;
- lankstumas - kai reikia įdarbinti ar išlaikyti pagrindinį Darbuotoją arba valdyti riziką, kylančią dėl Darbuotojų pakeitimo, kaitos ar veiklos tęstinumo, gali būti daromos šios Politikos išimty, jei laikomasi Kintamo atlygio ir Fiksuoto atlygio principų.

Atlyginimų sistemą sudaro:

- Fiksuotas atlygis;
- Kintamas atlyginimas;
- Akcijų pasirinkimo sandoriai;
- Papildomos išmokos.

Atlyginimų sistema pagrįsta pareigybės lygiu, o fiksuoto atlyginimo intervalas ir kiti Atlyginimų rodikliai priskiriami konkrečiam pareigybės lygiui. Pareigybės lygis nustatomas įvertinus reikiamą kompetenciją, kvalifikaciją, patirtį, atsakomybės lygį, įgaliojimus priimti sprendimus ir darbo sudėtingumą.

Kintamasis atlygis mokamas siekiant suderinti Darbuotojų individualius veiklos tikslus su ilgalaikiais Banko interesais, atsižvelgiant į esamą ir būsimą riziką, užtikrinti tvarią verslo plėtrą ir skatinti Darbuotojus veikti sąžiningai, dorai, skaidriai ir profesionaliai, gerbiant klientų teises ir interesus.

Kintamo atlyginimo dalis negali viršyti ne daugiau kaip 100 proc. pastovaus atlyginimo dalies, apskaičiuotos per 1 kalendorinius metus, išskyrus atvejus, kai Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, vadovaudamasis teisės aktų reikalavimais, padidina maksimalų Kintamo ir pastovaus atlyginimo santykį iki 200 proc.

Kintamasis metinis atlygis gali būti skiriamas tik tuo atveju, jei Banko finansinė padėtis yra tvari ir atitinka teisės aktų reikalavimus. Tvirtindama metinį biudžetą, stebėtojų taryba gali nuspręsti, ar ateinančiais metais bus taikomas kintamasis metinis atlygis.

Atskirose procedūrose numatytos nuostatos dėl priedų už veiklos rezultatus skyrimo, skirtos atitinkamoms funkcijoms ir struktūriniais padaliniais, kuriuose gali būti nustatyti kokybiniai, kiekybiniai ir kiti kriterijai bei užduotys, už kurių įvykdymą Darbuotojams skiriami priedai už veiklos rezultatus. Atlyginimo už veiklos rezultatus suma negali viršyti 25 % Darbuotojo fiksuoto atlyginimo, apskaičiuoto už atitinkamą laikotarpį.

Darbuotojams gali būti mokamos ir kitos išmokos (papildomos finansinės paskatos), kurios skiriamos individualiai ar grupei veiklai skatinti, reikšmingiems projektiniams darbams įgyvendinti ir papildomoms darbo funkcijoms atlikti (be tarnybinių funkcijų).

<b>Grupė 2023</b>	<b>Fiksuotas atlygis</b>	<b>Kintamas atlygis</b>	<b>Darbuotojų skaičius</b>
Visi darbuotojai	1 086	32	22
Banko valdybos nariai	301	-	3
Darbuotojai, kurių profesinė veikla turi Bankui reikšmingą įtaką	774	5	11
Kiti darbuotojai	312	27	11

<b>Grupė 2022</b>	<b>Fiksuotas atlygis</b>	<b>Kintamas atlygis</b>	<b>Darbuotojų skaičius</b>
Visi darbuotojai	869	29	16
Banko valdybos nariai	267	-	3
Darbuotojai, kurių profesinė veikla turi Bankui reikšmingą įtaką	746	15	11
Kiti darbuotojai	123	14	5

**2 pastaba.** Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2023	Grupė ir Bankas 2022
<i>Palūkanų pajamos apskaičiuotos efektyvios palūkanų normos metodu</i>		
Paskolos fiziniams asmenims	1 620	713
Efektyvios palūkanų normos metodo korekcija	(784)	(390)
<b>Palūkanų pajamų iš viso:</b>	<b>836</b>	<b>323</b>
<i>Palūkanų sąnaudos apskaičiuotos efektyvios palūkanų normos metodu</i>		
Klientų indėliai	(747)	(170)
Efektyvios palūkanų normos metodo korekcija	(75)	(27)
<i>Kitos palūkanų sąnaudos:</i>		
Patalpų nuoma	(92)	(6)
Palūkanų sąnaudos turtui	(4)	(5)
Palūkanų sąnaudos subordinuotoms obligacijoms	-	(5)
<b>Palūkanų sąnaudos iš viso:</b>	<b>(918)</b>	<b>(213)</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)</b>	<b>(82)</b>	<b>110</b>

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

**3 pastaba.** Komisinių ir mokesčių pajamos

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2023	Grupė ir Bankas 2022
<i>Mokesčių pajamos</i>		
Paskolos fiziniams asmenims	1 515	564
<b>Iš viso:</b>	<b>1 515</b>	<b>564</b>

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

**4 pastaba.** Grynasis rezultatas iš finansinio turto

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2023	Grupė ir Bankas 2022
Pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto pardavimo	(75)	(39)
<b>Iš viso:</b>	<b>(75)</b>	<b>(39)</b>

2022 metais Bankas sudarė vienkartinės ir išankstinės 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	Grupė ir Bankas 2023	Grupė ir Bankas 2022
Pajamos iš išnuomoto teisę valdyti turto	-	31
<b>Iš viso:</b>	<b>-</b>	<b>31</b>

**6 pastaba.** Personalo sąnaudos

Straipsniai	Grupė 2023	Bankas 2023	Grupė 2022	Bankas 2022
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	1 086	1 075	870	837
Premijų sąnaudos	32	32	46	46
Atostoginių kaupinių sąnaudos	10	10	15	16
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	7	24	3	39
<b>Iš viso:</b>	<b>1 135</b>	<b>1 141</b>	<b>934</b>	<b>938</b>

**7 pastaba.** Administracinės sąnaudos

Straipsniai	Grupė 2023	Bankas 2023	Grupė 2022	Bankas 2022
Registrų mokesčių ir palaikymo sąnaudos	304	304	193	193
IT ir kitų komunikacijų sąnaudos	296	296	244	244
Marketingo ir viešųjų ryšių sąnaudos	239	239	294	294
Konsultacijų sąnaudos	100	100	162	162
Patalpų nuomos ir palaikymo sąnaudos	47	47	29	29
Draudimo sąnaudos	31	31	18	18
Mokesčių sąnaudos	29	29	24	24
Komandiruočių sąnaudos	25	25	26	26
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	22	22	14	14
Kitos sąnaudos	64	62	59	59
<b>Iš viso:</b>	<b>1 158</b>	<b>1 160</b>	<b>1 063</b>	<b>1 063</b>

**8 pastaba.** Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsniai	Grupė 2023	Bankas 2023	Grupė 2022	Bankas 2022
Pinigų likučiai Lietuvos centriniam banke	2 491	2 491	2 966	2 966
Pinigų likučiai komerciniuose bankuose	76	39	699	672
<b>Iš viso:</b>	<b>2 567</b>	<b>2 530</b>	<b>3 665</b>	<b>3 638</b>

Bankui taikoma 1 % privalomų atsargų, laikomų centriniam banke, norma nuo pritrauktų indėlių. Privalomųjų atsargų reikalavimas Bankui galioja nuo 2022 m. gruodžio mėn. pabaigos ir reikalaujama suma už pastarąjį laikotarpį buvo 178 tūkst. eurų.



**9 pastaba.** Paskolos klientams

Straipsniai	Grupė ir Bankas	
	2023	2022
Paskolos fiziniams asmenims	38 774	20 398
Sukauptos palūkanos	196	87
Tikėtini kredito nuostoliai	(274)	(176)
<b>Iš viso:</b>	<b>38 696</b>	<b>20 309</b>

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

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2023			Grupė ir Bankas 2022		
	Lietuva	Estija	Iš viso:	Lietuva	Estija	Iš viso:
Paskolos fiziniams asmenims	35 406	3 368	38 774	20 181	218	20 399
Sukauptos palūkanos	174	22	196	86	1	87
Tikėtini kredito nuostoliai	(188)	(86)	(274)	(164)	(12)	(176)
<b>Iš viso:</b>	<b>35 392</b>	<b>3 304</b>	<b>38 696</b>	<b>20 103</b>	<b>207</b>	<b>20 310</b>
<b>Dalis portfelyje, %</b>	<b>91%</b>	<b>9%</b>	<b>100%</b>	<b>99%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>

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

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2023	Grupė ir Bankas 2022
	<b>Likutis sausio 1 d.</b>	<b>176</b>
Didėjimas dėl paskolų išdavimo	231	81
Mažėjimas dėl paskolų grąžinimo	(112)	(12)
Pasikeitimas dėl kredito rizikos	100	18
Pokyčiai dėl metodologijos atnaujinimų	(118)	(1)
Pokyčiai dėl nurašymų	(3)	-
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>274</b>	<b>176</b>

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

**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 į dukterinę įmonę sudarė 20 tūkst. EUR ir patrunuojančiojo banko ataskaitoje apskaitoma nuosavybės metodu. Kadangi dukterinės įmonės rezultatas į Banko rezultatus įtraukiamas taikant nuosavybės metodą, įtakos konsoliduotam rezultatui nėra. Išsami informacija apie Banko ir dukterinės įmonės sandorius pateikta 21 pastaboje. 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.

**11 pastaba.** Nematerialusis turtas

Straipsniai	Grupė ir Bankas			Iš viso
	Bankinė IT programa	Specializuoto banko licencija	Kitas nematerialusis turtas	
<b><i>Įsigijimo savikaina</i></b>				
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 183</b>	<b>68</b>	<b>13</b>	<b>1 264</b>
Įsigijimas	450	-	-	450
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 633</b>	<b>68</b>	<b>13</b>	<b>1 714</b>
Įsigijimas	589	-	-	589
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2 222</b>	<b>68</b>	<b>13</b>	<b>2 303</b>
<b><i>Amortizacija</i></b>				
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(313)</b>	<b>(27)</b>	<b>(6)</b>	<b>(346)</b>
Amortizacija	(331)	(14)	(3)	(348)
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(644)</b>	<b>(41)</b>	<b>(9)</b>	<b>(694)</b>
Amortizacija	(284)	(15)	(1)	(300)
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(928)</b>	<b>(56)</b>	<b>(10)</b>	<b>(994)</b>
<b>Likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>989</b>	<b>27</b>	<b>4</b>	<b>1 020</b>
<b>Likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 294</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>1 309</b>

Kuriamas nematerialusis turtas 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 99 tūkst. Eur. Visas kitas kapitalizuotas nematerialusis sukurtas turtas buvo pradėtas eksploatuoti ir yra amortizuojamas.

**12 pastaba.** Teisė naudoti turta

Straipsniai	Grupė ir Bankas		
	Banko dalis	Išnuomota dalis	Iš viso
<b>Teisės naudoti turta vertė</b>			
<b>Vertė 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>92</b>	<b>103</b>	<b>195</b>
Modifikavimas	112	(70)	42
Amortizacija	(45)	(32)	(77)
<b>Vertė 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>159</b>	-	<b>159</b>
Modifikavimas	15	-	15
Amortizacija	(92)	-	(92)
<b>Vertė 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>81</b>	-	<b>81</b>

Bankas taiko 16 TFAS ir ilgalaikio materialaus turto straipsnyje pripažino teisę naudoti turta. Teisės naudoti turta vertė nustatoma remiantis diskontuotais nuomos sutarties mokėjimais (įsipareigojimais) per patalpų sutarties nuomos periodą. Ilgalaikė biuro nuomos sutartis pasirašyta 5 metams. Sio turto nudėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą. Naudojama diskonto norma 2,71 proc.

**13 pastaba.** Materialusis turtas

Straipsniai	Grupė ir Bankas			Iš viso
	Įranga	Baldai	Išankstinis mokėjimas už patalpų nuoma	
<b><i>Įsigijimo savikaina</i></b>				
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>13</b>	<b>33</b>
Įsigijimas	-	5	-	5
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>10</b>	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>38</b>
Įsigijimas	-	-	-	-
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>10</b>	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>38</b>
<b><i>Nusidėvėjimas</i></b>				
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(6)</b>	<b>(4)</b>	-	<b>(10)</b>
Nusidėvėjimas	(2)	(2)	-	(4)
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(8)</b>	<b>(6)</b>	-	<b>(14)</b>
Nusidėvėjimas	(2)	(2)	-	(4)
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(10)</b>	<b>(8)</b>	-	<b>(18)</b>
<b>Likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>13</b>	<b>24</b>
<b>Likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>13</b>	<b>20</b>

**14 pastaba.** Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2023	Grupė ir Bankas 2022
<b>Nuostoliai prieš apmokestinimą</b>	<b>(1 432)</b>	<b>(1 848)</b>
Neleidžiami atskaitymai	99	75
Kiti koregavimai	(1 068)	(731)
<b>Iš viso apmokestinamojo pelno (nuostolių)</b>	<b>(2 401)</b>	<b>(2 504)</b>
<i>Tarifas</i>	<i>15 %</i>	<i>15 %</i>
Atidėtasis pelno mokestis nuo mokesčių nuostolių	360	376
Atidėtasis pelno mokestis nuo atostoginių kaupinių soc. draudimo mokesčio ir premijų	0	0
Atidėtasis pelno mokestis nuo kitų laikinų koregavimų	1	0
<b>Iš viso atidėtojo pelno mokesčio turtas</b>	<b>361</b>	<b>376</b>
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pradžioje	1 060	684
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pabaigoje	1 421	1 060

Bankas atliko atidėtojo mokesčio turto, susidariusio dėl sukauptų mokesčių nuostolių panaudojimo prognozę. Remiantis atlikta prognozės analize Banko vadovybė neįžvelgia galimo atidėtojo mokesčio turto nepanaudojimo požymių. Tačiau egzistuoja neapibrėžtumas, nes vertinimas yra paremtas apmokestinamojo pelno prognozėmis, kurių realizavimas yra priklausomas nuo ateities įvykių.

Banko veiklos planuose numatytas reikšmingas apmokestinamojo pelno augimas, remiantis aktyviai vykdoma veikla ir jos įgyvendinimo perspektyvomis per artimiausius 5 metus. Vadovybės manymu, Banko veiklos apimtys ir apmokestinamasis pelnas augs, dėl didesnių pajamų iš paskolų pardavimų vertinant augantį paskolų portfelį bei mažesnių finansavimosi kaštų, atsižvelgiant į rinkos lūkesčius dėl ECB palūkanų mažinimo.

**15 pastaba.** Kitas turtas

Straipsniai	Grupė 2023	Bankas 2023	Grupė 2022	Bankas 2022
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	34	35	24	24
Išankstiniai mokėjimai	11	6	10	6
<b>Iš viso:</b>	<b>45</b>	<b>41</b>	<b>34</b>	<b>30</b>

**16 pastaba.** Klientų indėliai

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2023	Grupė ir Bankas 2022
Fizinių asmenų indėliai	35 838	19 587
Sukauptos palūkanos	621	128
<b>Iš viso:</b>	<b>36 459</b>	<b>19 715</b>

Toliau pateikiami fizinių asmenų terminuotieji indėliai pagal geografinį pasiskirstymą:

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2023				Iš viso:
	Lietuva	Nyderlandai	Ispanija	Vokietija	
Fizinių asmenų indėliai	8 541	13 280	7 536	6 481	35 838
Sukauptos palūkanos	177	184	117	143	621
<b>Iš viso:</b>	<b>8 718</b>	<b>13 464</b>	<b>7 653</b>	<b>6 624</b>	<b>36 459</b>
<b>Dalis portfelyje, %</b>	<b>24%</b>	<b>37%</b>	<b>21%</b>	<b>18%</b>	<b>100%</b>

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2022				Iš viso:
	Lietuva	Vokietija	Ispanija	Nyderlandai	
Fizinių asmenų indėliai	5 704	13 499	384	-	19 587
Sukauptos palūkanos	73	54	1	-	128
<b>Iš viso:</b>	<b>5 777</b>	<b>13 553</b>	<b>385</b>	-	<b>19 715</b>
<b>Dalis portfelyje, %</b>	<b>29%</b>	<b>69%</b>	<b>2%</b>	-	<b>100%</b>

**17 pastaba.** Subordinuoti įsipareigojimai

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2023	Grupė ir Bankas 2022
Subordinuotos obligacijos	290	1 040
Sukauptos palūkanos	2	6
Pritraukimo sąnaudos	(5)	(18)
<b>Iš viso:</b>	<b>287</b>	<b>1 028</b>

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.

2023 m. 750 tūkst. eurų subordinuotųjų obligacijų buvo išpirktos prieš terminą, o gautos lėšos panaudotos naujai išleistam kapitalui apmokėti. Išsami informacija pateikta pastaboje apie akcinį kapitalą ir akcijų priedus (19 pastaba).

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	Grupė 2023	Bankas 2023	Grupė 2022	Bankas 2022
Skolos tiekėjams	235	234	171	171
Patalpų nuomos įsipareigojimai	85	85	162	162
Sukauptos sąnaudos	78	72	67	61
Atostoginių kaupiniai	53	53	39	38
Mokėtini mokesčiai	45	36	33	25
Mokėtinų sumų dukterinei įmonei	-	13	-	14
Kitos mokėtinų sumos	20	14	18	12
<b>Iš viso:</b>	<b>516</b>	<b>507</b>	<b>490</b>	<b>483</b>

**19 pastaba.** Kapitalas ir akcijų priedai

Straipsniai	Akcijų skaičius	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>53 385</b>	<b>2 135</b>	<b>7 562</b>
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>53 385</b>	<b>2 135</b>	<b>7 562</b>
Akcijos nominali vertė		0,04	
Akcijos priedų vertė (emisijos kainos perviršis nuo nominalios vertės)			0,20
Kapitalo emisija registruota 2023 m. rugsėjo 19 d.	12 673	507	2 579
Kapitalo emisijos sąnaudos			(177)
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>66 058</b>	<b>2 642</b>	<b>9 964</b>

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

2020 m. buvo papildomai išleista ir apmokėta 12 673 tūkst. vnt. akcijų emisija už 3 086 tūkst. eurų. Akcijų emisija buvo baigta 2023 m. rugsėjo 19 d. įregistravus naują Banko įstatų redakciją valstybės įmonėje Registrų centre. Po įstatų įregistravimo datos iš Banko registruojamo kapitalo 3 086 tūkst. eurų buvo apskaityti 507 tūkst. eurų akcinio kapitalo ir 2 579 tūkst. eurų akcijų priedų padidėjimai.

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

Akcininkas	2023 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis, %	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis, %
First Partner Holding 4 AS	6 602	9.99%	5 285	9.90%
Lenani AS	6 582	9.96%	5 285	9.90%
Stranden Invest AS	6 106	9.24%	5 285	9.90%
New Vence Invest AS	4 248	6.43%	3 632	6.80%
Skalmen AS	4 117	6.23%	3 747	7.02%
Kiti juridiniai asmenys	29 706	44.97%	23 198	43.45%
Kiti fiziniai asmenys	8 697	13.17%	6 953	13.02%
<b>Iš viso:</b>	<b>66 058</b>	<b>100%</b>	<b>53 385</b>	<b>100%</b>
Juridiniai asmenys	57 361	86.98%	46 432	86.98%
Fiziniai asmenys	8 697	13.02%	6 953	13.02%
<b>Iš viso:</b>	<b>66 058</b>	<b>100%</b>	<b>53 385</b>	<b>100%</b>

#### 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 pasiekis 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	<b>(4 658)</b>
2	Grynasis finansinis metinės veiklos pelnas (nuostolis)	(1 071)
3	Paskirstytinas rezultatas (1+2)	(5 729)
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)	<b>(5 729)</b>

#### **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 Grupės ir Banko akcininkais ir su jais susijusiais asmenimis pateikiami žemiau:

Susijusios šalies pavadinimas	Iš viso	Gautina suma
<i>Pardavimai su susijusiais asmenimis per 2023 metus</i>	-	-
<i>Pardavimai su susijusiais asmenimis per 2022 metus</i>	41	-

Susijusios šalies pavadinimas	Iš viso	Įsipareigojimai
<i>Pirkimai iš susijusių asmenų per 2023 metus</i>		
Akcininkai	-	292
Dukterinė įmonė	167	13
Kitos susijusios šalys	676	58
<i>Pirkimai iš susijusių asmenų per 2022 metus</i>		
Akcininkai	1 040	1 046
Dukterinė įmonė	92	14
Kitos susijusios šalys	647	44

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) 2023 m. siekė 303 tūkst. eurų (2022 m. – 300 tūkst. eurų).

**22 pastaba.** Poataskaitiniai įvykiai

2024 m. vasarį Bankas kartu su Evernord UAB FMI organizavo sėkmingą privatų subordinuotųjų obligacijų platinimą. Bankas išleido 2 000 tūkst. eurų naujų 10 metų trukmės subordinuotųjų obligacijų, kurios papildys Banko 2 lygio kapitalą.

Kitų vėlesnių reikšmingų įvykių po finansinės būklės ataskaitos datos, kurie turėtų korekcinį poveikį 2023 m. Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui nebuvo.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos ir pasirašytos 2024 m. kovo 8 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](mailto:info@fjordbank.lt), [www.fjordbank.lt](http://www.fjordbank.lt)